

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 14/12/2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000 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 özettir.

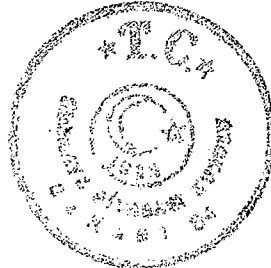
Özetin onaylanması, özette yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu özet çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü,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



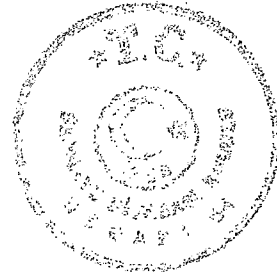
15 Aralık 2023

15 Aralık 2023

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi Çınar
A Blok Kat: 21 - 2
34397 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 257189 | Merkezi No: 0388-0023-1010-0016
www.ykiyatirim.com.tr

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR	3
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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



15 Aralık 2023

Yapı ve İredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.

Levent İthallesi Çarşı 1. Kat No:1A

Akmerkezi D: 27 Kat: 23 No: 27

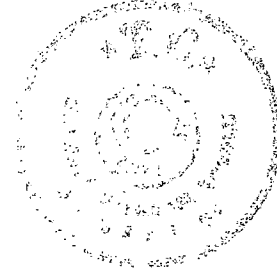
34390 Levent/Beşiktaş/İSTANBUL

Şirket No: 276689 | Sicil No: 0388-0023-1910-0016

www.ykyatirim.com.tr

KISALTMA VE TANIMLAR

Kisaltmalar	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




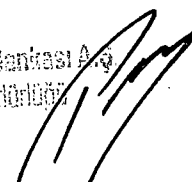
15 Aralık 2023

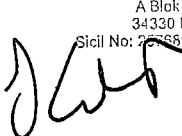
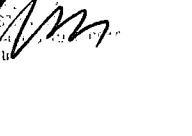
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

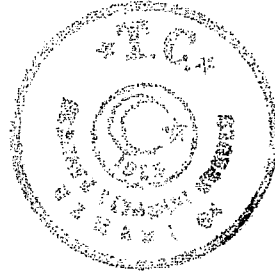
YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi, Çarşı Sok. No: 1
A Blok Kat: 29 / 2. Kat Kat: 29 / 2. Kat
34398 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 277669 / Mersis No: 0358-0023-1910-0016
www.ykyatirim.com.tr

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 09.10.2023	 Pınar BÖLGEN Direktör 09.10.2023

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Sadık ÇULCUOĞLU Genel Müdür Yardımcısı 09.10.2023	 Özlem GÜLÇİÇEK Bölüm Müdürü 09.10.2023



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

- 2023 yılında küresel piyasaların odağında büyüme, enflasyon, merkez bankalarının politikaları ve bankacılık sektörüne yönelik gelişmeler yer almıştır. Enflasyon görünümüne yönelik belirsizliklerin halen güçlü olması ve Rusya-Ukrayna savaşının devam eden etkileri nedeniyle, ekonomik görünümdeki belirsizlik devam etmektedir. Uluslararası Para Fonu'nun Temmuz 2023 tarihli Global Ekonomik Görünüm raporuna göre, 2022 yılında %3,5 seviyesinde gerçekleşen küresel büyümenin 2023 ve 2024'te %3,0'e yavaşlaması beklenmektedir.
- Küresel enflasyon düşüş eğilimini sürdürmeye devam etse de halen uzun dönem ortalamalarının üzerinde seyretmesi ile gelişmiş ülke merkez bankaları başta olmak üzere tüm dünyada merkez bankaları, enflasyonla mücadele etmek için sıkılaştırma adımları atmaya devam etmektedir.
- Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde iç talebin desteği ile bir önceki yıla göre %3,8 büyümüştür. Yılın ikinci yarısında enflasyonla mücadeleyi önceliklendiren para politikası ve miktarsal sıkılaştırma adımları ile iç talep katkısının bir miktar azalabileceği, ihracat pazarlarındaki yavaşlama ile net ihracat katkısının baskı altında kalabileceği düşünülmektedir.
- Türkiye'de yıllık bazda Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) artışı Eylül ayında %61,5'e yükselmiştir. Güçlü talep koşulları, maliyet baskıları, enflasyon beklentileri ve fiyatlama davranışlarındaki bozulma enflasyon görünümü üzerinde yukarı yönlü riskler oluşturmaktadır.
- TCMB, dezenflasyonun tesisi, enflasyon beklentilerinin çıpalanması, fiyatlama davranışlarındaki bozulmanın kontrol altına alınması için Haziran ayında başlattığı parasal sıkılaştırma sürecine Temmuz, Ağustos ve Eylül aylarında da devam ederek, toplamda 2.150 baz puanlık artışla politika faizini %30 seviyesine yükseltmiştir. Faiz artırımının yanı sıra, parasal sıkılaştırma sürecini destekleyecek seçici kredi ve miktarsal sıkılaştırma kararları almaya devam etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi, Değirli Sokak No:1A
Blok D: 21 Kat: 9 No: 25
34330 Levent / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 257669 | Tic. Sic. No: 036-0023-1910-0016
www.ykyatilim.com.tr

15 Aralık 2023

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.

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 ulaşılabilmektedir.

