

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

Özet

Bu özet, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 22.10.2016 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın 10.000.000.000 toplam TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 500.000.000 TL nominal değerli 167 gün vadeli bonoların satışına ilişkin özettir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

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 özeti 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 27/11/2015 tarihinde, ihraççı bilgi dokümanı güncelleme metni 08/01/2016 ve ..... tarihlerinde,, sermaye piyasası aracı notu ..... 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.

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, ihraçta 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.

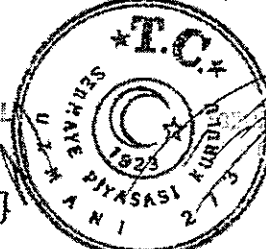
YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL  
DEĞERLER A.Ş.

Etiler Cad. Yapı Kredi Plaza  
A Blok Kat: 11 34398 Levent / İSTANBUL

Sic. No: 267600

Mersis No: 08000231000000000000000000

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web: [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)  
İstanbul Merkez: İstanbul, Mersis No: 093000089200741

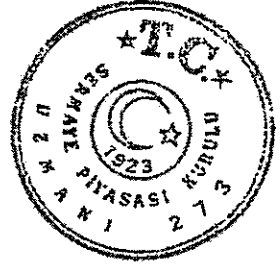


22 Ekim 2016

Ticaret Sicil Numarası: 267600

## İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR .....	3
1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER .....	4
2. İHRAÇCIYA İLİŞKİN BİLGİLER .....	5
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .....	9
4. RİSK FAKTÖRLERİ .....	11
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER .....	12



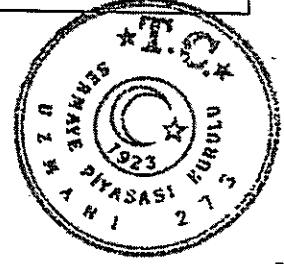
22 Şubat 2016

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL  
DEĞERLER A.Ş.  
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Etiler Şişli Çarşı Kredi Plaza  
İşletmenlik Merkezi, Nispetiye, Mecidiyeköy, Beşiktaş/İstanbul  
Merkezi No: 0312 2500 7539  
www.ykkrediyatirim.com.tr

Genel Müdürü

## 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
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİST, Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPA	Sermaye Piyasası Aracı
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
Yapı Kredi Yatırım	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
YK Emeklilik	Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
YK Finansal Kiralama	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
YK Sigorta	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.



22 Şubat 2018


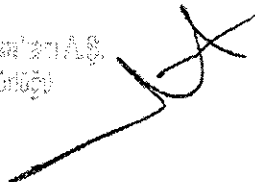
YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL  
DEĞERLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza  
A Blok Kat:11 34398 Levent / İSTANBUL

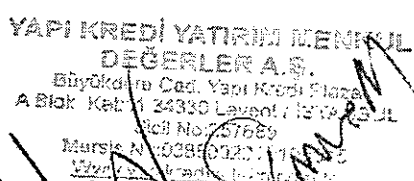
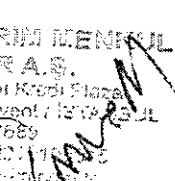
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web: [www.yk.com.tr](http://www.yk.com.tr)  
İşletmecisi Merkez: İstanbul. Mersis No: [www.yk.com.tr](http://www.yk.com.tr)

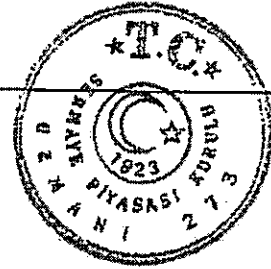
Yapı Kredi Sigorta A.Ş.  
Genel Müdürlüğü  
Ticaret Sicil Numarası: 2776

## 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.

<b>İhraççı</b> <b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>	
 <b>Pınar BÖLGEN</b> Direktör 17.02.2016	 <b>Erdiñç TETİK</b> Direktör 17.02.2016	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>

<b>Halka Arza Aracılık Eden</b> <b>Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>	<b>Sorumlu Olduğu Kısım:</b>	
 <b>Yılmaz ARISOY</b> Genel Müdür Yardımcısı 17.02.2016	 <b>Emre MERCAN</b> Bölüm Başkanı 17.02.2016	<b>ÖZETİN TAMAMI</b>



Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web Adresi: [www.ykbank.com.tr](http://www.ykbank.com.tr)  
İşletimlik Merkezi: İstanbul, Mersis No: 0837002089200741

Ünvanı Sicil Numarası: 22754



31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Koç Holding'in 3.568 milyon TL net karı içerisinde bankanın payı yaklaşık %26'lık bir orana sahip iken, Bankanın UniCredit Grubunun 2.671 milyon Euro vergi öncesi karı içerisinde ise yaklaşık %15'lik bir payı bulunmaktadır. Aynı tarih itibarıyla Yapı Kredi Grubu'nun 19.345 çalışanı, Koç Grubunun 91.304 çalışanın %21'ini, UniCredit Grubu'nun yaklaşık 144.000 çalışanın %13'ünü oluşturmaktadır.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, enerji, otomotiv, dayanıklı tüketim ve finans alanlarında faaliyet göstermekte olup grup şirketlerine <http://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet- alanlari/sirket-listesi> linkinden ulaşılabilmektedir.

Koç Holding'in 31 Aralık 2015 verilerine göre varlıkları 73,0 milyar TL, toplam gelirleri 69.492 milyon TL, net kârı ise 3.568 milyon TL'dir.

31 Aralık 2015 itibarıyla, 17 Avrupa ülkesinde ve 50 finansal piyasada toplam 7.934 şubesi ve 146 bin çalışanı ile yaygın bir yapıya sahip olan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden bir İtalyan finans kurumudur.

UniCredit'in 31 Aralık 2015 verilerine göre varlıkları 860 milyar Euro, toplam gelirleri 22.405 milyar Euro, net karı ise 1.694 milyar Euro'dur.

Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncü maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, 2013 yılında Bankanın hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir Bağlı Şirket Raporu düzenlenmiş ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer verilmiştir.

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.

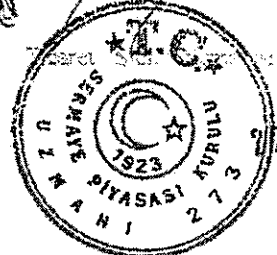
## 2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

(Bin TL)	31.12.2015	31.12.2014	31.12.2013
Aktif toplamı	235.267.932	194.958.705	160.309.844
Krediler ve alacaklar	154.017.989	126.807.109	100.623.930
Mevduat	130.025.065	107.630.631	88.481.781
Özkaynaklar	23.086.402	20.213.705	18.285.510
Faaliyet gelirleri toplamı	10.212.666	8.710.746	8.050.758

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.12.2015'ten itibaren Bankanın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL  
DEĞERLER A.Ş.  
Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza  
A Blok Kat:31 34330 Lev. Kat: / İSTANBUL  
Tic Sicil No: 276486 / Mersis No: 093000375000000001000000

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web Adresi: www.yapikredi.com.tr  
İşletme ve Merkezi: İstanbul, Mersis No: 093000375000000001000000



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

10 Mart 2015 tarihinde Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (Diversified Payment Rights - DPR) Programı çerçevesinde gelecekteki nakit akışı işlemlerine ve hazine finansmanı işlemlerine dayanan 416 milyon ABD Doları tutarında finansman sağlamıştır.

30 Nisan 2015 tarihinde 513 milyon ABD Doları ve 835 milyon Euro tutarında olmak üzere iki ayrı kredi diliminden oluşan 364 ve 367 gün vadeli sendikasyon kredi anlaşması imzalanmıştır.

14 Temmuz 2015 tarihinde, 4 farklı yatırımcı ile 5 ile 12 yıl vadeler arasında toplam 575 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirilmiştir.

