

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 12.11.2020 tarih ve 7.1/1372 sayılı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 25.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

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

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Cömert Sok. No: 1A A Blok
Kat: 21-22-23-24-25-27 Kat: 30
Levent İş Merkezi/İST. Şişli No: 257689
MERSİS No: 0838002319100016
www.yapikrediyatirimci.com.tr

13 Kasım 2020

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 150 bin TL’ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek finansman bonoları ve/veya özel sektör tahvilleri ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30/09/2010 tarih ve 3875 sayılı kurul kararının 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından sigortalanmamış olduğundan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.


Yapi ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent, Min. Çarşı Sok. No: 1A Kat: 10
D. No: 23 24-25-27 34390
Etiler, Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 275789
Mersis No: 0388 0023 190 00 06
www.yapikrediyatirim.com.tr

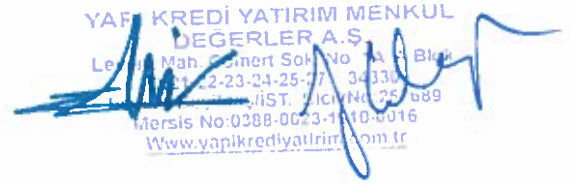


13 Kasım 2020

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	15
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	23
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	24
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	26
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	27
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	32
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU.....	35
13. ANA PAY SAHİPLERİ.....	40
15. DİĞER BİLGİLER	43
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	44
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	44
18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	45
19. EKLER.....	45


Yapi ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çınart Sok. No: 11 Kat: 10
34330 Beşiktaş/İST. Tic. Sic. No: 25689
Mersis No: 0388-0023-1010-0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

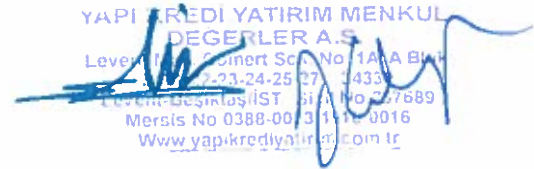


13 Kasım 2020

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
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
EBRD	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası
FED	ABD Merkez Bankası
Grup	Koç Grubu ve UniCredit Grubu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KFS	Koç Finansal Hizmetler A.Ş.
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TLREF	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
VOB	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası
YKB Grubu	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile birlikte finansal tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklıkları ve iştirakleri
YP	Yabancı Para


Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 1. Kat Katmer Sok. No: 1A/A B1
Etiler Beşiktaş/İST. 34330
Mersis No 0388-00310100016
www.yapikrediyatirim.com.tr



13 Kasım 2020

I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 26.10.2020 tarih ve BİAŞ-4-4362 sayılı yazısında;

"Borsamız tarafından, Bankanın tedavülde bulunan borçlanma araçlarının Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin ihraç edilecek 25 milyar TL nominal değere kadar borçlanma araçları ile halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle ihraç edilecek 5 milyar TL nominal değere kadar yapılandırılmış borçlanma araçlarından;

- a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,*
- b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borsamız Borçlanma Araçları Piyasası'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği*

hususlarının Kurulunuza bildirilmesi, ayrıca Kurulunuza iletilecek Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir."

denilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 33. Cadde Sok. No: 1A Kat: 10
Etiler Beşiktaş/İST. Sicil No: 257489
Mersis No: 0388 0021 490 000 5
www.yapikrediyatirim.com.tr



13 Kasım 2020

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Görüşü:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Kurulu muhatap 21.10.2020 tarihli yazısında *"Bankanın yurtiçinde ihraç edilecek yeni ve dolaşımdaki TL cinsinden bono/tahvillerinin tutarının Kurumumuz tarafından Bankaya verilen en son tahvil/bono ihraç izninde belirtilen tutar olan 10 milyar TL'yi aşmaması kaydıyla mezkur ihracın yapılmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat açısından bir sakınca bulunmamaktadır."* denilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Cömert Sok. No: 11 A Blok
Kat: 22-23-24-25-26 34390
Etiler Beşiktaş/İST. Sicil No: 251689
Tic. Sic. No: 0388-002319900016
www.yapikrediyatirim.com.tr

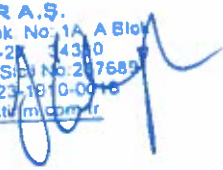


13 Kasım 2020

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında 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 03.11.2020 Erdinç TETİK Direktör 03.11.2020	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
  Ekin ARCA KIRELLİ Genel Müdür Yardımcısı 03.11.2020 Sadık ÇULCUOĞLU Grup Müdürü 03.11.2020	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Cömert Sok. No: 1A A Blok
D.21-22-23-24-25-27 34330
Levent-Beşiktaş/İST. Sicil No:257689
Mersis No:0380-0023-1910-0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

Unvanı:

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

Sorumlu Denetçi (30 Haziran 2020, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018)

Haluk Yalçın, SMMM

Adresi: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48/9 Beşiktaş İstanbul

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

YOKTUR

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. Konsolide Bilanço

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2020			31.12.2019			31.12.2018		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.248.264	46.646.208	51.894.472	2.488.632	40.997.298	43.485.930	16.756.471	40.074.837	56.831.308
Menkul Kıymetler	51.691.647	22.697.808	74.389.455	41.051.016	16.030.930	57.081.946	35.875.898	14.061.617	49.937.515
Türev Finansal Varlıklar	4.037.862	1.711.454	5.749.316	3.582.148	1.167.433	4.749.581	7.975.297	1.092.687	9.067.984
Bankalar	2.462.352	13.582.740	16.045.092	3.862.439	23.349.349	27.211.788	237.598	5.032.042	5.269.640
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.803.630	-	10.803.630	105.175	12.056	117.231
Krediler ve Alacaklar	153.283.021	113.240.805	266.523.826	143.080.454	101.358.587	244.439.041	127.863.902	107.061.093	234.924.995
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	354.050	1.047.992	1.402.042	347.068	902.257	1.249.325	297.293	784.14	1.081.433
Diğer Varlıklar(*)	15.039.697	13.348.071	28.387.768	12.007.381	10.166.398	22.173.779	9.461.773	6.684.375	16.146.148
AKTİF TOPLAMI	232.116.893	212.275.078	444.391.971	217.222.768	193.972.252	411.195.020	198.573.407	174.802.847	373.376.254

(*) Diğer Varlıklar bakiyesi, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller, Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılıkları, Donuk Finansal Varlıklar, Vergi Varlığı, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Diğer Aktifler bakiyelerinden oluşmaktadır.


Yapi Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Kat: 23-24-25-27 11. Blok
Levent Beşiktaş/İST. Şişli No: 25/689
Mersis No 0388-0023-10100016
www.yapikrediyatirim.com.tr



13 Kasım 2020

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2020			31.12.2019			31.12.2018		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	118.398.183	130.778.902	249.177.085	102.994.590	128.077.107	231.071.697	92.742.975	117.548.498	210.291.473
Alınan Krediler	3.054.077	40.996.455	44.050.532	2.452.375	42.921.120	45.373.495	1.329.596	45.742.406	47.072.002
Para Piyasalarına Borçlar	10.500.548	1.774.032	12.274.580	5.519.024	789.864	6.308.888	2.205.920	1.314.293	3.520.213
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(*)	8.536.468	29.693.731	38.230.199	7.571.875	30.833.921	38.405.796	4.231.271	25.176.336	29.407.607
Türev Finansal Yükümlülükler	5.785.029	4.168.214	9.953.243	5.568.959	1.536.323	7.105.282	6.383.398	904.351	7.287.749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	791.235	20.333.399	21.124.634	821.340	17.758.699	18.580.039	-	13.557.153	13.557.153
Özkaynaklar	45.490.545	(1.364.437)	44.126.108	41.548.897	(357.317)	41.191.580	39.109.703	-102.425	39.007.278
Diğer Yükümlülükler(**)	22.735.823	2.719.767	25.455.590	20.743.103	2.415.140	23.158.243	19.284.731	3.948.048	23.232.779
PASİF TOPLAMI	215.291.908	229.100.063	444.391.971	187.220.163	223.974.857	411.195.020	165.287.594	208.088.660	373.376.254

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler bakiyesi, İhraç Edilen Menkul Kıymetler içerisinde gösterilmektedir.

