

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih ve sayı 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.

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 öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülerinden 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.

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.....	36
13. ANA PAY SAHİPLERİ	42
15. DİĞER BİLGİLER.....	45
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	46
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	46
18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	46
19. EKLER	47

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

I. BORSA GÖRÜŞÜ

TASLAK

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.

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE 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 14.10.2021 Erdoğan TETİK Direktör 14.10.2021	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ekin ARCA KIRELLİ Genel Müdür Yardımcısı 14.10.2021 Sadık ÇULCUOĞLU Grup Müdürü 14.10.2021	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

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 2021, 31 Aralık 2020, 31 Aralık 2019)

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		
	30.06.2021			31.12.2020			31.12.2019		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	10.313.827	61.904.339	72.218.166	10.500.301	47.182.253	57.682.554	2.488.632	40.997.298	43.485.930
Menkul Kıymetler	62.399.324	30.214.716	92.614.040	51.090.740	27.714.809	78.805.549	41.051.016	16.030.930	57.081.946
Türev Finansal Varlıklar	6.452.184	1.519.147	7.971.331	4.076.672	1.693.428	5.770.100	3.582.148	1.167.433	4.749.581
Bankalar	90.017	20.591.765	20.681.782	3.753.221	12.732.753	16.485.974	3.862.439	23.349.349	27.211.788
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1.700.842	-	1.700.842	10.803.630	-	10.803.630
Krediler ve Alacaklar	196.896.692	130.674.555	327.571.247	175.357.160	116.995.686	292.352.846	143.080.454	101.358.587	244.439.041
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	378.098	1.370.082	1.748.180	401.504	1.203.097	1.604.601	347.068	902.257	1.249.325
Diğer Varlıklar(*)	18.709.154	14.341.144	33.050.298	16.564.066	15.523.147	32.087.213	12.007.381	10.166.398	22.173.779
AKTİF TOPLAMI	295.239.296	260.615.748	555.855.044	263.444.506	223.045.173	486.489.679	217.222.768	193.972.252	411.195.020

(*) 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.

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2021			31.12.2020			31.12.2019		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	121.571.964	177.008.621	298.580.585	108.173.940	156.236.328	264.410.268	102.994.590	128.077.107	231.071.697
Alınan Krediler	4.875.058	50.161.748	55.036.806	4.078.528	42.346.165	46.424.693	2.452.375	42.921.120	45.373.495
Para Piyasalarına Borçlar	36.878.168	2.913.261	39.791.429	27.546.206	2.814.458	30.360.664	5.519.024	789.864	6.308.888
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(*)	8.708.283	34.859.988	43.568.271	6.712.682	30.471.468	37.184.150	7.571.875	30.833.921	38.405.796
Türev Finansal Yükümlülükler	4.905.440	2.911.231	7.816.671	7.551.423	3.041.756	10.593.179	5.568.959	1.536.323	7.105.282
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	878.427	25.915.497	26.793.924	838.459	21.816.595	22.655.054	821.340	17.758.699	18.580.039
Özkaynaklar	53.267.413	(851.676)	52.415.737	48.519.246	(950.880)	47.568.366	41.548.897	(357.317)	41.191.580
Diğer Yükümlülükler(**)	27.647.907	4.203.714	31.851.621	24.587.325	2.705.980	27.293.305	20.743.103	2.415.140	23.158.243
PASİF TOPLAMI	258.732.660	297.122.384	555.855.044	228.007.809	258.481.870	486.489.679	187.220.163	223.974.857	411.195.020

(*) 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
Gelir ve Gider kalemleri	01.01-30.06.2021	01.01-30.06.2020	01.01-31.12.2020	01.01-31.12.2019
Faiz Gelirleri	22.640.535	16.223.871	35.000.149	37.851.770
Faiz Giderleri(-)	13.697.967	7.861.939	16.969.223	22.320.754
Net Faiz Geliri	8.942.568	8.361.932	18.030.926	15.531.016
Net Ücret ve Komisyon Geliri	3.632.233	2.766.726	5.754.236	5.528.746
Temettü Gelirleri	14.930	15.600	17.158	16.972
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	(1.089.123)	417.459	419.706	(1.434.837)
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.170.787	764.211	1.601.279	1.493.314
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	3.324.227	5.131.059	10.189.647	9.031.725
Personel Giderleri (-)	2.016.233	1.832.000	3.856.797	3.394.078
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.718.748	2.265.331	5.068.886	4.269.580
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	4.612.187	3.097.538	6.707.975	4.439.828
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	63.562	41.914	89.133	93.952
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	990.254	678.595	1.717.425	933.594
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	3.685.495	2.460.857	5.079.683	3.600.186
Grubun Kâr / Zararı	3.685.364	2.460.774	5.079.518	3.600.060
Azınlık Payları Kâr / Zararı	131	83	165	126

(*) BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

3.3. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Milyon TL)	30.06.2021	31.12.2020	31.12.2019
Net Kar	3685	5080	3.600
Ortalama Maddi Özkaynaklar ¹	47.970	42.418	38.230
Ortalama Aktifler ²	521.172	448.842	392.286
Maddi Ortalama Özsermaye Karlılığı ³ (%)	15,4	12,0	9,4
Ortalama Aktif Karlılığı ⁴ (%)	1,4	1,1	0,9

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 Özsermaye Karlılığı: Net kâr / ortalama maddi özkaynaklar
4. Ortalama Aktif Karlılığı: Net kâr / ortalama aktif büyüklüğü

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihracçı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihracçının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracçının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhracçının 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 getirememesi 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 30.06.2021, 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla Konsolide Kredi Riskine Esas Tutar Tablolarından alınan özet bilgiler aşağıda verilmektedir:

(Bin TL)	0 %-20 %	20 %-35 %	35 %-50 %	50 %-75 %	75 %-100 %	100 %-250 %	250 %	1250 %
30.06.2021*	224,835,380	58,882,225	35,954,946	108,281,811	80,337,793	117,738,935	7,862,637	6.30628

(Bin TL)	0 %	2 %	4 %	20 %	35 %	50 %	75 %	100 %	150 %	250 %
31.12.2020	142,101,983	50,016	126,545	26,281,600	9,197,107	37,811,958	96,260,829	220,913,075	1,020,758	1,445,478
31.12.2019	97,153,413	308,898	88,571	31,999,242	10,649,700	28,052,729	75,604,494	210,221,630	1,023,019	1,213,663

*2021 yılında hesaplama metodolojisi değişerek İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) model ile hesaplanmaya başlamıştır.