30 Eylül 2015 tarihinde Yapı Kredi tarafından uluslararası bankalardan 295 milyon ABD Doları ve 810,5 milyon Euro olmak üzere 367 gün vadeli iki ayrı dilimden oluşan sensikasyon kredisi sağlanmasına ilişkin kredi sözleşmesi 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
- Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'dir

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**

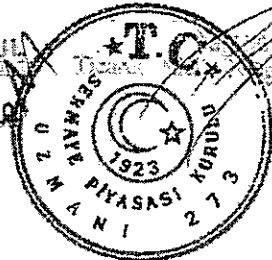
Yapı Kredi'nin hakim ortağı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'dir. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ise Koç Grubu ve UniCredit Grubun %50-%50 ortaklığında olan bir şirkettir. Koç Grubu ve UniCredit Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de sahip oldukları paylar sebebiyle Yapı Kredi'nin yönetim hakimiyetine eşit olarak sahiptirler. TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir bulunmamaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 12.4 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Ticaret Sicil No: 274945  
Soykürüğü Cad. No: 100/1 Plaza  
A Blok Kat: 11 34398 Beşiktaş/İSTANBUL  
Sicil No: 274945  
Mecidiyeköy Şişli/İSTANBUL  
Web: www.yapikredi.com.tr



<b>Fitch Ratings (7 Nisan 2015)</b>	
Uzun Vadeli Yabancı Para	BBB / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	BBB / Durağan
<b>Standard and Poor's (11 Şubat 2014)</b>	
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB+/Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB+/Negatif
<b>Moody's (3 Haziran 2014)</b>	
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	Baa3 / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	Baa3 / 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
Mustafa V. Koç*	Yönetim Kurulu Başkanı
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
H. Faik Açıklalın	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür
Niccoló Ubertaini	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
F. Püsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi
Mirko D.G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Gianni Franco Giacomo Papa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Adil Giray Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)
Benedetta Navarra	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)

\*Bankamız Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiş olup, 17/02/2016 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Başkanlığı'na henüz bir atama yapılmamıştır.

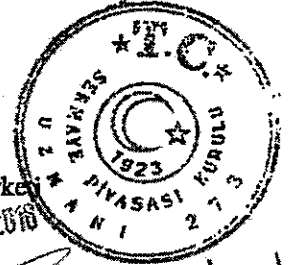
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

**2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında**

Ünvanı:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



27. Şubat 2016

Yapı Kredi Bankası A.Ş. Web: [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) / [www.yapikredibankasi.com.tr](http://www.yapikredibankasi.com.tr) / [www.yapikredibankasi.com.tr](http://www.yapikredibankasi.com.tr) / [www.yapikredibankasi.com.tr](http://www.yapikredibankasi.com.tr)

Yapı Kredi Bankası A.Ş.  
Etiler Şubesi  
A Blok Kat: 11 / 3330 Etiler / İSTANBUL  
Müşteri Hizmetleri: 0212 288 88 88  
Yapı Kredi Bankası A.Ş.



Sorumlu Ortak Bařdenetçi (31 Aralık 2013):  
Ayře Zeynep Deldağ, SMMM

Sorumlu Ortak Bařdenetçi (31 Aralık 2014):  
Ethem Kutucular, SMMM

Sorumlu Ortak Bařdenetçi (31 Aralık 2015):  
Yařar Bivas, SMMM

Adresi: Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad. No:27, Kat:1-5, Sarıyer / İstanbul

### 3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

#### 3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından 167 gün vadeli 500.000.000 TL nominal değerli bono ihraç edilecektir. Halka arz edilecek borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı 750.000.000 TL'ye kadar artırılabilir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

#### 3.3. Halka arz edilecek borçlanma araçları üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavilünü 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 değildirlir. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

167 gün vadeli bonolar iskonto esasına göre ihraç edilecektir. Yatırımcılar almaya hak kazandıkları bonolarının nominal tutarına göre, ihraç tarihinde belirlenen ve ihraç tarihinden itibaren hesaplanmaya başlanan faiz oranına göre vade sonunda getiri elde edeceklerdir.

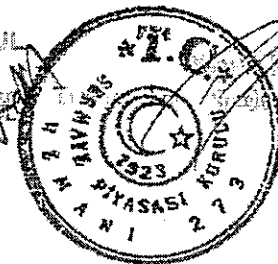
Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

#### 3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

##### a) Nominal faiz oranı:

İhraç edilecek 167 gün vadeli bonolar iskontolu kıymetler olup, anapara ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.

