

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, 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) satışına ilişkin özetdir.

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

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

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

SPKn'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özetin yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR	3
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	13

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
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
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
ECB	Avrupa Merkez Bankası
FED	ABD Merkez Bankası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KFS	Koç Finansal Hizmetler A.Ş.
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPA Notu	Sermaye Piyasası Aracı Notu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Pınar BÖLGEN Direktör 07.10.2020 Erdinç TETİK Direktör 07.10.2020	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ekin ARCA KIRELLİ Genel Müdür Yardımcısı 07.10.2020 Sadık ÇULCUOĞLU Grup Müdürü 07.10.2020	ÖZETİN TAMAMI

2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

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

İhraççının hukuki statüsü	Anonim Şirket
Tabi olduğu mevzuat	T.C. Kanunları
İhraççının kurulduğu ülke	Türkiye Cumhuriyeti
Fiili yönetim yeri adresi ve Merkez adresi	Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza, D Blok 34330 Levent – Beşiktaş / İstanbul
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 212 339 70 00 Fax: 0 212 339 60 00
İnternet Adresi	www.yapikredi.com.tr

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

- 2018 yılı ticaret savaşlarına yönelik ABD-Çin-Avrupa Birliği (AB) ekseninde atılan adımlar ve söylemler nedeniyle ekonomik yavaşlama ve dalgalanmaların yaşandığı bir yıl olmuştur. 2019 yılında da ABD’de iyileşen ekonomik görünüme rağmen hedeflenenin gerisinde seyreden enflasyon, Avrupa’daki zayıf büyüme ve Brexit belirsizlikleri devam etmiştir. Amerikan Merkez Bankası (FED) enflasyondaki geciken toparlanma ile %2.5’a kadar yükselttiği politika faizini %1.75’e indirirken, Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Euro bölgesi ekonomisinin daha önce öngörülenden daha uzun süreli bir zayıflık içinde olması, aşağı yönlü risklerin süreklilik göstermesi ve enflasyon baskılarının sınırlı olması sebebiyle faiz indirimlerine ve varlık alım programının devamına karar vermiştir.
- 2020 yılında ise dünya koronavirüs salgınının ekonomi üzerindeki etkilerine yoğunlaşmıştır. Tüm dünya ekonomilerini etkileyen virüs büyüme beklentilerinin büyük oranda aşağı yönlü revize edilmesine yol açmıştır. IMF Haziran ayında güncellediği ekonomik beklenti raporunda Nisan ayında %3 olarak öngördüğü dünya ekonomisindeki küçülmeyi %4.9 olarak revize etmiştir. FED politika faizini tekrar %0.25 seviyesine geri çekmiştir, ihtiyaç duyulan miktarda varlık satın alınacağı duyurulurken, büyük miktarlarda ekonomik yardım paketleri açıklanmıştır. ECB ise mevduat faizini -%0.50 seviyesinde sabit tutarken, koronavirüs için ek uzun vadeli kredi paketi ve büyüklüğü 1.35 trilyon Euro’ya ulaşan varlık alım programı açıklamıştır.
- Türkiye ekonomisi 2018 yılında döviz kurlarında görülen oynaklık ve sonrasında harcama ve yatırımlarda yaşanan gerilemenin ardından, 2019 yılında %0.9 büyümüştür. 2020 yılının ilk aylarında ivmelenme devam ederken tüm dünyada olduğu gibi Türkiye’de de koronavirüsün etkileri Mart ayının ortalarından itibaren görülmeye başlanmıştır. İlk çeyrekte %4.4 büyüme kaydeden ekonomi, ikinci çeyrekte %9.9 küçülmüştür. Haziran ayından itibaren normalleşme sürecinin de devreye girmesiyle

ekonomide toparlanma görülmektedir. Ancak salgının ekonomik etkilerinin süresi ve sonucu tüm dünya için belirsizliğini korumaktadır.

- 2020 Mayıs ayında politika faizini %8.25 seviyesine indiren TCMB, enflasyon görünümündeki gelişmeler ışığında Eylül ayında politika faizini 200 baz puan arttırarak %10.25 seviyesine yükseltmiştir. Mart ayından itibaren virüsün olumsuz etkilerini sınırlamak amacıyla bankalar ve reel sektöre ilişkin likidite önlemleri almaya başlamıştır. Ağustos ortasından itibaren ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti politika faizinin üzerine çıkarılmıştır.

- Virüsün negatif etkilerini sınırlamak amacıyla politika yapıcılar bir dizi önlem seti uygulamışlardır. Reel sektör şirketleri ve bireylere ek finansman paketleri sağlanmış, kredi alacağının yasal takip olarak sınıflanmasında esneklik tanınmıştır. Bunun yanında bankalar tarafından kredi öteleme talepleri karşılanmış, kredi kartlarıyla ilgili minimum ödeme tutarının düşürülmesi gibi ek düzenlemeler getirilmiştir. Ayrıca bankaları desteklemek amacıyla sermaye yeterlilik rasyosu ve net döviz pozisyonu hesaplamasında yıl sonuna kadar kolaylık sağlanmıştır.