(**) Diğer Yükümlülükler bakiyesi, Fonlar, Faktoring Yükümlülükleri, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, Karşılıklar, Vergi Borcu ve Diğer Yükümlülükler kalemlerinin toplamından oluşmaktadır. Genel karşılıklar, 2017 yılında Diğer Yükümlülükler altında Karşılıklar kaleminde gösterilmektedir.

3.2. Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	01.01-30.06.2020	01.01-30.06.2019	01.01-31.12.2019	01.01-31.12.2018
Gelir ve Gider kalemleri				
Faiz Gelirleri	16.223.871	19.690.516	37.851.770	35.508.387
Faiz Giderleri(-)	7.861.939	12.164.742	22.320.754	21.011.923
Net Faiz Geliri	8.361.932	7.525.774	15.531.016	14.496.464
Net Ücret ve Komisyon Geliri	2.766.726	2.595.294	5.528.746	4.236.344
Temettü Gelirleri	15.600	15.514	16.972	14.567
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	417.459	(449.332)	(1.434.837)	(81.168)
Diğer Faaliyet Gelirleri	764.211	751.791	1.493.314	1.255.118
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5.131.059	4.088.255	9.031.725	7.304.266
Personel Giderleri (-)	1.832.000	1.643.434	3.394.078	3.051.597
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.265.331	1.861.892	4.269.580	3.633.384
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	3.097.538	2.845.460	4.439.828	5.932.078
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	41.914	46.145	93.952	115.817
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	678.595	530.589	933.594	1.380.357
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	2.460.857	2.361.016	3.600.186	4.667.538
Grubun Kâr / Zararı	2.460.774	2.360.947	3.600.060	4.667.426
Azınlık Payları Kâr / Zararı	83	69	126	112


Yapi ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent, Kat: 9, Akmerkez Sok. No: 1, Kat: 9, Akmerkez
23-24-25-26, 34330, Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 251689
Mersis No: 0388-0023-99000016
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020



3.3. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Milyon TL)	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Net Kar	2.461	3.600	4.668
Ortalama Maddi Özkaynaklar ¹	40.737	38.230	32.805
Ortalama Aktifler ²	427.793	392.286	345.125
Maddi Ortalama Özsermaye Karlılığı ³ (%)	12,1	9,4	14,2
Ortalama Aktif Karlılığı ⁴ (%)	1,2	0,9	1,4

1. Cari dönem özkaynaklarının ve yılsonu özkaynaklarının ortalaması Maddi olmayan duran varlıklar indirilerek hesaplanmıştır.
2. Ortalama aktiflerin hesaplamasında cari dönem aktifleri ile önceki yılsonu aktiflerin ortalaması dikkate alınmıştır.
3. Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı: Net kâr / ortalama maddi özkaynaklar
4. Ortalama Aktif Karlılığı: Net kâr / ortalama aktif büyüklüğü

“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 14 no’lu bölümünü de dikkate almalıdır.”

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde 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.

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

Bankanın döviz kurları ve faiz oranları gibi piyasa değişkenlerinden olumsuz etkilenmesi veya Bankanın faaliyetlerinin doğası gereği oluşabilecek olumsuz koşullar sebebiyle sermaye yapısının bozulmasına yol açabilecek riskler, Bankanın borçlanma aracına ilişkin yükümlülüklerini tam ve zamanında yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler kapsamında değerlendirilebilir.

Kredi Riski:

Kredi riski, Banka’nın taraf olduğu kredi sözleşmelerinde kredi borçlusunun sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka’da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Kredi riskine esas tutar; sermaye yeterliliği standart oranının hesabında, Banka’nın taraf olduğu kredi sözleşmelerinde, kredi borçlusunun sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi nedeniyle maruz kalınabilecek zararlara karşı bulundurulması gereken özkaynak miktarının tespitinde dikkate alınacak tutarı ifade etmektedir.

Banka’nın 30.06.2020, 31.12.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla Konsolide Kredi Riskine Esas Tutar Tablolarından alınan özet bilgiler aşağıda verilmektedir:

(Bln TL)	0%	%2	%4	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
30.06.2020	131,404,779	469,879,679	114,498	22,164,301	10,507,749	31,858,465	79,718,620	197,420,239	1,014,648	1,197,849
31.12.2019	97,153,413	451,695,758	88,571	31,999,242	10,649,700	28,052,729	75,604,494	210,221,630	1,023,019	1,213,663
31.12.2018	103,425,118	-	-	8,185,653	9,561,347	32,511,477	72,754,163	199,819,394	601,931	0

Yatırımcı Kredi Bankası A.Ş.
Başkan Yardımcısı

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent İş Merkezi Kat: 10 A Blok
Kat: 24-25 Kat: 343 00
Etiler Beşiktaş/İST. Şifre No: 5768
Mersis No: 038800015000010016
www.yapikrediya.com.tr

13 Kasım 2020

Banka, farklı özellikteki müşteriler için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıklarını hesaplamaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine dahil olan ve bireysel olarak derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30 Haziran 2020 itibarıyla 288.045.293 TL, 30.12.2019 itibarıyla 297.557.152 TL ve 31 Aralık 2018 itibarıyla 279.034.656 TL'dir.

Piyasa Riski:

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları, kurlar, emtia fiyatları ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen hareketler nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade etmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, aylık olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metod" kullanılarak hesaplanmaktadır. 30.06.2020 tarihli konsolide piyasa riskine esas tutar 3.692.467.625 TL'dir. 2019 ve 2018 yıl sonlarında ilgili tutar sırasıyla 2.689.967.750 TL ve 2.872.390.750 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde Alım-Satım portföyü için hesaplanan toplam riske maruz değeri (RMD) ise 30.06.2020 tarihi itibarıyla 107.379.489 TL'dir. 2019 ve 2018 yıl sonu değerleri ise sırasıyla 154.135.057 TL ve 12.640.607 TL olarak gerçekleşmiştir.

Operasyonel Risk:

Operasyonel risk iç süreçler, personel, sistemler veya harici olayların neden olduğu hatalar, ihlaller, kesintiler veya hasarlardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanır.

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in dördüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2019, 2018, ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 30.380.789.768 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.430.463.181 TL'dir.

Banka'nın 2020 yılı için 2019 yıl sonunda hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	2019 (Bin TL)	2018 (Bin TL)	2017 (Bin TL)
	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	15.531.016	14.496.464	9.735.017
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.528.746	4.236.344	3.315.309
3	Temettü Gelirleri	16.972	14.567	5.313
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	-1.434.837	-81.168	-512.878
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	1.493.314	1.255.118	1.143.615
6	A/S Hariç Diğer Menkul Kıymetlerin Satılmasından Elde Edilen Kar/zarar	112.466	56.426	41.158
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	3.357.314	1.538.744	1.006.308
8	Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri	0	0	0
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	1.530	17.358	2.344
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-9)	17.663.901	18.308.797	12.636.566
11	Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 10 x %15)	2.649.585	2.746.320	1.895.485
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	2.430.463	-	-
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	30.380.790	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

13 Kasım 2020
YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çarşı Sk. No: 11 Kat: 10 A Blok
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 272100
Mersis No: 03800023800000000001
www.yapikrediyatirim.com.tr

Kur Riski:

Bankanın, tüm döviz varlık ve yükümlülükleri nedeniyle döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Kur Riskine İlişkin Bilgiler

30.06.2020 (Bin TL)	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Toplam varlıklar	88.884.426	113.593.732	10.420.772	212.898.930
Toplam yükümlülükler	64.642.539	154.070.529	11.748.502	230.461.570
Net bilanço pozisyonu	24.241.887	(40.476.797)	(1.327.730)	(17.562.640)
Net nazım hesap pozisyonu	(23.863.406)	39.144.812	2.694.898	17.976.304
Türev finansal araçlardan alacaklar	29.091.922	76.899.600	3.656.370	109.647.892
Türev finansal araçlardan borçlar	52.955.328	37.754.788	961.472	91.671.588
Net Pozisyon	378.481	(1.331.985)	1.367.168	413.664
Gayrinakdi krediler	32.787.949	27.859.755	4.730.307	65.378.011

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %15'lik değişim, Ana Ortaklık Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	30 Haziran 2020 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)	31 Aralık 2019 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)	31 Aralık 2018 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)
(+) %15	(285.309)	(148.104)	(154.786)
(-) %15	285.309	148.104	154.786

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Faiz Oranı Riski:

Faiz riski, bir bankanın faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın finansal durumunda yarattığı etkidir. Faiz oranlarındaki değişimler, banka gelirlerini, bankanın net faiz gelirlerindeki ve diğer faize duyarlı gelirlerinde ve faaliyet giderlerinde değişimlere yol açarak etkilemektedir.