YARI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ő. Nispetiye/Beşikleyir Çarşı, Yeşiltepe Mahallesi, No:13, Kat:5, İstanbul. Tic. Sic. No:292760 Mersis No:08030002919999000001 Web: www.yariyatirim.com.tr



22 Ocak 2018

Bonoların nihai faiz oranı ve satış fiyatı talep toplama süresinin bitimini takip eden ikinci iş günü İBD ve SPA notunun yayımlandığı [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) adresli Yapı ve Kredi Bankası'nın kurumsal internet sitesi ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adresli Kamuyu Aydınlatma Platformu internet sitesinde ilan edilerek kamuya duyurulacaktır.

**b) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı:**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: II-31.1, "Borçlanma Araçları Tebliği"nde belirtilen esaslara uygun olarak ihraç edilecek bononun vadesi 167 gün olacaktır. İskontolu olarak ihraç edilecek bononun birim fiyatı vade sonunda 100 TL değere ulaşacaktır.

İhraç edilecek bononun dağıtım ve itfa sürecine ilişkin tarihler aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Dağıtım Sonuçlarının İlan Edileceği Tarih	11/03/16
Yatırımcı Hesaplarına Virmanların Gerçekleştirileceği Tarih	11/03/16
Vade Başlangıç Tarihi	11/03/16
Vade Sonu	25/08/16
Vadeye Kalan Gün Sayısı	167

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

167 gün vadeli, iskontolu olarak ihraç edilecek bonoların anapara ve faiz ödemesi vade bitiminde bir defada yapılacaktır.

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

167 gün vadeli bonolar SPK'nın II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği'nde belirtilen esaslara uygun şekilde iskontolu olarak ihraç edilmekte olup, değişken faiz uygulanmayacaktır.

**e) Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı:**

Yapı Kredi Bankası tarafından, 167 günlük "Gösterge Bileşik Faizi"nin üzerinde ödenecek yıllık ek getiri oranı %0,40'dır (40 baz puan). Bononun faiz oranı 09/03/2016 itibarıyla aynı gün valörlü işlemler sona erdikten sonra Yapı Kredi Yatırım tarafından hesaplanacaktır.

Birim fiyatı (100 TL nominal değer üzerinden ve virgülden sonra 3 basamak mertebesinde) takas tarihi olan 11/03/2016 tarihi valörü ile aşağıda belirtildiği şekilde hesaplanacaktır.

Bononun fiyatı; SPA notunun 4.11 maddesinde belirtilen formül ile hesaplanan Bono Yıllık Bileşik Faiz Oranı kullanılarak belirlenecek ve virgülden sonraki üç haneye yuvarlanacaktır.

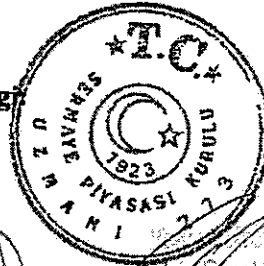
Bono Yıllık Bileşik Faiz Oranı	BBO
Bono Vade Sonu Fiyatı (TL)	100
Bono Vadeye Kalan Gün Sayısı	T
Bono Fiyatı	BBF

$$BBF = 100 / ((1 + BBO)^{(T/365)})$$

**f) Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri hakkında bilgi**

Borçlanma aracı sahipleri temsilcileri yoktur.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Şişli Şubesi, Büyükdere Cad. No: 10, Kat: 10, Beşiktaş/İSTANBUL  
İskanemül Merkezi (İstanbul), No: 10  
Merkezi: 0020 10 10 010  
www.yapikredi.com.tr



22 Mart 2016

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:

İhraç edilecek bono ve tahvillerin faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

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

a) Borçlanma araçlarının borsada işlem görme esaslarına ilişkin bilgi: Halka arz edilen tahvillerin ve/veya bonolarının 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 bağlayacağı muhtemel tarihler: Tahvillerin ve/veya bonoların halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİST tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

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

## 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 ihracının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu ve gerçek ve tüzel kişi tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracının 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 ihracçı bilgi dokümanının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

### 4.2. Diğer Riskler

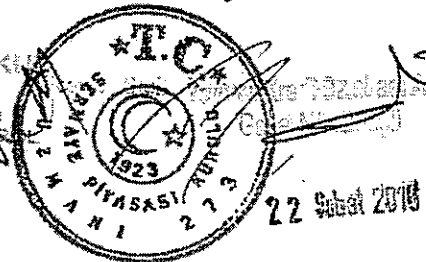
5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet gösteren Bankalar, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf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

