

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

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	14
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER	23
8. EĞİLİM BİLGİLERİ	25
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	26
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	27
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI	33
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	36
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	37
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	Otomatik Para Çekme Makinası (Automated Teller Machine)
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.
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

TASLAK

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Görüşü:

TASLAK

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 20.09.2019 Erdiñ TETİK Direktör 20.09.2019	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Sorumlu Olduğu Kısım:
Ekin ARCA KIRELLİ Genel Müdür Yardımcısı 20.09.2019 Sadık ÇULCUOĞLU Grup Müdürü 20.09.2019	İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

Unvanı:

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

Sorumlu Denetçi

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:

YOKTUR

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

3.1. Konsolide Bilanço

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2019			31.12.2018			31.12.2017(*)		
Aktif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	7.909.127	42.084.941	49.994.068	16.756.471	40.074.837	56.831.308	7.595.701	34.856.269	42.451.970
Menkul Kıymetler(**)	39.010.649	15.495.162	54.505.811	35.875.898	14.061.617	49.937.515	28.144.191	10.651.962	38.796.153
Türev Finansal Varlıklar(***)	5.835.876	1.043.379	6.879.255	7.975.297	1.092.687	9.067.984	5.197.668	686.46	5.884.128
Bankalar	2.947.555	17.409.243	20.356.798	237.598	5.032.042	5.269.640	81.883	4.755.329	4.837.212
Para Piyasalarından Alacaklar	7.172.074	32.754	7.204.828	105.175	12.056	117.231	4.215	812.79	817.005
Krediler ve Alacaklar(****)	137.931.738	108.194.329	246.126.067	127.863.902	107.061.093	234.924.995	132.108.323	84.045.355	216.153.678
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	294.772	872.424	1.167.196	297.293	784.14	1.081.433	272.83	529.384	802.214
Diğer Varlıklar(*****)	10.994.466	11.781.538	22.776.004	9.461.773	6.684.375	16.146.148	6.999.721	3.324.037	10.323.758
AKTİF TOPLAMI	212.096.257	196.913.770	409.010.027	198.573.407	174.802.847	373.376.254	180.404.532	139.661.586	320.066.118

(*) BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

(**) Menkul Kıymetler Bakiyesi, cari dönemde Gerçeğe Uygun Değer farkı Kâr Zarara Yansıtılan ve Kapsamlı Gelire yansıtılan Finansal Varlıklar ve İtfa Edilmiş Maaliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kalemlerinden oluşmaktadır. Önceki dönemlerde ise Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar hariç), Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar kalemlerinden oluşmaktadır.

(***) Türev Finansal Varlıklar, önceki dönemlerde Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ve Riskten korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

(****) Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları, 2017 yılında Krediler ve Alacaklar bakiyesine dahil edilmiştir. Önceki dönemlerde bu kalemler ayrı gösterilmekteydi.

(*****) Diğer Varlıklar bakiyesi, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller, Finansal Varlık Beklenen Zarar Karşılıkları, Donuk Finansal Varlıklar, Vergi Varlığı, Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Diğer Aktifler bakiyelerinden oluşmaktadır.

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	30.06.2019			31.12.2018			31.12.2017 ^(*)		
Pasif kalemler	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
Mevduat	96.294.500	129.603.982	225.898.482	92.742.975	117.548.498	210.291.473	75.881.343	97.502.290	173.383.633
Alınan Krediler	1.204.707	42.945.827	44.150.534	1.329.596	45.742.406	47.072.002	2.292.830	40.057.223	42.350.053
Para Piyasalarına Borçlar	8.881.940	1.365.756	10.247.696	2.205.920	1.314.293	3.520.213	15.433.064	623.076	16.056.140
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(**)	6.979.494	33.326.048	40.305.542	4.231.271	25.176.336	29.407.607	4.796.710	18.481.161	23.277.871
Türev Finansal Yükümlülükler	5.689.190	1.822.430	7.511.620	6.383.398	904.351	7.287.749	3.838.012	295.471	4.133.483
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları (***)	-	17.435.925	17.435.925	-	13.557.153	13.557.153	-	9.718.804	9.718.804
Özkaynaklar	41.090.475	-581.472	40.509.003	39.109.703	-102.425	39.007.278	29.873.141	228.685	30.101.826
Diğer Yükümlülükler(****)	20.077.444	2.873.781	22.951.225	19.284.731	3.948.048	23.232.779	16.833.216	4.211.092	21.044.308
PASİF TOPLAMI	180.217.750	228.792.277	409.010.027	165.287.594	208.088.660	373.376.254	148.948.316	171.117.802	320.066.118

