

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih vesayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 15.000.000.000 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 ilişkili koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin www.yapikredi.com.tr ve www.yapikrediyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)’nda www.kap.org.tr yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)’nın 10’uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

“Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamaların öngörülerinden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.”

Bu izahnamede, Banka'nın izahnamenin yayım tarihindeki öngörü ve beklentileri doğrultusunda geleceğe yönelik açıklamalar yer almaktadır. Söz konusu açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, bunların Banka'nın öngörü ve beklentilerinden çok daha farklı sonuçlanma ihtimali bulunmaktadır.

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 100 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek bono ve/veya tahvilleri ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30/09/2010 tarih ve 3875 sayılı kurul kararının 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından sigortalanmamış olduğundan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

İÇİNDEKİLER

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER.....	7
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	8
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	9
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	16
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	18
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	24
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	26
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	27
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	28
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	34
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	37
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	38
14. DİĞER BİLGİLER	39
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	40
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	40
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	41
18. EKLER.....	41

KISALTMA VE TANIMLAR

Kısaltmalar	Tanım
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Para Çekme Makinası)
Banka veya Yapı Kredi veya Yapı Kredi Bankası veya İhraççı	Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
GDR	Global Depo Sertifikası (Global Depositary Receipt)
Grup	Koç Grubu ve UniCredit Grubu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Tahvil	İş bu izahname ile ihraç edilecek olan iskontolu tahviller ile diğer tahviller izahnamenin ilgili bölümlerinde "tahvil" olarak anılacaktır.
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
VOB	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası
Yapı Kredi Yatırım	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
YKB Grubu	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ile birlikte finansal tablolarında konsolide edilen bağlı ortaklıkları ve iştirakleri
YK Emeklilik	Yapı Kredi Emeklilik A.Ş.
YK Finansal Kiralama	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.
YK Sigorta	Yapı Kredi Sigorta A.Ş.
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

TASLAK

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Görüşü:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Sermaye Piyasası Kurulu'na muhatap 29.11.2017 tarih ve E.16111 sayılı yazısında;

“ (...) Konuya ilişkin olarak Kurumumuz tarafından yapılan değerlendirme sonucunda, Banka bonosu/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve likidite riski dahil olmak üzere menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Banka'ya toplam 10.000.000.000 TL'ye kadar banka bonosu/tahvil ihracına izin verilmiştir. Ayrıca, dolaşımda bulunan bono/tahvillerinin nominal tutarları toplamının 10.000.000.000 TL'yi aşmayacak şekilde ihraçta bulunulabileceği hususu Banka'ya bildirilmiştir.”

denilmektedir.

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:
Pınar BÖLGEN Direktör 19.10.2018 Erdinç TETİK Direktör 19.10.2018	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Yılmaz ARISOY Genel Müdür Yardımcısı 19.10.2018 Sadık ÇULCUOĞLU Grup Müdürü 19.10.2018	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Ünvanı:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Sorumlu Ortak Başdenetçi (31 Aralık 2016):

Yaşar Bivas, SMMM

Adresi: Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad. No:27, Kat:1-5, Sarıyer / İstanbul

Ünvanı:

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
PricewaterhouseCoopers üye şirketi

Sorumlu Ortak Başdenetçi (31 Aralık 2017 ve 30 Haziran 2018):

Haluk Yalçın, SMMM

Adresi: Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48/9 Beşiktaş İstanbul

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

Banka'nın 30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) tarafından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ise Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young Global Limited üye şirketi) tarafından bağımsız / sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Yürürlükteki yasal düzenlemelerin getirdiği zorunlu bağımsız denetim şirketi rotasyonu çerçevesinde; Banka tarafından 2017 yılı hesap döneminden itibaren Banka finansal raporların denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetlerin yürütülmesi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) ile çalışılmaya başlanmıştır.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. Konsolide Bilanço

Aktif kalemler	Cari Dönem (30/06/2018)		
	TP	YP	Toplam
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	55.268.333	58.833.278	114.101.611
Nakit ve Nakit Benzerleri	13.522.968	45.199.847	58.722.815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	102.754	183.078	285.832
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21.054.488	3.549.458	24.603.946
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.588.728	8.725.817	20.314.545
Türev Finansal Varlıklar	9.033.342	1.229.353	10.262.695
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	33.947	54.275	88.222
KREDİLER (Net)	133.068.706	103.292.959	236.361.665
Krediler	129.626.549	92.549.073	222.175.622
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.232.884	9.277.927	11.510.811
Faktoring Alacakları	1.797.236	2.471.193	4.268.429

Donuk Alacaklar	8.383.970	951.920	9.335.890
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	8.971.933	1.957.154	10.929.087
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	235.554	7.080	242.634
ORTAKLIK YATIRIMLARI	268.906	647.803	916.709
İştirakler (Net)	243.208	647.803	891.011
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7.300	-	7.300
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	18.398	-	18.398
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	3.168.069	17.066	3.185.135
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.697.682	22.377	1.720.059
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-
CARİ VERGİ VARLIĞI	-	17.734	17.734
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	222.283	-	222.283
DİĞER AKTİFLER	2.828.732	5.469.592	8.298.324
VARLIKLAR TOPLAMI	196.758.265	168.307.889	365.066.154

Pasif kalemler	Cari Dönem (30/06/2018)		
	TP	YP	Toplam
MEVDUAT	80.052.377	112.772.336	192.824.713
ALINAN KREDİLER	2.134.045	46.225.686	48.359.731
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	16.149.859	728.733	16.878.592
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.700.674	17.749.873	23.450.547
FONLAR	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	6.435.912	6.435.912
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.781.907	810.847	6.592.754
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-
KARŞILIKLAR	2.537.401	572.152	3.109.553
CARİ VERGİ BORCU	590.072	1.274	591.346
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	11.228	9.152	20.380
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	11.750.820	11.750.820
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	12.474.664	4.771.904	17.246.568
ÖZKAYNAKLAR	37.728.535	76.703	37.805.238
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	163.160.762	201.905.392	365.066.154

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	31.12.2017			31.12.2016		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit değerler ve Merkez Bankası	7.595.701	34.856.269	42.451.970	9.051.439	24.031.856	33.083.295
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	3.681.893	548.187	4.230.080	2.629.996	410.834	3.040.830
Bankalar	81.883	4.755.329	4.837.212	43.137	3.405.829	3.448.966
Para piyasalarından alacaklar	4.215	812.790	817.005	252	-	252
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	21.300.288	3.196.236	24.496.524	15.239.585	3.146.524	18.386.109
Krediler ve alacaklar	128.114.248	73.884.539	201.998.787	107.994.217	70.670.205	178.664.422
Faktoring alacakları	1.812.219	2.030.948	3.843.167	1.240.811	1.653.468	2.894.279
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	6.771.736	7.425.330	14.197.066	4.831.667	6.757.223	11.588.890
İştirakler (net)	247.144	529.384	776.528	231.974	437.143	669.117
Bağlı ortaklıklar (net)	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	18.386	-	18.386	18.114	-	18.114
Kiralama işlemlerinden alacaklar	2.181.856	8.129.868	10.311.724	1.720.318	6.584.168	8.304.486
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1.587.942	168.669	1.756.611	1.096.608	113.104	1.209.712
Maddi duran varlıklar (net)	2.596.539	15.310	2.611.849	2.678.356	34.691	2.713.047
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.663.441	18.785	1.682.226	1.549.798	17.066	1.566.864