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 2021 itibarıyla 340.480.777 TL (İçsel Derecelendirmeye Dayalı model ile hesaplanmış tutar), 31 Aralık 2020 itibarıyla 328.006.440 TL ve 30.12.2019 itibarıyla 297.557.152 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. 30.06.2021 tarihli konsolide piyasa riskine esas tutar 3.930.926.875 TL'dir. 2020 ve 2019 yıl sonlarında ilgili tutar sırasıyla 4.439.331.625 TL ve 2.689.967.750 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde Alım-Satım portföyü için hesaplanan toplam riske maruz değeri (RMD) ise 30.06.2021 tarihi itibarıyla 356.234.457 TL'dir. 2020 ve 2019 yıl sonu değerleri ise sırasıyla 273.729.237 TL ve 154.135.057 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 2020, 2019 ve 2018 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 37.518.184.713 TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 3.001.454.777 TL'dir.

Banka'nın 2021 yılı için 2020 yıl sonunda hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	2020 (Bin TL)	2019 (Bin TL)	2018 (Bin TL)
	<u>Temel Gösterge Yöntemi</u>			
1	Net Faiz Gelirleri	18.030.926	15.531.016	14.496.464
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	5.754.236	5.528.746	4.236.344
3	Temettü Gelirleri	17.158	16.972	14.567
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	419.706	-1.434.837	-81.168
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	1.601.279	1.493.314	1.255.118
6	A/S Hariç Diğer Menkul Kıymetlerin Satılmasından Elde Edilen Kar/zarar	308.408	112.466	56.426
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	1.455.911	3.357.314	1.538.744
8	Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri	0	0	0
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	2.588	1.530	17.358
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-9)	24.056.398	17.663.901	18.308.797
11	Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 10 x %15)	3.608.460	2.649.585	2.746.320
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	3.001.455	-	-
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	37.518.185	-	-

Kur Riski:

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

Kur Riskine İlişkin Bilgiler

30.06.2021 (Bin TL)	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Toplam varlıklar	106.174.872	140.575.641	13.827.121	260.577.634
Toplam yükümlülükler	90.857.651	188.154.217	18.957.942	297.969.810
Net bilanço pozisyonu	15.317.221	(47.578.576)	(5.130.821)	(37.392.176)
Net nazım hesap pozisyonu	(14.086.161)	46.414.634	6.944.786	39.273.259
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.716.380	77.158.986	9.603.947	98.479.313
Türev finansal araçlardan borçlar	25.802.541	30.744.352	2.659.161	59.206.054
Net Pozisyon	1.231.060	(1.163.942)	1.813.965	1.881.083
Gayrinakdi krediler	44.221.214	37.598.784	4.733.114	86.553.112

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 2021 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)	31 Aralık 2020 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)	31 Aralık 2019 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾ (Bin TL)
(+) %15	(415.662)	(428.798)	(148.104)
(-) %15	594.500	580.006	148.104

(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.

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

30.06.2021 (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	35.570.768	-	-	-	-	36.647.398	72.218.166
Bankalar	1.965.133	2.906.793	1.643.177	-	-	14.166.679	20.681.782
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.301	1.165	5.193	77.330	123.741	471.896	680.626
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı							
gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.730.577	6.708.867	8.414.893	5.837.973	967.436	89.033	25.748.779
Verilen krediler ⁽¹⁾	47.087.955	42.089.951	117.267.250	108.222.545	20.248.218	(7.194.709)	327.721.210
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen	18.181.272	8.823.745	10.214.228	7.470.499	21.494.891	-	66.184.635
finansal varlıklar							
Diğer varlıklar	1.230.837	2.962.800	2.138.164	2.488.158	152.773	33.647.114	42.619.846
Toplam varlıklar	107.767.843	63.493.321	139.682.905	124.096.505	42.987.059	77.827.411	555.855.044
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.770.629	-	-	-	-	941.974	3.712.603
Diğer mevduat	137.536.077	33.594.427	10.807.424	2.407.551	217.976	110.304.527	294.867.982
Para piyasalarına borçlar	36.668.653	2.126.417	996.359	-	-	-	39.791.429
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	18.668.935	18.668.935
İhraç edilen menkul değerler	3.995.246	15.099.935	10.289.129	-	-	-	29.384.310
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.991.658	30.483.269	9.671.447	6.195.338	1.695.094	-	55.036.806
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	12.024.110	21.657.101	10.542.560	3.628.375	2.036.324	64.504.509	114.392.979
Toplam yükümlülükler	199.986.373	102.961.149	42.306.919	12.231.264	3.949.394	194.419.945	555.855.044
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	97.375.986	111.865.241	39.037.665	-	248.278.892
Bilançodaki kısa pozisyon	(92.218.530)	(39.467.828)	-	-	-	(116.592.534)	(248.278.892)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.124.049	31.431.896	459.399	-	-	-	45.015.344
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(40.620.044)	(3.781.913)	-	(44.401.957)
Toplam pozisyon	(79.094.481)	(8.035.932)	97.835.385	71.245.197	35.255.752	(116.592.534)	613.387

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 Resmi 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’dir.

