

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**Sermaye Piyasası Aracı Notu**

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ....../....../..... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek kısmının (ilk etapta halka arz edilecek/satışa sunulacak kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir) halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu 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 sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet ....../....../..... tarihinde ortaklığımızın [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) ve halka arzda satışa aracılık edecek Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin [www.yapikrediyatirim.com.tr](http://www.yapikrediyatirim.com.tr) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nın [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli internet sitesinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 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 lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. 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.

Kurulca ....../....../..... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma aracı yoktur.

## **İÇİNDEKİLER**

|                                                                           |    |
|---------------------------------------------------------------------------|----|
| KISALTMA VE TANIMLAR .....                                                | 4  |
| 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER .....    | 4  |
| 2. RİSK FAKTÖRLERİ .....                                                  | 5  |
| 3. TEMEL BİLGİLER .....                                                   | 6  |
| 4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER..... | 7  |
| 5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....                                       | 20 |
| 6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....                            | 23 |
| 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....                   | 25 |
| 8. DİĞER BİLGİLER.....                                                    | 25 |
| 9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI .....             | 28 |
| 10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                        | 32 |
| 11. EKLER.....                                                            | 32 |

## **KISALTMA VE TANIMLAR**

|                                                            |                                                                                   |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| A.Ş.                                                       | Anonim Şirket                                                                     |
| Banka veya Yapı Kredi veya Yapı Kredi Bankası veya İhraççı | Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi                                              |
| BASK                                                       | Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu                                                  |
| BDDK                                                       | Bankacılık Düzenleme Ve Denetleme Kurumu                                          |
| BİAŞ veya Borsa                                            | Borsa İstanbul A.Ş.                                                               |
| BK                                                         | Türk Borçlar Kanunu                                                               |
| DİBS                                                       | Devlet İç Borçlanma Senedi                                                        |
| ISIN                                                       | Uluslararası Menkul Kıymet Kodu (International Securities Identification Numbers) |
| İKK                                                        | İcra ve İflas Kanunu                                                              |
| KAP                                                        | Kamuyu Aydınlatma Platformu                                                       |
| MKK                                                        | Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.                                                       |
| SPK                                                        | Sermaye Piyasası Kurulu                                                           |
| SPKn                                                       | Sermaye Piyasası Kanunu                                                           |
| T.C.                                                       | Türkiye Cumhuriyeti                                                               |
| TL                                                         | Türk Lirası                                                                       |
| TMSF                                                       | Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu                                                    |
| TTK                                                        | Türk Ticaret Kanunu                                                               |
| SPA Notu                                                   | Sermaye Piyasası Aracı Notu                                                       |
| İTMK                                                       | İpotek Teminatlđ Menkul Kıymet                                                    |
| Yapı Kredi Yatırım veya Aracı Kurum                        | Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                           |

## İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.

### 1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

| İhraççı<br>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                               | Sorumlu Olduğu<br>Kısım:                             |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Pınar BÖLGEN</b><br>Direktör<br>07.10.2020                       | <b>SERMAYE PİYASASI<br/>ARACI NOTUNUN<br/>TAMAMI</b> |
| <b>Erdoğan TETİK</b><br>Direktör<br>07.10.2020                      |                                                      |
| Halka Arza Aracılık Eden<br>Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | Sorumlu Olduğu<br>Kısım:                             |
| <b>Ekin ARCA KIRELLİ</b><br>Genel Müdür Yardımcısı<br>07.10.2020    | <b>SERMAYE PİYASASI<br/>ARACI NOTUNUN<br/>TAMAMI</b> |
| <b>Sadık ÇULCUOĞLU</b><br>Grup Müdürü<br>07.10.2020                 |                                                      |

## 2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu SPA notu ile ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. tarafından borçlanma aracı ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir. İhraç edilecek borçlanma araçları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na tabi bir ürün olmayıp TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız borçlanma aracı çıkarmakta ve halka arza katılarak bu borçlanma aracını satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Borçlanma aracı sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Yapı Kredi'nin genel kurullarına veya yönetimine katılma gibi hiçbir ortaklık hakkı yoktur.

Yapı Kredi'nin borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile, borçlanma aracı yatırımdan kaynaklanan bazı risklerle karşılaşabileceklerdir.