Vade yapısındaki uyumsuzluklar arttıkça faiz riski de buna paralel olarak artmaktadır. Bu etki bankanın net faiz gelirleri ile banka varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçlarının bugünkü değerini de etkiler. Toplam pozisyonun pozitif olduğu durumda, faiz artışlarının net faiz gelirin etkisi, yüksek faiz oranından elde edilecek gelirlerin giderlerinden fazla olması sebebiyle olumlu olmaktadır. Ancak bunun tersi olarak bugünkü değerler daha yüksek bir orandan iskontolandığından banka olumsuz etkilenmektedir. Negatif toplam pozisyon ise pozitif pozisyonun tamamen tersi olarak etkilenmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 33. Cadde Sok. No: 1A Kat: 3
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27.343.70
Mersis No: 0388002319100015
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020



Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

30.06.2020 (Bin TL)	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26.501.883	-	-	-	-	25.392.589	51.894.472
Bankalar	1.599.549	2.466.621	1.506.525	-	-	10.472.397	16.045.092
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	363	58.814	104.049	261.952	425.178
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.379.098	8.011.461	12.612.196	5.899.486	1.174.521	395.466	30.472.228
Verilen krediler ⁽¹⁾	32.310.427	30.665.910	101.357.445	90.121.933	14.275.176	(2.110.855)	266.620.036
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	8.686.448	6.476.126	7.532.095	6.383.915	14.413.465	-	43.492.049
Diğer varlıklar	1.194.799	1.847.809	1.601.240	1.560.262	131.242	29.107.564	35.442.916
Toplam varlıklar	72.672.204	49.467.927	124.609.864	104.024.410	30.098.453	63.519.113	444.391.971
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.921.477	27.222	-	-	-	850.569	4.799.268
Diğer mevduat	130.256.540	20.648.436	7.313.455	1.879.939	222.163	84.057.284	244.377.817
Para piyasalarına borçlar	9.233.586	3.040.994	-	-	-	-	12.274.580
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.477.833	14.477.833
İhraç edilen menkul değerler	2.874.384	11.685.913	11.100.519	-	-	-	25.660.816
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.020.122	24.188.938	9.456.813	3.619.316	1.765.343	-	44.050.532
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	6.286.546	22.076.444	8.149.986	4.910.413	3.174.069	54.153.667	98.751.125
Toplam yükümlülükler	157.592.655	81.667.947	36.020.773	10.409.668	5.161.575	153.539.353	444.391.971
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	88.589.091	93.614.742	24.936.878	-	207.140.711
Bilançodaki kısa pozisyon	(84.920.451)	(32.200.020)	-	-	-	(90.020.240)	(207.140.711)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	20.210.482	30.796.108	-	-	-	-	51.006.590
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(8.433.108)	(38.197.542)	(3.299.111)	-	(49.929.761)
Toplam pozisyon	(64.709.969)	(1.403.912)	80.155.983	55.417.200	21.637.767	(90.020.240)	1.076.829

Likidite Riski:

Likidite riski, bankanın nakit akışlarındaki uyumsuzluktan kaynaklı, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin zamanında ve tam karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar.

21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı (LKO) Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları hem toplam para cinsinden, hem de yabancı para cinsinden konsolide olmayan ve konsolide olan şekilde hesaplanır. Yasal sınırlar toplam para cinsinde %100, yabancı para cinsinde %80 olmakla birlikte, Covid-19 salgını süreci nedeniyle BDDK tarafından yapılan düzenleme ile bankalara 2020 yıl sonuna kadar bu yasal sınırlara yönelik muafiyet getirilmiştir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent, Etiler, Çarşı Sok. No: 1, Kat: 9
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270933
Mersis No: 038800238900016
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020

Aşağıdaki tablo Yapı Kredi Bankası'na ait likidite karşılama oranı değerlerini yansıtmaktadır:

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	8 Mayıs 2020	1 Mayıs 2020	3 Nisan 2020	10 Nisan 2020
Rasyo (%)	221,30	140,03	518,14	186,45

Konsolide Olmayan LKO	YP (%)	Toplam (%)
2020 İkinci Çeyrek	349,11	160,3

Konsolide LKO	YP (%)	Toplam (%)
2020 İkinci Çeyrek	305,78	161,87

4.2. Diğer Riskler

İhraççı Riski:

İhraççının yönetim veya mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle yükümlülüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi durumunda yatırımcının karşılaşılabileceği zarar olasılığıdır. Bu durumda yatırımcı, ihraççının taahhüt ettiği ödemeyi kısmen veya tamamen geri alamamaktadır.

Borçlanma aracı ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında "dördüncü sıra" başlığı altındaki imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar arasında yer almaktadır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet gösteren Bankalar, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. 5411 sayılı 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. Öngörülen şartların oluşması halinde Banka hakkında faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Bankanın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin kararlar alınması yatırımcıları zarara uğratabilir.

İtibar Riski:

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığıdır.

Alım Satım Riski:

Bankanın alım-satım amaçlı tuttuğu pozisyonlarda, piyasadaki fiyat dalgalanmalarından kaynaklanan değer kaybı riskidir.

Vergi İle İlgili Riskler:

Borçlanma aracı ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gereken ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



gerekmesi durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü : İstanbul

Ticaret Sicil Numarası : 32736

Tescil edilen Merkez Adresi : Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok 34330, Levent Beşiktaş İstanbul

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

07/07/1944-Süresiz

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

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

İnternet Adresi : www.yapikredi.com.tr

Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 339 70 00
Fax: 0 212 339 60 00

5.1.5. 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'nci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, 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 ihracı gerçekleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent, Büyükdere Cad. No 11A D Blok
Kat: 2 34-25-7 34330
Levent-Beşiktaş/İST. Sirk. No: 257685
Mersis No 0380-0023-1910-0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

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 ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 21 ülkeden 49 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı ile genel kurumsal amaçlarla kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,40 olarak gerçekleşmiştir.

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. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi TRLIBOR+100 baz puandır.

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. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi TLREF Endeks değişimi +130 baz puandır.

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 ülkeden 39 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı ile genel kurumsal amaçlarla kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro için sırasıyla Libor+%2,25 ve Euribor+%2,10 olarak gerçekleşmiştir.

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. EBRD'den sağlanan finansman küçük ve orta boy işletmelerin kısa vadeli likidite ihtiyaçlarına kullanılacaktır. Sendikasyondaki katılımcılar, 18 ülkeden ve 38 finansal kuruluştan oluşmaktadır.

28 Ekim 2020 tarihinde 367 gün vadeli 284 milyon ABD Doları ve 440,5 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 805 milyon ABD Doları karşılığında sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır. 20 ülkeden 38 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı ile genel kurumsal amaçlarla kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro için sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,25 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin kredi derecelendirme notları ile ilgili bilgiler:

Yapı Kredi'nin "Fitch Ratings" ve "Moody's" tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Yapı Kredi'nin güncel derecelendirme notlarına www.kap.org.tr, www.yapikredi.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden ve www.yapikrediinvestorrelations.com adresinden ulaşılabilmektedir.

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


Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

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

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

YOKTUR.