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	7 Mayıs 2021	21 Mayıs 2021	11 Haziran 2021	4 Haziran 2021
Rasyo (%)	466,59	140,29	587,42	158,47

Konsolide Olmayan LKO	YP (%)	Toplam (%)
2021 İkinci Çeyrek	524,38	148,97

Konsolide LKO	YP (%)	Toplam (%)
2021 İkinci Çeyrek	502,71	157,06

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 ihraç tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek

ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin 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.

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.

21 Ocak 2020 tarihinde, 50 milyon ABD doları tutarındaki 1785 gün vadeli 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.

22 Ocak 2021 tarihinde Yapı Kredi, 10 yıl vadeli, %7,875 kupon oranlı, 500 Milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri (katkı sermaye) tahvillerin satışını tamamlamıştır. Satışın gelirleri, yurt dışında ihraç edilen 9 Mart 2026 vadeli 500 Milyon ABD Doları tutarında 10 yıl vadeli, 5. yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri tahvilin, İhraççı Çağrı Tarihi olan 9 Mart 2021 tarihinde geri alınmasında kullanılmıştır.

25 Mart 2021 tarihinde Yapı Kredi'nin BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 5.079.517.809,78 TL tutarındaki net dönem karından 253.975.890,49 TL genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 4.825.541.919,29 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kar payı, 77.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 500.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 7.764.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ve 148.337.943,31 TL'nin gayrimenkul ve iştirak satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılması sonrasında kalan 4.169.439.232,40 TL'nin Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2020 yılı Kâr Dağıtım Tablosu Genel Kurul tarafından onaylanmıştır.

Yapı Kredi, 21 Mayıs 2021 tarihinde 962 milyon ABD Doları tutarında 367 gün vadeli ve %103 yenileme oranı ile sendikasyon kredisi sözleşmesini başarıyla imzalamıştır. Banka'nın ilk sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi, 351 milyon ABD Doları ve 501 milyon Euro'luk iki farklı dilimde sağlanmıştır. Anlaşmanın USD ve EUR dilimleri için toplam maliyeti sırasıyla Libor+%2.50 ve Euribor+%2.25'tir. İşlemden elde edilecek gelir, dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacaktır. Yapı Kredi'nin tüm paydaşları için uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma hedefi doğrultusunda belirlenen sürdürülebilirlik performans kriterleri, Banka'nın yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanacak elektrik arzındaki ve Banka'nın ÇSY Risk

Yönetim Puanındaki iyileştirmeleri içermektedir. Belirlenen test dönemlerinde sürdürülebilirlik kriterlerinin karşılanması durumunda sendikasyon kredisinin maliyetlerinde iyileşme olacaktır. İşlem, Yapı Kredi'nin 20 ülke, 42 finans kuruluşundaki önemli ortaklarını içermektedir.

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 <http://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/> adresinden ulaşılabilir.

Fitch Ratings (5 Mayıs 2021)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B+ / Durağan
Finansal Güç	b+
Uzun Vadeli Ulusal	A+(tur) / Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma	B+

Moody's (10 Aralık 2020)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2 / 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı

30 Haziran 2021 itibarıyla merkezi İstanbul'da bulunan Yapı Kredi, Türkiye'de yaygın 835 şubesi ve YKB Grubu bünyesinde 16.879 çalışanıyla hizmet vermektedir. Banka'nın hizmet ağı 4.556 ATM, 8 milyonu aşan aktif dijital bankacılık müşterisi ve 30 Haziran 2021 itibarıyla %11,31 pazar payına sahip mobil bankacılığını da içermektedir. Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %97 seviyesindedir.

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2021
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 ⁽¹⁾	St. Julian/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

(2) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

YOKTUR.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2021	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2021
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.2021		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.20		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.19	
Temel Gelirler	12,574,801	99%	23,785,162	92%	21,059,762	%99
Net Faiz Geliri	8,942,568	71%	18,030,926	76%	15,531,016	%74
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3,632,233	29%	5,754,236	24%	5,528,746	%26
Diğer Faaliyet Gelirleri	160,156	1%	2,127,276	8%	169,401	%1
Diğer Gelirler*	1,234,349	771%	1,690,412	79%	1,587,266	%937
Temettü Gelirleri	14,930	9%	17,158	1%	16,972	%10
Ticari Kar/Zarar (Net)	-1,089,123	-680%	419,706	20%	-1,434,837	-
Toplam Gelirler	12,734,957	100%	25,912,438	100%	21,229,163	%100

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

(A) PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılık iş kolu; Bireysel Bankacılık, İşletme Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, ve Kartlı Ödeme Sistemleri'ni içermektedir. Yapı Kredi müşteri odaklı bankacılık anlayışı doğrultusunda Perakende Bankacılık iş kolunda bireysel nitelikli müşterilere Bireysel, Bireysel Portföy ve Blue Class alt segmentlerinde hizmet sunmaktadır.

