

HALKA ARZ EDİLEREK VEYA HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 32736
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemleri yapmak ve Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3 üncü maddesinde belirtilen işlemleri yapmak.
- Merkezi İstanbul'da bulunan Banka'nın 30.06.2024 tarihi itibarıyla konsolide çalışan sayısı 15.409 konsolide çalışan sayısı (grup bazında) 16.358 kişidir. Banka'nın şube sayısı yurtiçi 780 ve yurtdışı 1 olmak üzere toplamda 781 şubesi bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem gören Banka'nın 1 TL nominal değere denk (1 Lot) paylarının 03.10.2024 tarihli kapanış fiyatı 26,32 TL'dir. Banka'nın 8.447.051.284,00 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22
Diğer (Halka Açık)	3.280.319.067,77	38,83
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

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

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

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Ailesi	9.822.747,65	2,58

Koç Aile Şirketleri	12.920.760,63	3,39
Koç Grubu Şirketleri	342.075.403,03	89,70
Koç Grubu Vakıfları	16.547.088,69	4,34
Toplam	381.366.000,00	100,00

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	29.03.2024	1 Yıl
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	29.03.2024	1 Yıl
Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür	29.03.2024	1 Yıl
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2024	1 Yıl
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2024	1 Yıl
Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	29.03.2024	1 Yıl
Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	29.03.2024	1 Yıl
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	29.03.2024	1 Yıl
Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2024	1 Yıl
Kemal Uzun	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2024	1 Yıl

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

Bankamızın 29.03.2024 tarihli olağan genel kurul toplantısında; yönetim kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 10 olarak belirlenmesine karar verilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen kişiler 2024 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar *		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Banque de Commerce et de Placements S.A. ⁽¹⁾	75.000.000 CHF	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ⁽²⁾	58.000.000,00 TL	0,00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽³⁾	7.425.000,00 TL	18,18
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽³⁾	177.492.990,00 TL	4,89
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000,00 TL	0,30
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	100.000.000,00 TL	2,86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	8,33
İhracatı Geliştirme A.Ş.	8.121.681.089,78 TL	0,95
Kredi Garanti Fonu A.Ş.	513.134.229,53 TL	1,49
Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	72.247.422,67 TL	38,05

(TL: Türk Lirası, CHF: İsviçre Frangı)

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

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yapı Kredi Holding BV.	41.999.520,00 EURO	100,00
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	98.918.083,46 TL	99,98
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	130.000.000,00 TL	99,95
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	389.927.705,00 TL	99,99
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽¹⁾	30.000.000,00 TL	12,65
Yapı Kredi Nederland N.V.	48.589.110,46 EURO	67,24
Yapı Kredi Bank Azerbaycan CJSC	55.380.703,88 AZN	99,80
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	1.679.094,23 TL	100,00
Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	2.300.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	5.000.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Bank Deutschland OHG	65.500.251,63 EURO	100,00
Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	25.000.000 TL	100,00
Stichting Custody Services YKB ⁽²⁾	125.000 EURO	0,00

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

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

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

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

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Tarihi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	2008
Erdoğan TETİK	Direktör	2008
Hasan SADI	Müdür	2007
Barış SAVUR	Direktör	2020
Cengiz TİMURÖĞLU	Müdür	2020
Aytuğ Gülbeniz Melek SADI	Yönetici	2013
Emine Tuğçe ÖZYAZGAN	Direktör	2024
Deniz MÜDERRİSOĞLU	Müdür	2024

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 4.347.051.284 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakden : 4.100.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 8.447.051.284 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 29.06.2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.07.2018 - 9614

2.5. Sermayenin Ödendiğine İlişkin Mali Müşavir

Raporunun Tarihi ve Sayısı : 20.03.2023 – YMM 2983/2023/1526

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankamızın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2022	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2023	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2024	*	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

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

Bankamızın 2022 ve 2023 yılları ile 01.01.2024 – 30.06.2024 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2024			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.

(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.