İhraç edilen borçlanma aracını alan yatırımcılar aşağıda ayrıntılı şekilde açıklanmış risklerle karşı karşıyadır. Bu riskler genelde yatırımcının vadede parasının kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yatırımı nakite dönüştürme sırasındaki para kayıplarını ifade eder. Bu riskler sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, sistematik olmayan ihraççı bankaya ait özel risklerdir.

Banka'nın mevcutta önemli olarak görmediği veya halihazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

**Piyasa Riski:** Borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda söz konusu enstrümanın piyasa değerinin piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak yatırımcının zarar etme olasılığıdır. Enstrümanın fiyatı faizlerdeki artıştan ters yönlü etkilenmektedir, dolayısıyla piyasadaki dalgalanmalara bağlı olarak faiz oranlarının yükseldiği durumlarda borçlanma araçlarının fiyatı düşer ve yatırımcının zarar etme olasılığı artar. Faiz oranlarının düştüğü durumlarda ise borçlanma araçlarının fiyatı artar.

**Likidite Riski:** Yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda, söz konusu menkul kıymetin alımı satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonların uygun bir fiyatta,

yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

**Diğer riskler:**

▪ **Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski;** İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem tutarları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. BİAŞ düzenlemeleri uyarınca Yapı Kredi Bankası'nın borçlanma araçları için minimum 10.000 TL nominal ve katları emir büyüklükleri geçerli olacaktır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

### 3. TEMEL BİLGİLER

#### 3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

Aracı Kurum'a Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde ödenecek satış komisyonu haricinde, halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

#### 3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Banka bilançosu incelendiğinde kaynakların büyük bir çoğunluğunun sektöre paralel bir şekilde mevduat kaleminden oluştuğu görülmektedir. TL cinsinden borçlanma aracı ihracı ile Banka fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve TL kaynaklarının ortalama vadesinin uzatılması amaçlanmaktadır. Bu sayede aktif-pasif kalemlerin ortalama vadeleri ve yeniden fiyatlama değerleri kullanılarak hesaplanan ortalama net vade açığının azaltılması amaçlanmaktadır. Net vade açığı azaldıkça olası faiz artışları karşısında Banka faiz gelirleri olumlu yönde etkilenecektir.

TL cinsinden borçlanma aracı ihracı ile sağlanacak kaynakların büyük mevduatlardan oluşan kaynakları ikame etmesinin diğer bir faydası ise mevduatların kısa vadeli ve erken çekilme imkanının olması, buna karşı borçlanma aracının itfasının vadesinde yapılması nedeni ile vade açısından Banka likidite pozisyonuna olumlu yönde katkı yapmasıdır.

Banka TL cinsinden borçlanma aracı ihraç etme sureti ile sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır. İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların tamamı müşterilere kullandırılan TL kredilerin yenilenmesinde ve/veya yeni verilecek TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır.

## 4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

### 4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- a) **Türü:** Finansman Bonosu ve/veya Tahvil
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN Kodu Takasbank tarafından üretilecek, Yapı Kredi Bankası tarafından açıklanacaktır.
- c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline
- d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**  
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.,  
Reşitpaşa Mahallesi, Borsa İstanbul Caddesi No: 4, 34467 Sarıyer/İSTANBUL

### 4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Borçlanma araçları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Borçlanma araçları SPK'nın VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının talep toplama yöntemiyle satışı, dağıtım ilkeleri ve satılan Borçlanma araçlarının bedellerinin ödenmesi hususları SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği çerçevesinde yapılacaktır.

Yapı Kredi tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, 30.11.2015 tarihinde yürürlüğe giren "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi"nin dördüncü bölümünün hükümlerine tabi olacaktır. İlgili BİAŞ Yönergesi'ne göre Yapı Kredi tarafından ihraç edilecek borçlanma aracının kota alınabilmesi, BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır.

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda, sabit getirili menkul kıymetlerin aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım ve/veya doğrudan satım işlemleri yapılabilmektedir.