(*) BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler bakiyesi, İhraç Edilen Menkul Kıymetler içerisinde gösterilmektedir.

(***) Türev Finansal Yükümlülükler, önceki dönemlerde Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar ve Riskten korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar kalemlerinden oluşmaktadır.

(****) Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları bölümü 2018 yılından önceki dönemlerde Sermaye Benzeri Krediler şeklinde ifade edilmekteydi.

(*****) Diğer Yükümlülükler bakiyesi, Fonlar, Faktoring Yükümlülükleri, Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler, Karşılıklar, Vergi Borcu ve Diğer Yükümlülükler kalemlerinin toplamından oluşmaktadır. Genel karşılıklar, 2017 yılında Diğer Yükümlülükler altında Karşılıklar kaleminde gösterilmektedir.

3.2. Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
Gelir ve Gider kalemleri	01.01-30.06.2019	01.01-30.06.2018	01.01-31.12.2018	01.01-31.12.2017 ^(*)
Faiz Gelirleri	19.690.516	14.355.032	35.508.387	22.985.702
Faiz Giderleri(-)	12.164.742	8.301.404	21.011.923	13.250.685
Net Faiz Geliri	7.525.774	6.053.628	14.496.464	9.735.017
Net Ücret ve Komisyon Geliri	2.595.294	2.085.049	4.236.344	3.315.309
Temettü Gelirleri	15.514	12.034	14.567	10.726
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	(449.332)	(447.091)	(81.168)	(512.878)
Diğer Faaliyet Gelirleri	751.791	804.172	1.255.118	1.143.615
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	4.088.255	2.384.812	7.304.266	3.358.109
Personel Giderleri (-)	1.643.434	1.380.612	3.051.597	2.606.211
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	1.861.892	1.622.876	3.633.384	3.213.755
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	2.845.460	3.119.492	5.932.078	4.513.714
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	46.145	53.015	115.817	87.612
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	530.589	701.216	1.380.357	987.168
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	2.361.016	2.471.291	4.667.538	3.614.158
Grubun Kârı / Zararı	2.360.947	2.471.232	4.667.426	3.614.081
Azınlık Payları Kârı / Zararı	69	59	112	77

(*) BDDK'nın 17 Nisan 2018 tarihli ve 24049440-045.01[3/8]-E.5380 sayılı, "Finansal Raporlama" konulu yazısı gereği önceki dönem verileri eski formatta ve TFRS 9 hükümleri uygulanmamış olarak sunulmuştur.

3.3. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(milyon TL)	30.06.2019	31.12.2018	31.12.2017
Net Kar	2.361	4.668	3.614
Ortalama Maddi Özkaynaklar ¹	37.915	32.805	26.487
Ortalama Aktifler ²	391.193	345.125	292.449
Maddi Ortalama Özsermaye Karlılığı ³ (%)	%12,5	%14,2	%13,6
Ortalama Aktif Karlılığı ⁴ (%)	%1,2	%1,4	%1,2

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

“Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracının 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 ihracının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhracının 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 30.06.2019, 31.12.2018 ve 31.12.2017 tarihleri itibarıyla Konsolide Kredi Riskine Esas Tutar Tablolarından alınan özet bilgiler aşağıda verilmektedir:

(Bin TL)	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%
30.06.2019	104,290,825	25,857,778	11,651,928	32,288,056	70,237,517	211,865,197	730,523	1,132,915
31.12.2018	103,425,118	8,185,653	9,561,347	32,511,477	72,754,163	199,819,394	601,931	0

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 2019 itibarıyla 296.365.308 TL, 31 Aralık 2018 itibarıyla 279.034.656 TL, 31 Aralık 2017 itibarıyla 250.419.223 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 itibarıyla 63.936 bin TL, 2018 yılsonu itibarıyla 12.641 bin TL, 2017 yılsonu itibarıyla 3.770 bin TL olarak gerçekleşmiştir.