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve Gider kalemleri	01.01-30.06.2024	01.01-30.06.2023	01.01-31.12.2023	01.01-31.12.2022
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

Oran Analizi	2022/12	2023/12	2024/6
Krediler/Aktif Toplamı	51%	49%	51%
Krediler/Mevduat	85%	82%	89%
Takipteki Krediler Oranı	3.4%	2.9%	2.7%
Mevduat/Pasif Toplamı	60%	60%	57%
Özkaynak/Pasif Toplamı	10.7%	9.6%	7.9%
Net Faiz Marjı (solo)	9.10%	5.39%	0.33%
Özkaynak Karlılığı	56.6%	45.1%	19.5%
Aktif Karlılığı	5.4%	4.5%	1.7%
Faaliyet Giderleri/Faaliyet Gelirleri	20.4%	30.8%	48.7%

Sermaye Yeterlilik Oranı	2022/12	2023/12	2024/6
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (solo)	21.3%	20.3%	15.3%
Bankacılık Sektörü *	19%	19%	17%

* Aylık Bülten (bddk.org.tr)

Bankalarda sermaye yeterliliği rasyosu

Konsolide	30.06.2024 (Fix Kur)	30.06.2024 (Cari Kur)
CET-1 ratio	12.1%	10.9%
Tier-1 ratio	13.1%	11.9%
CAR	15.7%	14.3%

Yapı Kredi, 31 Temmuz 2024 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatına göre düzenlenen altı aylık konsolide finansal tablolarını açıklamıştır. Grup'un nakdi ve gayri-nakdi kredileri 1,649 trilyon TL'ye, toplam mevduatı ise 1,314 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Grup'un net kârı 17.406 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi ortalama özkaynak karlılığı %19,5 olmuştur.

Grup 2024 yılının ilk altı ayında, TL kredilerde %27 artış, yabancı para kredilerde ABD doları bazında %17 artış sağlamıştır. Bunun sonucunda, toplam canlı kredi hacmi 1,178 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, Grup'un TL müşteri mevduatı artışı %25 olarak gerçekleşirken, yabancı para müşteri mevduatında ABD doları bazında %4 azalış gerçekleşmiştir. Yılın ilk altı ayında, toplam müşteri mevduatı tabanı 1,264 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı zamanda, Grup'un mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ve verimli müşteri kazanımlarının olumlu etkisi ile

TL vadesiz mevduat yılın ilk altı ayında %43 artmış, TL vadesiz müşteri mevduatlarının TL mevduatlar içindeki payı %24'e yükselmiştir. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %89 seviyesinde gerçekleşmiştir. Grup'un toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %141 ve %557 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin 2024 yılının ilk altı ayında, güçlü tahsilat performansı, takipteki kredi girişinde sınırlı artış ve 1.2 milyar TL tutarında tahsili gecikmiş kredi satışı sayesinde takipteki krediler oranı %2,7

seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem içinde gerçekleşen güçlü tahsilat performansı sayesinde Grup'un (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) net kredi riski maliyeti 2024 yılının ilk altı ayında -3 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı ise %3,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Nisan ayında başarıyla tamamlanan 500 milyon ABD doları tutarındaki ilave Tier-1 tahvil ihracının katkısıyla konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %14,3 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %11,9 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamaktadır).

Yılın ilk altı ayında Yapı Kredi, 44.753 milyon TL temel bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelir kaydetmiştir. Birinci yarıyıld, kredi yeniden fiyatlamaları devam ederken, sektördeki mevduat maliyetindeki artış nedeniyle TL kredi-mevduat spreadi daralmıştır. Swaplar ile düzeltilmiş net faiz marjı 33 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi'nin net ücret ve komisyon gelirleri %173'lük önemli bir yıllık artış kaydetmiş ve ilk altı ayda 35.958 milyon TL seviyesine ulaşmıştır. Diğer taraftan, faaliyet giderleri ise önceki yıla göre %78 artarak 35.891 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylelikle, komisyonların giderleri karşılama oranı %100 seviyesine yükselmiştir. Böylelikle, Grup'un ilk altı aylık net kârı 17,406 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, maddi ortalama özkaynak karlılığı %19,5 olmuştur.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch	14.06.2024	AA-(tur)/Durağan/Not Artışı	Yatırım Yapılabilir
Fitch	22.09.2023	A+(tur)/ Durağan /Not Teyidi Görünüm "Negatif"ten "Durağan"a yükseltildi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	24.02.2023	A+(tur)/Negatif/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	31.03.2022	A+(tur)/Negatif/Not Teyidi Görünüm "Durağan"dan "Negatif"e düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Moody's	23.07.2024	Aa1.tr/Not Artışı	Yatırım Yapılabilir
Moody's	17.01.2024	Baa2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	16.08.2022	Baa2.tr/Not Düşüşü	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru tarihi itibarıyla tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

