

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 09.01.2025 tarih ve 2/24..... sayılı onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 80.000.000.000 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 ihraç ile ilgili koşullar, ihraçın 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)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Ticaret Sicil Numarası: 2736
Sicil No: 093700209/2177/1
İşletme Merkezi: Yapı Kredi Plaza 0 Blok, Kat: 30 Levent - Beşiktaş
Enyük Mükellef No: 1317 747 6697

1

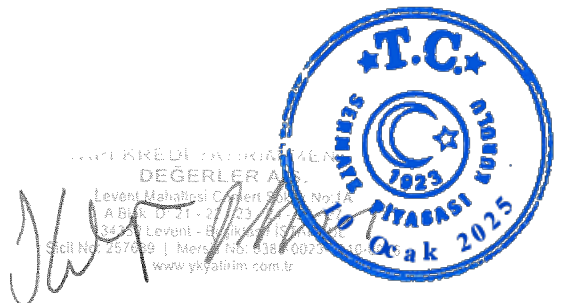


GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“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 beklentilerini göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülerinden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Ticaret Sicil Numarası: 272736
Merkez Tel: 0937002081200771
İşletmenin Merkezi: Yapı Kredi Plaza Ü B Blok Kat: 9/11 Levent Kat: 9/11
Büyük Mükahhede No: Y.Ö. 0370070297

2



İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	16
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	20
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	26
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	27
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	27
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	28
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	33
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU.....	37
13. ANA PAY SAHİPLERİ.....	43
15. DİĞER BİLGİLER	45
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER.....	46
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	46
18. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	47
19. EKLER.....	47

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Ticaret Sicil No: 22736
Ticaret Sicil No: 0937002/000001741
Kadıköy Şubesi | Yapi Kredi Plaza 9 Blok, 34731 Levent - İstanbul
31 Eylül 2023 | İletişim: 0212 333 0000



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
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KFS	Koç Finansal Hizmetler A.Ş.
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SOFR	Teminatlı Gecelik Finansman Oranı (Secured Overnight Financing Rate)
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TLREF	Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
VOB	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası
YKB Grubu	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile birlikte finansal tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklıkları ve iştirakleri
YP	Yabancı Para

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.ykb.com.tr | Ticaret Sicil No: 2751
Yasıs No: 0937002059/00741
İşletme Adresi: Yapı Kredi Plaza 11 Kat, 34000 Beşiktaş/İstanbul
Açık Hatt: 0212 352 0000



I. BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nu muhatap 26.12.2024 tarih ve E-18454353-100.06[100.06]-31565 sayılı yazısında;

"Borsamız tarafından, Bankamızın BDDK tarafından belirlenen koşullar çerçevesinde ihraç edeceği 80 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

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

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

denilmektedir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürlüğü

5



II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Görüşü:

BDDK'nın Banka'yı muhatap 30.10.2024 tarih ve E-32521522-101.02.01[50]-133749 sayılı yazısında,

"Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 06.05.2010 tarih ve 3665 sayılı Kararı ile bankaların yurtdışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılması koşuluyla yabancı para cinsinden tahvil/bono ihracına ve 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile de mezkûr kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir. Buna ilaveten, Kurulun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile, sermaye benzeri borçlar kapsamında ihraç edilecek menkul kıymetler ile ipotek ve varlık teminatlı menkul kıymetlerin mezkur Kararda yer alan kriterler çerçevesinde belirlenecek Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihraç limitinin dışında tutulmasına karar verilmiştir.

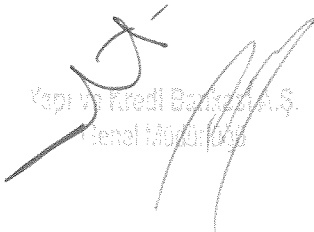
Diğer taraftan, Sermaye Piyasası Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak üzere, Bankanız tarafından ihraç edilecek menkul kıymetlerin vadesinin 6 aydan kısa olmaması koşuluyla borçlanma aracı ihraç edilmesinde sakınca bulunmamakla birlikte, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarihli ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 30.000.000.000 TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir. Bankanızın dolaşımda bulunan bono ve tahvillerinin nominal tutarları toplamı 30.000.000.000 TL dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmamaktadır "

denilmektedir.

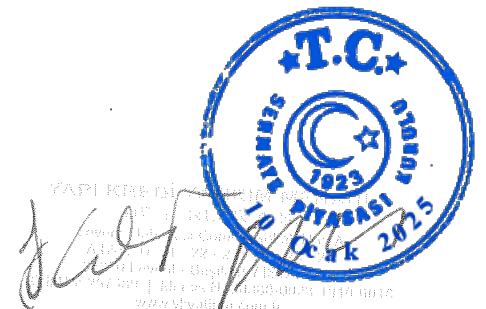
III. YATIRIMCILARA UYARILAR

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 650 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.


Yapı Kredi Bankası A.Ş.
Genel Müdürü

6



1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

İhraççı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. www.ykb.com.tr Ticaret Sicil Numarası: 27230 Mersis No: 093700208920074 Sakarya Merkez: Yapı Kredi Plaza Ü Blok Kat: 34100 Sakarya 90706 Unkelleler Y.D. 937 992 0737</p> <p>Erdoğan TETİK Direktör 04.10.2024</p> <p>Pınar BÖLGEN Direktör 04.10.2024</p>	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
<p>YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Levent Mahallesi Komut / Sakarya No: 1 Kat: 21 - 22 - 23 - 24 - 25 - 27 3337 Levent - Beşiktaş / İSTANBUL Sicil No: 267689 Mersis No: 0388-0023-1910-0016 www.ykyatirim.com.tr</p> <p>Sadık ÇULCUOĞLU Genel Müdür Yardımcısı 04.10.2024</p> <p>Özlem GÜLÇİÇEK Bölüm Müdürü 04.10.2024</p>	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI



2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Ünvanı:

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

Sorumlu Denetçi (31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022):

Didem Demer Kaya, SMMM

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

Ünvanı:

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

Ernst&Young Global Limited üye şirketi

Sorumlu Denetçi (30 Haziran 2024):

Emre Çelik, SMMM

Adresi: Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad. No:27 Kat:1-3 Sarıyer/İstanbul

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

Yürürlükteki yasal düzenlemelerin getirdiği zorunlu bağımsız denetim şirketi rotasyonu çerçevesinde; Banka tarafından 2024 yılı hesap dönemine ilişkin Banka finansal raporlarının denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetlerin yürütülmesi için Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilmiştir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. Konsolide Bilanço

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2024			31.12.2023			31.12.2022		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	148.030.886	187.186.203	335.217.089	102.042.895	176.996.594	279.039.489	35.736.573	117.094.330	152.830.903
Menkul Kıymetler	337.638.531	158.776.167	496.414.698	266.072.369	151.336.199	417.408.568	158.444.924	91.123.719	249.568.643
Türev Finansal Varlıklar	7.619.729	11.281.272	18.901.001	11.284.724	10.297.757	21.582.481	10.250.958	8.532.472	18.783.430
Bankalar	7.730.300	49.289.614	57.019.914	7.448.998	49.373.178	56.822.176	7.534.842	32.310.175	39.845.017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.461.599	53.158	2.514.757
Krediler ve Alacaklar	847.743.924	374.699.436	1.222.443.360	662.338.427	288.419.691	950.758.118	424.976.645	198.811.524	623.788.169
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1.160.914	7.132.159	8.293.073	969.654	6.170.284	7.139.938	725.731	2.871.962	3.597.693
Diğer Varlıklar(*)	136.495.298	45.185.607	181.680.905	93.515.940	37.106.690	130.622.630	61.776.922	31.561.480	93.338.402
AKTİF TOPLAMI	1.486.419.582	833.550.458	2.319.970.040	1.143.673.007	719.700.393	1.863.373.400	701.908.194	482.358.820	1.184.267.014