Koç Holding'in 30 Haziran 2023 verilerine göre varlıkları 1.999 milyar TL, toplam gelirleri 490.302 milyon TL, net kârı ise 20.600 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

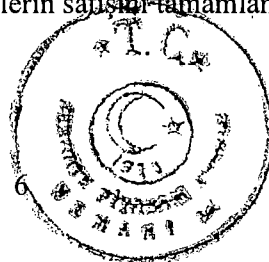
	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	30.06.2023	31.12.2022	31.12.2021
Aktif toplamı	1.481.553.066	1.184.267.014	780.820.906
Krediler ve alacaklar	761.218.901	623.788.169	413.658.293
Mevduat	955.908.828	705.495.439	419.928.058
Özkaynaklar	139.271.813	126.261.939	63.489.206
Net Dönem Karı Zararı	24.117.096	52.745.301	10.490.016

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

22 Ocak 2021 tarihinde Yapı Kredi, 10 yıl vadeli, 500 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri (katkı sermaye) tahvillerin satışını tamamlamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent menkuller/Göztepe/Beşiktaş/İstanbul
Sicil No: 257689 / Mersis No: 0368-0023-1910-0016
www.yk Yatirim.com.tr

15 Aralık 2023

Yapı Kredi 2021 Aralık ayında gelecek havale akımlarına dayalı seküritizasyon programı (DPR) altında 6 yatırımcı bankanın katılımı ile 445 milyon ABD Doları ve 100 milyon Avro olmak üzere yaklaşık toplam 558 milyon ABD Doları fonlamaya imza atmıştır.

Yapı Kredi 2 Kasım 2022 tarihinde 367 gün vadeli 210 milyon ABD Doları ve 249 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 458 milyon ABD Doları sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Yapı Kredi 1 Haziran 2023 tarihinde 367 gün vadeli 201,5 milyon ABD Doları ve 353,4 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 580 milyon ABD Doları sosyal sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Yapı Kredi 13 Eylül 2023 tarihinde yurtdışında 5 yıl 1 ay vadeli 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, sabit faizli ve 6 ayda bir 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.

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



15 Aralık 2023

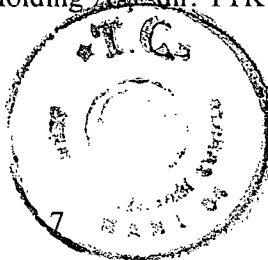
Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık (ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir), Ticari ve KOBİ Bankacılığı ile Kurumsal Bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi,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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi Çarşı Sk. No: 1
A Blok Kat: 2 Kat: 23 Kat: 7
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 257689 / Mersis No: 0350-9023-1010 0001
www.yk Yatirim.com.tr

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 (22 Eylül 2023)	
Uzun Vadeli Yabancı Para	B- / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	B / Durağan
Moody's (16 Ağustos 2022)	
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3 / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B3 / Durağan

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 ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür
Kemal UZUN	Yönetim Kurulu Üyesi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Ahmet Fadil ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Aykut Ümit TAFTALI	Yönetim Kurulu Üyesi
Nevin İMAMOĞLU İPEK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Polat ŞEN	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 2023, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı/bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



8

15 Aralık 2023

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Genel Müdürlüğü
Blok D: 11/22/23/24
1330 Levent - Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 257689 | Mersis No: 0368-0023 190 00 00
www.ykiyatirim.com.tr

Unvanı:

PwC Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Sorumlu Ortak Başdenetçi (30.06.2023, 31.12.2022 ve 31.12.2021):

Didem Demer Kaya, SMMM

Adresi:

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

30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 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:

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

15 Aralık 2023

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi, Cöğürler Sok. Kat: 11A
Etiler Blok D: 22/23 Kat: 11
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 257089 / Mersis No: 0338002740100001
www.yk Yatirim.com.tr

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/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.

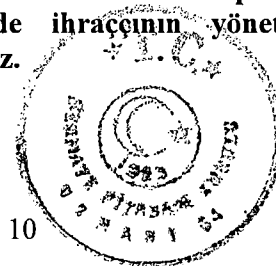
İhraççının yönetim kurulu, bu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

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.

Bildirim 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.


Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



15 Aralık 2023

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Cumhuriyet Sokak No:1A
A Blok D. 25 Katı 34398
34330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 257689 / Mersis No: 0380002319100016
www.yatirim.com.tr

- 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 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.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPı KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi Çarşı Sokak No:1A
K Blok D:2 Kat:23 34397
4330 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL
Ticil No: 257689 Mersis No: 0388-0023-1910-0016
www.ykbtirim.com.tr

15 Aralık 2023

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.

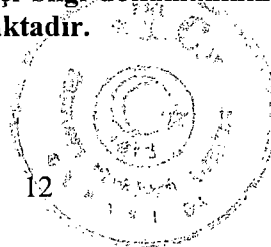
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. finansman sağlamak amacıyla, faiz karşılığında teminatsız borçlanma aracı çıkarmakta ve halka arza katılarak bu borçlanma aracını satın alacak yatırımcılara ihraç etmektedir. Borçlanma aracı sahibinin anapara ve faiz alacağı dışında hiçbir talep ve Yapı Kredi'nin genel kurullarına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

15 Aralık 2023

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Davut Paşası Mahallesi, Nispetiye, Şişli, İstanbul No:1A
Tic. Sic. No: 276680 / Mersis No: 0388-0023-1910-0016
www.ykyatirim.com.tr

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

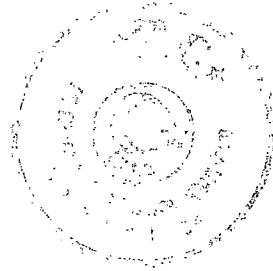
Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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.



15 Aralık 2023

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi / Kat: 7 / Blok: No:1A
Kat: 7 / Blok: No:1A
34380 Levent / Beşiktaş / İSTANBUL
Sicil No: 287689 | Mersis No: 031602319100016
www.yk Yatim.com.tr