30.06.2019 itibarıyla konsolide piyasa riskine esas tutar 3.977.308 bin TL'dir. 2018 ve 2017 yıl sonlarında ilgili tutar sırasıyla 2.872.391 bin TL ve 1.790.287 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, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in dördüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 26.507.024 bin TL olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.120.562 bin TL'dir.

Banka'nın 2019 yılı için 2018 yıl sonunda hesaplanan Konsolide Operasyonel Riske Esas Tutar tablosu aşağıda verilmiştir:

Sıra No	BANKA FAALİYETLERİ	2018 (Bin TL)	2017 (Bin TL)	2016 (Bin TL)
	Temel Gösterge Yöntemi			
1	Net Faiz Gelirleri	14.496.464	9.735.017	8.220.684
2	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4.236.344	3.315.309	2.972.884
3	Temettü Gelirleri	14.567	5.313	2.777
4	Ticari Kar/Zarar (Net)	-81.168	-512.878	187.323
5	Diğer Faaliyet Gelirleri	1.255.118	1.143.615	550.841
6	A/S Hariç Diğer Menkul Kıymetlerin Satılmasından Elde Edilen Kar/zarar	56.426	41.158	31.798
7	Olağanüstü Gelirler (İşt. ve B.O. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları Dahil)	1.538.744	1.006.308	433.873
8	Destek Hizmeti Karşılığı Yapılan Faaliyet Giderleri	0	0	0
9	Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar	17.358	2.344	2.963
10	Temel Gösterge-Brüt Gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-9)	18.308.797	12.636.566	11.465.876
11	Temel Gösterge-Sermaye Yükümlülüğü (sr 10 x %15)	2.746.320	1.895.485	1.719.881
12	Temel Gösterge-Op.Risk Sermaye Yük. Ortalaması	2.120.562	-	-
13	Temel Gösterge-Operasyonel Riske Esas Tutar (sr 12 x 12,5)	26.507.024	-	-

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

30.06.2019 (Bin TL)	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Toplam varlıklar	84.332.880	107.020.986	8.171.117	199.524.983
Toplam yükümlülükler	72.034.197	152.103.563	5.233.301	229.371.061
Net bilanço pozisyonu	12.298.683	(45.082.577)	2.937.816	(29.846.078)
Net nazım hesap pozisyonu	(11.750.885)	45.282.842	(1.825.503)	31.706.454
Türev finansal araçlardan alacaklar	16.387.788	73.995.071	2.701.503	93.084.362
Türev finansal araçlardan borçlar	28.138.673	28.712.229	4.527.006	61.377.908
Net Pozisyon	547.798	200.265	1.112.313	1.860.376
Gayrinakdi krediler	33.444.633	25.470.653	5.070.381	63.985.667

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 2018 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	31 Aralık 2017 Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(154.786)	(78.072)
(-) %15	154.786	78.072

- (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.

Vade yapısındaki uyumsuzluklar arttıkça faiz riski de buna paralel olarak artmaktadır. Bu etki bankanın net faiz gelirleri ile banka varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı araçlarının bugünkü değerini de etkiler. Toplam pozisyonun pozitif olduğu durumda, faiz artışlarının net faiz gelirin 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, bankanın nakit akışlarındaki uyumsuzluktan kaynaklı, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin zamanında ve tam 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 konsolide olmayan ve konsolide olan şekilde hesaplanır. Uyulması gereken yasal sınırlar 2019 yılı için toplam para cinsinde %100, yabancı para cinsinde %80'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	3 Mayıs 2019	3 Mayıs 2019	28 Haziran 2019	28 Mayıs 2019
Rasyo (%)	251,05	136,46	450,35	163,28