Vergi varlığı	68.080	-	68.080	178.240	1.151	179.391
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	204.048	5.806	209.854	161.854	4.329	166.183
Diğer aktifler	2.467.613	3.284.136	5.751.749	2.104.336	3.088.997	5.193.333
Aktif toplamı	180.404.532	139.661.586	320.066.118	150.778.002	120.356.588	271.134.590
	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
(Bin TL)	31.12.2017			31.12.2016		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	75.881.343	97.502.290	173.383.633	84.238.259	72.849.936	157.088.195
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3.537.677	283.028	3.820.705	2.188.935	389.744	2.578.679
Alınan krediler	2.292.830	40.057.223	42.350.053	1.367.430	29.141.344	30.508.774
Para piyasalarına borçlar	15.433.064	623.076	16.056.140	7.225.341	1.979.688	9.205.029
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	4.796.710	18.481.161	23.277.871	3.990.883	14.089.584	18.080.467
Muhtelif borçlar	10.462.397	2.291.832	12.754.229	9.152.217	2.010.570	11.162.787
Diğer yabancı kaynaklar	1.386.759	555.067	1.941.826	1.590.918	365.486	1.956.404
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	300.335	12.443	312.778	66.263	23.033	89.296
Karşılıklar	4.137.465	1.345.038	5.482.503	3.359.679	1.334.393	4.694.072
Vergi borcu	846.595	19.155	865.750	566.362	15.479	581.841
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	9.718.804	9.718.804	-	9.067.893	9.067.893
Özkaynaklar	29.873.141	228.685	30.101.826	26.103.038	18.115	26.121.153
Pasif toplamı	148.948.316	171.117.802	320.066.118	139.849.325	131.285.265	271.134.590

3.2. Gelir Tablosu

Gelir ve gider kalemleri	Cari Dönem
	(01/01/2018 - 30/06/2018)
FAİZ GELİRLERİ	14.355.032
Kredilerden Alınan Faizler	11.262.477
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	176.978
Bankalardan Alınan Faizler	342.610
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	22.581
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.934.795
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	7.206
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	1.311.087
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	616.502
Finansal Kiralama Gelirleri	425.593
Diğer Faiz Gelirleri	189.998
FAİZ GİDERLERİ (-)	8.301.404
Mevduata Verilen Faizler	5.479.319
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1.045.983
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	671.359
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	908.359
Diğer Faiz Giderleri	196.384
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	6.053.628
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	2.085.049
Alınan Ücret ve Komisyonlar	2.625.437
Gayri Nakdi Kredilerden	343.875
Diğer	2.281.562
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	540.388
Gayri Nakdi Kredilere	13.242
Diğer	527.146
PERSONEL GİDERLERİ (-)	1.380.612
TEMETTÜ GELİRLERİ	12.034
TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(447.091)

DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	804.172
FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII+VIII)	7.127.180
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	2.384.812
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	1.622.876
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)	3.119.492
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	53.015
NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	3.172.507
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	701.216
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	2.471.291
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-
DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	2.471.291
Hisse Başına Kâr / Zarar	0,0057

(Bin TL)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2017	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2016
Gelir ve gider kalemleri		
Faiz gelirleri	22.985.702	19.109.871
Kredilerden alınan faizler	18.020.957	15.684.097
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler	233.964	118.632
Bankalardan alınan faizler	330.887	174.287
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	23.368	21.539
Menkul değerlerden alınan faizler	3.436.507	2.400.058
Finansal kiralama gelirleri	661.126	517.228
Diğer faiz gelirleri	278.893	194.030
Faiz giderleri	(13.250.685)	(10.889.187)
Mevduata verilen faizler	(9.638.329)	(7.867.050)
Kullanılan kredilere verilen faizler	(1.498.314)	(1.066.754)
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	(824.556)	(956.350)
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	(1.232.656)	(968.296)
Diğer faiz giderleri	(56.830)	(30.737)
Net faiz geliri	9.735.017	8.220.684
Net ücret ve komisyon gelirleri	3.315.309	2.972.884
Alınan ücret ve komisyonlar	4.250.423	3.732.653
Verilen ücret ve komisyonlar	(935.114)	(759.769)
Temettü gelirleri	10.726	6.173
Ticari kâr/zarar (net)	(512.878)	187.323
Diğer faaliyet gelirleri	1.143.615	550.841
Faaliyet gelirleri toplamı	13.691.789	11.937.905
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(3.358.109)	(2.955.042)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(5.819.966)	(5.315.318)
Net faaliyet kârı/zararı	4.513.714	3.667.545
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	87.612	85.361
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z	4.601.326	3.752.906
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(987.168)	(820.046)
Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z	3.614.158	2.932.860
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	-
Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)	-	-
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z	-	-
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı	-	-
Durdurulan faaliyetler dönem net k/z	-	-

Net dönem kârı/zararı	3.614.158	2.932.860
Hisse başına kâr / zarar (Tam TL)	0,0083	0,0067

3.3. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Milyon TL)	30.06.2018	31.12.2017	31.12.2016
Net Kar	2,471	3,614	2.933
Ortalama Maddi Özkaynaklar ¹	30,951	25,451	22,884
Ortalama Aktifler ²	279,021	276,775	247,644
Maddi Ortalama Özsermaye Karlılığı ³ (%)	%16.0	%14.2	%12.8
Ortalama Aktif Karlılığı ⁴ (%)	%1.4	%1.2	%1.2

1.Cari dönem özkaynaklarının (cari dönem net kârı hariç) ve önceki dört dönem özkaynaklarının ortalaması. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır.

2.Ortalama aktiflerin hesaplamasında yıl sonundan bu yana çeyreklik aktiflerin ortalaması dikkate alınmıştır.

3.Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı: Net kâr / ortalama maddi özkaynaklar

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

“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracçının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihracçı bilgi dokümanının 13 no’lu bölümünü de dikkate almalıdır.”

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

Banka’nın finansal yapısının, kur değerleri, faiz oranları, yurtdışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan hassasiyeti nedeni ile Banka mali yapısında öngörülebilenden daha fazla etki yapması nedeni ile yükümlülüklerini tam veya zamanında yerine getirememesi riski olarak 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.

Banka’nın 30.06.2018, 31.12.2017 ve 31.12.2016 tarihleri itibariyle Konsolide Kredi Riskine Esas Tutar Tablolarından alınan özet bilgiler aşağıda verilmektedir:

(Bin TL)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
30/06/2018	90.163.708	11.702.211	11.355.387	31.254.898	81.153.910	197.004.071	128.703
31/12/2017	79.377.247	9.317.591	10.748.133	28.743.197	76.833.339	168.293.975	910.350

31/12/2016	34.377.049	3.625.645	7.200.051	55.410.731	77.456.932	140.660.512	785.325
------------	------------	-----------	-----------	------------	------------	-------------	---------

İlgili tablolar Basel II'ye göre hesaplanmıştır.