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihracçı 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 ihracının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Web Adres: [www.ykb.com.tr](http://www.ykb.com.tr)  
Nispetiye Nişantaşı İstanbul. Mersis No: 08170000910001000000  
A Bilek Kat:11 34200 Etiler NİŞANTAŞI  
Sicil No: 270825  
Merj: 080300023  
Web: [www.ykb.com.tr](http://www.ykb.com.tr)





yatırımları gerekmektedir. Halka arzda talepte bulunacak yatırımcıların Yapı ve Kredi Bankası veya Yapı Kredi Yatırım nezdinde hesabı olması gerekmektedir.

Talepte bulunan yatırımcılar başvuru sırasında Özet, İhraççı Bilgi Dokümanı ve Sermaye Piyasası Aracı Notunu okumaları doğrultusunda yönlendirilecektir.

Yatırımcılar, Talep Formu'nda talep ettikleri parasal tutarı veya nominal tutarı belirteceklerdir.

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurulardan talep formu alınmayacaktır.

Borçlanma araçlarının nominal değeri 100 TL'dir. Minimum talep miktarı 1.000 TL nominal değerli olacaktır. Minimum talep miktarından sonraki talep aralıklarının 100 TL nominal değer ve katları şeklinde olması şarttır.

**Başvuru Yerleri:**

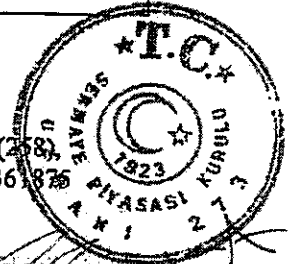
<b>Bireysel Yatırımcılar</b>	
<b>Nakden Ödeme</b>	1) Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adres: Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza, A Blok Kat:10-11 34330 Levent- İstanbul Tel: 0(212) 319 80 00 Faks: 0(212) 264 14 09 2) Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi kommundaki Yapı Kredi Bankası'nın tüm şubeleri 3) Yapı ve Kredi Bankası telefon bankacılığı (444 0 444) 4) Yapı ve Kredi Bankası internet bankacılığı ( <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a> ), aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler. Yapı Kredi Yatırım ve Yapı ve Kredi Bankası nakden ödeme yolu ile talep toplayacaklardır.
<b>Kıymet Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma:</b>	Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Bankası'nın tüm şubeleri ile Yapı Kredi Bankası telefon bankacılığı (444 0 444) ve Yapı Kredi Bankası internet bankacılığı ( <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a> )
<b>Döviz Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma:</b>	Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Bankası'nın tüm şubeleri ile Yapı Kredi Bankası telefon bankacılığı (444 0 444) ve Yapı Kredi Bankası internet bankacılığı ( <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a> )
<b>Kurumsal Yatırımcılar</b>	
Kurumsal Yatırımcılar sadece Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Bankası Genel Müdürlüğü'nden başvuruda bulunabileceklerdir.	

**Borçlanma aracı bedellerinin yatırılacağı hesap bilgileri**

Hesap Sahibi : Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Hesap Bilgileri : Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Merkez Şube (258)  
Hesap no: 65361875, IBAN: TR660006701000000065361875

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.  
İletişim Merkezi: İstanbul, Merkez No: 0212 319 80 00  
Büyükdere Cad. Yapı Kredi Plaza  
A Blok Kat: 10-11 34330 Levent-İSTANBUL  
Tic. Sic. No: 270989  
Merkez No: 6536002315-010  
www.yapikredi.com.tr



22 Şubat 2016

### 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

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları SPA Notu'nun Madde 9. "Borçlanma Araçları ile ilgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

Yatırımcıların söz konusu Borçlanma Aracı ihracı kapsamında komisyon ve benzeri giderler talep edilmeyecektir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL  
DEĞERLER A.Ş.  
Etyaközü Cad. Yapı Kredi Plaza  
A Blok Kat: 7 34320 Levent / İSTANBUL  
Sicil No: 270929  
Mersis No: 08070002709290001000010  
www.yapikredi.com.tr

