

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 32736
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemleri yapmak ve Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3 üncü maddesinde belirtilen işlemleri yapmak.
- Merkezi İstanbul'da bulunan Banka'nın 30.06.2020 tarihi itibariyle konsolide olmayan çalışan sayısı 16.507 konsolide çalışan sayısı (grup bazında) 17.338 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem gören Banka'nın 1 TL nominal değere denk (1 Lot) paylarının 6 Ekim 2020 tarihli kapanış fiyatı 2,14 TL'dir. Banka'nın 8.447.051.284,00 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95
Unicredit S.p.A.	1.689.410.260,00	20,00
Koç Holding A.Ş.	762.197.343,00	9,02
Diğer (Halka Açık)	2.536.378.038,77	30,03
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Bankamız sermayesinin % 40,95'ine sahip olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Ailesi	35.579.494,81	2,58
Koç Aile Şirketleri	46.800.971,84	3,39
Koç Grubu Şirketleri	1.239.049.446,44	89,70
Koç Grubu Vakıfları	59.936.086,91	4,34
Toplam	1.381.366.000,00	100,00

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Sermayede en fazla paya sahip tüzel kişi ortak yurt dışında yerleşik değildir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	13.03.2020	1 Yıl
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	13.03.2020	1 Yıl
Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür	13.03.2020	1 Yıl
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	13.03.2020	1 Yıl
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	13.03.2020	1 Yıl
Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	13.03.2020	1 Yıl
Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	13.03.2020	1 Yıl
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	13.03.2020	1 Yıl
Niccolò Ubertalli	Yönetim Kurulu Üyesi	13.03.2020	1 Yıl
Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi	13.03.2020	1 Yıl

Banka Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları" başlıklı 11 inci maddesi uyarınca; Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde seçilecek en az 8 (sekiz) gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Bankacılık Mevzuatı gereği, tüzel kişiler Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit edilir.

Bankamızın 13.03.2020 tarihli olağan genel kurul toplantısında; yönetim kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 10 olarak belirlenmesine karar verilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen kişiler 2020 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar *		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Banque de Commerce et de Placements S.A. ⁽¹⁾	75.000.000 CHF	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ⁽²⁾	58.000.000,00 TL	0,00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽³⁾	7.425.000,00 TL	18,18
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽³⁾	177.492.990,00 TL	4,89
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽⁴⁾	40.000.000,00 TL	30,45
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000,00 TL	0,30
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1.000.000,00 TL	2,86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	10.000.000,00 TL	8,33
LYY Telekomünikasyon A.Ş.	3.982.280.000,00 TL	4,91

(TL: Türk Lirası, CHF: İsviçre Frangı)

*Başlıca Finansal Duran Varlıklar

- (1) Şirketin 4'ü bağımsız 6 kişilik Yönetim Kurulu'nda Bankamız 1 üye ile temsil etmektedir.
- (2) Şirket sermayesinde Bankamız ve bağlı ortaklarının toplam %20 oranında payı bulunmaktadır. Şirketin 8 kişilik Yönetim Kurulu'nda, Bankamız ve bağlı ortaklıklarının paylarını temsilen 2 üye bulunmaktadır.
- (3) Şirket Yönetim Kurulu'nda Bankamızı temsilen 1 üye bulunmaktadır.
- (4) Şirket Bankamız için birlikte kontrol edilen ortaklık statüsündedir. Şirketin 3'ü bağımsız 9 kişilik Yönetim Kurulu'nda Bankamız paylarını temsilen 3 üye bulunmaktadır.

Bağı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yapı Kredi Holding BV.	102.000.000 EURO	100,00
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	98.918.083,46 TL	99,98
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	31.916.695,00 TL	99,95
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	389.927.705,00 TL	99,99
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽¹⁾	5.000.000,00 TL	12,65
Yapı Kredi Netherland N.V.	48.589.110,46 EURO	67,24
Yapı Kredi Bank Azerbaycan CJSC	55.380.703,88 AZN	99,80
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	1.679.094,23 TL	100,00
Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	2.300.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	5.000.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Bank Malta Ltd. ⁽²⁾	60.000.000 EURO	0,00
Stichting Custody Services YKB ⁽²⁾	125.000 EURO	0,00

(TL: Türk Lirası, EURO: Avro, AZN: Azerbaycan Manatı)

- (1) Bankamızın Şirket sermayesinde dolaylı pay sahipliği de bulunmaktadır. Bankamızın doğrudan ve dolaylı sahiplik oranı toplam %99,95'tir.
- (2) Bankamızın Şirket sermayesinde doğrudan payı bulunmamasıyla birlikte Şirketin %100'ü dolaylı olarak Bankamız sahipliğindedir.