Banka, farklı özellikteki müşteriler için oluşturulmuş derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıklarını hesaplamaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine dahil olan ve bireysel olarak derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

Konsolide bazda hesaplanan kredi riskine esas tutar, 30 Haziran 2018 itibarıyla 282.249.630 TL, 31 Aralık 2017 itibarıyla 250.419.223 TL, 31 Aralık 2016 itibarıyla 230.881.711 TL'dir.

Piyasa Riski:

Piyasa riski genel olarak, Banka'nın finansal yapısının, kur değerleri, faiz oranları, yurtdışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan hassasiyeti nedeni ile Banka mali yapısında öngörülebilenden daha fazla etki yapması nedeni ile yükümlülüklerini tam veya zamanında yerine getirememesi riski olarak değerlendirilebilir.

Toplam riske maruz değer (RMD) Alım-Satım portföyü için, 30 Haziran 2018 itibarıyla 14.792 bin TL ve 2017 yılsonu itibarıyla 3.770 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

30.06.2018 itibarıyla konsolide piyasa riskine esas tutar 2.319.225 bin TL'dir. 2017 ve 2016 yıl sonlarında ilgili tutar sırasıyla 1.790.287 bin TL ve 1.216.950 bin 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. Yapı Kredi'nin operasyonel risklerle ilgili temel amacı, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve itibar risklerini tespit etmek, ölçmek ve azaltmaktır. Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Operasyonel risk yönetimi fonksiyonu, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 06 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"nin üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2017, 2016 ve 2015 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 20.974.685 bin TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.677.975 bin TL'dir.

Banka'nın 2018 yılı için 2017 yıl sonunda hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	2017 (Bin TL)	2016 (Bin TL)	2015 (Bin TL)
	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	9.735.017	8.220.684	7.178.203
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.315.309	2.972.884	2.840.960
3	Bağlı Ortaklık ve iştirak Hisseleri Dışındaki Hisse Senetlerinden Elde Edilen Temettü Gelirleri	5.313	2.777	246
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	-512.878	187.323	-439.135
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	1.143.615	550.841	626.730
6	A/S Hariç Diğer Aktiflerin Satılmasından Elde Edilen Kar/zarar	39.995	31.798	257.362
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	1.006.308	433.873	491.427
8	Destek hizmeti karşılığı yapılan faaliyet giderleri	0	0	0
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	2.344	2.963	2.324
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8-9)	12.637.729	11.465.876	9.455.891
11	Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 10 x %15)	1.895.659	1.719.881	1.418.384
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	1.677.975		
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr12 x 12,5)	20.974.685		

Kur Riski:

Banka'nın finansal yapısının, kur değerleri ve yurtdışı piyasalardaki çapraz kurlar (pariteler) gibi piyasa değişkenlerine olan hassasiyeti nedeni ile Banka döviz pozisyonunda öngörülebilenden daha fazla etki yapması nedeni ile mali yapısının bozulması olarak değerlendirilebilir.

Kur Riskine İlişkin Bilgiler

30.06.2018 (Bin TL)	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Toplam varlıklar	75.099.940	92.255.260	8.403.584	175.758.784
Toplam yükümlülükler	77.674.086	119.672.779	4.004.752	201.351.617
Net bilanço pozisyonu	(2.574.146)	(27.417.519)	4.398.832	(25.592.833)
Net nazım hesap pozisyonu	2.516.109	27.666.588	(3.571.121)	26.611.576
Türev finansal araçlardan alacaklar	23.907.825	78.775.793	2.488.515	105.172.133
Türev finansal araçlardan borçlar	21.391.716	51.109.205	6.059.636	78.560.557
Net Pozisyon	(58.037)	249.069	827.711	1.018.743
Gayrinakdi krediler	29.214.763	31.296.687	4.279.613	64.791.063

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %15'lik değişim, Ana Ortaklık Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	31 Aralık 2017 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	31 Aralık 2016 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(78.072)	(55.076)
(-) %15	78.072	55.076

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Faiz Oranı Riski:

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

Aşağıdaki tablo yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler dikkate alınarak vade dilimleri bazında gruplanmış olarak faiz oranlarında oluşabilecek değişikliklere duyarlılık dönemlerini göstermektedir. 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 gelirine 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.

Likidite Riski:

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar.

21/03/2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı (LKO) Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları hem toplam para cinsinden, hem de yabancı para cinsinden olmak üzere konsolide olmayan ve konsolide olan şekilde hesaplanır. Uyulması gereken yasal oranlar 2018 yılı için toplam para cinsinde %90, yabancı para cinsinde %70'dir. Aşağıdaki tablo Yapı Kredi Bankası'na ait likidite karşılama oranı değerlerini yansıtmaktadır:

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Mayıs 2018	4 Mayıs 2018	13 Nisan 2018	13 Nisan 2018
Rasyo (%)	127,29	106,16	172,95	123,90

Konsolide Olmayan LKO	YP (%)	Toplam (%)
30.04.2018	143.89	104.29
31.05.2018	154.89	110.99
30.06.2018	175.98	113.49

Konsolide LKO	YP (%)	Toplam (%)
30.04.2018	165.84	106.76
31.05.2018	170.02	111.57
30.06.2018	214.84	115.13

4.2. Diğer Riskler

5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet gösteren Bankalar, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin hükümler yer almaktadır.

Öngörülen şartların oluşması halinde Banka hakkında faaliyet izninin kaldırılması ve/veya Bankanın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesine ilişkin kararlar alınması yatırımcıları zarara uğratabilir.

İtibar Riski:

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

Alım Satım Riski:

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

Vergi İle İlgili Riskler:

Borçlanma aracının ihraç tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karar ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde, ihraççı'nın bonosunu erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

İhraçcının bononun erken itfa etme yetkisinin kullanılması durumunda; erken itfada kullanılacak birim fiyat; ihraç esnasında belirlenen içverim oranı ile bononun fiyatının erken itfa ödeme tarihine taşınmış fiyatı olarak belirlenecektir.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraçcının ticaret unvanı:

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

5.1.2. İhraçcının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicili Müdürlüğü : İstanbul

Ticaret Sicil Numarası : 32736

Tescil edilen Merkez Adresi : Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok
34330, Levent Beşiktaş İstanbul

5.1.3. İhraçcının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

07/07/1944-Süresiz

5.1.4. İhraçcının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraçcının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

İhraçcının 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

Telefon ve Faks Numaraları

: Tel : 0 212 339 70 00

Fax: 0 212 339 60 00

İnternet Adresi

: www.yapikredi.com.tr

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

15 Mart 2018 tarihinde Yapı Kredi 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

8 Mayıs 2018 tarihinde 19 ülkeden 48 ülkenin katılımı ile, toplam 1,5 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi sağlanmıştır.

31 Mayıs 2018 tarihinde ilgili izahnamenin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanması ile başlayan bedelli sermaye artışı süreci, gerekli işlemlerin kademeli olarak gerçekleştirilmesi sonrasında Haziran 2018’de tamamlanmış olup, Banka’nın ödenmiş sermayesi 4.100.000.000 TL artış göstererek 8.447.051.284 TL seviyesine gelmiştir.