Bireysel Bankacılık: Birikimi ve daha yüksek tutarlı kredi ihtiyaçları olan Bireysel Portföy segmentindeki müşterilere, şubelerdeki Bireysel Danışmanlar aracılığıyla özelleştirilmiş hizmet verilmektedir. 30 Haziran 2021 itibarıyla Bireysel bankacılık alanındaki müşterilere:

- 1.535 portföy yönetmeni (Kobi Bankacılığı dahil) (31 Aralık 2020: 1.483 ve 31 Aralık 2019: 1.510)
- 760 bireysel şube (31 Aralık 2020: 760 ve 31 Aralık 2019: 769)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

İşletme Bankacılığı: İşletme sahibi müşterilere uygun çözümler sunmak amacıyla 2020 yılında kurulan İşletme Bankacılığı, şubelerdeki İşletme Portföy Yöneticileri aracılığıyla işletme sahibi müşterilerin gerek bireysel gerekse ticari faaliyetlerine ilişkin tüm finansal ihtiyaçlarına cevap vermektedir. 30 Haziran 2021 itibarıyla alanındaki müşterilere:

- 788 portföy yönetmeni (31 Aralık 2020: 796)
- 716 şube (31 Aralık 2020: 734)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi: Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yüksek varlıklı bireysel müşterilere hizmet vermektedir. 30 Haziran 2021 itibarıyla, müşterilere:

- 126 portföy yönetmeni (31 Aralık 2020: 131 ve 31 Aralık 2019: 134)
- 20 özel bankacılık hizmet noktası (31 Aralık 2020: 20 ve 31 Aralık 2019: 21)
- 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 2021 itibarıyla Banka'nın:

- 12,3 milyon kredi kartı (31 Aralık 2020: 11,9 ve 31 Aralık 2019: 11,9)
- 6,9 milyon müşterisi (31 Aralık 2020: 6,7 ve 31 Aralık 2019: 6,5)
- 858 bin POS terminali (31 Aralık 2020: 788 ve 31 Aralık 2019: 709)

(B) KURUMSAL, TİCARİ VE KOBİ BANKACILIĞI

Kurumsal ve Ticari Bankacılık: Banka'da kurumsal ve ticari bankacılık toplam yıllık cirosu 25 milyon TL üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (25-500 milyon TL) ve kurumsal (500 milyon TL üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır. 30 Haziran 2021 itibarıyla Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanındaki müşterilere:

- 359 portföy yönetmeni (31 Aralık 2020: 360 ve 31 Aralık 2019: 379)
- 49 şube (31 Aralık 2020: 49 ve 31 Aralık 2019: 49)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 2-25 milyon TL arasında olan şirketlere hizmet vermektedir. 30 Haziran 2021 itibarıyla KOBİ bankacılığı alanındaki 1 milyonun üzerinde müşteriye:

- 1.085 portföy yönetmeni (31 Aralık 2020: 1.063 ve 31 Aralık 2019: 1.090)
- 760 bireysel şube (31 Aralık 2020: 760 ve 31 Aralık 2019: 769)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

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

- **Yapı Kredi Faktoring A.Ş.:** 1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,96 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, 2021 yılının altı aylık dönemi itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %9,84 pazar payına¹ sahip olup 30.06.2021 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. 2021 yılının ilk altı aylık dönemi itibarıyla leasing işlem hacminde %18,4 pazar payına² sahip olan şirket, 30.06.2021 itibarıyla 130 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 2021 itibarıyla 2,4 milyar ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC:** 1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %100'üne sahip olduğu banka, müşterilerine bireysel, KOBİ ve kurumsal bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2021 itibarıyla 205 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 2021 itibarıyla 72 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 2021 tarihi itibarıyla %13,4 pazar payı³ ile sektörde birinci sıradadır.
- **Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.:** 2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95'ine sahip olduğu şirket, toplam yatırım fonları pazarında 30 Haziran 2021 itibarıyla %14,8'lik payıyla⁴ sektörde ikinci sıradadır.

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

Bağıli 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.

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

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

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

⁴ Rasyonet (www.rasyonet.com)

- **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 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.

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 geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca Sektörler/Pazarlar

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının 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 ve Bireysel Bankacılık (Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel ve İşletme Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi), Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı 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 2021 itibarıyla BDDK sektör verilerine göre toplam aktif büyüklükte Türkiye'nin üçüncü özel bankasıdır. Banka, nakdi kredilerde %8,3 pazar payına, mevduatta ise %7,7 pazar payına sahiptir.

- Banka, kredi kartı alanındaki konumunu Bankalararası Kart Merkezi verileri⁵ dahilinde kredi kartı alacak bakiyesine göre %16,4 ile sürdürürken, kredi kartı hamili cirosunda %16,1 ve kredi kartı adedine göre %15,5'lik pazar payına sahiptir.
- Öte yandan, 30 Haziran 2021 itibarıyla Finansal Kurumlar Birliği'ne göre Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler %13,4 pazar payına, Yapı Kredi Portföy Yönetimi %14,8'lik pazar payına, Yapı Kredi Finansal Kiralama %18,4'lük pazar payına ve Yapı Kredi Faktoring %9,84 pazar payına sahiptir.

30 Haziran 2021 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	835	9,893	%8.4
Aktifler	521,003	6,226,001	%8.4
Krediler	307,462	3,715,452	%8.3
Konut	11,611	253,528	%4.6
Taşıt	2,332	11,057	%21.1
İhtiyaç	45,909	411,468	%11.2
Kredi Kartları	38,937	238,013	%16.4
Mevduat	283,286	3,658,562	%7.7

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

31 Aralık 2020 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	835	9,943	%8.4
Aktifler	459,694	5,669,296	%8.1
Krediler	274,428	3,405,291	%8.1
Konut	11,162	253,111	%4.4
Taşıt	1,519	8,369	%18.2
İhtiyaç	37,423	382,904	%9.8
Kredi Kartları	33,854	201,632	%16.8
Mevduat	254,280	3,287,900	%7.7

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	150,9	%19.3
Mevduat	222,790	2,470,360	%9.0

Yapı Kredi, 30 Temmuz 2021 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 441,0 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 298,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 3.685 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %15,4 olmuştur.