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Tarihi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	2008
Erdinç TETİK	Direktör	2008
Hasan SADİ	Müdür	2007
Barış SAVUR	Direktör	2020
Umut HALLAÇ	Müdür	2020
Cengiz TİMURÖĞLU	Müdür	2020
Aytuğ Gülbeniz Melek SADİ	Yönetici	2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin 26.01.2005 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Banka MKK üyeliğine kabul edilmiş olup, 28.11.2005 tarihinde Pay İhraççı üyeliğimiz, 13.06.2011 tarihinde ise borçlanma aracı ihraççı üyeliğimiz MKS ortamına tanımlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 4.347.051.284 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakden : 4.100.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 8.447.051.284 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 29.06.2018
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.07.2018 - 9614

2.5. Sermayenin Ödendiğine İlişkin Mali Müşavir

Raporunun Tarihi ve Sayısı : 28.06.2018 – YMM 1281-236/4485-247

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankamızın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 – 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2018	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2019	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2020	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

* Konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bankamızın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 – 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Aktif kalemler	TOPLAM	TOPLAM	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	51.894.472	43.485.930	56.831.308
Menkul Kıymetler	74.389.455	57.081.946	49.937.515
Türev Finansal Varlıklar	5.749.316	4.749.581	9.067.984
Bankalar	16.045.092	27.211.788	5.269.640
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.803.630	117.231
Krediler ve Alacaklar	266.523.826	244.439.041	234.924.995
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1.402.042	1.249.325	1.081.433
Diğer Varlıklar(*)	28.387.768	22.173.779	16.146.148
AKTİF TOPLAMI	444.391.971	411.195.020	373.376.254

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

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	30.06.2020	31.12.2019	31.12.2018
Pasif kalemler	TOPLAM	TOPLAM	TOPLAM
Mevduat	249.177.085	231.071.697	210.291.473
Alınan Krediler	44.050.532	45.373.495	47.072.002
Para Piyasalarına Borçlar	12.274.580	6.308.888	3.520.213
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ^(*)	38.230.199	38.405.796	29.407.607
Türev Finansal Yükümlülükler	9.953.243	7.105.282	7.287.749
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	21.124.634	18.580.039	13.557.153
Özkaynaklar	44.126.108	41.191.580	39.007.278
Diğer Yükümlülükler ^(**)	25.455.590	23.158.243	23.232.779
PASİF TOPLAMI	444.391.971	411.195.020	373.376.254

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

(**) Diğer Yükümlülükler bakiyesi, Fonlar, Faktoring Yükümlülükleri, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, Karşılıklar, Vergi Borcu ve Diğer Yükümlülükler kalemlerinin toplamından oluşmaktadır. Genel karşılıklar, 2016 ve 2017 yıllarında Diğer Yükümlülükler altında Karşılıklar kaleminde gösterilmektedir.

Konsolide Gelir Tablosu

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

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch	01.09.2020	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	19.05.2020	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	13.12.2019	A+(tur)/Durağan/Not Düşüşü Görünüm "AA(tur)"dan "A+(tur)"a düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Fitch	20.06.2019	AA(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	01.10.2018	AA(tur)/Durağan/Not Düşüşü	Yatırım Yapılabilir

		Görünüm "AAA(tur)"dan "AA"ya düşürüldü	
Fitch	20.07.2018	AAA(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	01.06.2018	AAA(tur) / Durağan / Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	15.09.2020	A2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	04.12.2019	A2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	18.06.2019	A2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	28.08.2018	A2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	07.06.2018	A2.tr/Not Düşüşü "Aa2.tr" den "A2.tr" ye düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Moody's	09.03.2018	Aa2.tr / Not Düşüşü "Aa1.tr"den "Aa2.tr"ye düşürüldü	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru tarihi olan 7 Ekim 2020 tarihi itibariyle tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

1. a) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Borçlanma Araçları

2. Tedavüldeki Yurtiçi İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Tahvil	286.450.000	TL	13.02.2020	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ	Nitelikli Yatırımcı	11.03.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Tahvil	81.235.000	TL	17.06.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	18.06.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	504.830.000	TL	22.06.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	22.01.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	150.000.000	TL	23.06.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	12.02.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	155.050.000	TL	03.07.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	19.02.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	576.830.000	TL	10.07.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	15.01.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	200.000.000	TL	17.07.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	29.01.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	60.000.000	TL	22.07.2020	8,50	Nitelikli Yatırımcı	15.10.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	45.300.000	TL	24.07.2020	9,25	Nitelikli Yatırımcı	05.02.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	187.250.000	TL	29.07.2020	8,65	Nitelikli Yatırımcı	23.10.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	860.430.000	TL	04.08.2020	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ	Nitelikli Yatırımcı	08.12.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	577.550.000	TL	07.08.2020	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ	Nitelikli Yatırımcı	15.12.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	231.000.000	TL	14.08.2020	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ	Nitelikli Yatırımcı	23.12.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	72.000.000	TL	21.08.2020	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ	Nitelikli Yatırımcı	08.01.2021
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	878.520.000	TL	04.09.2020	12,50	Nitelikli Yatırımcı	20.10.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	272.000.000	TL	08.09.2020	12,50	Nitelikli Yatırımcı	13.11.2020
25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	40.000.000	TL	07.10.2020	12,80	Nitelikli Yatırımcı	17.12.2020

1. b) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

Tedavüldeki Yurtdışı İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	179.984.000	USD	06.12.2012	5,50	Yurtdışı	06.12.2022
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	820.016.000	USD	06.12.2012	5,50	Yurtdışı	06.12.2022
15.05.2013 - 17/564 - 2.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	EUR	13.05.2014	5,00	Yurtdışı	13.05.2027
14.05.2015 - 12/597 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	97.731.000	USD	08.03.2016	8,63	Yurtdışı	09.03.2026
14.05.2015 - 12/597 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	402.269.000	USD	08.03.2016	8,63	Yurtdışı	09.03.2026
12.05.2016 - 16/530 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	546.166.000	USD	24.02.2017	5,75	Yurtdışı	24.02.2022
12.05.2016 - 16/530 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	53.834.000	USD	24.02.2017	5,75	Yurtdışı	24.02.2022
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	398.020.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	101.980.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	413.985.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	86.015.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte**	612.085.000	USD	15.01.2019	13,875	Yurtdışı	Vadesi Bulunmamaktadır
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil**	37.915.000	USD	15.01.2019	13,875	Yurtdışı	Vadesi Bulunmamaktadır
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	389.291.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	110.709.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
04.04.2019 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	50.000.000	USD	21.01.2020	6,05	Yurtdışı	10.12.2024

*Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun Özkaynak Yönetmeliği çerçevesinde sermaye benzeri borçlanma aracı olarak ihraç edilmiştir.

**Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen niteliklere haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte, vadesi olmayan ve ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte tahvil ihraç edilmiştir.

1. c) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler

Tedavüldeki İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
14.10.2016 - 28/945 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	528.750.000	TL	13.10.2017	13,217	Nitelikli	13.10.2022
20.10.2017 - 38/1292 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	229.050.000	TL	20.02.2018	14,53	Nitelikli	20.02.2023
20.10.2017 - 38/1292 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	410.000.000	TL	30.05.2018	17,30	Nitelikli	30.05.2023
08.11.2018 - 55/1276 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	400.000.000	TL	15.03.2019	16,75	Nitelikli	15.03.2024
05.12.2019 - 70/1584 - 500.000.000 EURO	İTMK	400.000.000	TL	20.12.2019	13,77	Nitelikli	20.12.2024

1. d) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Menkul Kıymetler

Tedavüldeki İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek	500.000.000	TL	03.07.2019	25,5289	Nitelikli	20.06.2029

	Nitelikte Tahvil*						
20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil*	300.000.000	TL	03.10.2019	-	Nitelikli	20.09.2029

*Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun Özkaynak Yönetmeliği çerçevesinde sermaye benzeri borçlanma aracı olarak ihraç edilmiştir.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları:

İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI			
Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil, Finansman Bonosu	25.000.000.000 TL - 25.10.2019 tarih ve 61/1381 sayılı karar	9.334.389.411,00	TL
Tahvil, Finansman Bonosu, Sermaye Benzeri Tahvil*	7.000.000.000 ABD Doları - 19.03.2020 tarih ve 17/386 sayılı karar	7.000.000.000,00	ABD Doları
İTMK	500.000.000 EURO - 05.12.2019 tarih ve 70/1584 sayılı karar	438.098.701,62	EURO
Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 26.12.2019 tarih ve 76/1668 sayılı karar	5.000.000.000,00	TL
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 24.10.2019 tarih ve 61/1381 sayılı karar	5.000.000.000,00	TL

* Bankamızın hali hazırda kurulu MTN (Medium Term Note) Programı altında veya MTN Programından bağımsız olarak gerçekleştirilecek, toplamda 7.000.000.000 ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar. (2.000.000.000 ABD Doları veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına denk gelen kısmının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası araçları ihraçlarına ilişkin olarak kullanılabilir.)

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

a) Yurtiçi Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka, TL cinsinden Tahvil/Finansman bonusu ihraç etme sureti ile sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır. İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların tamamı müşterilere kullanılan TL kredilerin yenilenmesinde ve/veya yeni verilecek TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır.	100

b) Yurtiçi Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka, TL cinsinden Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ihraç etme sureti ile sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır. İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların tamamı müşterilere kullanılan TL kredilerin yenilenmesinde ve/veya yeni verilecek TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır.	100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Bankamız ile Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 24 Eylül 2020 tarihinde “Borçlanma Aracı İhracına Aracılık Sözleşmesi” imzalanmış olup halka arz edilecek ihraçlarda Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık yapmaya yetkilidir.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi İçin Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi:

Bankamızca ihraç edilecek olan finansman bonosu ve/veya tahvillerin “Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda“ işlem görebilmesine ilişkin Bankamız tarafından 7 Ekim 2020 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ne başvuru yapılmıştır.

7 Ekim 2020

İhraççı YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. Genel Müdürlüğü	
Erdoğan TETİK Direktör	Pınar BÖLGEN Direktör