Yapı Kredi’nin kredi derecelendirme notları ile ilgili bilgiler:

Yapı Kredi’nin “Fitch Ratings”, “Standard and Poor’s” ve ”Moody’s” tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Yapı Kredi’nin güncel derecelendirme notlarına www.yapikredi.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden ulaşılabilmektedir.

Fitch Ratings (1 Ekim 2018)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB- / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB / Negatif
Finansal Güç	b+
Uzun Vadeli Ulusal	AA(tur) / Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma	BB-

Standard and Poor’s (17 Ağustos 2018)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	B+ / Durağan
Uzun Vadeli Ulusal	trA+
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B+

Moody’s (26 Eylül 2018)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2 / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B1 / Negatif
Ulusal	A2.tr

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Web Adresi: www.yapikredi.com.tr Ticaret Sicil Numarası: 32736 İşletmenin Merkezi: İstanbul, Mersis No: 0937002089200741

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

YOKTUR.

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR.

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER**6.1 Ana Faaliyet Alanları**

Yapı Kredi'nin ana faaliyet alanları:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

30 Haziran 2018 itibarıyla merkezi İstanbul'da bulunan Yapı Kredi, Türkiye'de yaygın 866 şubesi ve YKB Grubu bünyesinde 19.198 çalışanıyla hizmet vermektedir. Banka'nın hizmet ağı 4.275 ATM, yılın ilk altı ayında 42 milyonun üzerinde çağrıyı karşılayan üç çağrı merkezi, 4.9 milyon aktif kullanıcıya ulaşan dijital bankacılığını ve 30 Haziran 2018 itibarıyla %12,42 pazar payına sahip öncü mobil bankacılığını da içermektedir. Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %92 seviyesindedir.

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

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	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:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2018
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

6.1.1 İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibarıyla ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi

Faaliyet Gelirleri / Giderleri	Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 30.Haz.18		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.17		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.16	
Temel Gelirler	8,138,677	%96	13,050,326	%95	11.193.568	%89
Net Faiz Geliri	6,053,628	%74	9,735,017	%75	8.220.684	%65
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,085,049	%26	3,315,309	%25	2.972.884	%24
Diğer Faaliyet Gelirleri	369,115	%4	641,463	%5	1.448.698	%11
Diğer Gelirler*	804,172	%218	1,143,615	%178	1.255.202	%10
Temettü Gelirleri	12,034	%3	10,726	%2	6.173	%0
Ticari Kar/Zarar (Net)	-447,091	-%121	-512,878	-%80	187.323	%1
Toplam Gelirler	8.507.792	%100	13,691,789	%100	12.642.266	%100

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

(A) PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık ve Perakende Bankacılık Satış olmak üzere iki ayrı Genel Müdür Yardımcılığı altında yönetilmektedir. Perakende Bankacılık faaliyetleri: Bireysel bankacılık,

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Web Adresi: www.yapikredi.com.tr Ticaret Sicil Numarası: 32736 İşletmenin Merkezi: İstanbul, Mersis No: 0937002089200741

KOBİ bankacılığı, Özel Bankacılık satış yönetimi ve kartlı ödeme sistemleri olmak üzere dört alt işkolu aracılığı ile yürütülmektedir.

Bireysel Bankacılık: Finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere hizmet vermekte olup, bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kişisel bankacılık (50 bin - 500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır. Bireysel bankacılık alanındaki müşterilere:

- 1.866 portföy yönetmeni (31 Aralık 2017: 1.725)
- 788 şube (31 Aralık 2017: 787)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

KOBİ Bankacılığı: Yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir. KOBİ bankacılığı alanındaki 1 milyonun üzerinde müşteriye:

- 1.804 portföy yönetmeni (31 Aralık 2017: 1.888)
- 788 şube (31 Aralık 2017: 787)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Özel Bankacılık: Özel bankacılık, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir. Özel bankacılık, müşterilere:

- 159 portföy yönetmeni (31 Aralık 2017: 163)
- 22 özel bankacılık hizmet noktası (31 Aralık 2017: 22)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

Kartlı Ödeme Sistemleri: Kredi kartları, 18 yaş ve üzeri yeterli gelir düzeyine sahip bireylere ve kurumsal müşterilere sunulmaktadır. POS ürünleri ise kredi kartı ile satış yapan işletmelere sunulmaktadır. Kredi kartlarında, 1988 yılından bu yana liderliğini sürdüren Banka'nın:

- 11,4 milyon kredi kartı (31 Aralık 2017: 11,1)
- 6,1 milyon müşterisi (31 Aralık 2017: 6,0)
- 557 bin POS terminali (31 Aralık 2017: 532)

(B) KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Banka'da kurumsal ve ticari bankacılık toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (10-100 milyon ABD Doları) ve kurumsal (100 milyon ABD Doları'nın üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır. Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanındaki müşterilere:

- 567 portföy yönetmeni (31 Aralık 2017: 560)
- 49 şube (31 Aralık 2017: 50)
- ATM, internet, mobil bankacılık ve çağrı merkezi tarafından hizmet vermektedir.

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 %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, 2018 yılının altı aylık dönemi itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %16,4 pazar payına¹ sahip olup 30.06.2018 itibarıyla 124 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır.

¹ Faktoring Derneği (www.faktoringdernegi.org.tr)

- **Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.:** Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur. 2018 yılının altı aylık dönemi itibarıyla leasing işlem hacminde %20,4 pazar payına² sahip olan şirket, 30.06.2018 itibarıyla 143 çalışanı ile üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır.
- **Yapı Kredi Bank Nederland N.V.:** Hisselerinin tamamı doğrudan ve dolaylı olarak Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Bank Nederland'ın genel merkezi Amsterdam'dadır. Banka müşterilerine perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2018 itibarıyla 2,5 milyar ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC:** 1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80'ine sahip olduğu banka, müşterilerine bireysel, KOBİ ve kurumsal bankacılık alanında ürün ve hizmet sunmaktadır. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2018 itibarıyla 248 milyon ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Bank Malta Ltd:** Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 100% sahip olduğu Yapı Kredi Holding B.V., Yapı Kredi Malta'yı yöneten iştiraktır. Yapı Kredi Malta'nın başlangıç sermayesi EUR 60 milyon'dur. Toplam aktif büyüklüğü 30 Haziran 2018 itibarıyla 177 milyon ABD Doları'dır.
- **Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.:** 1989 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,98'ine sahip olduğu şirket, hisse senedi aracılık işlemlerinde 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla %9,0 pazar payı³ ile sektörde ikinci sıradadır.
- **Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.:** 2002 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,99'una sahip olduğu şirket, toplam yatırım fonları pazarında 30 Haziran 2017 itibarıyla %17,5'lik payıyla⁴ sektörde ikinci sıradadır.

(C) 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'te kurulan Banque de Commerce et de Placements (BCP), merkezi Cenevre'de bulunan ve aynı zamanda Lüksemburg ile Dubai'de iki şubeye sahip olan bir İsviçre bankasıdır. Sermayesinin %30,67'si Yapı Kredi'ye aittir. Banka, özellikle hazine operasyonları ve muhabir bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından derecelendirilen BCP, yatırım yapılabilir notuna sahiptir.
- **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'in %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.