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2020 yılsonuna göre %12,9'luk kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 318,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %13,7 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 294,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile yılsonundan bu yana, vadesiz mevduatların tüm mevduatlar içindeki payını 132 baz puan artırarak %37 seviyesine ulaştırmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %104 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %157 ve %503 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin 2021 yılının ilk yarısında takipteki krediler oranı %5,1 seviyesine iyileşmiştir (Karşılaştırılabilir bazda: %5,2). 2020 yılına kıyasla, güçlü tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin artan karşılık oranları ile düşmesini sağlamıştır. Böylece; Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kümülatif kredi riski maliyeti 2021 yılının ilk yarısında 60 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %7,2 seviyesini korumuştur.

Yılın ilk altı ayında, piyasalardaki ve kurdaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, karlılık ve optimizasyon çabalarıyla devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş olup, içsel derecelendirme yöntemine geçişin sağladığı katkılar ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,2, ana sermaye oranı %13,8 ve çekirdek sermaye rasyosu %12,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 9.827 milyon TL bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Enflasyona endeksli tahvil gelirleri desteği ile swaplar için düzeltilmiş net faiz marjı ilk çeyreğin üzerine 61

baz puanlık bir iyileşme ile %2,7 seviyesine ulaşmıştır. 2021 yılının ilk yarısında Yapı Kredi, devam eden çeşitlendirme çalışmaları sayesinde komisyon gelirlerinin genelinde %31,3'lük önemli bir yıllık artışa tanıklık etmiş ve gelirlerini 3.632 milyon TL seviyesine ulaştırmıştır. Faaliyet giderleri geçen yılın aynı dönemine göre %16 artış göstererek 4.735 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 3.685 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi özkaynak karlılığı %15,4 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. 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 2 Mart 2021 tarihli Bağlı Şirket Raporu'nda "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2020 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 2021 tarihi itibarıyla Koç Holding'in 5.311 milyon TL net karı içerisinde bankanın payı yaklaşık %29,5'lik bir orana sahip olmuştur.

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 2021 verilerine göre varlıkları 736,3 milyar TL, toplam gelirleri 131.960 milyon TL, net kârı ise 5.311 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 2021) 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/gene/1005-koc-holding-a-s> ve <http://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sektorler> linkinde n 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.

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

2020 yılında dünya koronavirüs salgınının ekonomi üzerindeki etkilerine yoğunlaşmıştır. Alınan karantina önlemleri üretim endekslerinin ciddi oranda düşmesine, işgücü kayıplarına ve güven endekslerinin tüm dünyada gerilemesine neden olmuştur. Salgının istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi üzerinde yaratacağı kalıcı zararı gidermek için küresel çapta önemli boyutlarda mali tedbirler uygulamaya konulmuştur. Bu süreçte, birçok ülkede merkez bankaları faiz indirimlerine gitmiş, gelişmekte olanlar da dâhil olmak üzere ülkeler varlık alımları, likidite destekleri, kredi programları ile salgından etkilenen sektörlerle ve hane halkına yönelik yüksek boyutlu destek programlarını hayata geçirmiştir. Salgına karşı küresel ölçekteki kapanma önlemlerinin kademeli şekilde gevşetilmesi, salgın boyunca alınan ve çoğunluğu hâlen devam eden ekonomik

⁶ <http://fortune.com/fortune500/>

⁷ BDDK (www.bddk.org.tr)

⁸ IMF'nin Temmuz 2021 tarihli raporu

ve finansal destekleyici tedbirler ve takip eden dönemde aşı konusundaki gelişmelerin katkısıyla, 2020 yılı ikinci yarısından itibaren küresel iktisadi faaliyette toparlanma eğilimi başlamıştır. Bu doğrultuda 2020 yılı Ekim ayından bu yana gelişmekte olan ülke hisse senedi piyasaları ve zaman zaman dalgalanma göstermekle birlikte tahvil piyasalarına portföy girişi yaşanmıştır. Tüm bu gelişmelere rağmen, salgın öncesi dönemde uluslararası kuruluşlar tarafından 2020 yılında dünya ekonominin %3 civarında büyüyeceği tahmin edilirken, IMF tarafından yapılan hesaplamalara göre dünya ekonomisi 2020 yılında %3.2 daralmıştır. ⁸

2021 yılına dair ekonomik büyüme beklentileri ise özellikle gelişmiş ülkelerdeki aşı uygulamalarının katkısı ile yukarı yönlü revize edilmektedir. Aşıya erişim imkânındaki farklılıklar küresel toparlanmayı iki bloğa ayırırken, IMF 2021 yılı için küresel ekonominin %6 büyümesini beklemektedir. ⁸ Bunun yanında küresel talepteki hızlı toparlanma, emtia fiyatlarındaki yüksek seyir ve arz kısıtları küresel ölçekte enflasyonist baskı yaratmaktadır. Yükselen enflasyon ve enflasyon beklentileri gelişmekte olan ülkeleri faiz arttırma yoluna iterken, ABD gibi gelişmiş ülkelerde, enflasyondaki yükseliş ve buna bağlı para politikaları takip edilmektedir. Önümüzdeki dönemde enflasyon gelişmeleri, salgının seyri, aşı konusundaki gelişmeler, ekonomik büyümede ülkeler arasındaki farklılaşma ve gelişmiş ülke para politikalarına dair belirsizlikler gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarında oynaklığa neden olabilecektir.

Türkiye ekonomisi ise 2020 yılının ikinci çeyreğinde sert bir daralma yaşasa da, salgını kontrol altında tutmak için alınan önlemlerin de katkısıyla yılın üçüncü çeyreğinde belirgin bir toparlanma sürecine girmiştir. Son çeyrekte ise kısıtlamaların bazılarının tekrar uygulamaya konmasına rağmen, ekonomi üzerindeki aşağı yönlü etkileri sınırlı kalmış ve toparlanma devam etmiştir. Böylece, 2020 yılında Türkiye ekonomisi %1.8 büyümüştür. Politika yapıcıların salgının ülke ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini giderebilmek için uyguladığı önlemlerin bazıları (sermaye yeterlilik oranı ve kredilerin sınıflamasına dair destekler gibi) 2021 itibarıyla da devam etmektedir.