İlgili pazarda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler 09.30-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise 09.30-17.00 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. BİAŞ düzenlemeleri uyarınca Yapı Kredi borçlanma araçları için 10.000 TL minimum ve 10.000.000 TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

#### **4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

#### **4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:**

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

#### **4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:**

Borçlanma Araçları, İcra ve İflas Kanunu (İİK) hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. İhraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin ödeme yükümlülüğü, üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşların da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerin ödenmesi konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar arasında yer almaktadır.

Yürürlükteki İcra ve İflas Mevzuatı'na göre, müflisten adi ve rehinli alacaklıların sırası aşağıdaki gibidir.

1. İflas masrafları ve iflas masasının borçları bütün alacaklılardan önce ve tam olarak ödenir. (İİK md. 248)
2. Bir malın ayınından doğan kamu alacakları (Gümrük resmi, bina ve arazi vergileri, veraset ve intikal vergisi vb.) (İİK md. 206/1)
3. Rehinle temin edilmiş alacaklar (İİK md. 206/1)
4. Bundan sonra gelmek üzere; teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur. (İİK md. 206/4)

İcra ve İflas Kanunu'nun yukarıda belirtilen 206'ncı maddesi şu şekildedir:

#### **Madde 206 - (Değişik madde: 03/07/1940 - 3890/1 md.)**

(Değişik birinci fıkra: 28/2/2018-7101/5 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde rüçhan hakları vardır. Gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi, rehinli alacaklardan sonra gelir.

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa bunlar nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 - 4949 S.K./52. md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

**Birinci Sıra:**

- a) İşçilerin, iş ilişkine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,
- b) İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,
- c) İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

**İkinci Sıra:**

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;

Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

**Üçüncü Sıra:**

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

**Dördüncü Sıra:**

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar (finansman bonusu ve/veya tahvil alacakları dahil).

(Ek fıkra: 17/07/2003-4949 S.K/52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.

(Ek fıkra: 14/1/2011-6103/41 md.) Gemilerin paraya çevrilmesi hâlinde yapılacak sıra cetveli, bayrağına ve sicile kayıtlı olup olmadığına bakılmaksızın bütün gemiler

için Türk Ticaret Kanununun 1389 ilâ 1397 nci maddesi hükümlerine göre düzenlenir.

#### **4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:**

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesi uyarınca ve SPK’nın II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla ihraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) oluşturabilir. Konuya ilişkin detaylı bilgiye işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu’nun 4.14 no’lu maddesinde yer verilmiştir.

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

MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarlarının toplamı MKK’nın Takasbank nezdindeki hesabına Yapı Kredi Bankası tarafından aktarılacaktır. Finansman bonusu ve tahvillere ait bedeller Yapı Kredi Bankası tarafından MKK hesabına brüt olarak aktarılacaktır. MKK tarafından ilgili üye kuruluşlara brüt olarak yapılacak ödemeler, ilgili kuruluşların yasal vergi kesintilerini kaynağında yapmasından sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödenecektir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca,

- Hakim şirketin hakimiyetini, bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde kullanması, bağlı şirketin yatırımlarını kısıtlaması, durdurması, verimliliğini ya da faaliyetini olumsuz etkileyen kararlar alması gibi durumlarda, 202. Madde’de belirtilen denkleştirme fiili gerçekleştirilmez veya denk bir istem hakkı tanınmaz ise, alacaklılar da (b) bendi uyarınca, şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini isteyebilirler (TTK m.202(1)(c)).
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyeleri ile yönetim kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan 393’üncü maddede sayılan yakınları şirkete nakit borçlanamaz. Bu kişiler için şirket kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz. Aksi hâlde, şirkete borçlanılan tutar için şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip edebilir (TTK m.395(2));
- Şirketin iflası hâlinde, yönetim kurulu üyeleri şirket alacaklılarına karşı, iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraları geri vermekle yükümlüdürler (TTK m.513(1));