Konsolide Olmayan LKO	YP (%)	Toplam (%)
2019 İkinci Çeyrek	387,28	152,60

Konsolide LKO	YP (%)	Toplam (%)
2019 İkinci Çeyrek	374,87	155,43

4.2. Diğer Riskler

İhraççı Riski:

İhraççının yönetim veya mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle yükümlülüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi durumunda yatırımcının karşılaşılabileceği zarar olasılığıdır. Bu durumda yatırımcı, ihraççının taahhüt ettiği ödemeyi kısmen veya tamamen geri alamamaktadır.

Borçlanma aracı ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. Maddesinin 4. Fıkrasında “dördüncü sıra” başlığı altındaki imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar arasında yer almaktadır.

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 aracı ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline ilişkin yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde 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 durumunda Bankanın zarar etme olasılığıdır. Ayrıca, ihraç tarihinden sonra, borçlanma araçları kazancına ilişkin daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi durumunda yatırımcılar yatırım sırasında öngördükleri kazançlarının azalması riski vardır.

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

07/07/1944-Süresiz

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

İhraççının hukuki statüsü : Anonim Şirket
Tabi olduğu mevzuat : T.C. Kanunları
İhraççının kurulduğu ülke : Türkiye Cumhuriyeti
Fiili yönetim yeri adresi ve Merkez adresi : Büyükdere Cad. Çamlık Sok. Yapı Kredi Plaza D Blok 34330, Levent Beşiktaş İstanbul

İnternet Adresi : www.yapikredi.com.tr

Telefon ve Faks Numaraları : Tel : 0 212 339 70 00
Fax: 0 212 339 60 00

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

16 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.

26 Ekim 2018 tarihinde Yapı Kredi, 367 gün vadeli 1,07 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi anlaşması imzalayarak 9 Ekim 2017 tarihinde imzalamış olan sendikasyon kredisini %96 oranında yenilemiştir. Sendikasyon kredisi 367 gün vadeli 275 Milyon ABD doları ve 690,7 Milyon Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşmaktadır. 13 ülkeden 27 bankanın katılımıyla sağlanan kredinin toplam maliyeti Libor+%2,75, Euribor+%2,65'dir.

15 Ocak 2019 tarihinde Yapı Kredi yurtdışında 650 milyon ABD Doları nominal tutarında, BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği'nin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, İlave Ana Sermayeye Dâhil Edilebilir Borçlanma Aracı (AT1) ihraç etmiştir.

14 Mart 2019 tarihinde Yapı Kredi 5,5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir.

7 Mayıs 2019 tarihinde Yapı Kredi, 367 gün vadeli 350.379.534 ABD doları ve 606.803.988 Avro tutarında iki ayrı dilimden oluşan yaklaşık toplam 1,030,000,000 dolar karşılığında sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 21 ülkeden 49 finansal kurumun katılımıyla ve dış ticaretin finansmanı ile genel kurumsal amaçlarla kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,40 olarak gerçekleşmiştir.

3 Temmuz 2019 tarihinde nitelikli yatırımcılara 10 yıl (3.640 gün) vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edebilecek nitelikte ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek 500.000.000 TL nominal değerli tahvil ihraç edilmiştir. Söz konusu borçlanma aracının kupon faizi TRLIBOR+100 baz puandır.

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.kap.org.tr ve www.yapikredi.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünden ulaşılabilir.