² Finansal Kiralama Derneği (www.fider.org.tr)

³ BİAŞ (www.borsaistanbul.com) ve VOB (www.vob.org.tr)

⁴ Rasyonet (www.rasyonet.com)

Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklık:

- **Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.:** 1996 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %30,45 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, hem konut hem de ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca Sektörler/Pazarlar

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

Yapı Kredi, bankacılık sektöründe faaliyet göstermekte olup, yurtiçi ve yurtdışı iştirakleri tarafından desteklenmektedir. Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri Perakende Bankacılık (Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı ve Kartlı Ödeme Sistemleri), Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile Özel Bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın Operasyonları, Portföy Yönetimi, Yatırım, Finansal Kiralama ve Faktoring'den oluşan yurtiçi iştirakleri ile Hollanda, Malta ve Azerbaycan'daki yurtdışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, 30 Haziran 2018 itibarıyla BDDK sektör verilerine göre toplam aktif büyüklüğüne göre Türkiye'nin dördüncü özel bankasıdır. Banka, nakdi kredilerde %9,4 pazar payına, mevduatta ise %9,8 pazar payına sahiptir.

- Banka, kredi kartı alanındaki liderliğini Bankalararası Kart Merkezi verileri⁵ dahilinde kredi kartı alacak bakiyesine göre %21,1 ile sürdürürken, kredi kartı hamili cirosunda %19,2 ve kredi kartı adedine göre %17,7'lik pazar payına sahiptir.
- Öte yandan, 30 Haziran 2018 itibarıyla Yapı Kredi Finansal Kiralama, Türkiye Finansal Kiralama Derneği'ne göre (%20,4 pazar payı ile 1. sırada) ve Yapı Kredi Faktoring, Türkiye Faktoring Derneği'ne göre %19,6 pazar payına sahiptir. Yatırım fonları 30 Haziran 2018 itibarıyla Rasyonet'e göre %17,5 pazar payı ile 2. sırada bulunmaktadır.

30 Haziran 2018 (mln TL)*	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	866	10,536	8.3%
Aktifler	338,353	3,485,595	9.7%
Krediler	213,846	2,268,738	9.6%
Konut	13,720	186,769	7.9%
Taşıt	534	6,406	6.4%
İhtiyaç	21,086	211,103	10.3%
Kredi Kartları	25,578	121,020	21.7%

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

Mevduat	185,604	1,896,587	9.9%
---------	---------	-----------	------

31 Aralık 2017 (mln TL)*	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	866	10,550	8.3%
Aktifler	297,810	3,097,706	9.6%
Krediler	192,883	2,020,421	9.6%
Konut	13,898	178,486	7.9%
Taşıt	492	6,456	6.4%
İhtiyaç	20,072	197,521	10.3%
Kredi Kartları	24,300	112,688	21.7%
Mevduat	169,347	1,694,585	9.9%

31 Aralık 2016 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	936	10,781	8.7%
Aktifler	252,820	2,598,069	9.7%
Krediler	170,506	1,673,463	10.2%
Konut	12,570	152,399	8.2%
Taşıt	359	6,065	5.9%
İhtiyaç	18,067	165,827	10.9%
Kredi Kartları	22,194	100,255	22.1%
Mevduat	154,275	1,456,684	10.6%

Yapı Kredi, 31 Temmuz 2018 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen 2018'in ilk yarısı için konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Yılın ilk yarısında Banka'nın nakdi ve gayrinakdi kredileri 314,4 milyar TL'ye, toplam mevduatı ise 192,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 2017 yılının aynı dönemine göre %31 artış göstererek 2.471 milyon TL'ye ulaşırken maddi özkaynak karlılığı %16,4 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin özel bankalar arasında kredi ve mevduat pazar payları sırasıyla %16,2 ve %15,5 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, %8'lik kredi büyümesi kaydederken toplam kredi hacmi 222,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kredilerdeki büyüme, Kredi Garanti Fonu'nda önceki yıla göre çok daha aktif varlık gösterilmesinin de etkisiyle ağırlıklı olarak ticari kredilerden kaynaklanmıştır. 2018 yılının ilk yarısında Kredi Garanti Fonu pazar payı, 2017 yıl sonuna kıyasla 130 baz puanlık artış göstererek %7.1 seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat büyümesi kredi büyümesine yakın seyrederek, %7 olarak gerçekleşirken, toplam mevduat tabanı 192,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, kurdaki dalgalanma sonrasında ağırlıklı olarak Yabancı Para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenmiştir. Böylelikle Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %114 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın fonlama kaynaklarını çeşitlendirilmesi konusundaki odağına paralel olarak 2018 yılı Mayıs ayında 19 ülkeden 48 ülkenin katılımı ile, toplam 1,5 Milyar dolar tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalanmıştır. Yenileme oranı %111 olarak gerçekleşmiştir.

Yılın ilk yarısında, kurda ve faizde yaşanan dalgalanmaların yaratmış olduğu negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, Haziran ayında gerçekleştirilen 4,1 milyar TL tutarındaki bedelli sermaye artışı ve içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiştir. Konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçen çeyrek ile karşılaştırıldığında 104 baz puanlık artış göstererek %13,9, çekirdek sermaye rasyosu 82 baz puanlık artış ile %10,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yılın ilk yarısında Yapı Kredi toplam gelirleri, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %24 arttırmıştır. Diğer yandan, gider yönetiminde devam eden sıkı disiplin %15,4'lük enflasyona karşı %8'lik gider büyümesi ile kendini göstermiştir. Böylelikle, gider/gelir rasyosu 539 baz puan iyileşme ile %35,1 seviyesine gerilemiştir. İlgili dönemde Yapı Kredi ihtiyatlı davranışları sonucunda bir kaç kurumsal krediyi problemli kredilerde sınıflamıştır. Bununla beraber, döviz kurundaki artış ve faaliyet ortamında yaşanan kötüleşmenin de etkisi ile toplam karşılıklar bir önceki yılın aynı döneme göre %39 artmış ve risk maliyeti 115 baz puana yükselmiştir. Yapı Kredi, problemli kredilerde aktif stok yönetimine devam ederek yılın ilk yarısında toplam 1,6 milyar TL'lik problemli kredi satışı gerçekleştirmiş ve Banka'nın problemli krediler rasyosu 2017 yılsonu ile karşılaştırıldığında 53 baz puanlık iyileşme göstererek %3,8% olarak gerçekleşmiştir. Tüm bunların sonucu olarak, Banka'nın net kârı geçen yılın aynı dönemine göre %31 oranında artış göstermiş ve maddi özkaynak kârlılığı rasyosu %16,4'e ulaşmıştır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

- Yapı Kredi dataları (aktifler, krediler, konut kredileri, taşıt kredileri, ihtiyaç kredileri, kredi kartı bakiyesi ve mevduat) BDDK konsolide olmayan mali tablolarından, sektör datası ise haftalık BDDK raporundan alınmıştır (www.bddk.org.tr).
- Şube adedi ve mobil bankacılık pazar payları Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre hesaplanmıştır (www.tbb.org.tr).
- Kredi kartı adedi ve kredi kartı cirosu pazar payları Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre hesaplanmıştır (www.bkm.com.tr).
- Finansal kiralama pazar payı Finansal Kiralama Derneği verilerine göre hesaplanmıştır (www.fider.org.tr).
- Faktoring pazar payı Faktoring Derneği verilerine göre hesaplanmıştır (www.factoringdernegi.org.tr).
- Yatırım fonları pazar payı Rasyonet verilerine göre hesaplanmıştır (www.rasyonet.com).
- BİAŞ ve VOB piyasası işlem hacmi pazar payı BİAŞ (www.borsaistanbul.com) ve VOB (www.vob.org.tr) verilerine göre hesaplanmıştır.

