

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 29.01.2026 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 80.000.000.000 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.

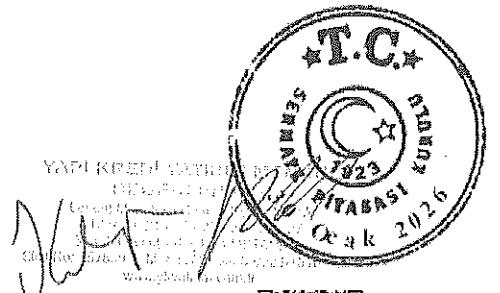
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR	3
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ	13
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER.....	14


Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



KISALTMA VE TANIMLAR

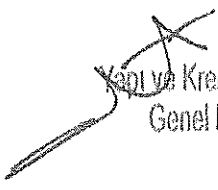
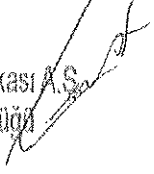
Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
Banka veya Yapı Kredi veya Yapı Kredi Bankası veya İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi
BASK	Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
ECB	Avrupa 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

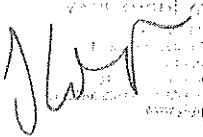
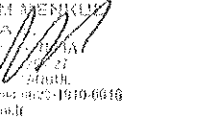

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

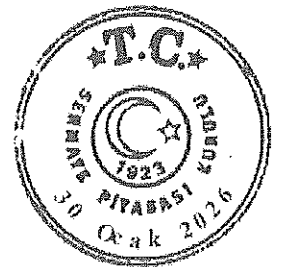


1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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:
 Erdiñ TETİK Direktör 24.11.2025  Buket ULUOCAK AYTEKİN Direktör 24.11.2025	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Sadık ÇULCUOĞLU Genel Müdür Yardımcısı 24.11.2025  Özlem GÜLÇİÇEK Bölüm Müdürü 24.11.2025	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

- 2025 yılında, dünya ekonomisinde küresel ticaret politikalarına ilişkin belirsizlikler ve uluslararası ticarete korumacı önlemler küresel büyüme beklentilerinde aşağı yönlü riskleri güçlendirmiştir. Merkez Bankaları, küresel ticaretteki ve bölgesel gelişmeleri takip ederek faiz indirim süreçlerini yavaşlatarak sürdürmüştür.
- Uluslararası Para Fonu'nun (IMF), Ekim 2025 tarihli Dünya Ekonomik Görünüm raporuna göre küresel ekonomik büyümenin 2025 yılında %3,2, 2026 yılında ise %3,1 seviyesine gelmesi öngörülmektedir. Global büyümedeki yavaşlamanın etkisi ile birlikte küresel enflasyonun ise 2025 yılında %4,2 ve 2026 yılında da %3,7 seviyesine gerilemesi beklenmektedir.
- ECB, 2025 yılında toplam 100 baz puanlık 4 indirim yaparak mevduat faizlerini %2,0 seviyesine düşürmüştür. ABD Merkez Bankası (FED) ise 2025'te politika faizini 50 baz puan indirerek %3,75- %4,00 seviyesine düşürmüştür.
- Türkiye ekonomisi ise 2025 yılının ikinci çeyreğinde iç talepten gelen destekle %4,8 büyümüştür. Yılın üçüncü çeyreğinde, Mart 2025'teki artan volatilitenin ardından enflasyon trendinde devam eden iyileşme ve yerel piyasalardaki dalgalanmanın sakinleşmesi ile faiz indirimi döngüsü yeniden başlamıştır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), politika faizini toplamda 650 baz puan düşürerek %39,5'e çekmiştir.
- Türkiye' de yıllık bazda TÜFE artışı 2024 yılı Mayıs ayında %75,45 seviyesine kadar yükseldikten sonra 2025 yılı Ekim ayı itibarıyla %32,87 seviyesine gerilemiştir. TCMB fiyat istikrarı sağlanana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceği ifadesini sürdürmüştür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü



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 %20,22 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 %61,17'dir. %38,83 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

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 Eylül 2025 verilerine göre varlıkları 5.106 milyar TL, toplam gelirleri 1.955 milyar TL, net kârı ise 14.352 milyon TL'dir (<https://www.koc.com.tr/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler>).

