

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
SERMAYE ARTIRIMINDAN ELDE EDİLEN FONUN KULLANIMINA İLİŞKİN
PAY TEBLİĞİ (VII-128.1)'nin 33. MADDESİ KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAPOR

Bu rapor, Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.1 sayılı Pay Tebliği'nin Paylara İlişkin Ortak Hükümler başlıklı yedinci bölümünün 33. maddesi uyarınca hazırlanmış olup, sermaye artırımından elde edilen fonun belirtilen şekilde kullanılıp kullanılmadığına ilişkin değerlendirmeleri içerir.

31.07.2018 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayınlanan 01.01.2018-30.06.2018 dönemini içeren Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları bu raporun oluşturulmasına temel teşkil etmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. çıkarılmış sermayesinin tamamı nakden (bedelli) karşılanmak suretiyle 4.100.000.000 TL artırılarak 4.347.051.284 TL'den 8.447.051.284 TL'ye çıkarılmasına ilişkin izahname Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.05.2018 tarih ve 24/685 sayılı toplantısında onaylanmıştır.

Sermaye artışına konu 4.100.000.000 TL nominal değerli paylara ilişkin yeni pay alma hakkı kullandırılması işlemleri 06.06.2018 ile 20.06.2018 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir. Yeni pay alma haklarının kullanım süresi içinde kullanılmayan 9.791.806,98 TL nominal değerli paylar ise 22.06.2018 ve 25.06.2018 tarihlerinde 2 iş günü süreyle Borsa İstanbul A.Ş.'de Birincil Piyasa'da halka arz edilmiş olup, tamamı 22 Haziran 2018 tarihinde satılmıştır.

Sermaye artışına ilişkin olarak; yeni pay alma haklarını kullanma süresi içinde 4.090.208.193,02 TL ve yeni pay alma haklarının kullanılmasından sonra kalan payların Borsa'da satışı neticesinde 22.847.913,29 TL olmak üzere toplam 4.113.056.106,31 TL tutarında fon girişi sağlanmıştır.

Sonuç:

Yönetim Kurulu'nun 26.04.2018 tarih ve 75/45 sayılı kararı ile kabul edildiği üzere söz konusu sermaye artırımını sonucunda elde edilen 4.113.056.106,31 TL tutarında fonun, aşağıda belirtilen şekilde sermaye yeterlilik rasyolarının güçlendirilmesinde ve bilançonun güçlenmesinde kullanıldığı görülmektedir. Ayrıca, elde edilen fonun küçük ölçekli krediler segmentinde Banka'nın müşteri portföyünü genişletmesinde kullanılması, bu fon ile dijital bankacılık faaliyetlerine yönelik artan talebin karşılanması ve yeni dijital bankacılık ürünleri geliştirilmesi planı kapsamında aksiyonlar alınmaya başlandığı anlaşılmıştır.

Konsolide (Bin TL)	30.06.2018	31.03.2018	31.12.2017
Toplam Aktifler	365.066.154	328.686.920	320.066.118
Özkaynak	37.805.238	31.599.471	30.101.826
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	%15,1	%14,0	%14,5

Saygılarımızla,
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Denetim Komitesi

Wolfgang Schilk
Başkan

Giovanna Villa
Üye

Adil G. Öztoprak
Üye