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1 Ana Faaliyet Alanları

Yapı Kredi'nin ana faaliyet alanları:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

30 Haziran 2020 itibarıyla merkezi İstanbul'da bulunan Yapı Kredi, Türkiye'de yaygın 845 şubesi ve YKB Grubu bünyesinde 17.338 çalışanıyla hizmet vermektedir. Banka'nın hizmet ağı 4.439 ATM, yılın ilk altı ayında 11 milyonun üzerinde çağrıyı karşılayan üç çağrı merkezi, 6,8 milyon aktif kullanıcıya ulaşan dijital bankacılığını ve 30 Haziran 2020 itibarıyla %10,98 pazar payına sahip mobil bankacılığını da içermektedir. Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %96 seviyesindedir.

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

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çarşı Sok. No: 1 Kat: 4
34398 Beşiktaş/İST. Şişli No: 576
Mersis No: 0382-0034-000000016
www.yapikrediyatirim.com.tr



Konsolide edilen bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2020
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

6.1.1 İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi

Faaliyet Gelirleri / Giderleri (Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.Haz.2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.19	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.18
Temel Gelirler	11,128,658 %90	21,059,762 %99	18,732,808 %93
Net Faiz Geliri	8,361,932 %75	15,531,016 %74	14,496,464 %77
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,766,726 %25	5,528,746 %26	4,236,344 %23
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,239,184 %10	169,401 %1	1,304,334 %7
Diğer Gelirler*	806,125 %65	1,587,266 %937	1,370,935 %105
Temettü Gelirleri	15,600 %1	16,972 %10	14,567 %1
Ticari Kar/Zarar (Net)	417,459 %34	-1,434,837 -	-81,168 -
Toplam Gelirler	12,367,842 %100	21,229,163 %100	20,037,142 %100

* Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar rakamı da dahil edilmiştir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent, Etiler, Etiler Sok. No: 13/A Kat: 10
22-23-24-25-27-28-30-31-32-33-34-35-36-37-38-39-40-41-42-43-44-45-46-47-48-49-50-51-52-53-54-55-56-57-58-59-60-61-62-63-64-65-66-67-68-69-70-71-72-73-74-75-76-77-78-79-80-81-82-83-84-85-86-87-88-89-90-91-92-93-94-95-96-97-98-99-100
Mersis No 0388 0025 0000 0001 6
www.yapikrediyatirim.com.tr

(A) PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık ve Perakende Bankacılık Satış olmak üzere iki ayrı Genel Müdür Yardımcılığı altında yönetilmektedir. Perakende Bankacılık faaliyetleri: Bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı, Özel bankacılık satış yönetimi ve kartlı ödeme sistemleri olmak üzere dört alt işkolu aracılığı ile yürütülmektedir.

Bireysel Bankacılık: Finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere hizmet vermekte olup, bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kişisel bankacılık (50 bin - 500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Bireysel bankacılık alanındaki müşterilere:

- 1.493 portföy yönetmeni (Kobi Bankacılığı dahil) (31 Aralık 2019: 1.510 ve 31 Aralık 2018: 2.565)
- 769 bireysel şube (31 Aralık 2019: 769 ve 31 Aralık 2018: 776)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir. 30 Haziran 2020 itibarıyla KOBİ bankacılığı alanındaki 1 milyonun üzerinde müşteriye:

- 1.071 portföy yönetmeni (31 Aralık 2019: 1.090 ve 31 Aralık 2018: 1561)
- 769 bireysel şube (31 Aralık 2019: 769 ve 31 Aralık 2018: 776)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Özel Bankacılık: Özel bankacılık, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir. 30 Haziran 2020 itibarıyla Özel bankacılık, müşterilere:

- 133 portföy yönetmeni (31 Aralık 2019: 134 ve 31 Aralık 2018: 152)
- 21 özel bankacılık hizmet noktası (31 Aralık 2019: 21 ve 31 Aralık 2018: 22)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Kartlı Ödeme Sistemleri: Kredi kartları, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireylere ve kurumsal müşterilere sunulmaktadır. POS ürünleri ise kredi kartı ile satış yapan işletmelere sunulmaktadır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Banka'nın:

- 11,8 milyon kredi kartı (31 Aralık 2019: 11,9 ve 31 Aralık 2018: 11,8)
- 6,5 milyon müşterisi (31 Aralık 2019: 6,5 ve 31 Aralık 2018: 6,3)
- 710 bin POS terminali (31 Aralık 2019: 709 ve 31 Aralık 2018: 802)

(B) KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Banka'da kurumsal ve ticari bankacılık toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (10-100 milyon ABD Doları) ve kurumsal (100 milyon ABD Doları'nın üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır. 30 Haziran 2020 itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanındaki müşterilere:

- 369 portföy yönetmeni (31 Aralık 2019: 379 ve 31 Aralık 2018: 569)
- 49 şube (31 Aralık 2019: 49 ve 31 Aralık 2018: 49)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, finansal kiralama ve faktoring alanındaki bağlı ortaklıklar ile yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklar, kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında bulunmaktadır.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Çarşı Sok. No: 3A Kat: 9
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 273242
Mersis No: 03880023400000000001
www.yapikrediyatirim.com.tr

- **Yapı Kredi Faktoring A.Ş.:** 1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılının altı aylık dönemi itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %15,33 pazar payına¹ sahip olup 30.06.2020 itibarıyla 127 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır.
- **Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.:** Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur. 2020 yılının altı aylık dönemi itibarıyla leasing işlem hacminde %13,4 pazar payına² sahip olan şirket, 30.06.2020 itibarıyla 139 çalışanı ile üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır.
- **Yapı Kredi Bank Nederland N.V.:** Hisselerinin tamamı doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Nederland'ın genel merkezi Amsterdam'dadır. Banka müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2020 itibarıyla 1,8 milyar ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC:** 1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80'ine sahip olduğu banka, müşterilerine bireysel, KOBİ ve kurumsal bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2020 itibarıyla 220 milyon ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Malta Ltd:** Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %100 sahip olduğu Yapı Kredi Holding B.V., Yapı Kredi Malta'yı yöneten iştiraktır. Yapı Kredi Malta'nın başlangıç sermayesi EUR 60 milyon'dur. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2020 itibarıyla 86 milyon ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.:** 1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98'ine sahip olduğu şirket, hisse senedi aracılık işlemlerinde 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla %13,1 pazar payı³ ile sektörde birinci sıradadır.
- **Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.:** 2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,99'una sahip olduğu şirket, toplam yatırım fonları pazarında 30 Haziran 2020 itibarıyla %13,0'lik payıyla⁴ sektörde dördüncü sıradadır.

(C) DİĞER BAĞLI ORTAKLIKLAR, İŞTİRAKLER VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR:

Bağlı ortaklıklar:

- **Stichting Custody Services YKB:** Hollanda kanunlarına göre kurulmuş, Türkiye'de vakıf benzeri yapısı olan bir şirkettir. Müşterileri adına saklama hizmeti veren tüm bankaların kullanması zorunlu olan bir yapıdır.

Konsolide edilen iştirakler:

- **Banque De Commerce Et De Placements S.A.:** 1963'te kurulan Banque de Commerce et de Placements (BCP), merkezi Cenevre'de bulunan ve aynı zamanda Lüksemburg ile Dubai'de iki şubeye sahip olan bir İsviçre bankasıdır. Sermayesinin %30,67'si Yapı Kredi'ye aittir. Banka, özellikle hazine operasyonları ve muhabir bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından derecelendirilen BCP, yatırım yapılabilir notuna sahiptir.
- **Allianz Yaşam ve Emeklilik:** Bireysel Emeklilik Sistemi ve hayat sigortacılığı alanında faaliyet gösteren Allianz Yaşam ve Emeklilik, bireysel ve kurumsal ihtiyaçlara yönelik farklı ürünlerle hizmet vermektedir. Dünyanın en büyük sigorta şirketi ve varlık gruplarından biri olan Allianz, Yapı Kredi

¹ Finansal Kurumlar Birliği (www.fkb.org.tr)

² Finansal Kurumlar Birliği (www.fkb.org.tr)

³ BİAŞ (www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri)

⁴ Rasyonet (www.rasyonet.com)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent, Kat: 5, Somert Sok. No: 10, 34398
22-23-24-25-27, 34398
Levent, Beşiktaş, İST. Şişli No: 25/588
Mersis No: 0388-0023-101000016
www.yapikrediyatirim.com.tr

Emeklilik A.Ş.'nin %80 hissesini satın alarak 12 Temmuz 2013 tarihinden itibaren ana ortak haline gelmiştir. 27 Eylül 2013 tarihinde şirketin adı Allianz Yaşam ve Emeklilik olarak değiştirilmiştir. Yapı Kredi, Allianz ile olan uzun vadeli stratejik ortaklığını desteklemek amacıyla %20 oranındaki ortaklığını sürdürmüştür.

Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklık:

- **Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.:** 1996 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %30,45 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, hem konut hem de ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde gelinen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca Sektörler/Pazarlar

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracçının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Yapı Kredi, bankacılık sektöründe faaliyet göstermekte olup, yurtiçi ve yurtdışı iştirakleri tarafından desteklenmektedir. Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık (Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı ve Kartlı Ödeme Sistemleri), Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Özel Bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın Operasyonları, Portföy Yönetimi, Yatırım, Finansal Kiralama ve Faktoring'den oluşan yurtiçi iştirakleri ile Hollanda, Malta ve Azerbaycan'daki yurtdışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, 30 Haziran 2020 itibarıyla BDDK sektör verilerine göre toplam aktif büyüklükte Türkiye'nin üçüncü özel bankasıdır. Banka, nakdi kredilerde %8,0 pazar payına, mevduatta ise %8,3 pazar payına sahiptir.

- Banka, kredi kartı alanındaki liderliğini Bankalararası Kart Merkezi verileri⁵ dahilinde kredi kartı alacak bakiyesine göre %17,8 ile sürdürürken, kredi kartı hamili cirosunda %17,3 ve kredi kartı adedine göre %16,4'lük pazar payına sahiptir.
- Öte yandan, 30 Haziran 2020 itibarıyla Finansal Kurumlar Birliği'ne göre Yapı Kredi Finansal Kiralama %13,4 pazar payına ve Yapı Kredi Faktoring %15,33 pazar payına sahiptir.

30 Haziran 2020 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	845	10,132	%8.3
Aktifler	420,166	4,991,205	%8.4
Krediler	248,717	3,094,110	%8.0
Konut	11,071	212,171	%5.2
Taşıt	664	5,860	%11.3
İhtiyaç	29,717	336,499	%8.8
Kredi Kartları	27,066	152,142	%17.8
Mevduat	240,348	2,912,535	%8.3

⁵ Bankalararası Kart Merkezi (www.bkm.com.tr), Pazar Payı Verileri Raporundan alınmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Emart Sok. No: 11/A Kat: 5
34398 Beşiktaş/İST. Sicil No: 27680
Mersis No: 0388-002300110-0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020

31 Aralık 2019 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	846	10,199	%8.3
Aktifler	387,496	4,256,359	%9.2
Krediler	222,189	2,551,973	%8.7
Konut	10,487	185,608	%5.7
Taşıt	622	5,189	%12.0
İhtiyaç	25,801	257,359	%10.0
Kredi Kartları	29,129	150,900	%19.3
Mevduat	222,790	2,470,360	%9.0

31 Aralık 2018 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	854	10,454	%8.2
Aktifler	348,044	3,660,629	%9.5
Krediler	212,556	2,310,943	%9.2
Konut	12,447	175,995	%7.1
Taşıt	530	5,697	%9.3
İhtiyaç	19,554	203,620	%9.6
Kredi Kartları	27,943	131,635	%21.2
Mevduat	202,549	2,021,093	%10.0

Yapı Kredi, 29 Temmuz 2020 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen altı aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 349,0 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 249,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 2.461 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %12,1 olmuştur.

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2019 yılsonuna göre %11,0'lık kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 254,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %8,1 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 244,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, yıl sonundan bu yana, Türk Lirası vadesiz mevduatta 123 baz puan artışla %16,7'ye, yabancı para vadesiz mevduatta 94 baz puan artışla %14,4 pazar payına ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %99,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %162 ve %306 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 2020'nin ikinci çeyreği sonu itibarıyla kısa vadeli yabancı para cinsinden vadeli borçlarının 3,5 katı üzerinde fazla likiditeye sahiptir.

Yapı Kredi 2020 yılının ikinci çeyreğinde ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Banka'nın takipteki krediler oranı %6,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Tüm segmentlerdeki tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin artan karşılık oranlarına rağmen düşmesini sağlamıştır. Buna göre; Banka'nın (yabancı para hedge etkisi ile düzeltilmiş) kredi riski maliyeti yılsonundan bu yana 40 baz puan iyileşerek 252 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam ederek toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranını %7,3 seviyesine yükseltmiştir.

Yılın ikinci çeyreğinde, piyasalardaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,7, ana sermaye oranı %13,0 ve çekirdek sermaye rasyosu %11,8 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

katkısını dikkate almamaktadır). Öte yandan, Sektörün konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %19,1, ana sermaye oranı %16,0 ve çekirdek sermaye rasyosu %14,8 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmıştır).

Yılın ikinci çeyreğinde Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %13,4 artırmıştır. Swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 2019 yılsonuna kıyasla 26 baz puanlık bir genişleme ile %3,7 olarak gerçekleşmiştir. Gider-gelir rasyosu (2019 yılı giderler kalemi banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılıkları için düzeltilmiş olup, 2019 gelirleri yabancı para kaynaklı beklenen zarar karşılıkları artışlarından korunma konusundaki ticari kar/zararı ve tahsilatları içermemektedir) %36,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 2.461 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi özkaynak karlılığı %12,1 olmuştur. Sektörün net kârı ise 29.206 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi özkaynak karlılığı %11,7 olmuştur.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

- Yapı Kredi dataları (aktifler, krediler, konut kredileri, taşıt kredileri, ihtiyaç kredileri, kredi kartı bakiyesi ve mevduat) BDDK konsolide mali tablolarından, sektör datası ise haftalık BDDK raporundan alınmıştır. (<http://ebulten.bddk.org.tr/haftalikbulten/index.aspx>)
- Şube adedi ve mobil bankacılık pazar payları Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre hesaplanmıştır (www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59)
- Kredi kartı adedi ve kredi kartı cirosu pazar payları Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre hesaplanmıştır (www.bkm.com.tr/raporlar-ve-yayinlar/donemsel-bilgiler/)
- Finansal Kiralama ve Faktoring pazar payı Finansal Kurumlar Birliği verilerine göre hesaplanmıştır (www.fkb.org.tr).
- Yatırım fonları pazar payı Rasyonet verilerine göre hesaplanmıştır (www.rasyonet.com)
- BİAŞ hisse senedi piyasası işlem hacmi pazar payı BİAŞ verilerine göre hesaplanmıştır. (www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri)

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

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 hisselerin %20,00'lik kısmı ise UniCredit S.P.A.'ya aittir. Kalan %30,03 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölüm V. no'lu dipnotunda yer almaktadır. Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 22 Şubat 2020 tarihli Bağlı Şirket Raporu'nda "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2019 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

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

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



Koç Grubu:

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>). Koç Holding, Fortune dergisinin Aralık 2019'da açıkladığı "Global 500" listesinde tek Türk şirket olarak yer almaktadır⁶.

Koç Grubu'nun faaliyette bulunduğu sektörler:

Enerji: Sahip olduğu şirketleri ile Rafinaj, doğalgaz, LPG dağıtım, akaryakıt dağıtım alanlarında faaliyet göstermektedir.

Otomotiv: Otomotiv sektöründe üretim, ithalat ile satış ve ihracat konularında faaliyet gösteren şirketlere sahiptir.

Dayanıklı Tüketim: Dayanıklı tüketim ürünleri alanında özellikle Arçelik A.Ş. ve Arçelik LG Klima San. Tic. A.Ş. ile üretim ve satış faaliyetlerini sürdürmektedir.

Finans: Koç Grubu'nun en büyük ortağı olduğu Yapı Kredi, aktif büyüklüğüne göre %8,4 pazar payı (30 Haziran 2020) ile Türkiye'nin üçüncü özel bankasıdır⁷.