1. a) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Borçlanma Araçları

2. Tedavüldeki Yurtiçi İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Tahvil	312.000.000	TL	21.02.2024	TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ + %0.50 (50 baz puan)	Nitelikli Yatırımcı	26.02.2025
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	1.501.200.000	TL	19.07.2024	49,00	Nitelikli Yatırımcı	14.10.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	221.000.000	TL	09.08.2024	49,00	Nitelikli Yatırımcı	08.11.2024

14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	380.500.000	TL	16.08.2024	49,50	Nitelikli Yatırımcı	08.11.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	1.000.200.000	TL	27.08.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcı	26.11.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	526.950.000	TL	29.08.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcı	29.11.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	300.100.000	TL	06.09.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcı	29.11.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	1.654.100.000	TL	13.09.2024	50,50	Nitelikli Yatırımcı	06.12.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	414.600.000	TL	19.09.2024	49,50	Nitelikli Yatırımcı	13.12.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	818.600.000	TL	26.09.2024	49,50	Nitelikli Yatırımcı	13.12.2024
14.12.2023 - 78/1695 - 50.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	2.707.500.000	TL	04.10.2024	49,00	Nitelikli Yatırımcı	18.12.2024

1. b) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

Tedavüldeki Yurtdışı İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oramı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
15.05.2013 - 17/564 - 2.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	EUR	13.05.2014	5,00	Yurtdışı	13.05.2027
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	389.291.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	110.709.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
04.04.2019 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	50.000.000	USD	21.01.2020	6,05	Yurtdışı	10.12.2024
19.03.2020 - 17/386 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	424.501.000	USD	22.01.2021	7,875	Yurtdışı	22.01.2031
19.03.2020 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	75.499.000	USD	22.01.2021	7,875	Yurtdışı	22.01.2031
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	25.000.000	EUR	05.10.2023	6,15	Yurtdışı	11.10.2024
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	SERMAYE BENERİ TAHVİL	650.000.000	USD	17.01.2024	9,25	Yurtdışı	17.01.2034
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	25.000.000	EUR	11.03.2024	5,05	Yurtdışı	13.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	60.000.000	USD	21.03.2024	6,95	Yurtdışı	28.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	11.200.000	USD	22.03.2024	7,00	Yurtdışı	24.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	20.000.000	USD	25.03.2024	6,90	Yurtdışı	27.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	50.000.000	USD	27.03.2024	7,10	Yurtdışı	16.10.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil (AT1)	443.101.000	USD	04.04.2024	9,743	Yurtdışı	04.07.2034
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	İlave Ana Sermayeye Dahil Edilebilir Tahvil (AT1)	56.899.000	USD	04.04.2024	9,743	Yurtdışı	04.07.2034
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	USD	04.04.2024	6,30	Yurtdışı	13.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	22.500.000	USD	05.04.2024	6,775	Yurtdışı	07.04.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	60.000.000	USD	05.04.2024	6,30	Yurtdışı	13.03.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	10.000.000	USD	08.04.2024	6,495	Yurtdışı	14.10.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	30.000.000	USD	15.04.2024	6,10	Yurtdışı	17.10.2024
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	30.000.000	EUR	15.04.2024	4,75	Yurtdışı	22.04.2025
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	USD	17.04.2024	6,05	Yurtdışı	17.10.2024
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	25.000.000	USD	17.04.2024	6,15	Yurtdışı	21.10.2024
27.04.2023 - 24/502 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	27.000.000	GBP	22.04.2024	5,85	Yurtdışı	28.10.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	30.000.000	USD	13.05.2024	6,725	Yurtdışı	14.10.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	60.000.000	USD	14.05.2024	6,75	Yurtdışı	16.05.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	10.000.000	USD	16.05.2024	6,50	Yurtdışı	10.07.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	10.000.000	USD	16.05.2024	6,60	Yurtdışı	14.10.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	17.000.000	USD	11.07.2024	5,75	Yurtdışı	14.10.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	14.120.000	GBP	22.07.2024	5,85	Yurtdışı	27.01.2025

18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	15.300.000	USD	22.07.2024	5,75	Yurtdışı	23.10.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	USD	25.07.2024	5,75	Yurtdışı	28.10.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	15.000.000	USD	26.07.2024	5,65	Yurtdışı	30.10.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	EUR	01.08.2024	3,95	Yurtdışı	01.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	18.250.000	USD	07.08.2024	5,85	Yurtdışı	08.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	30.000.000	USD	07.08.2024	5,65	Yurtdışı	12.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	40.000.000	USD	07.08.2024	5,65	Yurtdışı	12.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	30.000.000	EUR	21.08.2024	3,75	Yurtdışı	25.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	25.000.000	EUR	21.08.2024	3,70	Yurtdışı	25.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	30.000.000	USD	23.08.2024	5,25	Yurtdışı	26.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	80.000.000	USD	23.08.2024	5,35	Yurtdışı	25.11.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	30.000.000	USD	26.08.2024	6,05	Yurtdışı	13.11.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	EUR	29.08.2024	3,45	Yurtdışı	02.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	483.067.000	USD	10.09.2024	7,125	Yurtdışı	10.10.2029
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	TAHVİL	16.933.000	USD	10.09.2024	7,125	Yurtdışı	10.10.2029
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	USD	11.09.2024	5,35	Yurtdışı	11.06.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	USD	12.09.2024	4,80	Yurtdışı	12.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	12.250.000	USD	13.09.2024	5,15	Yurtdışı	27.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	EUR	20.09.2024	3,05	Yurtdışı	20.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	100.000.000	USD	27.09.2024	4,10	Yurtdışı	27.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	6.300.000	GBP	01.10.2024	4,45	Yurtdışı	30.12.2024
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	USD	03.10.2024	4,15	Yurtdışı	03.01.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	40.000.000	USD	03.10.2024	4,15	Yurtdışı	03.01.2025
18.04.2024 - 20/563 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	USD	04.10.2024	4,15	Yurtdışı	06.01.2025

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

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

Tedavüldeki İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
05.12.2019 - 70/1584 - 500.000.000 EURO	İTMK	400.000.000	TL	20.12.2019	13,77	Nitelikli	20.12.2024

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

Tedavüldeki Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil*	500.000.000	TL	03.07.2019	TLREF Endeks değişimi + 193 baz puan	Nitelikli	20.06.2029
20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil*	300.000.000	TL	03.10.2019	TLREF Endeks değişimi + 130 baz puan	Nitelikli	20.09.2029

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

1. e) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen Sürdürülebilir / Yeşil Borçlanma Aracı Menkul Kıymetler

Tedavüldeki Sürdürülebilir / Yeşil Borçlanma Aracı Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
27.04.2023 - 24/502 - 3.000.000.000 ABD Doları	Sürdürülebilir Tahvil	500.000.000	USD	13.09.2023	9,25	Nitelikli	16.10.2028
27.04.2023 - 24/502 - 3.000.000.000 ABD Doları	Sürdürülebilir Tahvil	300.000.000	USD	27.11.2023	9,25	Nitelikli	16.10.2028
27.04.2023 - 24/502 - 3.000.000.000 ABD Doları	Yeşil Tahvil	50.000.000	USD	27.03.2024	7,65	Nitelikli	10.12.2029
27.04.2023 - 24/502 - 3.000.000.000 ABD Doları	Sürdürülebilir Tahvil	17.000.000	USD	27.03.2024	7,65	Nitelikli	10.12.2029
27.04.2023 - 24/502 - 3.000.000.000 ABD Doları	Sürdürülebilir Tahvil	25.000.000	USD	27.03.2024	7,573	Nitelikli	27.03.2028

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

İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI			
Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil, Finansman Bonosu	50.000.000.000 TL - 14.12.2023 tarih ve 78/1695 sayılı karar	20.648.550.000,00	TL
Tahvil, Finansman Bonosu, Sermaye Benzeri Tahvil*	7.000.000.000 ABD Doları - 18.04.2024 tarih ve 20/563 sayılı karar	5.750.166.956,00	ABD Doları
İTMK	200.000.000 EURO - 19.07.2024 tarih ve 37/1079 sayılı karar	200.000.000,00	EURO
Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 16.02.2024 tarih ve 11/243 sayılı karar	5.000.000.000,00	TL
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 14.12.2023 tarih ve 78/1695 sayılı karar	5.000.000.000,00	TL

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

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

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

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

İhraç belgesinin onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan ihraç bulunmadığından bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Bankamızca Yurtiçi Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ihraç edilecek ihraç edilecek olan finansman bonosu ve/veya tahvillerin “Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda“ işlem görebilmesine ilişkin Bankamız tarafından 04.10.2024 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ne başvuru yapılmıştır.

4 Ekim 2024

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