- 2020 Nisan ayında BDDK tarafından aktif rasyosu düzenlemesi getirilmiştir. Mevduat bankaları için asgari %100, katılım bankaları için asgari %80 olması zorunluluğu getirilen aktif rasyosu değeri, kademeli olarak değiştirilerek Eylül ayında mevduat bankaları için asgari %90'a, katılım bankaları için asgari %70'e indirilmiştir.

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

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

Yapı Kredi'nin %9,02 oranındaki hissesi Koç Holding A.Ş.'ye ait olup, %40,95 oranındaki hissesi, hisselerinin %100'ü Koç Grubu'na ait olan Koç Finansal Hizmetler'e (KFS) aittir. Koç Grubunun Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam sahiplik oranı %49,99'dur. Banka hisselerinin %20,00'lik kısmı ise UniCredit S.P.A.'ya aittir. Kalan %30,03 oranındaki pay ise halka açıktır.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Koç Holding'in 3.012 milyon TL net karı içerisinde bankanın payı yaklaşık %82'lik bir orana sahip olmuştur.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, enerji, otomotiv, dayanıklı tüketim ve finans alanlarında faaliyet göstermekte olup grup şirketlerine <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/genel/1005-koc-holding-a-s> ve <https://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sirketler> linkinden ulaşılabilir.

Koç Holding'in 30 Haziran 2020 verilerine göre varlıkları 570,8 milyar TL, toplam gelirleri 73.967 milyon TL, net kârı ise 4.431 milyon TL'dir (<http://www.koc.com.tr/tr-tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar-ve-istatistikler>).

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

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

YOKTUR.

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

YOKTUR.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Aktif toplamı	444.391.971	411.195.020	373.376.254
Krediler ve alacaklar	266.523.826	244.439.041	234.924.995
Mevduat	249.177.085	231.071.697	210.291.473
Özkaynaklar	44.126.108	41.191.580	39.007.278
Net Dönem Karı Zararı	2.460.857	3.600.186	4.667.538

Son finansal tablo tarihinden itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

15 Ocak 2019 tarihinde Yapı Kredi yurtdışında 650 milyon ABD Doları nominal tutarında, BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği'nin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte İlave Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihraç etmiştir.

14 Mart 2019 tarihinde Yapı Kredi 5,5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihraçı gerçekleştirmiştir.

7 Mayıs 2019 tarihinde Yapı Kredi, 367 gün vadeli 350.379.534 ABD doları ve 606.803.988 Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 1,030,000,000 dolar karşılığında sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

3 Temmuz 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 10 yıl (3.640 gün) vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek 500.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiştir.

3 Ekim 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 10 yıl (3.640 gün) vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek 300.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiştir.

28 Ekim 2019 tarihinde 367 gün vadeli 370 milyon ABD Doları ve 520 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 950 milyon ABD Doları karşılığında sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır.

21 Ocak 2020 tarihinde, 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracı gerçekleşmiştir.

14 Mayıs 2020 tarihinde, 870 milyon ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi finansmanı sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, EBRD ile 100 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzalanmıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

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

Yapı Kredi'nin ana faaliyet alanları:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ana bankacılık faaliyetleri varlık yönetimi, yatırım, finansal kiralama, faktoring iştirakleri ile Hollanda, Rusya, Azerbaycan ve Malta'daki yurtdışı iştiraklerle desteklemektedir.

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

2.11. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı

Yapı Kredi'nin hakim ortağı Koç Holding A.Ş.'dir. TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir bulunmamaktadır.

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

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Yapı Kredi'nin "Fitch Ratings" ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir.

Fitch Ratings (1 Eylül 2020)	
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B+ / Negatif
Moody's (15 Eylül 2020)	
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Caa1 / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B2 / Negatif

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkında bilgiler

YOKTUR.

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Yapı Kredi'nin Yönetim Kurulu Üyeleri aşağıdaki gibidir:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Gökhan Erün	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür
Niccoló Ubertalli	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi
Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi

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

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı 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

30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

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

Borçlanma Aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren 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.

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:

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

b) Borçlanma araçlarının vadesi ve itfa planı:

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

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

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

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

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

e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getirisi oranı:

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

f) Borçlanma araçları sahipleri kurulu (BASK) hakkında 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.

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.

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.

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

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.

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.

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.

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar ihraççı bilgi dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından, İhraççı Bilgi Dokümanı, Sermaye Piyasası Aracı Notu ve işbu Özet çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu ve gerçek ve tüzel kişi tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Bu riskler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, kur riski, faiz oranı riski, likidite riski, itibar riski, alım satım riski ve vergi ile ilgili risklerdir.

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

4.2. Diğer Riskler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet gösteren Bankalar, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

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

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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 borçlanma aracı yatırımından kaynaklanan risklerle karşılaşabileceklerdir.

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

- a) Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi,
- b) Faiz oranı riskinin azaltılması,
- c) İlave kaynak yaratılması,
- d) Likidite etkisi

ana başlıklarında toplanmaktadır.

Borçlanma aracı ihracı ile sağlanan kaynakların tamamı müşterilere kullandırılan TL kredilerin yenilenmesinde ve/veya yeni verilecek TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır.

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

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

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

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

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

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

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