Diğer: Koç Topluluğu'nun gıda, perakende, turizm, bilgi teknolojileri ve inşaat sektörlerinde yer alan şirketleri "Diğer" şirketler grubunda yer almaktadır.

Koç Grubunun faaliyette bulunduğu sektörler ve şirketlerine ilişkin bilgilere <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/genel/1005-koc-holding-a-s> ve <http://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sektorler> linkinden ulaşılabilir.

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

YOKTUR.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

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

⁶ <http://fortune.com/fortune500/>

⁷ BDDK (www.bddk.org.tr)

YAPIKREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 111. Cd. No: 11A Kat: 11
06523-24-25-27 34390
Sicil No: 27489
Mersis No: 0382 0023 1001 0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

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. 2018 yılı sonundan itibaren gelişmiş ülke para politikalarındaki normalleşme sürecinin daha yavaş olacağına dair görünümün ortaya çıkması ve bu görünümün 2019 yılında doğrulanması gelişmekte olan ülkelere yönelen portföy akımlarının daha olumlu seyrretmesine yol açmıştır.

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. Daha önce %5.9 küçülmesi beklenen ABD ekonomisinin %8 daralacağı, Euro Bölgesi ekonomisinin %10.2 küçüleceği tahmin edilmektedir. Tüm bunlara bağlı olarak ülkeler de bu ekonomik etkileri sınırlamak için bir dizi önlem almaktadır. 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. Küresel faaliyette normalleşme adımlarıyla kısmi toparlanma sinyalleri gözlenmekle beraber belirsizlikler yüksek seyrretmektedir. Gelişmekte olan ülkelere portföy çıkışları ikinci çeyrekte yavaşlayarak da olsa devam etmiştir.

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. Nisan ayından itibaren öncü göstergeler ekonomik daralmaya işaret ederken, Haziran ayından itibaren normalleşme sürecinin de devreye girmesiyle ekonomide toparlanma görülmektedir. Ancak salgının ekonomik etkilerinin süresi ve sonucu tüm dünya için belirsizliğini korumaktadır.

2018 Eylül ayında politika faizini %24 seviyesine yükselten TCMB, bu seviyeyi enflasyon görünümüne bağlı olarak Temmuz 2019 tarihine kadar korumuştur. Bu tarihten Mayıs 2020'ye kadar, gerek enflasyonda görülen gerileme gerekse de küresel konjonktürün gelişmekte olan piyasalar lehine dönmesinin de desteğiyle politika faizini 1,575 baz puan indirerek %8.25 seviyesine getirmiştir. Enflasyon görünümündeki gelişmeler ışığında Eylül ayında politika faizini 200 baz puan arttırarak %10.25 seviyesine yükseltmiştir. TCMB 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 için ek finansman paketleri, ek Kredi Garanti Fon paketi düzenlemeleri gibi uygulamaların yanında bireylere ek finansman 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

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 333. Sokak Kat: 9 A Blok
22-23-24-25-26 34330
Etiler Beşiktaş/İST. Şişli No: 257689
Mersis No 0388-002319100016
www.yapikrediyatirim.com.tr

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.

YOKTUR.

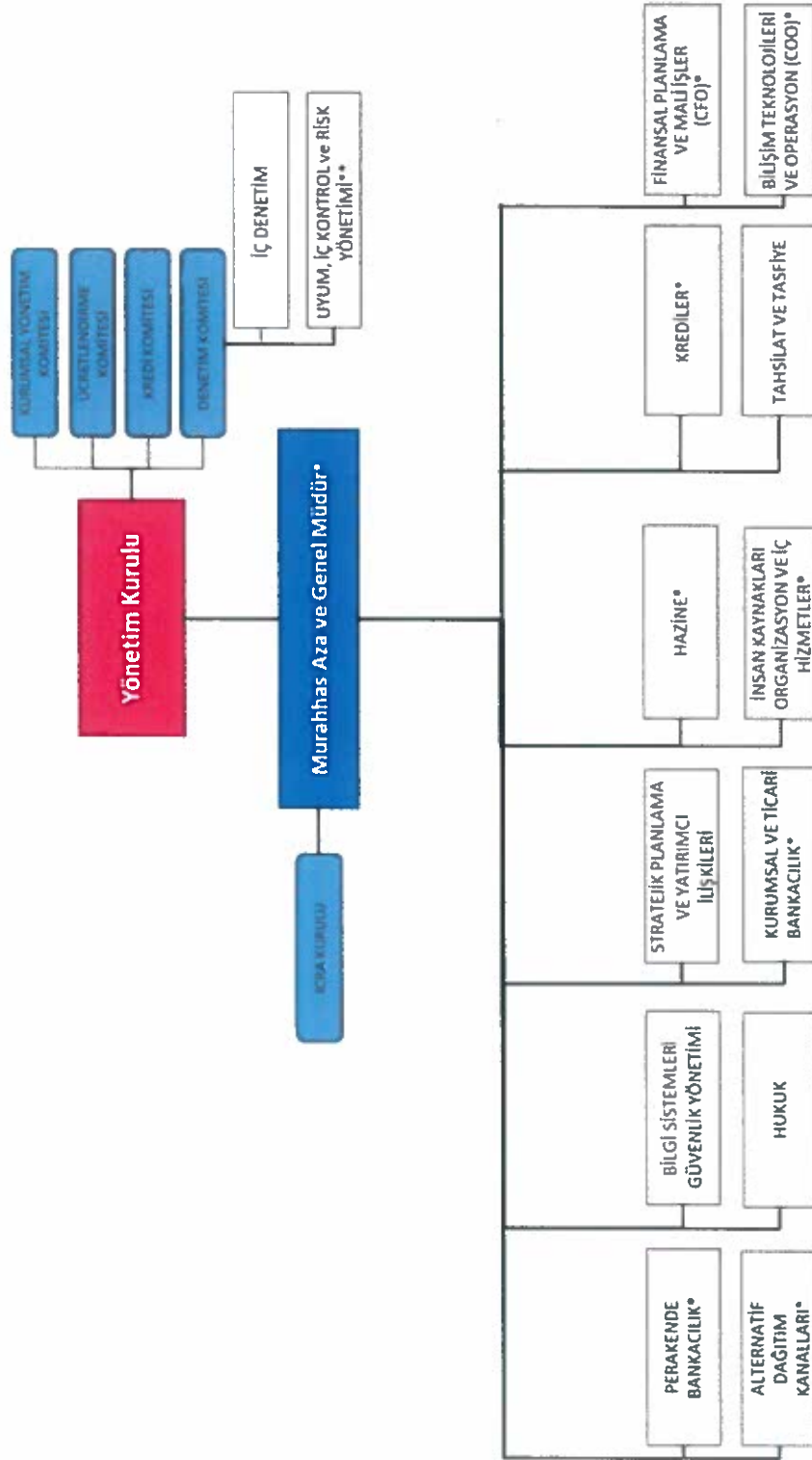
YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent İhah. Çarşı Sok. No: 15 A Blok
Etiler 32-25-1-25-27 34330
İstanbul
Tic Sic No: 275189
MERSİ: 0800-002719000000
www.yapikrediyatirim.com.tr



13 Kasım 2020

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraçının genel organizasyon şeması:



*İcra Kurulu Sürekli Üyeleri

****Oy Hakkı Bulunmayan İcra Kurulu Üyesi**

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş. ARIK
Levent 333 Çarşı Sok. No: 5 ARIK
3-24-25-27 33300
Sicil No: 275000
Mersis No 0388-0023-710-0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