Türkiye ekonomisi 2021 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda %7.2, ikinci çeyreğinde yıllık bazda %21.7 ile beklentilerin üzerinde büyümüştür. Haziran ayından itibaren normalleşme sürecinin de devreye girmesiyle birlikte, öncü göstergeler 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de ekonomik aktivenin güçlü seyrettiğine işaret etmektedir. Yılın ikinci yarısından itibaren açıklanan verilerin, genel olarak olumlu bir tablo çizmesi önümüzdeki döneme ilişkin iyimser beklentileri desteklemektedir. Ancak salgının ekonomik etkilerinin süresi ve sonucu tüm dünya için belirsizliğini korumaktadır.

Ekonomideki hızlı toparlanma ile artan talep ve ithalat fiyatlarındaki artışlar enflasyon üzerinde risk oluşturmaya devam etmektedir. Eylül 2021 itibarıyla enflasyon %19.58 seviyesinde bulunmaktadır. Üretici ve tüketici fiyatları arasındaki makas tarihi yüksek seviyelere yükselmiştir. TCMB enflasyon beklentileri, fiyatlama davranışları ve orta vadeli enflasyon görünümü üzerindeki yukarı yönlü riskleri dikkate alarak, politika faizini Eylül 2020'den Mart 2021'e kadar kademeli olarak %8.25 seviyesinden %19.00 seviyesine yükseltmiştir. TCMB, sonraki toplantılarda politika faizini Mart 2021'den itibaren %19 seviyesinde sabit tutmuş, Eylül 2021 toplantısında 100 baz puanı indirim yaparak %18.00 seviyesine çekmiştir. Küresel anlamda yükselen enflasyonun geçici olması beklentileri, yurt içinde manşet enflasyondaki yükselişin arızı unsurlardan kaynaklanması ve güçlü parasal duruşun krediler ve iç talep üzerinde daraltıcı etkisi gerekçeleriyle faiz indirim kararı verildiği belirtilmiş, enflasyonda kalıcı düşüşe işaret eden güçlü göstergeler oluşana ve orta vadeli %5 hedefine ulaşıncaya kadar elindeki tüm araçları kararlılıkla kullanmaya devam edeceğini açıklamıştır.

Politika yapıcılar parasal sıkılaşmanın yanında bir dizi diğer önlem ile fiyat istikrarı amacı doğrultusunda uygulamalar ortaya koymuştur. TCMB, Temmuz 2021'de parasal aktarım mekanizmasının etkinliğinin artırılması amacıyla zorunlu karşılık düzenlemesinde değişikliğe gitmiştir. Döviz cinsi zorunlu karşılık oranlarını tüm vade dilimlerinde 200 baz puanı artırırken, Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânının kademeli olarak düşürülerek Ekim ayında sonlandırılacağını açıklamıştır. Aynı tarihli TCMB duyurusundaki diğer düzenlemeler ile bankaların bilançolarında döviz tevdiat hesaplarından Türk lirası

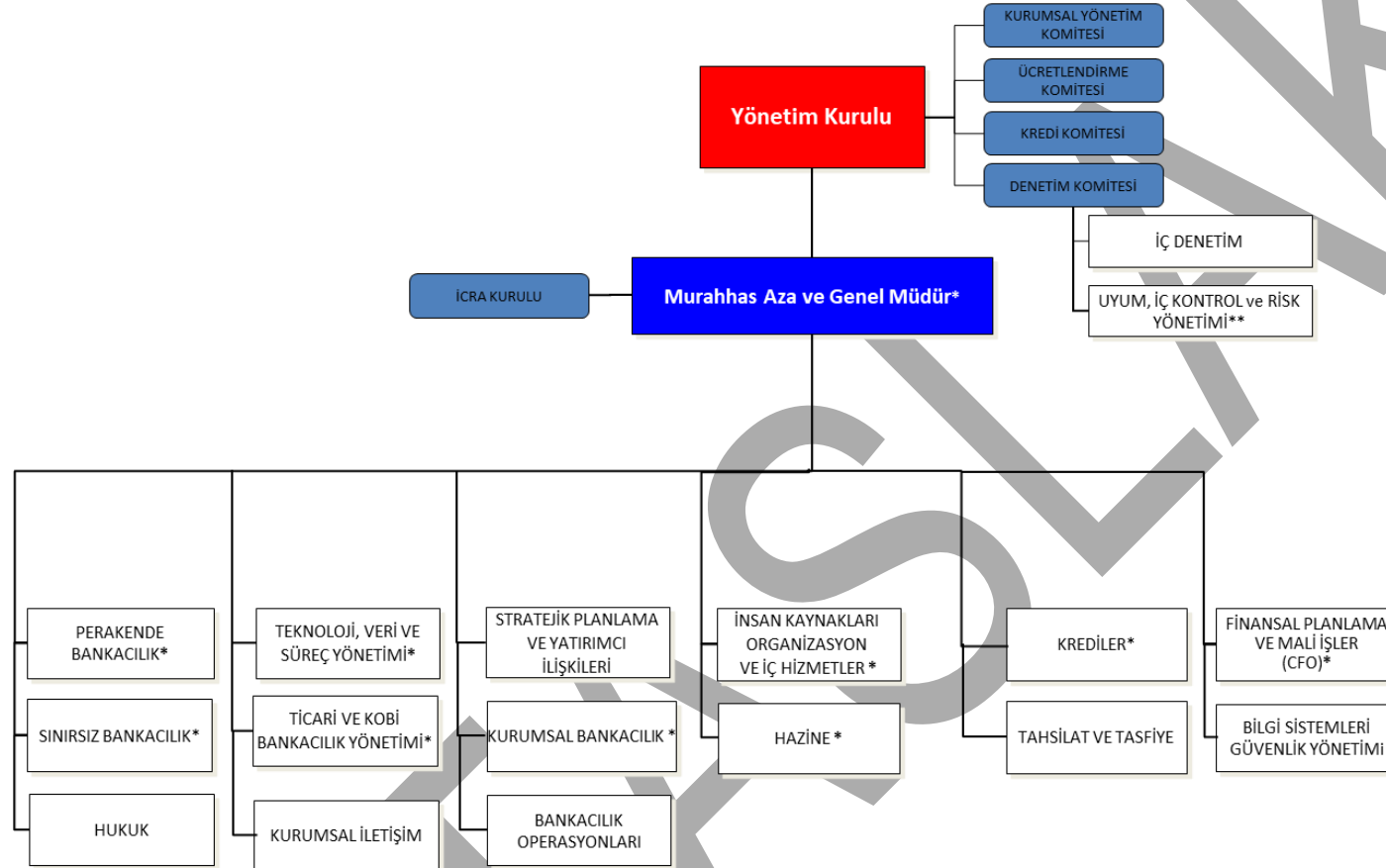
mevduatlara yönelmelerini amaçlamıştır. TCMB Eylül 2021’de döviz cinsi zorunlu karşılık oranlarında tüm vade dilimlerinde 200 baz puan daha arttırmıştır. TCMB’nin zorunlu karşılık adımlarına BDDK’nın tüketici kredileri ve kredi kartlarıyla ilgili makro ihtiyati tedbirler içeren düzenlemeleri eşlik etmiştir. Bu tedbirlerin, son dönemde açılma ve ertelenmiş talebe bağlı olarak artan bireysel kredilerdeki seyrin normalleşmesi konusundaki yeterliliği takip edilmektedir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