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.

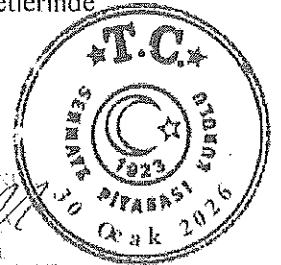
2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	30.09.2025	31.12.2024	31.12.2023
Aktif toplamı	3.347.559.532	2.553.880.784	1.863.373.400
Krediler ve alacaklar	1.771.535.031	1.319.989.290	950.758.118
Mevduat	1.795.033.160	1.374.257.403	1.108.885.676
Özkaynaklar	241.294.654	192.813.546	178.880.993
Net Dönem Karı Zararı	37.812.317	29.018.992	68.010.164

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YATIRIMCI İLİSKİLERİ GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
156DD07C-C83E-4C6A-AEBE-681F88F6A5F4
www.yatirimci-iliskileri.gov.tr



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

Yapı Kredi 13 Eylül 2023 tarihinde yurtdışında 5 yıl 1 ay vadeli, %9,25 kupon oranlı, 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli sürdürülebilir tahvil ihraç etmiştir.

Yapı Kredi 2023 Eylül ayında 6 farklı yatırımcı ile 5 ile 8 yıl vadeler arasında toplam 714,4 milyon ABD Doları ve 100 milyon Avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 2023 Ekim ayında 2 farklı yatırımcı ile 5 yıl vadeli toplam 175 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 27 Kasım 2023 tarihinde yurtdışında 5 yıl vadeli 300 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli sürdürülebilir tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi %9,25, getirisi %8,75 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 17 Ocak 2024 tarihinde yurtdışında 10 yıl vadeli, %9,25 kupon oranlı, 650 milyon nominal ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri (katkı sermaye) tahvillerin satışını tamamlamıştır.

Yapı Kredi 4 Nisan 2024 tarihinde yurtdışında 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, %9,743 kupon oranlı, 6 ayda bir kupon ödemeli vadesiz İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihraç etmiştir.

Yapı Kredi 10 Eylül 2024 tarihinde yurtdışında 5 yıl 1 ay vadeli, %7,125 kupon oranlı, 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir.

Yapı Kredi 3 Mart 2025 tarihinde yurtdışında 5 yıl vadeli, %7,25 kupon oranlı, 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir.

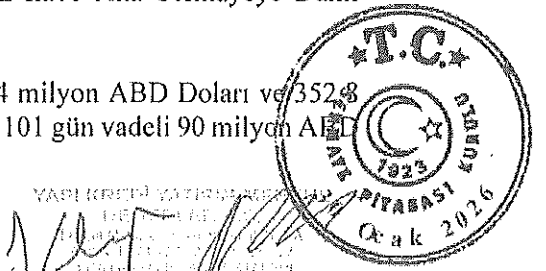
Yapı Kredi 29 Mayıs 2025 tarihinde 367 gün vadeli 466 milyon ABD Doları ve 407,45 milyon Avro ile 734 gün vadeli 237,5 milyon ABD Doları tutarında üç ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 1,165 milyar ABD Doları sürdürülebilir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Yapı Kredi 2025 Haziran ayında 5 farklı yatırımcı ile 5 ile 7 yıl vadeler arasında toplam 565 milyon ABD Doları ve 125 milyon Avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 4 Eylül 2025 tarihinde yurtdışında 600 milyon nominal ABD Doları tutarında, %8,25 kupon oranlı, 6 ayda bir kupon ödemeli vadesiz İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihraç etmiştir.