27

13 Kasım 2020

Yatırı Kredi Bankası Genel Müdürü

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	İhraççı Dışında Yürüttükleri Görevler	Görev Süresi/ Kalan Görev Süresi	Doğrudan Sermaye Payı (TL) (%)
Y. Ali KOÇ	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Koç Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı / Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri / Çeşitli Vakıf ve Derneklerde Üyelikler, Fenerbahçe Spor Kulübü Başkanı	12 ay / 5 ay	-
Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri/ Koç Holding A.Ş. CEO. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12 ay / 5 ay	-
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Kredi Komitesi Başkanı İcra Kurulu Başkanı	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Murahhas Üyesi ve İcra Başkanı / Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri / TBB Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-
Niccolo' UBERTALLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili Kredi Komitesi Başkan Vekili İcra Kurulu Başkan Vekili Kredi Komitesi Yedek Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Ticari Bankacılık Faaliyetleri Eş Başkanı UniCredit İcra Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-

Ahmet ÇİMENÖĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	Koç Holding A.Ş. Baş Ekonomisti / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO. / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Grubu Şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri / Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Aykut Ümit TAFTALI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi / Suna ve İnan Kıraç Vakfı'nın Yönetim Kurulu Üyesi / Kare Portföy, Kıraca Holding ve bağlı birçok şirketlerde Yönetim Kurulu üyelikleri / Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri / Yurtiçi ve Yurtdışı Vakıf ve Derneklerde Üyelikler	12 ay / 5 ay	-	-
Nevin İPEK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Denetim Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Koç Holding A.Ş. Finans Koordinatörü / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Credia Partners Şirketi Yönetici Ortak	12 ay / 5 ay	-	-
Wolfgang SCHILK	Yönetim Kurulu Üyesi	Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İştirak Yönetim Kurulu Üyelikleri, Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	UniCredit Bank Avusturya Risk Yönetim Başkanlığı / UniCredit Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 5 ay	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.

Levent 331. Çarşı Sok. No: 1A 3. Blok

34398 23-24-25-26 34330

Yatırım Menkul Değerleri A.Ş. Sicil No: 27665

Mersis No: 0388-0038-4010-0015

www.yapikrediyatirim.com.tr

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Mesleği	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Doğrudan Sermaye Payı (TL) (%)	
Gökhan ERÜN	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür / Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu Başkanı	Bankacı	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür / Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu Başkanı	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları / Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Başkan Vekili	-	-
Abdullah GEÇER	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)	Denetim	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi) / Koç Holding A.Ş. Denetim Koordinatörü		-	-
Serkan ÜLGEN	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi) / Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri Grup Direktörü	Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi / Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Başkan Vekili / Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Saruhan YÜCEL	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi / Hazine-Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-
Hakan ALP	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	İnsan Kaynakları	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi)		-	-
Cemal Aybars SANAL	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)	Hukuk	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)		-	-

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Genel Müdür Yardımcısı



Demir KARAASLAN	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama ve Mali İşler) / Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Krediler Yönetimi)		-	-
Erhan ADALI	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O ve Yapı Kredi Faktoring A.Ş. , Banque De Commerce Et De Placements S.A., Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı (Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi) / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi/Oy hakkı bulunmayan İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Uyum Ofisi. Uyum ve İç Kontrol) / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Akif Cahit ERDOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi) / Yapı Kredi Teknoloji Yönetimi Başkanı / İcra Kurulu Üyesi	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Nurgün EYÜBOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Krediler)	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri / Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Üye	-	-
Yakup DOĞAN	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)/ İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

YOKTUR.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi¹

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Başkan	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul
Nevin İPEK	Üye	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul

¹5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24 üncü maddesi uyarınca kurulan komitedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerinin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; Ahmet Çimenoğlu ve Nevin İpek 4.3.7. ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Denetim Komitesi Üyelerinin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Denetim Komitesi'nin Görevleri

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2018 yılında 4 kez, 2019 yılında 4 kez, 2020 yılında şimdiye kadar 3 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Denetim Komitesi'nin sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi,
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde Denetim Komitesi için belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi,
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğüne onaylanarak izlenmesi,
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi,

Yatırı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

- Denetim projelerinin izlenerek, ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi,
- Dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi,
- Finansal raporlama sürecinin denetlenmesi,
- Tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi.

İcra Kurulu Üyeleri

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Gökhan ERÜN	Başkan	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Cahit ERDOĞAN	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Serkan ÜLGEN	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Erhan ADALI	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Saruhan YÜCEL	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Hakan ALP	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Nurgün EYÜBOĞLU	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Demir KARAASLAN	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Yakup DOĞAN*	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Mehmet Erkan ÖZDEMİR*	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

*22.10.2020 tarihli Yönetim Kurulu'nda Yakup DOĞAN'ın İcra Kurulu'na dahil edilmesine, Mehmet Erkan ÖZDEMİR'in de oy hakkı bulunmayan İcra Kurulu Üyesi olarak İcra Kurulu'na dahil edilmesine karar verilmiştir.

İcra Kurulu'nun Görevleri

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınması, üst yönetim ile bilgi paylaşılması ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. İcra Kurulu'nun tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısını sağlayarak 2018 yılında 42 kez, 2019 yılında 39 kez, 2020 yılında şimdiye kadar 52 kez toplanmıştır.

İcra Kurulu'nun sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumluluğu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi
- Pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Gökhan ERÜN	Başkan	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Virma SÖKMEN	Üye	Nidakule Levent, Esentepe, Harman Sok. No: 7
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Üye	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul
Levent ÇAKIROĞLU	Yedek Üye	Nakkaştepe, Azizbey Sokak No:1 Kuzguncuk 34674 İstanbul, Türkiye
A.Ümit TAFTALI	Yedek Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Kredi Komitesi'nin Görevleri

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulusudur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı taktirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2018 yılında 48 kez, 2019 yılında 42 kez (2 tanesi Ek Komitedir) ve 28 Ağustos 2020 itibarıyla 35 (4 tanesi Ek Komitedir) kez toplanmıştır.

Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca, Koç Finansal Hizmetler, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi tarafından, ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2018 yılında 2 kez, 2019 yılında 2 kez, 2020 yılında şimdiye kadar 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum ve İç Kontrol
Üye	Nevin İPEK	Yönetim Kurulu Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankanın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2018 yılında 2 kez, 2019 yılında 2 kez, 2020 yılında şimdiye kadar 1 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Y. Ali KOÇ	Yönetim Kurulu Başkanı
Üye	Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:


Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü


YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Çakıroğlu
Mersis No 0380 002 190 0016
www.yapikrediyatirim.com.tr

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uygulmasına yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yapılan hesaplama neticesinde 2020 yılı için birinci grupta yer almaktadır.

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne azami ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda gelişime odaklı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın Kurulca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine ne ölçüde uyum sağladığına ilişkin olarak hazırlanan kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporuna www.kap.org.tr ve https://www.yapikrediinvestorrelations.com.tr/images/pdf/faaliyet-raporlari/2019/yk_faaliyet_raporu_2019.pdf adresindeki faaliyet raporundan ulaşılabilmektedir.

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

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

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

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

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

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

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

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

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

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

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

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

İhraççının yönetim kurulu, işbu ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

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

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

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

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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu ihraççı bilgi dokümanının 12'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (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.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mah. Çarşı Sok. No: 14 Kat: 9
34398 Beşiktaş/İST. Tic. Sic. No: 27689
Mersis No: 0380 00 23 00 00 00 16
www.yapikrediyatirim.com.tr

31 Mart 2020

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

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

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

12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

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

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

c) Temsilci ücreti:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

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

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

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

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

12.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu 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.

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

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

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

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

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

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

12.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 33. Sokak No: 1A Kat: 3
10122 23-24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100
Etiler/Beşiktaş/İST. Şişli 25760
Mersis No 0382-00011910-0016
www.yapikrediyatirimmenkul.com.tr

13 Kasım 2020

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

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

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

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İş bu ihraççı bilgi dokümanında yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

12.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

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

13. ANA PAY SAHİPLERİ

13.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo 1: Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	13.03.2020		Son Durum İtibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	40,95
Koç Holding A.Ş.	762.197.343,00	9,02	762.197.343,00	9,02
UniCredit S.p.A.	1.689.410.260,00	20,00	1.689.410.260,00	20,00
Diğer (Halka Açık)	2.536.378.038,77	30,03	2.536.378.038,77	30,03
TOPLAM	8.447.051.284,00	100,00	8.447.051.284,00	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent-Beşiktaş/İST. Şifre No: 14
Mersis No: 0388-0023 19 00 0016
www.yapikrediyatirim.com.tr
13 Ocak 2020

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	13.03.2020		Son Durum İtibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Ailesi	39.794.174,37	2,58	35.579.494,81	2,58
Koç Aile Şirketleri	52.344.926,34	3,39	46.800.971,84	3,39
Koç Grubu Şirketleri	1.385.824.897,05	89,70	1.239.049.446,44	89,70
Koç Grubu Vakıfları	67.036.002,24	4,34	59.936.086,91	4,34
TOPLAM	1.545.000.000,00	100,00	1.381.366.000,00	100,00

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı	
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	13.03.2020	Son Durum İtibariyle
	(%)	(%)
Koç Grubu	%49,99	%49,99

13.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

Sermayedeki veya toplam oy içindeki doğrudan payı %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortak bulunmamaktadır.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
Yok	Nama	İmtiyaz Yok	0,01	8.447.051.284,00	%100
			TOPLAM	8.447.051.284,00	%100

13.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

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

13.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

YOKTUR.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 30 Eylül 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 26 Ekim 2020, 04 Şubat 2020 ve 1 Şubat 2019 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, www.yapikredi.com.tr ve www.kap.org.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

Banka'nın 30 Eylül 2020, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) tarafından bağımsız / sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

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

14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

- Rekabet Kurulu cezasına yönelik açılan dava:

Yapı Kredi'nin de aralarında bulunduğu oniki bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla 2011 yılında Rekabet Kurulu tarafından başlatılan soruşturma neticesinde, 08.03.2013 tarihli Rekabet Kurulu kararı ile Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere 149.961.870 TL tutarında idari para cezası uygulanmış, ceza, ilgili karara karşı Ankara İdare Mahkemelerinde iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 112.471.402,50 TL olarak 14.08.2013 tarihinde ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı Banka tarafından 2013 yılında Ankara 2. İdare Mahkemesi nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Açılan davanın 2015 yılında reddedilmesi neticesinde Danıştay 13. Dairesi nezdinde temyiz başvurusu yapılmıştır. Temyiz başvurusu Danıştay 13. Dairesi tarafından 2016 yılında reddedilmiştir. Aynı yıl Banka tarafından

13 Kasım 2020

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

Danıştay nezdinde karar düzeltme başvurusunda bulunulmuştur. 2019 yılında Danıştay 13. Dairesi, davanın reddine ilişkin Ankara 2. İdare Mahkemesinin vermiş olduğu kararın Bankamız lehine bozulmasına ve yeniden bir karar verilmek üzere dosyanın anılan mahkemeye gönderilmesine karar vermiştir. Ancak Ankara 2. İdare Mahkemesi Danıştay'ın bozma kararına uymamış olup, söz konusu mahkeme kararına karşı Bankamızca Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu'nda temyiz başvurusunda bulunulmuştur. Yasal süreç devam etmektedir.

- Rekabet Kurulu cezasına yönelik açılan dava:

Yapı Kredi'nin de aralarında bulunduğu sekiz banka hakkında kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif ettikleri promosyonlar konusunda aralarında anlaştıkları iddiası ile 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca 2009 yılında Rekabet Kurulu tarafından açılan soruşturma neticesinde 2011 yılında Rekabet Kurulu kararı ile Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere 14.211.048 TL tutarında idari para cezası uygulanmış, ceza ilgili karara karşı Danıştay'da iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 10.658.286 TL olarak 15.09.2011 tarihinde ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan karara karşı Banka tarafından 2011 yılında Danıştay nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Açılan davanın 2016 yılında Bankamız aleyhine sonuçlanması neticesinde Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu nezdinde temyiz başvurusunda bulunulmuş ancak Temyiz talebimiz Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu tarafından 2019 yılında reddedilmiş bunun üzerine Bankamızca Danıştay nezdinde karar düzeltme başvurusunda bulunulmuş ancak başvuru Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu tarafından reddedilmiştir.

- Gümrük ve Ticaret Bakanlığı cezasına yönelik açılan dava:

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından, yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda 2016 yılında Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere 116.254.138 TL idari para cezası uygulanmış, ceza, ilgili karara karşı Banka'nın tüm yasal hakları saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 87.190.603 TL olarak 30.09.2016 tarihinde ödenmiştir. Banka'ya verilen idari para cezasının iptaline ilişkin Banka tarafından 2016 yılında İstanbul 5. İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. Açılan davanın ilgili mahkeme tarafından 2017 yılında reddi neticesinde Banka İdare Mahkemesi kararı aleyhinde istinaf yoluna başvurmuş ancak yapılan istinaf başvurusu 2018 yılında reddedilmiştir. Banka tarafından istinaf başvurumuzun reddine ilişkin karar aleyhinde Danıştay nezdinde temyiz başvurusunda bulunulmuş ve Temyiz incelemesi neticesinde, istinaf başvurumuzun reddine ilişkin kararın Danıştay tarafından 2019 yılında bozulmasına karar verilmiştir. Yasal süreç devam etmektedir.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 8.447.051.284 TL

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye tavanı: 15.000.000.000 TL

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

13 Kasım 2020

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent 191. Cad. No: 17 Kat: 17
34398 Beşiktaş/İST. Tic. Sic. No: 274889
Mersis No: 0382002389100016
www.yapikrediyatirim.com.tr

Tek bir metin haline getirilmiş Bankanın Esas sözleşmesi ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan ve 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri tarafından onaylanan "Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi" Bankanın www.yapikredi.com.tr ve KAP'ın <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/837883> adreslerinde yer almaktadır.

Şirketlerin çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren düzenlemelerden teşekkül eden İç Yönergenin amacı; Banka Genel Kurulu'nun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. İç Yönerge, Bankanın tüm olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarını kapsar.

İç yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından hazırlanarak Genel Kurulun onayından geçtikten sonra tescil ve ilan edilmiş olup, aşağıdaki hususlara ilişkin hüküm ve düzenlemeleri içermektedir.

- Toplantı Yerine Giriş ve Hazırlıklar
- Toplantının Açılması
- Toplantı Başkanlığı'nın Oluşturulması
- Toplantı Başkanlığı'nın Görev ve Yetkileri
- Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler
- Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi
- Toplantıda Söz Alma
- Oylama ve Oy Kullanma Usulü
- Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi
- Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler
- Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma

15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka, Esas Sözleşmenin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. Maddesinde belirtilen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemini yapmaktadır.

15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Kote Edilen Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kote Edildiği/İşlem Görmeye Başladığı Tarih	İlgili Piyasanın/Borsanın Bulunduğu Ülke	İlgili Piyasanın/Borsanın İsmi	Piyasanın/Borsanın İlgili Pazarı
Pay	28.05.1987	Türkiye	BİAŞ	Yıldız Pazarı

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İzahnamede, sektör hakkında yer alan bilgiler, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan sektör verileri kullanılarak hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra Bankalararası Kart Merkezi, Türkiye Bankalar Birliği, Finansal Kurumlar Birliği, Borsa İstanbul A.Ş., Rasyonet

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

verilerinden de faydalanılmıştır. Yapı Kredi, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgileri aynen aldığını ve bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını ve açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Bu kuruluşların derecelendirme hizmeti kapsamında aldıkları ücret dışında başkaca bir menfaatleri bulunmamaktadır.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Türkiye Bankalar Birliği: www.tbb.org.tr

Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.org.tr

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

Moody's: www.moodys.com

Uzman Kuruluş İletişim Bilgileri:

1) Fitch Global HQ

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

Tel : +44-20-3530-1000

Faks : +44-20-3530-2400

https ://www.fitchratings.com/

2) Moody's Investors Service Ltd.

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

Tel : +44-20-7772-5454

Faks : +44-20-7618-2456

https ://www.moodys.com/

18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

19. EKLER

YOKTUR.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü



YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.
Levent Etiler, Çamlık Sok. No: 1A, Kat: 10
Etiler, Beşiktaş, İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 273433
Mersis No: 0380 002 4000 0001 2576 89
www.yapikrediyatirim.com.tr

13 Kasım 2020