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 %81,9 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler'e (KFS) aittir. KFS, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,1 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın

halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depositary Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir.

Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölüm VIII no'lu dipnotunda yer almaktadır. Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 22 Şubat 2017 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2016 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Koç Holding'in 2.560 milyon TL net karı içerisinde bankanın payı yaklaşık %35'lik bir orana sahip iken⁶, 30 Haziran 2018 itibarıyla Bankanın UniCredit Grubunun 2.715⁷ milyon Euro vergi öncesi karı içerisinde ise yaklaşık %5'lik bir payı bulunmaktadır.

Koç Grubu:

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, enerji, otomotiv, dayanıklı tüketim ve finans alanlarında faaliyet göstermekte olup grup şirketlerine <http://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sirket-listesi> linkinden ulaşılabilir.

Koç Holding'in 30 Haziran 2018 verilerine göre varlıkları 118.596 milyar TL, toplam gelirleri 57.860 milyon TL, net kârı ise 2.560 milyon TL'dir (<http://www.koc.com.tr/tr-tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar-ve-istatistikler>).

Koç Holding, Fortune dergisinin Temmuz 2018'de açıkladığı "Global 500" listesine göre, dünyanın en büyük 435'inci şirketi olarak yer almaktadır.

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 ve UniCredit'in eşit ortaklığı altında faaliyet gösteren Yapı Kredi, aktif büyüklüğüne göre %9,7 pazar payı (30 Haziran 2018) ile Türkiye'nin dördüncü özel bankasıdır⁸.

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

Koç Grubunun faaliyette bulunduğu sektörler ve şirketlerine ilişkin bilgilere <http://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sektorler> linkinden ulaşılabilir.

⁶ <http://www.koc.com.tr/tr-tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar-ve-istatistikler>

⁷ <http://www.unicreditgroup.eu/en/investors/financial-reports.html>

⁸ BDDK (www.bddk.org.tr)

UniCredit Grubu:

30 Haziran 2018 itibarıyla 14 ülkede güçlü konuma sahip olan bankaları ve 18 ülkede yer alan hizmet ağı aracılığıyla faaliyet göstermekte olan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden bir İtalyan finans kurumudur.

UniCredit'in 30 Haziran 2018 verilerine göre varlıkları 824 milyar Euro, toplam gelirleri 10.061 milyon Euro, net karı ise 2.136 milyon Euro'dur.

UniCredit Grubuna ilişkin bilgilere ve UniCredit Grubu şirketlerine <https://www.unicreditgroup.eu/en/investors.html> adresli internet sitesinden ulaşılabilir.

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

YOKTUR.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Sınırlı denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.06.2018'den itibaren Bankanın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

2017 yılında göreceli olarak istikrarın hakim olduğu finansal piyasalarda, 2018 yılının ilk dokuz ayı ticaret savaşlarına yönelik ABD-Çin-Avrupa Birliği (AB) ekseninde atılan adımlar ve söylemler nedeniyle dalgalanmanın yaşandığı bir dönem oldu. ABD ve Euro Bölgesi'nde ekonomik görünüm iyileşirken, 2018 yılı için her iki merkez bankası da büyüme beklentilerini yukarı yönlü revize etti. Buna bağlı olarak ABD Merkez Bankası (FED) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının önümüzdeki dönemde göreceli daha sıkı para politikası izlemesi beklenmektedir. Bu beklentiler küresel piyasalarda faiz hadlerini yukarı çekerken, ABD Dolar'ının güçlenmesine neden olmakta, gelişmekte olan ülke para birimlerini baskı altına almaktadır. FED, Eylül ayında yaptığı toplantı sonrasında politika faizini 25 baz puan artırdı; 2019 yılında da üç faiz artırımını gerçekleştirilebileceği öngörülüyor. 2018 yılının kalanında jeo-stratejik konular (ABD-İran-Rusya-Çin-AB ekseninde), ticaret savaşlarına yönelik politikalar ve uygulamalar, başta FED ve ECB parasal sıkılaştırma süreci olmak üzere küresel merkez bankalarının politikaları, Kasım ayında ABD'de gerçekleştirilecek ara seçimler ve Brexit süreci küresel piyasalarda yakından takip edilecek önemli konu başlıkları olacaktır.

Türkiye ekonomisi açısından 2016 yılı 4. çeyreğinde başlayan ekonomik toparlanma, verilen teşvik ve yapılan düzenlemelerin desteğiyle 2017 yılında ve 2018 yılının ilk yarısında devam etti; ekonomik büyüme 2018 yılının ilk çeyreğinde %7.4, ikinci çeyrekte %5.2 seviyesinde gerçekleşti. Bununla beraber, yükselen enflasyon, faiz oranlarındaki artış, cari açığı genişletme ve TL'deki değer kaybı sonucu yılın kalanında büyümede hissedilir bir yavaşlama beklenmektedir. Açıklanan öncü göstergeler de ekonomik aktivitede yavaşlama olduğuna işaret etmektedir. Ekonomik görünümdeki bozulma politika ve piyasa faizlerini artırarak paralelinde mevduat faizlerinde de artışa neden olmuştur. Bu dönemde kredi derecelendirme kuruluşları da not indirimlerine gitmiştir. 2018 Nisan ayından itibaren ağırlıklı ortalama fonlama faizini

yaklaşık %11.25 puan artıran Merkez Bankası'nın enflasyonda belirgin iyileşme görülene kadar sıkı duruşuna devam edeceği ve gerek duyulması durumunda ilave sıkılaştırma yapabileceği beklenmektedir.