(*) 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.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Telsiz: 0212 333 3333
E-posta: iletisim@yapikredi.com.tr
Adres: Nispetiye, Yedigöller, Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul
34398 İstanbul | V.D. No: 337 529 0072

8



(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2024			31.12.2023			31.12.2022		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	821.545.160	492.055.399	1.313.600.559	638.781.576	470.104.100	1.108.885.676	385.622.097	319.873.342	705.495.439
Alınan Krediler	42.750.955	190.234.259	232.985.214	12.417.695	148.617.148	161.034.843	11.019.098	83.097.300	94.116.398
Para Piyasalarına Borçlar	154.071.591	18.381.604	172.453.195	26.232.069	37.150.431	63.382.500	32.894.807	7.400.223	40.295.030
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(*)	16.611.981	174.733.607	191.345.588	11.078.308	157.128.691	168.206.999	12.633.444	73.176.787	85.810.231
Türev Finansal Yükümlülükler	10.605.156	7.298.912	17.904.068	4.800.528	6.865.933	11.666.461	8.037.193	5.931.870	13.969.063
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.402.694	56.331.262	57.733.956	1.260.412	35.585.727	36.846.139	725.201	38.663.031	39.388.232
Özkaynaklar	180.732.953	2.368.748	183.101.701	175.109.341	3.771.652	178.880.993	123.809.650	2.452.289	126.261.939
Diğer Yükümlülükler(**)	130.801.042	20.044.717	150.845.759	110.776.524	23.693.265	134.469.789	64.845.846	14.084.836	78.930.682
PASİF TOPLAMI	1.358.521.532	961.448.508	2.319.970.040	980.456.453	882.916.947	1.863.373.400	639.587.336	544.679.678	1.184.267.014

(*) 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.

3.2. Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
Gelir ve Gider kalemleri				
Faiz Gelirleri	211.877.282	80.787.407	232.944.677	133.298.907
Faiz Giderleri(-)	166.404.444	56.884.833	153.527.562	54.040.436
Net Faiz Geliri	45.472.838	23.902.574	79.417.115	79.258.471
Net Ücret ve Komisyon Geliri	35.958.031	13.188.958	38.160.316	15.740.654
Temettü Gelirleri	103.555	19.749	66.864	88.694
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	(25.981.254)	18.662.842	21.288.402	10.201.691
Diğer Faaliyet Gelirleri	17.434.657	10.210.851	17.706.326	3.741.079
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	17.928.092	15.397.838	24.376.461	16.367.769
Personel Giderleri (-)	13.388.952	6.863.502	18.296.354	9.853.390
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	22.501.762	13.260.207	30.561.094	13.851.191
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	19.169.021	30.463.427	83.405.114	68.958.239
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	740.773	509.486	1.623.787	235.529
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	2.504.215	6.855.817	17.018.737	16.448.467
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	17.405.579	24.117.096	68.010.164	52.745.301
Grubun Kârı / Zararı	17.404.573	24.116.471	68.008.836	52.744.689
Azınlık Payları Kârı / Zararı	1.006	625	1.328	612

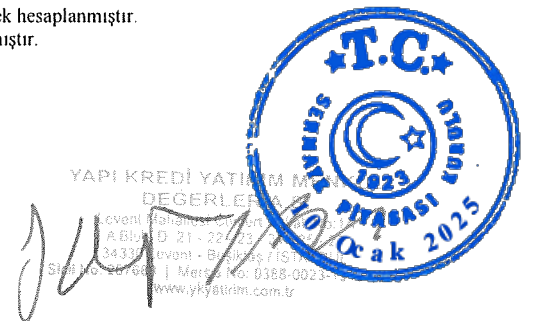
3.3. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Milyon TL)	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022
Net Kar	17.406	68.010	52.745
Ortalama Maddi Özkaynaklar ¹	178.666	150.873	93.135
Ortalama Aktifler ²	2.091.672	1.523.820	982.544
Maddi Ortalama Özsermaye Karlılığı ³ (%)	19,5	45,1	56,6
Ortalama Aktif Karlılığı ⁴ (%)	1,7	4,5	5,4

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

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Ticaret Sicil No: 27/36
Mersis No: 0937002080000000000000000000000000
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Mersis No: 0937002080000000000000000000000000

9



Doğrulama Kodu: 7197019a9-20b8-48fa-d81d-8418566535ba17
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

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

Kredi Riski:

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

Banka'nın 30.06.2024, 31.12.2023 ve 31.12.2022 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%
30.06.2024	1.536.316.591	420.625.300	161.223.383	341.652.163	229.529.280	534.988.455	22.700.989	0
31.12.2023	994.782.979	304.889.150	107.223.552	244.903.499	171.730.966	400.461.009	22.047.760	0
31.12.2022	462.329.309	107.185.791	68.570.721	186.910.630	127.432.510	331.157.857	10.257.929	0

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, 30.06.2024 itibarıyla 1.362.124.824 TL, 31.12.2023 itibarıyla 1.001.624.901 TL ve 31.12.2022 itibarıyla 669.444.586 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.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Ticaret Sicil No: 27756
Ticaret Sicil No: 093/00205/1231741
Kıbrıs Ofisi: Yapi Kredi Plaza U.597/3351, Girne, Kıbrıs
Büyük Mülhaneler Y. D. 337/007/0297

10



Doğrulama Kodu: 7197619a9-20b8-48fa-d81d-8418566535ba7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, aylık olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metod" kullanılarak hesaplanmaktadır. 30.06.2024 tarihli konsolide piyasa riskine esas tutar 18.313.753.000 TL'dir. 2023 ve 2022 yıl sonlarında ilgili tutar sırasıyla 14.512.698.125 TL ve 19.194.891.625 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka Risk Yönetimi Politikaları çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değeri Kar Zarara Yansıtılan Varlıklar (FVtPL) portföyü için hesaplanan toplam riske maruz değeri (RMD) 30.06.2024 tarihi itibarıyla 86.168.906 TL'dir. 2023 ve 2022 yıl sonunda sırasıyla 558.585.164 TL ve 121.781.866 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 2023, 2022 ve 2021 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 169.906.912 bin TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 13.592.553 bin TL'dir.

Banka'nın 2024 yılı için 2023 yıl sonunda hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	2023 (Bin TL)	2022 (Bin TL)	2021 (Bin TL)
	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	79.417.115	79.258.471	23.735.553
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	38.160.316	15.740.654	8.045.770
3	Temettü Gelirleri	66.864	88.694	17.251
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	21.288.402	10.201.691	895.375
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	17.706.326	3.741.079	2.316.538
6	A/S Hariç Diğer Menkul Kıymetlerin Satılmasından Elde Edilen Kar/zarar	3.057.706	2.287.387	132.981
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	16.690.323	4.180.736	2.432.129
8	Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri	0	0	0
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	28.769	8.470	10.539
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-9)	136.862.225	102.553.996	32.434.838
11	Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 10 x %15)	20.529.334	15.383.099	4.865.226
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	13.592.553	-	-
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	169.906.912	-	-

Kur Riski:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.yatirim.com.tr | Ticaret Sicil No: 27/36
Sicil No: 093/01205/0007/1
Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | 19/01/2015
Ehliyet Mükellefleri Y.O. 317/062/2017

11



Faiz Oranı Riski:

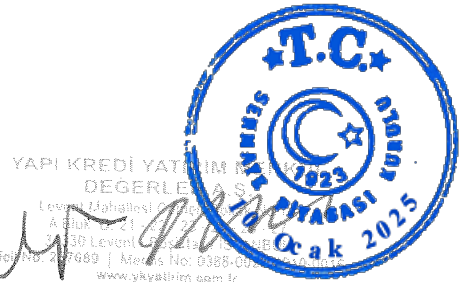
Faiz riski, bir bankanın faiz oranlarında oluşan ters yönlü hareketlerin, o bankanın finansal durumunda yarattığı etkidir. Faiz oranlarındaki değişimler, banka gelirlerini, bankanın net faiz gelirlerindeki ve diğer faize duyarlı gelirlerinde ve faaliyet giderlerinde değişimlere yol açarak etkilemektedir.

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 e 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):

30.06.2024 (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	106.840.695	-	-	-	-	228.376.394	335.217.089
Bankalar	4.880.154	7.267.622	9.967.438	109.882	-	34.794.818	57.019.914
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.048.979	18.513	98.210	267.901	453.558	1.315.791	3.202.952
Para piyasalarından atacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.039.708	24.785.299	12.875.617	20.786.488	45.740.765	610.295	119.838.172
Verilen krediler	353.709.122	154.551.659	452.850.629	222.530.731	47.743.599	(8.633.487)	1.222.752.253
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	129.346.452	18.329.510	39.194.705	94.477.124	92.025.783	-	373.373.574
Diğer varlıklar	1.081.323	2.920.480	5.346.016	6.736.037	4.896.587	187.585.643	208.566.086
Toplam varlıklar	611.946.433	207.873.083	520.332.615	344.908.163	190.860.292	444.049.454	2.319.970.040
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	23.950.444	14.026.014	9.967.920	213.409	-	1.562.701	49.720.488
Diğer mevduat	438.831.687	183.958.169	84.299.535	11.111.070	811.293	544.868.317	1.263.880.071
Para piyasalarına borçlar	163.896.877	4.980.525	3.575.793	-	-	-	172.453.195
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	85.911.504	85.911.504
İhraç edilen menkul değerler	9.949.068	37.693.731	35.317.540	31.616.845	2.240.116	-	116.817.300
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	36.914.456	117.390.319	65.550.619	12.094.627	1.035.193	-	232.985.214
Diğer yükümlülükler	4.588.912	80.158.699	4.711.029	37.913.129	27.102.549	243.727.950	398.202.268
Toplam yükümlülükler	678.131.444	438.207.457	203.422.436	92.949.080	31.189.151	876.070.472	2.319.970.040
Bilanço dışı uzun pozisyon	-	-	316.910.179	251.959.083	159.671.141	-	728.540.403
Bilanço dışı kısa pozisyon	(66.185.011)	(230.334.374)	-	-	-	(432.021.018)	(728.540.403)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	7.337.590	-	-	-	7.337.590
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(5.497.037)	(12.155.499)	-	(2.156.310)	(7.517.051)	-	(27.325.897)
Toplam pozisyon	(71.682.048)	(242.489.873)	324.247.769	249.802.773	152.154.090	(432.021.018)	(19.988.307)

Yapı ve Kredi Yatırım Bankası A.Ş.
www.ykiyatirim.com.tr | Ticaret Sicil No: 27/176
Ticaret Sicil No: 0953/002053/000741
Sermaye Piyasası Kurulu Yatırım Kurumu Üyesi
Sermaye Piyasası Kurulu Yatırım Kurumu Üyesi
Sermaye Piyasası Kurulu Yatırım Kurumu Üyesi

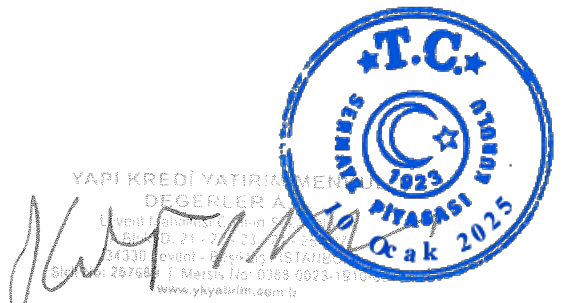


31.12.2023 (Bin TL)	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	796.857	-	-	-	-	278.242.632	279.039.489
Bankalar	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	33.212.452	56.822.176
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	534.394	11.969	40.278	247.444	418.577	1.024.823	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.925.366	23.094.851	7.900.225	15.874.169	36.025.229	198.149	97.017.989
Verilen krediler	249.835.663	137.691.185	358.456.250	168.967.675	49.267.411	(12.726.955)	951.491.229
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	112.202.776	14.546.012	20.154.922	74.460.872	96.748.512	-	318.113.094
Diğer varlıklar	2.848.975	4.119.986	5.147.413	8.385.957	4.391.565	133.718.042	158.611.938
Toplam varlıklar	388.038.354	184.126.866	402.377.678	268.310.065	186.851.294	433.669.143	1.863.373.400
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.142.440	32.517.210
Diğer mevduat	361.903.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	645.977	453.388.163	1.076.368.466
Para piyasalarına borçlar	44.219.323	17.590.790	1.572.387	-	-	-	63.382.500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	76.967.991	76.967.991
İhraç edilen menkul değerler	8.903.015	26.077.890	37.597.921	24.461.173	-	-	97.039.999
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.604.788	82.645.097	49.705.478	14.033.578	1.045.902	-	161.034.843
Diğer yükümlülükler	21.879.217	74.859.404	3.127.149	18.237.145	4.772.460	233.187.016	356.062.391
Toplam yükümlülükler	466.291.821	357.514.307	202.213.399	66.203.924	6.464.339	764.685.610	1.863.373.400
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	200.164.279	202.106.141	180.386.955	-	582.657.375
Bilançodaki kısa pozisyon	(78.253.467)	(173.387.441)	-	-	-	(331.016.467)	(582.657.375)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.510.256	4.486.984	14.152.531	-	-	-	21.149.771
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.888)	(12.278.303)	-	(25.000.191)
Toplam pozisyon	(75.743.211)	(168.900.457)	214.316.810	189.384.253	168.108.652	(331.016.467)	(3.850.420)

31.12.2022 (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	3.265.724	-	-	-	-	149.565.179	152.830.903
Bankalar	6.922.595	3.499.070	6.116.267	-	-	23.307.085	39.845.017
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5.558	20.156	127.463	212.054	1.905.664	2.270.895
Para piyasalarından alacaklar	2.514.757	-	-	-	-	-	2.514.757
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.492.500	18.750.666	20.417.815	13.157.038	15.477.650	175.822	78.471.491
Verilen krediler	127.298.709	124.350.642	214.577.219	139.524.656	33.200.507	(14.762.220)	624.189.513
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	47.543.781	21.551.302	13.817.909	29.743.940	56.169.325	-	168.826.257
Diğer varlıklar	1.520.613	4.716.818	4.082.287	8.477.949	4.050.277	92.470.237	115.318.181
Toplam varlıklar	199.558.679	172.874.056	259.031.653	191.031.046	109.109.813	252.661.767	1.184.267.014
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.616.742	2.582.968	3.914.800	47.571	-	1.325.315	10.487.396
Diğer mevduat	262.675.306	116.779.884	25.435.248	4.850.599	338.428	284.928.578	695.008.043
Para piyasalarına borçlar	34.804.618	5.490.412	-	-	-	-	40.295.030
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	44.512.534	44.512.534
İhraç edilen menkul değerler	2.984.364	21.691.053	24.675.391	-	-	-	49.350.808
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.875.731	25.283.522	29.910.175	12.116.997	929.973	-	94.116.398
Diğer yükümlülükler	13.392.296	39.117.426	10.264.520	25.282.464	3.614.406	158.825.693	250.496.805
Toplam yükümlülükler	342.349.057	210.945.265	94.200.134	42.297.631	4.882.807	489.592.120	1.184.267.014
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	164.831.519	148.733.415	104.227.006	-	417.791.940
Bilançodaki kısa pozisyon	(142.790.378)	(38.071.209)	-	-	-	(236.930.353)	(417.791.940)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	21.885.861	41.542.366	-	-	-	-	63.428.227
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(18.909.027)	(33.696.216)	(10.384.551)	-	(62.989.794)
Toplam pozisyon	(120.904.517)	3.471.157	145.922.492	115.037.199	93.842.455	(236.930.353)	438.433

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Tarih: 31/12/2023
Mersis No: 093370025000000001741
Kamusal Hesap: Yapı Kredi Pazarlama ve Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Açık Hesaplar Y.Ş. | 31.12.2023

14



İtibar Riski:

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

Alım Satım Riski:

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

Vergi İle İlgili Riskler:

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

Bağh 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

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi
www.yapikredi.com.tr | Telefon: 0 212 339 70 00
Bağh 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
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:

Yapı Kredi 22 Ocak 2021 tarihinde yurt dışında 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.

Yapı Kredi 2021 Aralık ayında 6 farklı yatırımcı ile 5 ile 8 yıl vadeler arasında toplam 445 milyon ABD Doları ve 100 milyon Avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Banka'nın 29 Mart 2024 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararla; Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 68.008.836.136,80 TL tutarındaki net dönem karından Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel kanuni yedek akçenin, 31.12.2023 itibariyle kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarı sermayenin %20'lik sınırına ulaştığı için 2023 yılı için ayrılmamasına, 68.008.836.136,80 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem karından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kar payı, 9.778.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 10.201.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesine, 977.864.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ayrılmasına, 28.696.745,13 TL'lik kısmı gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde, 2.472.177,20 TL'lik kısmı 5746 Sayılı Arge ve Tasarım Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'un 3/14 maddesi gereğince ve 25.000.000 TL'lik kısmının ise Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 10/g maddesi kapsamında girişim sermayesi yatırım fonu paylarının satın alınması amacıyla girişim sermayesi yatırım fonuna aktarılmak üzere toplam 56.168.922,33 TL'nin özel yedek olarak ayrılmasına, kalan 56.773.802.470,89 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ve kar dağıtım tarihinin 3 Nisan 2024 olarak belirlenmesine karar verilmiştir. Bu karar çerçevesinde Banka kar dağıtımını, genel kurul kararında belirtilen tarihte yapmıştır.

Yapı Kredi 13 Eylül 2023 tarihinde yurtdışında 5 yıl 1 ay vadeli 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli sürdürülebilir tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi %9,250, getirisi %9,375 olarak gerçekleşmiştir.

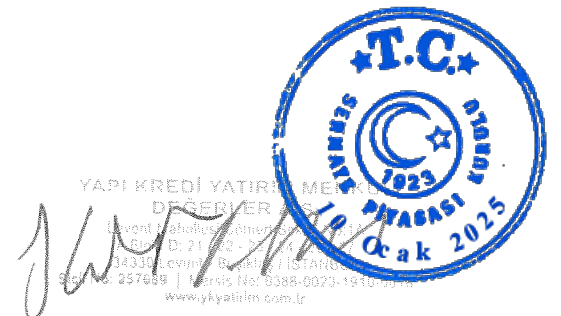
Yapı Kredi 2023 Eylül ayında 6 farklı yatırımcı ile 5 ile 8 yıl vadeler arasında toplam 714,4 milyon ABD Doları ve 100 milyon Avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 2023 Ekim ayında 2 farklı yatırımcı ile 5 yıl vadeli toplam 175 milyon ABD Doları tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 2 Kasım 2023 tarihinde 367 gün vadeli 359 milyon ABD Doları ve 372,5 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 755 milyon ABD Doları sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 22 ülkeden 39 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacak olan sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro için sırasıyla SOFR + %3,50 ve Euribor + %3,25 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi Yatırım Merkezi
Kıbrıs Cumhuriyeti, Nicosia, Cyprus, 22706
Ticaret Sicil No: 1033/01921/2017
Mükemmeliyetçi Yapı Kredi Plaza Ofisi, Levent İşmerkezi Kat: 9
Etiler Sokakı, Beşiktaş, İstanbul
Ticaret Sicil No: 257609 | Ticaret Sicil No: 3388-0023-1910-1016
www.ykiyatimlen.com.tr

17



Yapı Kredi 27 Kasım 2023 tarihinde yurtdışında 5 yıl vadeli 300 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli sürdürülebilir tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi %9,25, getirisi %8,75 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 17 Ocak 2024 tarihinde yurtdışında 10 yıl vadeli, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli, %9,25 kupon oranlı, 650 milyon nominal ABD Doları tutarında, 17 Ocak 2029 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihraç etmiştir.

Yapı Kredi 4 Nisan 2024 tarihinde yurtdışında 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, %9,743 kupon oranlı, 6 ayda bir kupon ödemeli vadesiz İlâve Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihraç etmiştir. İlk erken itfa opsiyonu, ihracın 5. yılına tekabül eden 4 Nisan 2029'dan 4 Temmuz 2029'a kadar kullanılacaktır. Bu dönemde tahvilin geri çağırılmaması durumunda, takip eden her altı ayda bir, kupon ödeme tarihlerinde erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.

Yapı Kredi 29 Mayıs 2024 tarihinde 367 gün vadeli 442,5 milyon ABD Doları ve 454,5 milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 936 milyon ABD Doları sürdürülebilir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 25 ülkeden 46 finansal kurumun katılımı ile sağlanan sürdürülebilir sendikasyon kredisinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro için sırasıyla SOFR + %2,50 ve Euribor + %2,25 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 10 Eylül 2024 tarihinde yurtdışında 5 yıl 1 ay vadeli, %7,125 kupon oranlı, 500 milyon nominal ABD Doları tutarında, 6 ayda bir sabit kupon ödemeli tahvil ihraç etmiştir.

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 <https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/> adresinden ulaşılabilmektedir.

Fitch Ratings (17 Eylül 2024)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB- / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB- / Durağan
Devlet Desteği	b-
Finansal Güç	bb-
Uzun Vadeli Ulusal	AA-(tur)
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB-

Moody's (23 Temmuz 2024)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B1 / Pozitif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B1 / Pozitif
Ulusal	Aa1.tr
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B1

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings,

- 8 Mart 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu "B"den "B+"ya yükseltirken, not görünümünü de yukarı yönlü olarak "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Bu kararı takiben, 15 Mart 2024 tarihinde, Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli yabancı para notunu "B-"den "B"ye revize etmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Kurum Yatırımcı İlişkileri | 32736
Mars Yatırımcı İlişkileri | 09337002347 / 33741
Ticaret Sicil No: 275199 / Şirket Sicil No: 275199 / Mersis No: 08100002751990001
E-posta Adresi: yk@yapikredi.com.tr | Yatırımcı İlişkileri
E-posta Adresi: yk@yapikredi.com.tr | Yatırımcı İlişkileri

18



görünümünü "Durağan"dan "Pozitif'e yükseltmiştir. Fitch ayrıca, Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı notunu da yukarı yönlü olarak "B-"den "B"ye revize etmiştir.

- 14 Haziran 2024 tarihinde, Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli yabancı para notunu "B" ve görünümü ise "Pozitif" olarak teyit etmiştir. Uzun Vadeli Türk Lirası notunu "B"den "B+"ya yükseltmiş, not görünümünü ise Pozitif İzleme'den (Rating Watch Positive) çıkarmıştır. Fitch ayrıca, Finansal Kapasite Notu'nu "b"den "b+"ya, uzun vadeli ulusal notu "A+(tur)"dan "AA-(tur)"ye yükseltmiştir. Sermaye benzeri tahviller notunu ise "CCC+"dan "B-"ye yükseltmiştir.
- 6 Eylül 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu "B+"dan "BB-"ye yükseltirken, not görünümünü "Pozitif"den "Durağan"a revize etmiştir. Bu kararı takiben, 17 Eylül 2024 tarihinde derecelendirme kuruluşu, Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli yabancı para notunu 2 puan artırarak "B"den "BB-"ye, uzun vadeli Türk lirası notunu ise 1 puan artırarak "B+"dan "BB-"ye çıkartmış ve not görünümünü "Pozitif"den "Durağan"a revize etmiştir. Fitch ayrıca, Devlet Desteği notunu da "desteksiz"den "b-"ye yükseltmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's,

- 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notu görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiştir. Bu kararı takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde derecelendirme kuruluşu, Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli yabancı para, uzun vadeli yerli para ve teminatsız borçlanma görünümünü "Durağan"dan "Pozitif"e revize etmiş, notunu "B3" olarak korumuştur. Moody's ayrıca 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin YP ülke tavan notunu "B3"ten "B2"ye yükseltmiş, bunu takiben 17 Ocak 2024 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın uzun vadeli YP karşı taraf risk derecelendirme notunu "B3"ten "B2"ye yükseltmiştir.
- 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin kredi notunu B3'den B1'e, ülke yabancı para notunu B2'den Ba3'e, ülke yerli para notunu da Ba3'den Ba1'e yükseltmiş, görünümü ise pozitif olarak korumuştur. Bu kararı takiben, 23 Temmuz 2024 tarihinde derecelendirme kuruluşu, Yapı ve Kredi Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para, Uzun Vadeli Yerli Para ve Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma notunu iki not yükselterek "B3" 'den "B1"e güncellemiş, görünümü ise pozitif olarak korumuştur.

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:

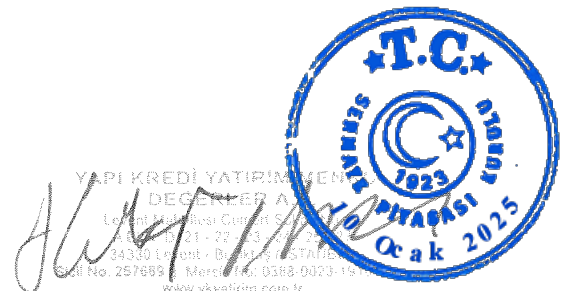
YOKTUR.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr - Ticaret Sicil No: 2739
Bilanço No: 093/002/2024/07/41
İhracatçı Bilgi Dokümanı / Yatırımcı Bilgi Dokümanı
Açık Halka Satış / Ortaklık Satış
Açık Halka Satış / Ortaklık Satış

19



6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1 Ana Faaliyet Alanları

Yapı Kredi'nin ana faaliyet alanları:

- Perakende Bankacılık
- Ticari ve KOBİ Bankacılığı
- Kurumsal Bankacılık

30 Haziran 2024 itibarıyla Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 781 şube ve 15 binden fazla çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri, 5.323 ATM, yenilikçi dijital bankacılığı, çağrı merkezleri ve 1,3 milyona yakın POS terminali içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. 14,1 milyon aktif dijital müşterisi olan Banka'da, ilk 6 ayda 3 milyara yakın dijital etkileşim yaratılmıştır. 2024 yılının ilk altı ayında Banka'nın toplam bankacılık işlemlerinin¹ yaklaşık %99'u şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleşmiştir.

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)	
			Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2024	30 Haziran 2024
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 Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) 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:

Ünvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			30 Haziran 2024	30 Haziran 2024
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

¹ Kredi kartı, kredi, fatura, senet, SGK, bağış ödemelerini, nakit avans, para çekme, para transferleri (EFT / Havale), para yatırıma, vadeli mevduat ve yatırım işlemlerini içermektedir.

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.ykaymd.com.tr | Ticari Sicil No: 27/07/2017/0741
Sicil No: 27/07/2017/0741 | Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Sicil No: 27/07/2017/0741 | Ticari Sicil No: 27/07/2017/0741

20



Doğrulama Kodu: 7197619a9-2024-486a-4810-84835665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



(B) TİCARİ VE KOBİ BANKACILIĞI

Ticari ve KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 5-100 milyon TL arasında olan firmalara KOBİ Bankacılığı segmentinde, yıllık cirosu 100 milyon TL ile 2 milyar TL arasında olan firmalara Ticari Bankacılık segmentinde hizmet vermeye başlanmıştır.30 Haziran 2024 itibarıyla;

- 315 ticari portföy yönetmeni, 44 ticari şube hizmet vermektedir. (31 Aralık 2023: 319 portföy yönetmeni, 44 şube ve 31 Aralık 2022: 316 portföy yönetmeni, 42 şube)
- 1.048 KOBİ portföy yönetmeni,634 KOBİ şube hizmet vermektedir. (31 Aralık 2023: 1.084 portföy yönetmeni, 637 şube ve 31 Aralık 2022: 1.082 portföy yönetmeni, 658 şube)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

(C) KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık segmenti yıllık cirosu 2 milyar TL ve üzerinde olan şirketlerle birlikte e-ticaret, elektronik ödeme, finansal kurum şirketlerine hizmet vermektedir. 30 Haziran 2024 itibarıyla;

- Kurumsal Bankacılık, İstanbul'da 3 ve Ankara'da 1 olmak üzere toplam 4 şube aracılığıyla büyük ölçekli yerli şirketlere ve çok uluslu şirketlere, e- ticaret şirketlerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, finansal kuruluşlara özel tasarlanmış ürün ve hizmetler sunmaktadır.
- Kurumsal Bankacılık çatısı altında aynı zamanda, içerisinde sürdürülebilir finansmanın da yer aldığı proje ve yapılandırılmış finansman, yatırım bankacılığı kapsamında kurumsal finansman danışmanlığı, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satın alma finansmanı hizmetleri ve finansal danışmanlık hizmetleri, sınır ötesi bankacılık ve Koç Topluluğu bayi ile tedarikçi hizmetleri de müşterilere sunulmaktadır.
- 32 portföy yönetmeni (31 Aralık 2023: 32 ve 31 Aralık 2022: 32)

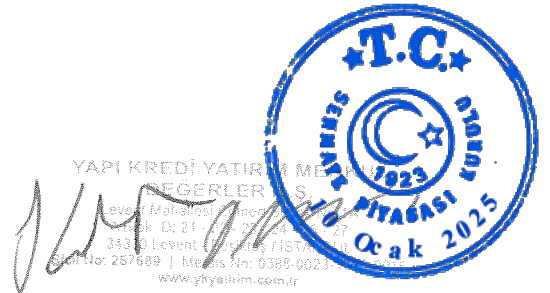
Yapı Kredi'nin organizasyonel yapısı kapsamında, finansal kiralama ve faktoring alanındaki bağlı ortaklıklar ile yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklar, kurumsal ve ticari bankacılık çatısı altında bulunmaktadır.

- **Yapı Kredi Faktoring A.Ş.:** 1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,96 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring 30 Haziran 2024 itibarıyla toplam işlem hacminde %7,8 pazar payı² ve 131 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. 30 Haziran 2024 itibarıyla leasing işlem hacminde %18,1'lik pazar payı³ ve 134 çalışanı ile üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır.
- **Yapı Kredi Bank Netherland N.V.:** Hisselerinin tamamı doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Netherland'ın genel merkezi Amsterdam'dadır. Banka müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 2024 Haziran itibarıyla 3,1 milyar ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Azerbaycan:** 1998 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %99,80 hissesi bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaycan toplam 9 şubesiyle perakende (kartlı ödeme sistemleri ve bireysel bankacılık), kurumsal ve ticari Bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetlerini sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 2024 Haziran itibarıyla 321 milyon ABD Doları'dır.

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

³ Finansal Kurumlar Birliği (www.fkb.org.tr)

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr | Telefon: 0212 327 76 00
E-posta: iletisim@yapikredi.com.tr | Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yatırım Menkul Değerler
34399 Levent / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
Tic. Sic. No: 267689 | Mersis No: 0389 0023 0000 0001 0000 0000 0000 0000 0000 0000
www.yapikredi.com.tr



- **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 2024 itibarıyla %13,7'lik pazar payına⁴ sahiptir ve 293 çalışanı bulunmaktadır.
- **Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.:** 2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95'ine sahip olduğu şirket, 30 Haziran 2024 itibarıyla %8,9'luk pazar payına⁵ sahiptir ve 64 çalışanı bulunmaktadır.

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

Bağlı ortaklıklar:

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

Konsolide edilen iştirakler:

- **Banque De Commerce Et De Placements S.A.:** 1963 yılında İsviçre'de kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), yapılandırılmış emtia finansmanı, varlık yönetimi, hazine ve sermaye piyasası operasyonları alanlarında faaliyet göstermektedir Banka, ayrıca, Lüksemburg'daki şubesi ve Dubai'deki temsilcilik ofisi aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmekte olan bir İsviçre bankasıdır.
- **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 gelenen aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca Sektörler/Pazarlar

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

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

⁴ BİAŞ (www.borsaistanbul.com/tr/sayfa/480/pay-piyasasi-verileri)
⁵ Rasyonet www.rasyonet.com.tr

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.ykyad.com.tr | Ticari Sicil No: 27/36
Mersis No: 08370022500000001741
E-posta: bilgi@ykyad.com.tr | Yatırım Danışmanlığı
Kurum Satışları: 0 312 701 1500



Yapı Kredi, 30 Haziran 2024 itibarıyla BDDK sektör verilerine göre toplam aktif büyüklükte Türkiye'nin dördüncü özel bankasıdır. Banka, nakdi kredilerde %8,7 pazar payına, mevduatta ise %7,9 pazar payına sahiptir.

- Banka, kredi kartı alanında Bankalararası Kart Merkezi verileri⁶ dahilinde kredi kartı alacak bakiyesine göre %15,5, kredi kartı hamili cirosuna göre %14,8 ve kredi kartı adedine göre %15,4 pazar payına sahiptir.
- Öte yandan, 30 Haziran 2024 itibarıyla Finansal Kurumlar Birliği'ne göre Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler %13,7 pazar payına, Yapı Kredi Portföy Yönetimi %8,9 pazar payına, Yapı Kredi Finansal Kiralama %18,1 pazar payına ve Yapı Kredi Faktoring %7,8 pazar payına sahiptir.

30 Haziran 2024 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	781	9.461	%8,3
Aktifler	2.178.172.997	25.793.838.967	%8,4
Krediler	1.127.393.157	12.925.693.370	%8,7
Konut	15.391.663	403.959.430	%3,8
Taahhüt	16.546.808	71.626.300	%23,1
İhtiyaç	181.816.126	1.176.032.550	%15,5
Kredi Kartları	298.456.246	1.925.889.620	%15,5
Mevduat	1.231.819.331	15.631.770.810	%7,9

31 Aralık 2023 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	780	9.497	%8,2
Aktifler	1.738.651.135	21.510.037.442	%8,1
Krediler	876.755.974	10.859.455.610	%8,1
Konut	16.120.171	395.911.560	%4,1
Taahhüt	16.252.419	74.936.240	%21,8
İhtiyaç	139.918.643	966.830.410	%14,5
Kredi Kartları	219.991.019	1.533.312.820	%14,3
Mevduat	1.231.819.331	15.631.770.810	%7,4

31 Aralık 2022 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	832	9.661	%8,3
Aktifler	1.108.093.593	13.159.774.766	%8,4
Krediler	583.708.111	7.100.049.090	%8,2
Konut	13.589.870	329.512.860	%4,1
Taahhüt	8.249.433	40.265.400	%20,5
İhtiyaç	89.935.557	666.093.450	%13,5
Kredi Kartları	109.914.837	651.064.800	%16,9
Mevduat	672.765.318	8.360.279.080	%8,0

⁶ Bankalararası Kart Merkezi (www.bkm.com.tr), Pazar Payı Verileri Raporundan alınmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.yapikredi.com.tr
Tic. Sic. No: 093709000000000000
Kısmi Sermaye Şirketi / Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Etiler / Beşiktaş / İstanbul / Türkiye
BANKA KURUMU
T.C. Sermaye Piyasası Kurulu



- 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/tr/sayfa/480/pay-piyasasi-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 %20,22 oranındaki hissesi Koç Holding A.Ş.'ye ait olup, %40,95 oranındaki hissesi, hisselerinin %100'ü Koç Grubu'na ait olan Koç Finansal Hizmetler'e (KFS) aittir. Koç Grubunun Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam sahiplik oranı %61,17'dir. %38,83 oranındaki pay ise halka açıktır. 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 beşinci bölüm 7 no'lu dipnotunda yer almaktadır. Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 7 Mart 2024 tarihli Bağlı Şirket Raporu'nda "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2023 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.

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 2024 verilerine göre varlıkları 3.587 milyar TL, toplam gelirleri 1.010 milyar TL, net kârı ise 1.632 milyon TL'dir (<https://www.koc.com.tr/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler>).

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 2024) ile Türkiye'nin dördüncü özel bankasıdır⁷.

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

⁷ BDDK (www.bddk.org.tr)

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
MERSİS No: 08330018800000000000
Tic. Sic. No: 297689 / Mersis No: 038000119100016
www.ykiyatirim.com.tr



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

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:

2023 yılı, dünya ekonomilerinin yüksek enflasyon ve düşük büyüme beklentileriyle mücadeleyi sürdürdüğü bir yıl olmuştur. Merkez Bankaları, aldıkları önlemlerle bir önceki sene tarihi seviyelere yükselen enflasyonu nispeten kontrol altına alabilmiş olsalar da; 2021 yılının ikinci yarısından bu yana devam eden enflasyon baskısı, benimsenen sıkı mali politikalar ve görece zayıf küresel ticaret verileri, geçtiğimiz yıl da büyümeyi baskılamaya devam etmiştir. Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü'nün (OECD) Ekonomik Görünüm Raporu'na göre enflasyon küresel ekonomi üzerinde baskı yaratmaya devam ederken, küresel ekonomik büyümenin 2024 yılında %3,1, 2025 yılında ise %3,2 olarak gerçekleşmesi öngörülmektedir. Öte yandan, küresel ölçekte dezenflasyon süreci devam ederken başta Avrupa Merkez Bankası (ECB) olmak üzere Merkez bankaları politika faizlerinde indirimlere başlamıştır. ECB, Haziran 2024'te 5 yıl sonra ilk kez politika faizini 25 baz puan indirmiştir. Eylül ayında gerçekleştirdiği toplantıda da faizleri 25 baz puan indirerek mevduat faizlerini %3,5 seviyesine düşürmüştür. ABD Merkez Bankası (FED) ise Eylül 2024'te politika faizini 50 baz puan indirerek %4,75- %5,00 seviyesine düşürmüştür.

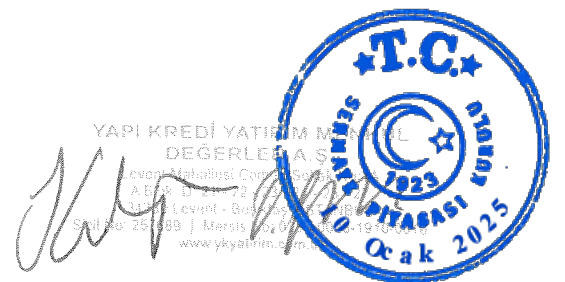
Türkiye ekonomisi ise 2023 yılında iç talepten gelen destekle %5,1 büyümüştür. 2024 yılının ilk çeyreğinde iktisadi faaliyet güçlü seyrini korumuştur. Ancak, yılın ikinci çeyreğinde parasal sıkılaştırmanın gecikmeli etkileri ve parasal aktarım mekanizmasını destekleyici makroihtiyati kararlar ile iç talep yavaşlamış ve ekonomi %2,5 büyümüştür. Para politikasındaki sıkı duruşun korunması ve finansal koşullardaki sıkılaşmayla beraber talep koşullarında görülen yavaşlamanın önümüzdeki dönemde belirginleşeceği tahmin edilmektedir. Türkiye'de yıllık bazda Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) artışı 2024 yılı Mayıs ayında %75,45 seviyesine kadar yükseldikten sonra Eylül ayında %49,38 seviyesine gerilemiştir. TCMB, Nisan-Eylül döneminde politika faizini %50 seviyesinde sabit tutmuş, enflasyon üzerindeki risklere karşı ihtiyatlı duruşunu da korumuştur. Para politikasındaki duruşun, yurt içi talepte dengelenme, Türk lirasında reel değerlenme ve enflasyon beklentilerinin düzelmesiyle enflasyonun ana eğilimindeki düşüşü destekleyeceği öngörülmektedir. Bununla birlikte TCMB, enflasyonun ana eğiliminde belirgin ve kalıcı bir düşüş sağlanana ve beklentiler TCMB senaryolarına yakınsayana kadar sıkı para politikası duruşunun sürdürüleceği mesajı vermiştir.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.yky.com.tr | Tic. Sic. No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900
Sicil Sicil No: 270900

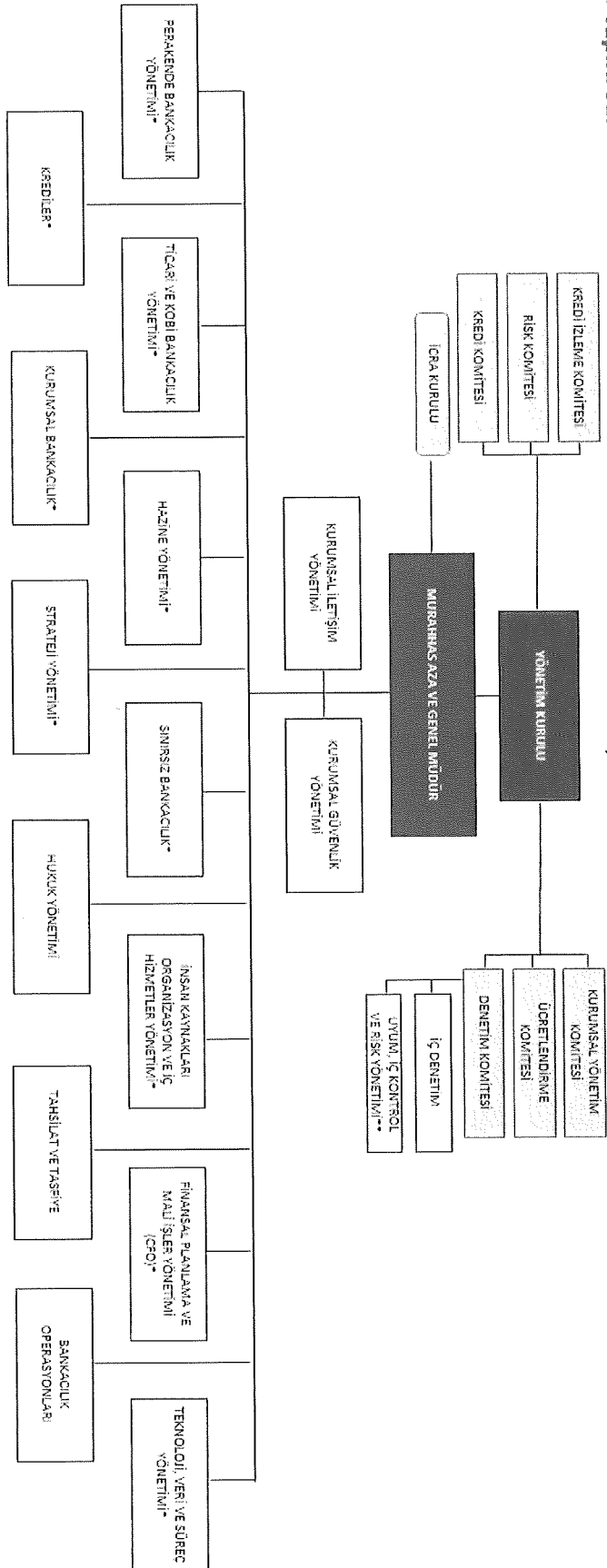
27





10. İDARİ YAPı, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraçcının genel organizasyon şeması:



*İcra Kurulu Sirküleri Üyeleri

**Oy Hakkında Bulunmayan İcra Kurulu Üyesi

YAPı KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
 Nispetiye Sokağı No:23 Kat:3 Şişli/Beşiktaş/İstanbul T.C. MEBLİ 02520 00029 1910-0016



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 Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi Risk Komitesi Üyesi Kredi İzleme Komitesi 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 Risk Komitesi Üyesi	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	-	-
Kemal UZUN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi Risk Komitesi Üyesi	Koç Holding Denetim Grubu Başkanı Koç Finansal Hizmetler Yönetim 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 Risk Komitesi Üyesi Kredi İzleme Komitesi Üyesi	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 Kredi İzleme Komitesi Üyesi	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 Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı	12 ay / 5 ay	-	-

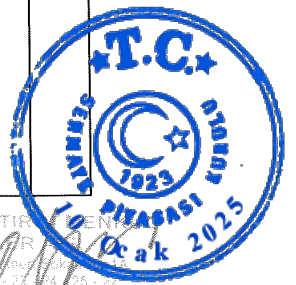


Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	İnsan Kaynakları	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Hakan KAYA	Baş Hukuk Müşaviri (Hukuk Yönetimi)	Avukat	Baş Hukuk Müşaviri, Kanuni Takip Direktörü, Dava İşleri Direktörü		-	-
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO), İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Perakende Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO), İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Uyum ve İç Kontrol Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Üyesi		-	-
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi, Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Sınırsız Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.ykbt.com.tr
Tic. Sic. No: 25889 / Mersis No: 0388-0023-1910-0015
www.ykbt.com.tr

31

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Muhafesi Büyükdere Caddesi No: 14 Kat: 26-27
34397 Levent Beşiktaş / İSTANBUL
Sic. No: 25889 / Mersis No: 0388-0023-1910-0015
www.ykbt.com.tr

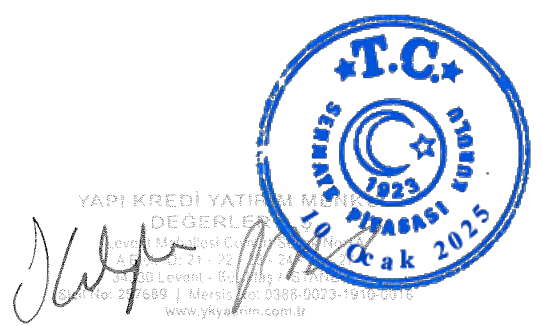


Doküman Kodu: 7197019a9-2024-486a-4810-84865665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Mehmet Erkan AKBULUT	Kurumsal Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi, Tahsilat ve Tasfiye Yönetiminden sorumlu Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri, KKB Yönetim Kurulu Üyeliği	-	-
Nurseliz KÜÇÜK KOÇAK	Krediler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Bankacı	Kurumsal ve Ticari Tahsis Grup Direktörü	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi, İştirakler Uygulama Geliştirme ve BT Yönetişim Direktörü	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	-	-
Mehmet Erendiz Kürşad KETEÇİ	Strateji Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Grup Direktörü	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri	-	-

Yapı ve Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.ykyim.com.tr | Ticaret Sicil No: 27/18
Denetim: 01/03/2025/11/1741
Miras: 01/03/2025/11/1741
E-posta: bilgi@ykyim.com.tr | Telefon: 0388 0023 1910 0016
Tic. Sicil No: 27/18/0016



10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı 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 ÇİMENİOĞLU	Başkan	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul
Nevin İPEK	Üye	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul

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

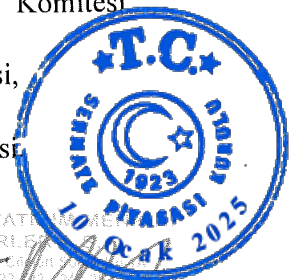
Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin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

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 2022 yılında 4 kez, 2023 yılında 4 kez ve 2024 yılında şimdiiye 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 tüzüğüne 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
Özden ÖNALDI	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
Mehmet Erkan AKBULUT	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
Nursezil Küçük KOÇAK	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Mehmed Erendiz Kürşad KETECİ	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

*Oy hakkı bulunmayan üye

İcra Kurulu'nun Görevleri

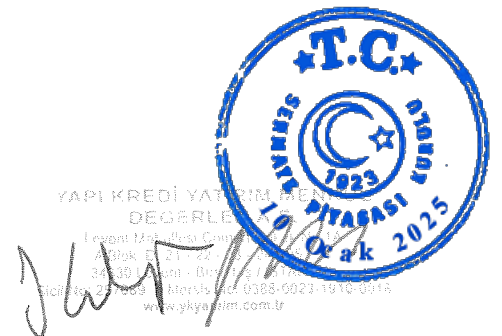
İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınması, üst yönetim ile bilgi paylaşılması ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir 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 2022 yılında 48 kez, 2023 yılında 41 kez ve 2024 yılında şimdiye kadar 31 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

faiz ve kredi politikası A.Ş.
www.ykya.com.tr
Levent Mahallesi Çamlık Sokak
D Blok Kat: 21-22-23-24-25-26-27-28-29-30
34330 Levent - Beşiktaş / İstanbul
Ticaret Sicil No: 274999 - Mersis No: 0388-0023-1910-0016
www.ykya.com.tr

34



Doküman Kodu: 7197619a9-20b8-48fa-d81d-841835665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Kredi Komitesi

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

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 kurulumdur. 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 2022 yılında 66 kez (19 tanesi Ek Komitedir), 2023 yılında 65 kez (19 tanesi Ek Komitedir) ve 2024 yılında şimdiye kadar (10.09.2024) 48 kez (12 tanesi Ek Komitedir) 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 2022 yılında 2 kez, 2023 yılında 2 kez ve 2024 yılında şimdiye kadar 1 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 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 2022 yılında 2 kez, 2023 yılında 2 kez ve 2024 yılında şimdiye kadar 1 kez toplanmıştır.

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı – Uyum, İç Kontrol ve Risk
M. Erkan ÖZDEMİR
31.08.2024

35



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 konjonktüre uygun gerekli değişiklikleri yaparak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ile görevlidir. Risk Komitesi gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısını sağlayarak 2022 yılında 7 kez, 2023 yılında 6 kez ve 2024 yılında şimdiye kadar 4 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

Başkan	Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet ÇİMENÖĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Kemal UZUN	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat ŞEN	Yönetim Kurulu Üyesi

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.yky.com.tr
Tic. Sic. No: 276699 / Şişli / İstanbul
Sicil No: 276699 / Versis No: 0388-0071-192-1
www.yky.com.tr

36

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi Çarşı
A Blok Kat: 11 - 22
34099 Levent - Beşiktaş / İstanbul
Sicil No: 276699 | Versis No: 0388-0071-192-1
www.yky.com.tr



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 2022 yılında 1 kez, 2023 yılında 1 kez ve 2024 yılında şimdiye kadar 1 kez toplanmamıştır.

Kredi İzleme Komitesi Üyeleri

Başkan	Levent ÇAKIROĞLU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ahmet F. ASHABOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Ahmet ÇİMENÖĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma SÖKMEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat ŞEN	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 2024 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 ulaşılabilmektedir.

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

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

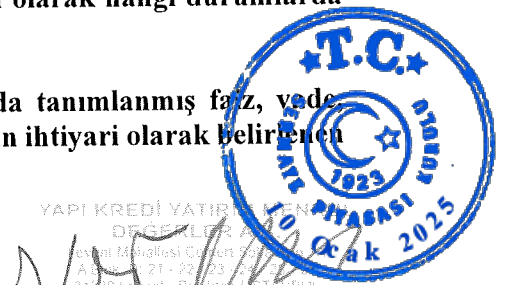
12.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

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

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen

Yapı Kredi Bankası A.Ş.
İzmir Şubesi
Kredi ve Yatırım Departmanı
Kredi İzleme Komitesi Üyesi
Levent ÇAKIROĞLU
Tarih: 21/10/2023

37



Doküman Kodu: 7197619a9-20b8-486a-d81d-841865665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu ihraççı bilgi dokümanının 12'nci maddesinin 1'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

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

- 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'm toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4'üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'm, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

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

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

12.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.ykb.com.tr
T.C. Cumhurbaşkanlığı
Yatırım Menkul Değerler Kurulu
Sicil No: 257689 | Merkezi: 06 478 33 00
www.ykb.com.tr

39



Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının 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 ortamda katılım imkanı sağlanacaktır. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara İhraççının 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 İhraççı 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, İhraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminatli korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
www.ykb.com.tr
Merkezi: 0212/257633
www.ykb.com.tr

42



Doğrulama Kodu: 7197619a9-20b8-486a-d81d-84835665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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; Ticaret Ünvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	29.03.2024		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.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	20,22
Diğer (Halka Açık)	3.280.319.067,77	38,83	3.280.319.067,77	38,83
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; Ticaret Ünvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	29.03.2024		Son Durum İtibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Ailesi	9.822.747,65	2,58	9.822.747,65	2,58
Koç Aile Şirketleri	12.920.760,63	3,39	12.920.760,63	3,39
Koç Grubu Şirketleri	342.075.403,03	89,70	342.075.403,03	89,70
Koç Grubu Vakıfları	16.547.088,69	4,34	16.547.088,69	4,34
TOPLAM	381.366.000,00	100,00	381.366.000,00	100,00

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi

Ortağın; Ticaret Ünvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı	
	29.03.2024	Son Durum İtibariyle
	(%)	(%)
Koç Grubu	61,17	61,17

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

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

Yapı ve Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.ykyk.com.tr
Tic. Sic. No: 277605
Mersis No: 257589
www.ykyk.com.tr

43

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi - Cumhuriyet Bulvarı No: 21 - 22 - 24 Kat: 24
33040 Kat: 24 - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 257589 - Mersis No: 0328-0023-1910-0016
www.ykyk.com.tr



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:

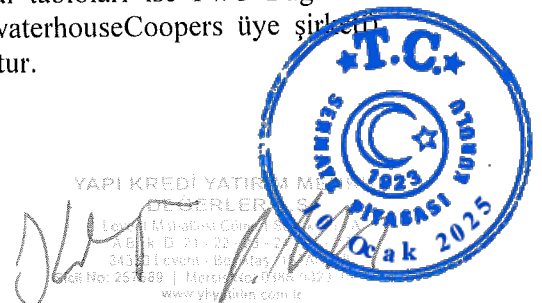
Banka'nın, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe 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 2024, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 31 Temmuz 2024, 2 Şubat 2024 ve 2 Şubat 2023 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 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ise PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) tarafından bağımsız ya da sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
www.ykiyatim.com.tr | T.C. Sermaye Piyasası Kurulu
Tic. Sic. No: 271979/000010143
Sermaye Piyasası Kurulu'na Kayıtlı Kurum
Açık Adres: 34398 Beşiktaş/İstanbul
Açık Telefon: 0212 361 1000

44



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 ihracının 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 Araçının 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 Pazar

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

Yapı ve Yatırım Bankası
www.yatirim.com.tr
Tic. Sic. No: 270900
Mers No: 08180012319100015
E-posta: bilgi@yatirim.com.tr

46

YAPI KREDİ YATIRIM BANKASI
DEĞERLER A.Ş.
Tic. Sic. No: 270900
Mers No: 08180012319100015
E-posta: bilgi@yatirim.com.tr



Doküman Kodu: 7397619a9-20b8-48fa-d81d-841865665358a7
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