- Alacaklı oldukları şirket defterlerinden veya diğer belgelerden anlaşılan ve yerleşim yerleri bilinen kişiler taahhütlü mektupla, diğer alacaklılar Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde ve şirketin internet sitesinde ve aynı zamanda esas sözleşmede öngörüldüğü şekilde, birer hafta arayla yapılacak üç ilanla şirketin sona ermiş bulunduğu konusunda bilgilendirilirler ve alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmeye çağırılırlar (TTK m.541(1));
- Şirketin kuruluşu, sermayesinin artırılması ve azaltılması ile birleşme, bölünme, tür değiştirme ve menkul kıymet çıkarma gibi işlemlerle ilgili belgelerin, izahnamelerin, taahhütlerin, beyanların ve garantilerin yanlış, hileli, sahte, gerçeğe aykırı olmasından, gerçeğin saklanmış bulunmasından ve diğer kanuna aykırılıklardan doğan zararlardan, belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlar ile kusurlarının varlığı hâlinde bunlara katılanlar sorumludur (TTK m.549(1));
- Sermaye tamamıyla taahhüt olunmamış veya karşılığı kanun veya esas sözleşme hükümleri gereğince ödenmemişken, taahhüt edilmiş veya ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu olmaları şartıyla, şirket yetkilileri, bu payları üstlenmiş kabul edilirler ve payların karşılıkları ile zararı faiziyle birlikte müteselsilen öderler (TTK m.550(1));
- Sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilen ve buna onay verenler, söz konusu borcun ödenmemesinden doğan zarardan sorumludurlar (TTK m.550(2));
- Aynı sermayenin veya devralınacak işletme ile ayınlara değerlemesinde emsaline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme ve ayının niteliğini veya durumunu farklı gösterenler ya da başka bir şekilde yolsuzluk yapanlar, bundan doğan zarardan sorumludur (TTK m.551(1));
- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları, kanundan ve esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ihlal ettikleri takdirde, hem şirkete hem pay sahiplerine hem de şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarardan sorumludurlar (TTK m.553(1));
- Şirketin ve şirketler topluluğunun yılsonu ve konsolide finansal tablolarını, raporlarını, hesaplarını denetleyen denetçi ve özel denetçiler; kanuni görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde, hem şirkete hem de pay sahipleri ile şirket alacaklılarına karşı verdikleri zarar dolayısıyla sorumludur (TTK m.554(1));
- Genel kurul esas sermayenin azaltılmasına karar verdiği takdirde, yönetim kurulu, bu kararı şirketin internet sitesine koyduktan başka, 35 inci maddede anılan gazetede ve aynı zamanda esas sözleşmede öngörüldüğü şekilde, yedişer gün arayla, üç defa ilan eder. İlanda alacaklılara, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesindeki üçüncü ilandan itibaren iki ay içinde, alacaklarını bildirerek bunların ödenmesini veya teminat altına

alınmasını isteyebileceklerini belirtir. Şirketçe bilinen alacaklılara ayrıca çağrı mektupları gönderilir (TTK m.474(1));

- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli olan organlarından biri mevcut değilse veya genel kurul toplanamıyorsa, pay sahipleri, şirket alacaklıları veya Gümrük ve Ticaret Bakanlığının istemi üzerine, şirket merkezinin bulunduğu yerdeki asliye ticaret mahkemesi, yönetim kurulunu da dinleyerek şirketin durumunu kanuna uygun hâle getirmesi için bir süre belirler. Bu süre içinde durum düzeltilmezse, mahkeme şirketin feshine karar verir (TTK m.530(1));
- Zarara uğrayan şirketin iflası hâlinde, tazminatın şirkete ödenmesini isteme hakkını şirket alacaklıları da haizdir. Ancak, pay sahiplerinin ve şirket alacaklılarının istemleri önce iflas idaresince ileri sürülür (TTK m.556(1));
- Yönetim kurulu veya herhangi bir alacaklı yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini isteyebilir. Bu hâlde İcra ve İflas Kanununun 179 ilâ 179/b maddeleri uygulanır (TTK m.377 (1));

Borçlanma araçlarını satın alan yatırımcıların haklarına ilişkin kısıtlamalar ise aşağıda belirtilmiştir:

- Borçlanma aracı sahipleri Yapı Kredi Bankası'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır.
- Borçlanma aracı sahipleri Yapı Kredi Bankası'nın yönetiminde söz sahibi olmayacaktır.
- Borçlanma aracı sahiplerinin anapara ve faiz alacak hakları dışında Yapı Kredi Bankası üzerinde başka bir hakkı (ortaklık, kar payı, oy hakkı vb) yoktur.
- Borçlanma aracı alacaklıları, İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır. Yürürlükteki İcra ve İflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun 206. Maddesinde belirtildiği gibidir.