*İcra Kurulu Sürekli Üyeleri

**Oy Hakkı Bulunmayan İcra Kurulu Üyesi

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 ve Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	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 Başkan Vekili ve Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu görevleri	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 Holding Bankacılık Grubu Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri	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 Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi 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 Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Aykut Ümit TAFTALI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı	12 ay / 5 ay	-	-
Nevin İMAMOĞLU İPEK	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Denetim Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Koç Holding Finans Koordinatörü, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	Credia Partners'ta Yönetici Ortak, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sarkuysan Elektrolitik Bakır San. ve Tic. A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	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 bünyesinde Risk Yönetim Başkanlığı, UniCredit Grubunun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri	12 ay / 5 ay	-	-
Melih POYRAZ	Yönetim Kurulu Üyesi	-	Koç Holding Strateji ve İş Geliştirme Direktörü, Tofaş Yönetim Kurulu üyesi	12 ay / 5 ay	-	-
Mehmet TIRNAKLI	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	-	Koç Holding Finans Koordinatörü	12 ay / 5 ay	-	-

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	Banka Genel Müdürü (CEO), Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Üst Düzey Yönetici	Banka Genel Müdürü (CEO), Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	Koç Holding Bankacılık Grubu Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve	-	-

				Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri		
Abdullah GEÇER	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)	Denetim	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)		-	-
Serkan ÜLGEN	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Perakende Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi, Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri Grup Direktörü	Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin Yönetim Kurullarında görev almaktadır	-	-
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Hazine Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi, Hazine Yönetimi/Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Yönetim Kurulunda görev almaktadır	-	-
Hakan ALP*	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	İnsan Kaynakları	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi		-	-
Cemal Aybars SANAL	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)	Avukat	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)		-	-
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO), İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Perakende Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'nin Yönetim Kurulunda görev almaktadır	-	-
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Tüketici İlişkileri	Bankacı	Uyum ve İç Kontrol Yönetiminden sorumlu Genel Müdür		-	-

	Koordinasyon Görevlisi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Üyesi		Yardımcısı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı			
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'nin Yönetim Kurulunda görev almaktadır	-	-
Muharrem Kaan ŞAKUL	Kurumsal Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Kurumsal Bankacılık Satış Yönetim Başkanı			
Mehmet Erkan AKBULUT	Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Tahsilat ve Tasfiye Yönetiminden sorumlu Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştirakleri Yönetim Kurulu görevleri, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. yönetim kurulunda görev almaktadır		
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	İştirakler Uygulama Geliştirme ve BT Yönetişim Direktörü	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev almaktadır		

*28 Ağustos 2021 tarihinde vefat etmiş olup yerine henüz atama yapılmamıştır.

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personele alın, 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 İMAMOĞLU İPEK	Üye	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul
Mehmet Tırnaklı	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 Çimenöğlu 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 2019 yılında 4 kez, 2020 yılında 4 kez, 2021 yılında şimdiye kadar 2 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 tüzüğü'nün onaylanarak izlenmesi,
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi,
- 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
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
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
MuharremKaan ŞAKUL**	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ**	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Mehmet Erkan AKBULUT**	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

* 28 Ağustos 2021 tarihinde vefat etmiş olup yerine henüz atama yapılmamıştır.

**10.08.2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Muharrem Kaan Şakul, Uğur Gökhan Özdiñç ve Mehmet Erkan Akbulut İcra Kurulu Üyeleri olmuştur.