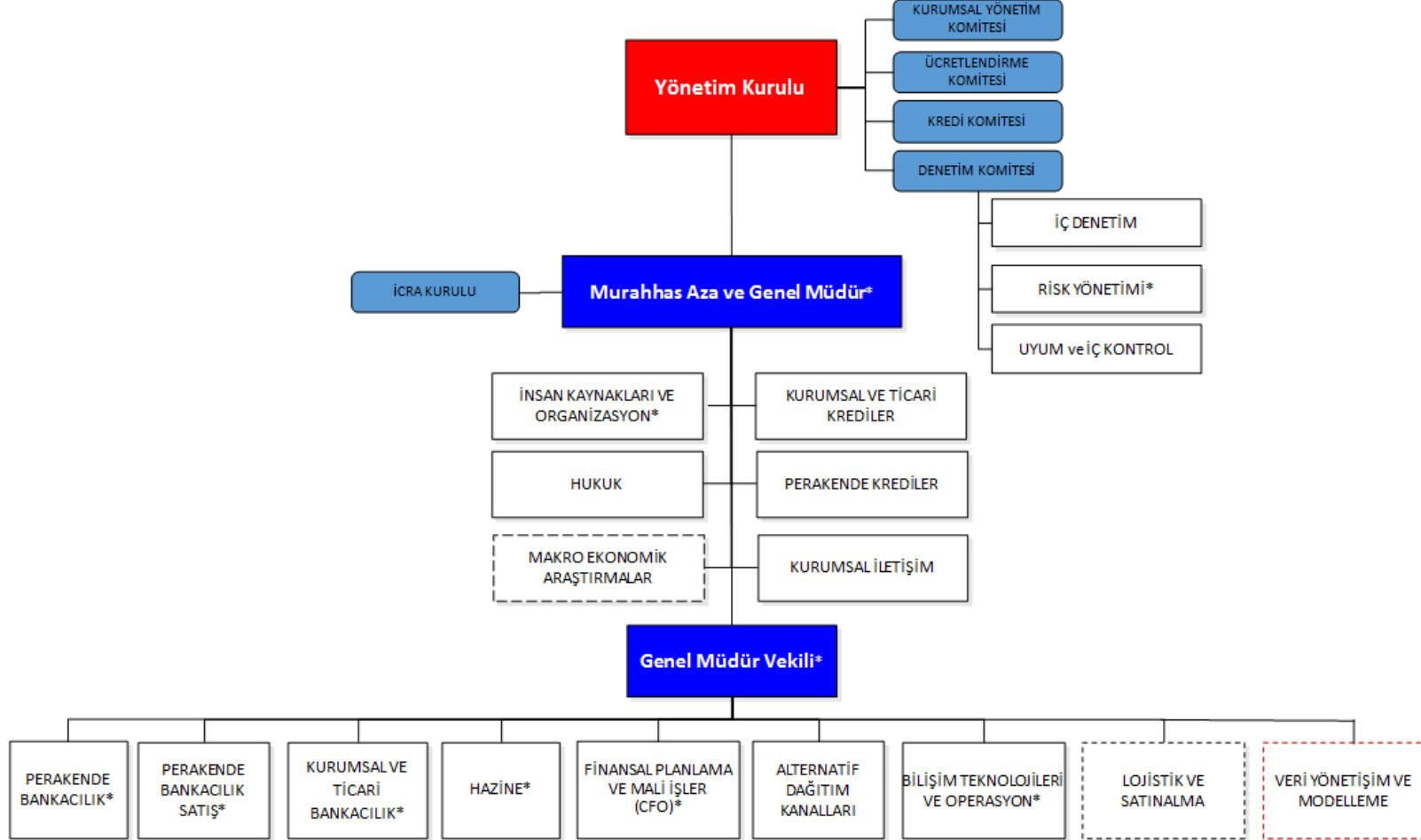
BDDK ve TCMB piyasalarda yaşanan dalgalanmalardan dolayı Bankacılık Sektörünü ilgilendiren bir dizi önlem almıştır. BDDK, swap başta olmak üzere türev işlemlerin kullanımına yönelik sınırlama getirirken, piyasalardaki dalgalanmaların bankaların sermaye yeterliliği oranları üzerindeki olumsuz etkilerinin azaltılmasını teminen sermaye yeterliliğine konu özkaynak hesaplamasında ve riske ağırlıklı varlık değer hesaplamasında geçici olarak değişikliğe gitti. TCMB ise tüketici kredileri vadelerini 48 aydan 36 aya düşürürken, kurumsal kredi kartlarında taksit sayısını 9 ay ile sınırladı. Ayrıca, TCMB zorunlu karşılık oranlarında indirim giderken, bankaların Merkez Bankası'nda tutmakla yükümlü olduğu TL cinsi zorunlu karşılıklara ödenen faiz oranını da artırdı. 1 Ekim'den itibaren geçerli olmak üzere kredi kartı aylık azami faiz oranlarını yükseltti. Cumhurbaşkanlığı kararnamesiyle, TL mevduatlara ödenen faizlerden kesilen stopaj oranları düşürülürken, döviz cinsi mevduatlarda kesilen stopaj oranları yükseltildi.

9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



*İcra Kurulu Sürekli Üyeleri.

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	Koç Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı / Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Üyelikleri / Çeşitli Vakıf ve Derneklerde Üyelikler	1 yıl/7 ay	-	-
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi / Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili / Kredi Komitesi Üyesi / Kredi Komitesi Yedek Üyesi	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Başkanı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili / UniCredit Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-
Gökhan Erün	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür / Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu Başkanı	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Murahhas Üyesi ve İcra Başkanı / Yapı Kredi iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları / TBB Yönetim Kurulu Üyesi	1 yıl/7 ay	-	-
Niccolo' Ubertalli	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Murahhas Üyesi ve İcra Başkanı Vekili / Yapı Kredi iştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-

Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-
F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi/ Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi/ Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri / Bazı Grup dışı firmalarda Yönetim Kurulu Üyeliği	1 yıl/7 ay	-	-
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO. / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri / Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Yönetim Kurulu Üyesi	1 yıl/7 ay	-	-
Mirko D. G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı / Kredi Komitesi Yedek Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve Baş Mali sorumlusu (CFO) / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-
Adil Giray Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) / Denetim Komitesi Üyesi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) /	1 yıl/7 ay	-	-
Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) / Denetim Komitesi Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Yurt dışındaki bazı şirketlerde Denetim Komitesi üyelikleri	1 yıl/ 7 Ay	-	-

Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi /Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi / Suna ve İnan Kiraç Vakfı'nın Yönetim Kurulu Üyesi / Kare Portföy, Kiraç Holding ve bağlı birçok şirketlerde Yönetim Kurulu üyelikleri / Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri / Yurtiçi ve Yurtdışı Vakıf ve Derneklerde Üyelikler	1 yıl/7 ay	-	-
Gianfranco Bisagni	Yönetim Kurulu Üyesi		UniCredit Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Eş Başkanı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-
Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, İştirak Yönetim Kurulu Üyelikleri, Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı	UniCredit Bank Avusturya Risk Yönetim Başkanlığı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-
Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi		UniCredit Grubu Maliyet Yönetimi, Satın Alma, Emlak ve tüm mali fonksiyonlardan sorumlu Eş Başkan (Co-COO)/ Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri	1 yıl/7 ay	-	-

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Mesleği	Son 5 Yılda Ortaklıkta Üstlendiği Görevler	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Doğrudan Sermaye Payı (TL) (%)	
Gökhan Erün	Genel Müdür. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi. Kredi Komitesi Başkanı. İcra Kurulu Başkanı	Bankacı	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür. Kredi Komitesi Başkanı.	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi. Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları	-	-
Niccolò Ubertaini	Genel Müdür Vekili. Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi. Kredi Komitesi Başkan Vekili. İcra Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı Vekili ve Murahhas Üyesi. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	-	-
Giovanni Battista Avanzi	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)	Denetim	Genel Müdür Yardımcılığı (İç Denetim Yönetimi)		-	-
Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Perakende Bankacılık Yönetimi), Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri Grup Direktörü	Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Hazine Yönetimi), Bilanço Yön. ve Sabit Getirili Men. Kıymetler Grup Direktörü		-	-
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	İnsan Kaynakları	Genel Müdür Yardımcılığı (İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi). İnsan Kaynakları Yönetimi).		-	-
Cemal Aybars Sanal	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)	Hukuk	Genel Müdür Yardımcılığı (Hukuk Yönetimi)		-	-

Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Finansal Planlama Mali İşler ve Kontrol Yönetimi). Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Bulgaristan Unicredit Tüketici Finansmanı CEO	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Mert Yazıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Satış Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Perakende Bankacılık Satış Yönetimi), Genel Müdür Yardımcılığı (Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi).	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Erhan Adalı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi).	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı (Uyum ve İç Kontrol)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Uyum Ofisi. Uyum ve İç Kontrol). Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi		-	-
Albert Angersbach	Genel Müdür Yardımcısı (Risk Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Risk Yönetimi).	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Krediler Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Perakende Krediler Yönetimi). Planlama ve Kontrol Grup Direktörü	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-
Akif Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi). İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi). CIO (Bilişim Teknolojileri Yönetimi)İcra Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkanı (Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.)		-	-
Nurgün Eyüboğlu	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi), Yapı Kredi Finansal Kiralama – Genel Müdür	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali İştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcılığı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)		-	-

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 kaçakçılığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

YOKTUR.

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR.

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi¹

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Wolfgang Schilk	Başkan	Unicredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Vienna - Austria
Giovanna Villa	Komite Üyesi	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Adil Giray Öztoprak	Komite Üyesi	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent 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; Adil Giray Öztoprak ve Giovanna Villa 4.3.7. ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Denetim Komitesi Üyelerinin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Denetim Komitesi'nin Görevleri

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2016 yılında 4 kez, 2017 yılında 5 kez, 2018 yılında Eylül ayı sonu itibarı ile 3 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Kurul'un 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 tüzüğünün 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
Niccoló Ubertalli	Başkan Vekili	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Serkan Ülgen	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Erhan Adalı	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Massimo Francese	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Hakan Alp	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Cahit Erdoğan	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Albert Angersbach	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Mert Yazıcıoğlu	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Saruhan Yücel	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

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. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısını sağlayarak 2016 yılında 20 kez, 2017 yılında 21 kez, 2018 yılında Eylül ayı sonu itibarı ile 32 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumluluğu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi
- Pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler

- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi	İş Adresi
Gökhan Erün	Başkan	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Niccolo' Ubertalli	Başkan Vekili	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
F. Fusun Akkal Bozok	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Wolfgang Schilk	Üye	Unicredit Bank Austria AG, Schottengase 6-8, 1010 Vienna - Austria
Carlo Vivaldi	Yedek Üye	Unicredit Bank Austria AG. Schottengase 6-8, 1010 Vienna - Austria
A.Ümit Taftalı	Yedek Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul

Kredi Komitesi'nin Görevleri

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2016 yılında 51 kez, Eylül ayı sonu itibari ile 2017 yılında 42 kez toplanmıştır.

Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skrolama, 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 2016 yılında 2 kez, 2017 yılında 2 kez, 2018 yılında Eylül ayı sonu itibari ile 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D.G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

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, 2016 yılında 2 kez, 2017 yılında 2 kez, 2018 yılında Eylül ayı sonu itibarı ile 1 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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 2017 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 https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/yatirimci-iliskileri/2016_Faaliyet_Raporu.pdf?v1 adresindeki faaliyet raporundan ulaşılabilmektedir.

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibarıyla sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo 1: Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	20.03.2018		İhraççı Bilgi Dokümanı imza tarihi itibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,8	6.918.131.285,226	%81,9
Diğer (Halka Açık)	791.338.887,93	%18,2	1.528.919.998,774	%18,1
TOPLAM	4.347.051.284,00	%100	8.447.051.284,00	%100

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	20.03.2018		İhraççı Bilgi Dokümanı imza tarihi itibarıyla	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)

Koç Grubu	1.777.856.198,03	%40,9	3.459.065.642,61	%40,95
UniCredit Grubu	1.777.856.198,04	%40,9	3.459.065.642,62	%40,95
Diğer(Halka Açık)	791.338.887,93	%18,2	1.528.919.998,77	%18,10
TOPLAM	4.347.051.284,00	%100	8.447.051.284,00	%100

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

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

12.3. 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

12.4. 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 Finansal Hizmetler A.Ş.'dir. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ise Koç Grubu ve UniCredit Grubun %50-%50 ortaklığında olan bir şirkettir. Koç Grubu ve UniCredit Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de sahip oldukları paylar sebebiyle Yapı Kredi'nin yönetim hakimiyetine eşit olarak sahiptirler. TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir bulunmamaktadır.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

YOKTUR.

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. 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 2018, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla 31 Temmuz 2018, 6 Şubat 2018 ve 2 Şubat 2016 tarihlerinde kamuya açıklanmış olup, www.yapikredi.com.tr ve www.kap.org.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

13.2. 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 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) tarafından, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları ise Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Ernst & Young Global Limited üye şirketi) tarafından bağımsız / sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Yürürlükteki yasal düzenlemelerin getirdiği zorunlu bağımsız denetim şirketi rotasyonu çerçevesinde; Banka tarafından 2017 yılı hesap döneminden itibaren Banka finansal raporlarının denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetlerin yürütülmesi için PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers üye şirketi) ile çalışılmaya başlanmıştır.

30 Haziran 2018, 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş sunulmuştur.

13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

Son oniki ayda Bankanın finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli bir etkiye sahip olacak nitelikte davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri gibi bir uyuşmazlık bulunmamaktadır.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 8.447.051.284 TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı sermaye tavanı: 10.000.000.000 TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Tek bir metin haline getirilmiş Bankanın Esas sözleşmesi ile TTK hükümleri uyarınca hazırlanan ve 29 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri tarafından onaylanan "Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi" Bankanın www.yapikredi.com.tr ve KAP'ın <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/350800>, <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/270317> adreslerinde yer almaktadır.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Banka, esas Sözleşmenin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. Maddesinde belirtilen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemini yapmaktadır.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Kote Edilen Sermaye Piyasası Aracının Türü	Kote Edildiği/İşlem Görmeye Başladığı Tarih	İlgili Piyasanın/Borsanın Bulunduğu Ülke	İlgili Piyasanın/Borsanın İsmi	Piyasanın/Borsanın İlgili Pazarı
Hisse Senedi	28.05.1987	Türkiye	BİAŞ	Ulusal Pazar
GDR	26.06.1997	İngiltere	London Stock Exchange	Tezgah üstü piyasa

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

16. 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, Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerinden de faydalanılmıştır. Yapı Kredi, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka ayrıca Fitch Ratings, Standard and Poor's, ve Moody's tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Merkezi Kayıt Kuruluşu: www.mkk.com.tr

Türkiye Bankalar Birliği: www.tbb.org.tr

Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.org.tr

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.: www.saharating.com

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Web Adresi: www.yapikredi.com.tr

Ticaret Sicil Numarası: 32736

İşletmenin Merkezi: İstanbul, Mersis No: 0937002089200741

Fitch Ratings: www.fitchratings.com
Standard and Poor's: www.standardandpoors.com
Moody's: www.moody's.com

17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok 34330, Levent Beşiktaş İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.yapikredi.com.tr ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) www.kap.org.tr tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- 1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)
- 2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR.