

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 32736
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemleri yapmak ve Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3 üncü maddesinde belirtilen işlemleri yapmak.
- Merkezi İstanbul'da bulunan Banka'nın 30.09.2022 tarihi itibarıyla konsolide çalışan sayısı 15.758 konsolide çalışan sayısı (grup bazında) 16.648 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

Payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem gören Banka'nın 1 TL nominal değere denk (1 Lot) paylarının 6 Aralık 2022 tarihli kapanış fiyatı 11,03 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.	2.282.666.574,00	27,02
Diğer (Halka Açık)	2.705.319.067,77	32,03
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

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

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

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

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

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

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	23.03.2022	1 Yıl
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	23.03.2022	1 Yıl
Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür	23.03.2022	1 Yıl
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2022	1 Yıl
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2022	1 Yıl
Melih Poyraz	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2022	1 Yıl
Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	23.03.2022	1 Yıl
Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	23.03.2022	1 Yıl
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	23.03.2022	1 Yıl
Mehmet Tırnaklı	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	23.03.2022	1 Yıl
Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2022	1 Yıl
Kemal Uzun	Yönetim Kurulu Üyesi	23.03.2022	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 23.03.2022 tarihli olağan genel kurul toplantısında; yönetim kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 12 olarak belirlenmesine karar verilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen kişiler 2022 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.	30.000.000,00 TL	2,86
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	50.000.000,00 TL	8,33
LYY Telekomünikasyon A.Ş.	3.982.280.000,00 TL	4,91
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)

*Başlıca Finansal Duran Varlıklar

(1) Şirketin 4'ü bağımsız 6 kişilik Yönetim Kurulu'nda Bankamız 1 üye ile temsil etmektedir.

(2) Şirket sermayesinde Bankamız ve bağlı ortaklarının toplam %20 oranında payı bulunmaktadır. Şirketin 8 kişilik Yönetim Kurulu'nda, Bankamız ve bağlı ortaklıklarının paylarını temsilen 2 üye bulunmaktadır.

(3) Şirket Yönetim Kurulu'nda Bankamızı temsilen 1 üye bulunmaktadır.

Bağı 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⁾	15.000.000,00 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 Malta Ltd. ⁽²⁾	1.165,00 EURO	0,00
Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	25.000.000 TL	100,00
Stichting Custody Services YKB ⁽³⁾	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) Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye işlemleri çerçevesinde 2021 yılı sonunda bankacılık lisansı iptal edilmiş ve unvanı Yapı Kredi Malta Ltd. olarak değiştirilmiştir. Tasfiye işlemleri devam eden şirketin sermayesi ise 2022 yılında 60 Milyon Euro'dan 1.165 Euro'ya indirilmiştir. Bankamızın Şirket sermayesinde doğrudan payı bulunmamakla birlikte Şirketin %99,9'u dolaylı olarak Bankamız sahipliğindedir.
- (3) 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
Erdinç TETİK	Direktör	2008
Hasan SADİ	Müdür	2007
Barış SAVUR	Direktör	2020
Cengiz TİMURÖĞLU	Müdür	2020
Aytuğ Gülbeniz Melek SADİ	Yönetici	2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 4.347.051.284 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakden : 4.100.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 8.447.051.284 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 29.06.2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.07.2018 - 9614

2.5. Sermayenin Ödendiğine İlişkin Mali Müşavir

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

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankamızın 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 30.09.2022 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
31.12.2020	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2021	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.09.2022	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	-

* 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 2020 ve 2021 yılları ile 01.01.2022 – 30.09.2022 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		
	30.09.2022			31.12.2021			31.12.2020		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	31.329.957	126.603.729	157.933.686	22.667.186	97.081.055	119.748.241	10.500.301	47.182.253	57.682.554
Menkul Kıymetler	127.433.129	86.159.143	213.592.272	76.215.933	55.670.043	131.885.976	51.090.740	27.714.809	78.805.549

Türev Finansal Varlıklar	13.644.366	7.808.146	21.452.512	19.251.668	2.584.050	21.835.718	4.076.672	1.693.428	5.770.100
Bankalar	2.171.925	30.381.736	32.553.661	6.546.138	27.858.220	34.404.358	3.753.221	12.732.753	16.485.974
Para Piyasalarından Alacaklar	650.233	804.660	1.454.893	1.809.366	-	1.809.366	1.700.842	-	1.700.842
Krediler ve Alacaklar	365.610.954	209.164.735	574.775.689	231.234.904	182.423.389	413.658.293	175.357.160	116.995.686	292.352.846
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	591.779	2.673.972	3.265.751	471.403	2.050.744	2.522.147	401.504	1.203.097	1.604.601
Diğer Varlıklar(*)	46.837.388	41.200.416	88.037.804	23.153.405	31.803.402	54.956.807	16.564.066	15.523.147	32.087.213
AKTİF TOPLAMI	588.269.731	504.796.537	1.093.066.268	381.350.003	399.470.903	780.820.906	263.444.506	223.045.173	486.489.679

(*) 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		
	30.09.2022			31.12.2021			31.12.2020		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	306.367.877	328.668.815	635.036.692	145.690.033	274.238.025	419.928.058	108.173.940	156.236.328	264.410.268
Alınan Krediler	9.033.016	82.287.073	91.320.089	5.608.235	67.313.729	72.921.964	4.078.528	42.346.165	46.424.693
Para Piyasalarına Borçlar	22.089.309	7.763.467	29.852.776	51.101.208	4.785.265	55.886.473	27.546.206	2.814.458	30.360.664
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(*)	10.603.123	68.925.195	79.528.318	9.224.061	57.661.172	66.885.233	6.712.682	30.471.468	37.184.150
Türev Finansal Yükümlülükler	8.831.458	6.773.466	15.604.924	13.963.588	4.372.195	18.335.783	7.551.423	3.041.756	10.593.179
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	752.740	54.707.808	55.460.548	808.921	38.633.078	39.441.999	838.459	21.816.595	22.655.054
Özkaynaklar	111.581.128	941.585	112.522.713	64.445.892	- 956.686	63.489.206	48.519.246	- 950.880	47.568.366
Diğer Yükümlülükler(**)	58.916.178	14.824.030	73.740.208	35.433.446	8.498.744	43.932.190	24.587.325	2.705.980	27.293.305
PASİF TOPLAMI	528.174.829	564.891.439	1.093.066.268	326.275.384	454.545.522	780.820.906	228.007.809	258.481.870	486.489.679

(*) 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	01.01-30.09.2022	01.01-30.09.2021	01.01-31.12.2021	01.01-31.12.2020
Faiz Gelirleri	85.291.482	37.059.913	54.084.352	35.000.149
Faiz Giderleri(-)	37.434.491	21.531.183	30.348.799	16.969.223
Net Faiz Geliri	47.856.991	15.528.730	23.735.553	18.030.926
Net Ücret ve Komisyon Geliri	10.609.299	5.703.146	8.045.770	5.754.236
Temettü Gelirleri	86.809	15.685	17.251	17.158
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	8.700.284	(2.582.941)	895.375	419.706
Diğer Faaliyet Gelirleri	2.935.505	1.691.400	2.316.538	1.601.279
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	10.440.845	4.241.749	10.310.327	10.189.647
Personel Giderleri (-)	5.879.365	3.082.562	4.804.319	3.856.797
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	8.036.631	4.139.809	6.140.696	5.068.886
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	45.832.047	8.891.900	13.755.145	6.707.975
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	169.949	96.721	138.629	89.133
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	10.686.119	2.056.342	3.403.758	1.717.425
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	35.315.877	6.932.279	10.490.016	5.079.683
Grubun Kârı / Zararı	35.315.448	6.932.090	10.489.758	5.079.518
Azınlık Payları Kârı / Zararı	429	189	258	165

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch	31.03.2022	A+(tur)/Negatif/Not Teyidi Görünüm “Durağan”dan “Negatif”e düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Fitch	10.12.2021	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	04.05.2021	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	26.02.2021	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	01.09.2020	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	19.05.2020	A+(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody’s	16.08.2022	Baa2.tr/Not Düşüşü	Yatırım Yapılabilir
Moody’s	15.09.2020	A2.tr/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın Sermaye Piyasası Kurulu’na başvuru tarihi olan 7 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

1. a) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Borçlanma Araçları

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				
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	467.750.000	TL	26.08.2022	20,50	Nitelikli Yatırımcı	13.01.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	652.000.000	TL	02.09.2022	20,00	Nitelikli Yatırımcı	20.01.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	557.000.000	TL	09.09.2022	20,00	Nitelikli Yatırımcı	27.01.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	651.500.000	TL	16.09.2022	20,24	Nitelikli Yatırımcı	10.02.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	855.900.000	TL	06.10.2022	20,75	Nitelikli Yatırımcı	02.02.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	592.000.000	TL	10.10.2022	20,75	Nitelikli Yatırımcı	20.02.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	363.000.000	TL	14.10.2022	20,75	Nitelikli Yatırımcı	20.02.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	200.000.000	TL	24.10.2022	20,75	Nitelikli Yatırımcı	10.03.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	100.000.000	TL	27.10.2022	21,00	Nitelikli Yatırımcı	10.03.2023
11.11.2021 - 59/1639 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	921.550.000	TL	11.11.2022	22,50	Nitelikli Yatırımcı	17.03.2023
17.11.2022 - 68/1655 - 35.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	556.050.000	TL	25.11.2022	22,50	Nitelikli Yatırımcı	5.04.2023
17.11.2022 - 68/1655 - 35.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	75.000.000	TL	28.11.2022	22,50	Nitelikli Yatırımcı	22.03.2023
17.11.2022 - 68/1655 - 35.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	308.500.000	TL	01.12.2022	22,50	Nitelikli Yatırımcı	22.03.2023
17.11.2022 - 68/1655 - 35.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	704.810.000	TL	07.12.2022	22,00	Nitelikli Yatırımcı	06.03.2023

1. b) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

Tedavüldeki Yurtdışı İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
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
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	398.020.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	101.980.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	413.985.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	86.015.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte**	612.085.000	USD	15.01.2019	13,875	Yurtdışı	Vadesi Bulunmamaktadır
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil**	37.915.000	USD	15.01.2019	13,875	Yurtdışı	Vadesi Bulunmamaktadır
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	389.291.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	110.709.000	USD	14.03.2019	8,25	Yurtdışı	15.10.2024
04.04.2019 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	50.000.000	USD	21.01.2020	6,05	Yurtdışı	10.12.2024
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
25.03.2021 - 15/503 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	8.500.000	GBP	07.01.2022	1,90	Yurtdışı	13.01.2023
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	13.300.000	USD	20.09.2022	4,00	Yurtdışı	20.12.2022
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.726.000	GBP	23.09.2022	6,25	Yurtdışı	28.09.2023
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	18.300.000	GBP	26.09.2022	6,25	Yurtdışı	16.10.2023
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	21.775.000	GBP	24.10.2022	7,20	Yurtdışı	30.10.2023
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	20.000.000	GBP	28.11.2022	7,65	Yurtdışı	14.07.2023
24.03.2022 - 14/440 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	40.500.000	GBP	02.12.2022	8,00	Yurtdışı	08.12.2023

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

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

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

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

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

Menkul Kıymetler

Tedavüldeki 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	25,5289	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	-	Nitelikli	20.09.2029

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

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

İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI			
Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil, Finansman Bonosu	35.000.000.000 TL - 17.11.2022 tarih ve 68/1655 sayılı karar	33.355.640.000,00	TL
Tahvil, Finansman Bonosu, Sermaye Benzeri Tahvil*	7.000.000.000 ABD Doları - 24.03.2022 tarih ve 14/440 sayılı karar	6.815.560.173,20	ABD Doları
İTMK	300.000.000 EURO - 28.04.2022 tarih ve 22/674 sayılı karar	300.000.000,00	EURO
Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 31.12.2021 tarih ve 67/1918 sayılı karar	5.000.000.000,00	TL
Sürdürülebilir Borçlanma Aracı	2.000.000.000 ABD Doları - 04.08.2022 tarih ve 40/1145 sayılı karar	2.000.000.000,00	ABD Doları
Yapılandırılmış Borçlanma Aracı	5.000.000.000 TL - 17.11.2022 tarih ve 68/1655 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 kullanılabilecektir.)

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka, Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Borçlanma Aracı ihraç etme sureti ile sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır ve Banka'nın sermaye yeterliliği rasyoları üzerinde olumlu etki sağlanacaktır. 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, Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Borçlanma Aracı ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahvillerin “Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda“ işlem görebilmesine ilişkin Bankamız tarafından 7 Aralık 2022 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ne başvuru yapılmıştır.

7 Aralık 2022

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