Yapı Kredi 7 Kasım 2025 tarihinde 367 gün vadeli 524,4 milyon ABD Doları ve 352,8 milyon Avro, 734 gün vadeli 253 milyon ABD Doları ve 1101 gün vadeli 90 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü



Doları tutarında, dört ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 1,274 milyar ABD Doları sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

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
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı
- Kurumsal Bankacılık

Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık (ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir), Ticari ve KOBİ Bankacılığı ile Kurumsal Bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda, Azerbaycan ve Almanya'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

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

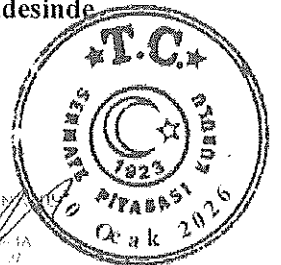
Yapı Kredi'nin "Fitch Ratings" ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir.

Fitch Ratings (1 Temmuz 2025)	
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB- / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB- / Durağan
Moody's (30 Temmuz 2025)	
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Ba3 / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	Ba3 / Durağan

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

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı
Ticaret Sicil No: 274988
Mersis No: 330000027498800001
Kurumlar Kanununa Göre Kurulmuş ve
Yatırımcıların Yatırımlarını Yürütmek İçin
Kurulmuştur.



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 ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Aykut Ümit TAFTALI	Yönetim Kurulu Üyesi
Nevin İPEK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Polat ŞEN	Yönetim Kurulu Üyesi

Konuyla 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 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Ünvanı:

PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Sorumlu Ortak Başdenetçi (31 Aralık 2023):

Didem Demer Kaya, SMMM

Adresi:

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

Banka'nın 30 Eylül 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Ünvanı:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
Ernst & Young Global Limited üye şirketi

Sorumlu Ortak Başdenetçi (31 Aralık 2024 ve 30 Eylül 2025):

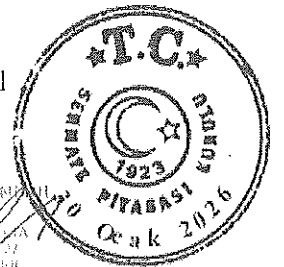
Emre Çelik, SMMM

Adresi:

Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad. No:27, Kat:1-3, Sarıyer/İstanbul

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Sermaye Piyasası Kurulu
T.C. Sermaye Piyasası Kurulu
10 Ocak 2026



30 Eylül 2025, 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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:

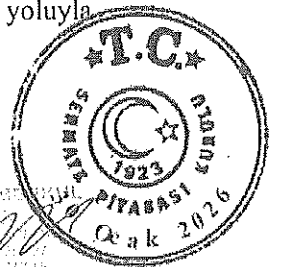
Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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 getiri oranı:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



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 tanınlanmış 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/faiz 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, bu izahname 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 üç iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



- 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 ortamda katılım imkanı sağlanacaktır. 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.

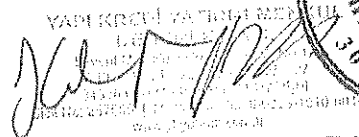
- g) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

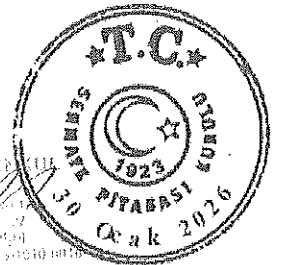
Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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.


Yatırım Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü


YATIRIM KREDİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürü



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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri

- Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi,
- Faiz oranı riskinin azaltılması,
- İlave kaynak yaratılması,
- 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

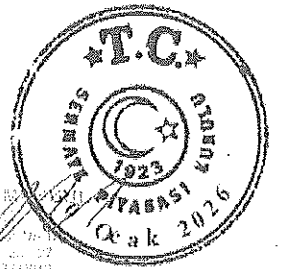
Aracı Kurum'a Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde ödenecek satış komisyonu haricinde, halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

14

[illegible]

Doğrulama Kodu: 156dd07c-c83e-4c6a-aebe-681f88f6a5f4
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