#### **4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

YOKTUR.

**4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:**

YOKTUR.

**4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:**

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya SPK'nın II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler ile birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

**4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:**

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari

olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

**b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:**

İhraççı tarafından işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

**c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

**ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

İhraççının yönetim kurulu, işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

**d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:**

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.1'inci maddesinin (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirimin ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

**Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.**

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4'üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4'üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan

borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4'üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

#### **4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:**

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

##### **a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:**

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

##### **b) Temsilcinin görev ve yetkileri:**

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

##### **c) Temsilci ücreti:**

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

#### **4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:**

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

#### **4.14.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:**

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar işbu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

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

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

- a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığından toplantı başkanlığı sorumludur.
- b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri;

Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekâletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun II-30.I sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

#### **4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:**

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan

olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

**Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dahil edilmeyecektir.**

#### **4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:**

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

#### **4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:**

İşbu sermaye piyasası aracı notunda yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

#### **4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:**

İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

#### **4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Esas Sözleşme'nin 8. maddesi ile yetkilendirdiği Yönetim Kurulu'nun 24.07.2020 tarih ve 77/76 sayılı kararıyla, Yapı Kredi tarafından yurt içinde farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden, bir veya birden fazla ihraç yoluyla,

- 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar, sabit veya değişken faizli finansman bonusu ve/veya tahvil ihraç edilmesine, satışların halka arz ve/veya tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla gerçekleştirilmesine, ayrıca
- 5.000.000.000 TL (beş milyar Türk Lirası) tutara kadar, halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, sabit veya değişken faizli finansman bonusu, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış finansman bonusu ve/veya tahvil dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın yapılandırılmış borçlanma aracı ihraç edilmesine,

ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu ve/veya kuponlu, kuponlu ise sabit veya değişken kuponlu olarak ihraç edilmesi, ihraç edilecek borçlanma araçları ile uyumlu hazine bonusu ve/veya devlet tahvillerinin bir veya birkaçının ya da bir başka göstergenin referans olarak alınması ve lüzumu halinde ek getiri ilave edilmesi, ilave edilecek ek getirinin oranının belirlenmesi veya ihraç edilecek borçlanma aracının faizinin önceden sabit olarak belirlenmesi, vade ve ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması ve diğer işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

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

YOKTUR.

### **5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR**

#### **5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler**

##### **5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30/09/2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile halka arz ediliş edilmediğine bakılmaksızın bankaların TL cinsinden tahvil ve finansman bonusu ihraçlarının anılan Karar'da belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirilmesi için BDDK'dan izin alması gerekmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 02.10.2019 tarih ve 20008792-101.02.01[50]-E.11487 sayılı yazısında;

*“(...)Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraçlarında, ihraç edilecek yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarlarının toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir. Öte yandan, ilgi (a)'da kayıtlı yazımızda, Bankanın TL cinsinden borçlanma aracı ihraç limitinin 10.000.000.000 TL olarak belirlendiği Kurulunza bildirilmiştir.*

*Bu kapsamda, Banka tarafından mezkur ihraçların yapılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmamaktadır.”*  
denilmektedir.

#### **5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi**

##### **5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

##### **5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:**

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.

**5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**5.2. Dağıtım ve tahsis planı**

**5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihraçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

**5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

**5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık**

**5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:**

Halka arz en iyi gayret aracılığı ile Yapı Kredi Yatırım tarafından gerçekleştirilecektir.