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 70 kez, 2021 yılında şimdiye kadar 29 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
Mehmet TIRNAKLI	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

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 kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2019 yılında 42 kez (2 tanesi Ek Komitedir), 2020 yılında 53 (4 tanesi Ek Komitedir) kez, 24 Ağustos 2021 tarihi itibarıyla 30 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 2019 yılında 2 kez, 2020 yılında 3 kez, 2021 yılında şimdiye kadar 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum, İç Kontrol ve Risk
Üye	Nevin İMAMOĞLU 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 2019 yılında 2 kez, 2020 yılında 2 kez, 2021 yılında şimdiye kadar 1 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

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

Risk Komitesi

Risk Komitesi toplantıları yılda en az 10 kez veya gerekli durumlarda daha fazla gerçekleştirilir. Komite kararları katılanların oybirliği ile verilir ve oybirliği olmaması halinde konular Yönetim Kurulu'na sunulur. Komite toplantılarında alınan kararlar Komite üyeleri tarafından imzalanır ve düzenli şekilde saklanır. Risk Komitesi, Bankanın izlenecek risk yönetimi stratejilerini ve risk iştahını belirlemek ve politikalarını hazırlamak, ekonomik konjoktüre uygun gerekli değişiklikleri yaparak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ile görevlidir. Risk komitesi gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısını sağlayarak 2021 yılında şimdiye kadar 3 kez toplanmıştır.

Risk Komitesi'nin sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Ortaya çıkabilecek risklere ilişkin Bankanın risk stratejisini, politikalarını ve risk iştahını belirlemek, bunların düzenli olarak izlenmesini sağlamak,
- Risk Yönetimi Birimi tarafından gündeme getirilen konuları değerlendirmek ve bunlara ilişkin gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak,
- Risk yönetiminde etkinliği sağlamak için Banka genelinde ilgili birimler arasında gerekli iletişimin sağlanmasını gözetmek,
- Önemli riskler ile ilgili olarak kendisine zamanında ve güvenilir raporlama yapılmasını sağlamak,
- Bankanın stratejisinin, belirlenen risk yönetimi stratejileri ve risk iştahına uygunluğunu izlemek, bir aykırılık olması durumunda bunun giderilmesi için önerilerde bulunmak,
- Bankanın maruz kaldığı/kalabileceği riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi ve belirlenen limitlerin izlenmesi, limitlerin aşılması durumunda alınacak aksiyonlar ve bunların giderilmesi için çalışmalar yapmak ve Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunu ve güvenilirliğini izlemek, Bankanın risk kontrol sistemlerinin işlevselliğini ve yeterliliğini değerlendirmek, Risk yönetimi için gerekli sistemlerin, çalışanların ve kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli önlemleri aldığını takip etmek,
- Bankanın içsel sermaye yeterliliği ve önlem planı tedbirlerinin hazırlanması ve değerlendirilmesi süreçlerini gözetmek, sonuçlarını değerlendirmek,
- Banka ve iştiraklerinde risk kültürünün yerleşmesini ve geliştirilmesini sağlamak,
- Risk yönetimine ilişkin Mevzuat gerekliliklerini izlemek, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek.

Risk Komitesi Üyeleri

Üye	Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet ÇİMENOGU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Melih POYRAZ	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi İzleme Komitesi

Kredi İzleme Komitesi, Kredi Risk Politikası kapsamında, başta Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki risk grupları/firmalar olmak üzere Komite tarafından belirlenecek ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek değerlendirmelerde bulunulması ve söz konusu firmalarla ilgili izleyen dönemlerde dikkate alınacak hususların belirlenmesinden sorumludur. Komite toplantıları yılda 1 kez veya gerekli durumlarda daha fazla gerçekleştirilir. Komiteye sunulacak dokümanlar Krediler Bölümü tarafından hazırlanır, gerektiğinde diğer ilgili birimler, kendisinden talep edilen konularda çalışma yaparak komiteye sunar. Komite kararları oybirliği ile verilir ve oybirliği olmaması halinde konular Yönetim Kurulu'na sunulur. Kredi İzleme Komitesi 2021 yılında henüz toplanmamıştır.

Kredi İzleme Komitesi Üyeleri

Üye	Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ahmet F. ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Ahmet ÇİMENİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virna SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Mehmet TIRNAKLI	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Melih POYRAZ	Yönetim Kurulu Üyesi

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

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uygulmasına yönelik olarak Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yapılan hesaplama neticesinde 2021 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/> adresinde faaliyet raporundan ulaşılabilir.

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahname de 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:

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.

Bildirimin 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.

- 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 temsilen 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.

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 sağlanabilmektedir. 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 katıldığıının 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.

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 vekaletnameyi 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.

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 olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo 1: Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı/ Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	25.03.2021		Son Durum İtibariyle	
	(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

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.				
Ortağın;	Sermaye Payı/ Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	25.03.2021		Son Durum İtibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Ailesi	35.579.494,81	2,58	35.579.494,81	2,58
Koç Aile Şirketleri	46.800.971,84	3,39	46.800.971,84	3,39
Koç Grubu Şirketleri	1.239.049.446,44	89,70	1.239.049.446,44	89,70
Koç Grubu Vakıfları	59.936.086,91	4,34	59.936.086,91	4,34
TOPLAM	1.381.366.000,00	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	25.03.2021	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.

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 Haziran 2021, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 30 Temmuz 2021, 3 Şubat 2021 ve 4 Şubat 2020 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 Haziran 2021, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 Haziran 2021, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 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 karara 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 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. 2021 yılında Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu, Bankamızın temyiz istemini kabul ederek, Ankara 2. İdare Mahkemesinin temyize konu ısrar kararını Bankamız lehine bozmuştur. Yasal süreç devam etmektedir.

- 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:

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 verilerinden de faydalanılmıştır. Yapı Kredi, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgileri aynen aldığını ve bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı 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.moody's.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.moody's.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.

TASLAK