Yapı Kredi Yatırım'ın unvanı ve adresi aşağıdaki gibidir:

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Levent Mahallesi, Cömert Sokak, No:1A  
Yapı Kredi Plaza A Blok, 34330 Beşiktaş - İSTANBUL

#### **5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi**

Borçlanma araçlarının halka arzı Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Bankası arasında 24/09/2020 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde SPK mevzuatına uygun olarak en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

#### **5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraçcının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

#### **5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:**

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

### **6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER**

#### **6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:**

**a) Borçlanma araçlarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi:** Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. Mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

**b) Borçlanma araçlarının borsada işlem görmeye başlayacağı muhtemel tarihler:** Borçlanma araçlarının, halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

#### **6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:**

SPK ve BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. Maddesinde yer alan aşağıda sıralanan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği, Borsa'da işlem gören borçlanma

araçları BİAŞ Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

- a) Borsa tarafından yapılacak düzenlemelere ve alınacak kararlara uymaması, Borsaca istenecek bilgileri vermemesi, eksik veya gerçeğe aykırı bilgi ve belge vermesi,
- b) İflasına karar verilmiş olması ya da herhangi bir nedenle tüzel kişiliğinin sona ermesi veya genel kurulda alınan tasfiye kararının tescil edilmesi,
- c) Faaliyetlerini devam ettiremeyecek seviyede finansman sıkıntısına düşmüş olması,
- ç) Borsaya ödemekle yükümlü olduğu ücretlerin tamamını son ödeme tarihinden itibaren 1 yıl içinde ödememesi,
- d) Esas faaliyetini sürdürebilmesi için gerekli izin, lisans, yetki belgesinin iptal edilmesi veya herhangi bir sebeple hükümsüz kalması nedeniyle gayri faal kalması,
- e) Sermaye piyasası araçlarına yönelik ödeme veya diğer taahhüt ya da yükümlülüklerini yerine getirememesi, borçlanma aracı, kira sertifikası veya gayrimenkul sertifikası sahiplerinin haklarını kullanmalarına engel olabilecek işlem ya da eylemler yapması,
- f) Borsa tarafından geçerli kabul edilebilecek durumlar dışındaki nedenlerle 1 yıldan uzun bir süre faaliyetlerinin durdurulmuş olması,

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

### 6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

| Türü                                                                  | İhraç Tarihi | İtfa Tarihi | Vade (gün) | Tutar (Nominal) | Para Birimi | İşlem Gördüğü Borsa |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|------------|-----------------|-------------|---------------------|
| Yurtiçi tahvil<br>(Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Tahvil) | 03/07/2019   | 20/06/2029  | 3,640      | 500,000,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi tahvil<br>(Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Tahvil) | 03/10/2019   | 20/09/2029  | 3,640      | 300,000,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi tahvil                                                        | 13/02/2020   | 11/03/2021  | 392        | 286,450,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi tahvil                                                        | 17/06/2020   | 18/06/2021  | 366        | 81,235,000      | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi finansman bonusu                                              | 22/06/2020   | 22/01/2021  | 214        | 504,830,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi finansman bonusu                                              | 23/06/2020   | 12/02/2021  | 234        | 150,000,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi finansman bonusu                                              | 03/07/2020   | 19/02/2021  | 231        | 155,050,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi finansman bonusu                                              | 10/07/2020   | 15/01/2021  | 189        | 576,830,000     | TL          | Borsa İstanbul      |
| Yurtiçi finansman bonusu                                              | 17/07/2020   | 29/01/2021  | 196        | 200,000,000     | TL          | Borsa İstanbul      |

|                                                                                            |            |            |       |               |            |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------|---------------|------------|-----------------|
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 24/07/2020 | 05/02/2021 | 196   | 45,300,000    | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 29/07/2020 | 23/10/2020 | 86    | 187,250,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 04/08/2020 | 08/12/2020 | 126   | 860,430,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 07/08/2020 | 15/12/2020 | 130   | 577,550,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 14/08/2020 | 23/12/2020 | 131   | 231,000,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 21/08/2020 | 08/01/2021 | 140   | 72,000,000    | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 04/09/2020 | 20/10/2020 | 46    | 878,520,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtiçi finansman bonusu                                                                   | 08/09/2020 | 13/11/2020 | 66    | 272,000,000   | TL         | Borsa İstanbul  |
| Yurtdışı tahvil<br>(Katlı Sermaye Hesaplamasına<br>Dahil Edilecek Tahvil)                  | 06/12/2012 | 06/12/2022 | 3,652 | 1,000,000,000 | ABD Doları | Londra Borsası  |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 13/05/2014 | 13/05/2027 | 4,748 | 10,000,000    | Euro       | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 08/03/2016 | 09/03/2026 | 3,653 | 500,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 24/02/2017 | 24/02/2022 | 1,826 | 600,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 21/06/2017 | 21/06/2024 | 2,557 | 500,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı İTMK                                                                              | 13/10/2017 | 13/10/2022 | 1,826 | 528,750,000   | TL         | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı İTMK                                                                              | 20/02/2018 | 20/02/2023 | 1,826 | 229,050,000   | TL         | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 16/03/2018 | 16/03/2023 | 1,826 | 500,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil<br>(İlave Ana Sermaye Hesaplamasına<br>Dahil Edilecek Tahvil, AT1,vadesiz) | 15/01/2019 | -          | -     | 650,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 14/03/2019 | 15/10/2024 | 2,042 | 500,000,000   | ABD Doları | İrlanda Borsası |
| Yurtdışı tahvil                                                                            | 21/01/2020 | 10/12/2024 | 1,785 | 50,000,000    | ABD Doları | İrlanda Borsası |

#### 6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR.

### 7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

YOKTUR.

### 8. DİĞER BİLGİLER

#### 8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler:

Halka Arza ilişkin danışmanlık hizmeti alınan kişi veya kurum bulunmamaktadır.

#### 8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Banka'nın 30.06.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

**Unvanı:**

PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
PricewaterhouseCoopers üye şirketi

**Sorumlu Ortak Başdenetçi (30.06.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018):**

Haluk Yalçın, SMMM

**Adresi:** Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No: 48, B Blok, Kat:9, Beşiktaş / İstanbul

**Bankamızın 30.06.2020 ara dönem finansal tabloları ve söz konusu finansal tablolara ilişkin Sınırlı Bağımsız Denetçi Raporu 29.07.2020 tarihinde KAP'ta kamuya duyurulmuştur:**

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.;

*“Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 'nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz.*

*(...)*

*Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir”.*

**Bankamızın 31.12.2019 tarihli finansal tabloları ve söz konusu finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü 04.02.2020 tarihinde KAP'ta kamuya duyurulmuştur:**

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.;

*“Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (“Banka”) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.*

*Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve*

*Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır".*

**Bankamızın 31.12.2018 tarihli finansal tabloları ve söz konusu finansal tablolara ilişkin Bağımsız Denetçi Görüşü 01.02.2019 tarihinde KAP'ta kamuya duyurulmuştur:**

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.;

*"Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.*

*Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır".*

Yapı Kredi, işbu SPA Notu'nda üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını ve açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Bu kuruluşların derecelendirme hizmeti kapsamında aldıkları ücret dışında başkaca bir menfaatleri bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Kamuyu Aydınlatma Platformu: [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)

Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Moody's: [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

### Uzman Kuruluş İletişim Bilgileri:

1) Fitch Global HQ

Adres : 30 North Colonnade, Canary Wharf London E14 5GN

Tel : +44-20-3530-1000

Faks : +44-20-3530-2400

https ://www.fitchratings.com/

2) Moody's Investors Service Ltd.

Adres : One Canada Square Canary Wharf London, United Kingdom E14 5FA

Tel : +44-20-7772-5454

Faks : +44-20-7618-2456

https ://www.moody's.com/

### 8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

Yapı Kredi'nin "Fitch Ratings" ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Yapı Kredi'nin güncel derecelendirme notlarına [www.kap.org.tr](http://www.kap.org.tr) ve [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden ulaşılabilmektedir.

| <b>Fitch Ratings (1 Eylül 2020)</b> | <b>Not / Görünüm</b> |
|-------------------------------------|----------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para            | B+ / Negatif         |
| Uzun Vadeli Türk Lirası             | B+ / Negatif         |
| Finansal Güç                        | b+                   |
| Uzun Vadeli Ulusal                  | A+(tur) / Durağan    |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma  | B+                   |

| <b>Moody's (15 Eylül 2020)</b>            | <b>Not / Görünüm</b> |
|-------------------------------------------|----------------------|
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat          | Caa1 / Negatif       |
| Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat           | B2 / Negatif         |
| Ulusal                                    | A2.tr                |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı | B2                   |

## 9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda yer alan vergilendirme esaslarına ilişkin açıklamalar 30 Eylül 2020 tarihinde geçerli olan mevzuat hükümleri doğrultusunda hazırlanmıştır.

## **a) Tam Mükellef Gerçek Kişi**

### **Faiz Kazancı:**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen faiz kazançları için GVK Geçici 67’nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen faiz kazançları, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

Ticari faaliyet kapsamında elde edilen gelirler, ticarî kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınır ve stopaj suretiyle ödenmiş olan vergiler stopaja tabi kazançların beyan edildiği beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

### **Alım Satım Kazancı:**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de Kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen değer artışı kazançları için de GVK Geçici 67’nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen değer artış kazançları işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

Ticarî faaliyet kapsamında elde edilen gelirler ticarî kazanç hükümleri çerçevesinde kazancın tespitinde dikkate alınır ve stopaj suretiyle ödenmiş olan vergiler, stopaja tâbi kazançların beyan edildiği beyannamelerde hesaplanan vergiden mahsup edilir.

## **b) Dar Mükellef Gerçek Kişi**

### **Faiz Kazancı**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de Kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen faiz kazançları için işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımlarca beyanname verilmez.

### **Alım Satım Kazancı**

Dar mükellef gerçek kişilerce 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaja tabi tutulur. Stopaj nihai vergi olup, bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımlarca beyanname verilmez.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

### **c) Tam Mükellef Tüzel Kişi**

#### **Faiz Kazancı**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen faiz kazançları için GVK Geçici 67’nci uyarınca aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca hesaplanacak stopaj oranı Tam Mükellef Tüzel Kişinin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamda:

- Tam Mükellef Sermaye şirketleri,
- SPK’ya göre kurulan Yatırım Ortaklıkları,
- SPK’ya göre kurulan Yatırım Fonları,

için %0 oranında stopaj hesaplanacaktır. Diğer tüzel kişiler için ise %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Tam mükellef Kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve genel olarak %22 Kurumlar Vergisi’ne tabi tutulur. Bununla beraber, menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıkları, portföyü Türkiye’de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıkları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıkları, emeklilik yatırım fonları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi’nden istisna edilmiştir.

BSMV mükelleflerince Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları gelirleri üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca genel olarak %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

2010/1182 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, BSMV mükelleflerince yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1, yurt içinde Türk Lirası cinsinden

ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir,

#### **Alım Satım Kazancı**

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen alım satım kazançları için, GVK Geçici 67’nci uyarınca aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca Tam Mükellef Tüzel Kişinin ve kurumun hukuki yapısına göre yapılacak stopajın oranı değişecektir. Bu kapsamda:

- Tam Mükellef Sermaye şirketleri,
- SPKn’ye göre kurulan Yatırım Ortaklıkları,
- SPKn’ye göre kurulan Yatırım Fonları,

için %0 oranında stopaj hesaplanacaktır. Diğer tüzel kişiler için ise %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Tam mükellef Kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir genel olarak %22 Kurumlar Vergisi’ne tabi tutulur. Bununla beraber, menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıkları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıkları, portföyü Türkiye’de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıkları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıkları, emeklilik yatırım fonları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi’nden istisna edilmiştir.

BSMV mükelleflerince Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları alım satım kazançları üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca genel olarak %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

2010/1182 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca, BSMV mükelleflerince yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1, yurt içinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir,

#### **d) Dar Mükellef Tüzel Kişi**

##### **Faiz Kazancı**

Dar mükellef sermaye Şirketleri ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları tarafından 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonolarından elde edilen faiz kazançları için, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaj yapılmakta olup, stopaj nihai vergidir.

Diğer dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaj hesaplanacaktır.

#### **Alım Satım Kazancı**

Dar mükellef sermaye Şirketleri ile 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları tarafından 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye’de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye’de kurulu menkul kıymet borsalarında işlem gören özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları için işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaj yapılmakta olup, stopaj nihai vergidir.

Diğer dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında, 23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve 1 yıldan kısa vadeli olanlarından sağlanan kazançlar için %15 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından ilgili anlaşma hükümleri saklıdır.

#### **10. İNCELEMAYE AÇIK BELGELER**

Aşağıdaki belgeler, Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok 34330, Levent Beşiktaş İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi ([www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) internet sitesinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

#### **11. EKLER**

YOKTUR.