Fitch Ratings (19 Temmuz 2019)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+ / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB- / Negatif
Finansal Güç	b+
Uzun Vadeli Ulusal	AA(tur) / Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma	B+

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 (18 Haziran 2019)	Not / Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B3 / Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat	B2 / Negatif
Ulusal	A2.tr
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B2

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 2019 itibarıyla merkezi İstanbul'da bulunan Yapı Kredi, Türkiye'de yaygın 886 şubesi ve YKB Grubu bünyesinde 18.047 çalışanıyla hizmet vermektedir. Banka'nın hizmet ağı 4.330 ATM, yılın ilk altı ayında 10 milyonun üzerinde çağrıyı karşılayan üç çağrı merkezi, 5,8 milyon aktif kullanıcıya ulaşan dijital bankacılığını ve 30 Haziran 2019 itibarıyla %11,99 pazar payına sahip öncü mobil bankacılığını da içermektedir. Şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemlerindeki payı %94 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 (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
			30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
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 (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
			30 Haziran 2019	30 Haziran 2019
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 2019	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 30 Haziran 2019
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	Sınırlı Denetimden Geçmiş Konsolide 30.Haz.2019		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.18		Bağımsız Denetimden Geçmiş Konsolide 31.Ara.17	
Temel Gelirler	10,121,068	%97	18,732,808	%93	13,050,326	%95
Net Faiz Geliri	7,525,774	%74	14,496,464	%77	9,735,017	%75
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2,595,294	%26	4,236,344	%23	3,315,309	%25
Diğer Faaliyet Gelirleri	364,118	%3	1,304,334	%7	729,075	%5
Diğer Gelirler*	434,182	-	1,370,935	-	1,231,227	-
Temettü Gelirleri	15,514	-	14,567	-	10,726	-
Ticari Kar/Zarar (Net)	-449,332	-	-81,168	-	-512,878	-
Toplam Gelirler	10,485,186	%100	20,037,142	%100	13,779,401	%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, 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:

- 2.330 portföy yönetmeni (Kobi Bankacılığı dahil) (31 Aralık 2018: 2.565 ve 31 Aralık 2017: 3.613)
- 776 şube (31 Aralık 2018: 776 ve 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:

- 1.566 portföy yönetmeni (31 Aralık 2018:1561 ve 31 Aralık 2017: 1.888)
- 776 şube (31 Aralık 2018: 776 ve 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:

- 139 portföy yönetmeni (31 Aralık 2018: 152 ve 31 Aralık 2017: 163)
- 22 özel bankacılık hizmet noktası (31 Aralık 2018: 22 ve 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:

- 12 milyon kredi kartı (31 Aralık 2018:11,8 ve 31 Aralık 2017: 11,1)
- 6,4 milyon müşterisi (31 Aralık 2018: 6,3 ve 31 Aralık 2017: 6,0)
- 719bin POS terminali (31 Aralık 2018: 802 ve 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:

- 393portföy yönetmeni (31 Aralık 2018: 569 ve 31 Aralık 2017: 560)
- 49 şube (31 Aralık 2018: 49 ve 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, 2019 yılının altı aylık dönemi itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %13,99 pazar payına¹ sahip olup 30.06.2019 itibarıyla 125 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır.
- **Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.:** Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur. 2019 yılının altı aylık dönemi itibarıyla leasing işlem hacminde %22,0 pazar payına² sahip olan şirket, 30.06.2019 itibarıyla 144 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 2019 itibarıyla 2,1 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 2019 itibarıyla 251 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 2019 itibarıyla 179 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 2019 tarihi itibarıyla %12,8 pazar payı³ ile sektörde birinci sıradadır.

¹ Finansal Kurumlar Birliği (www.fkb.org.tr)

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

³ BİAŞ (www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri) ve VOB (www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/vadeli-islem-ve-opsiyon-piyasasi/bulten-ve-piyasasi-verileri)

- **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 2019 itibarıyla %14,2'lik payıyla⁴ sektörde üçüncü 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.

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 ihracının 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

⁴Rasyonet (www.rasyonet.com)

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 2019 itibarıyla BDDK sektör verilerine göre toplam aktif büyüklüğüne göre Türkiye'nin üçüncü özel bankasıdır. Banka, nakdi kredilerde %9,1 pazar payına, mevduatta ise %9,8 pazar payına sahiptir.

- Banka, kredi kartı alanındaki liderliğini Bankalararası Kart Merkezi verileri⁵ dahilinde kredi kartı alacak bakiyesine göre %20,6 ile sürdürürken, kredi kartı hamili cirosunda %18,7 ve kredi kartı adedine göre %17,6'lık pazar payına sahiptir.
- Öte yandan, 30 Haziran 2019 itibarıyla Finansal Kurumlar Birliği'ne göre Yapı Kredi Finansal Kiralama %22,0 pazar payına ve Yapı Kredi Faktoring %13,54 pazar payına sahiptir. Yatırım fonları 30 Haziran 2019 itibarıyla Rasyonet'e göre %14,2 pazar payı ile 3. sırada bulunmaktadır.

30 Haziran 2019 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	854	10,359	8.2%
Aktifler	384,656	3,994,371	9.6%
Krediler	224,221	2,451,503	9.1%
Konut	11,182	168,807	6.6%
Taşıt	527	4,934	10.7%
İhtiyaç	20,623	214,291	9.6%
Kredi Kartları	28,804	139,945	20.6%
Mevduat	217,578	2,210,326	9.8%

31 Aralık 2018 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	Yapı Kredi	Sektör	Yapı Kredi Pazar Payı
Şube Adedi	854	10,454	8.2%
Aktifler	348,044	3,660,629	9.5%
Krediler	212,556	2,310,943	9.2%
Konut	12,447	175,995	7.1%
Taşıt	530	5,697	9.3%
İhtiyaç	19,554	203,620	9.6%
Kredi Kartları	27,943	131,635	21.2%
Mevduat	202,549	2,021,093	10.0%

31 Aralık 2017 (milyon TL, Şube Adedi hariç)	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%

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

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%

Yapı Kredi, 1 Ağustos 2019 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen altı aylık konsolide mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 323,1 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 225,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 2.361 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %12,5 olmuştur.

Yılın ilk yarısında Banka, Kredi Garanti Fonu desteği ile TL cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2018 yıl sonuna göre %5'lik kredi büyümesi kaydederek toplam canlı kredi hacmini 232,3 milyar TL'ye ulaştırırken, aynı dönemde yabancı para cinsinden krediler azalmıştır. Aynı dönemde, toplam kredi büyümesi özel bankalardaki %3 seviyesinin üzerinde gerçekleşmiştir. 2019 yılının ilk yarısında Banka'nın müşteri mevduatı artışı kredi büyümesinin ve özel bankalardaki büyümenin üzerinde seyrederek %10 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 219,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat büyümesi, hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsinden müşteri mevduatı artışı ile desteklenirken, parçalı ve vadesiz mevduatta pazar payı kazanımı devam etmiş ve güçlü Türk Lirası mevduat artışı yılın ikinci çeyreğine damgasını vurmuştur. Böylece Banka, bireysel TL vadeli mevduatta 45 baz puan artışla %14,2'ye, TL vadesiz mevduatta 93 baz puan artışla %15,0 pazar payına ulaşmıştır. Sonuç olarak, Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 3 puan iyileşme göstererek %101 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2018 yılının ikinci yarısında meydana gelen dalgalı seyri ve 2019 yılının ilk yarısındaki seçim dönemini takiben, Yapı Kredi güçlü likidite yapısını korumaya devam etmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %155 ve %375 olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk yarısında Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, hem ücret ve komisyonlar hem de net faiz gelirlerindeki çift haneli büyümenin desteği ile geçen yılın aynı dönemine göre %21 artırmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde, Türk Lirası mevduat maliyetlerindeki düşüş Türk Lirası cinsinden kredilerin getirisindeki azalışı bertaraf etmiş ve böylece Türk Lirası kredi mevduat spreadindeki olumlu gelişim sayesinde net faiz marjı çeyrekssel olarak sabit kalmıştır. Ayrıca, enflasyona endeksli tahvillerin getirisinin hesaplanmasında kullanılan enflasyon oranının %12'den %11'e düşürülmesine rağmen, konsolide net faiz geliri bir önceki yılın aynı dönemine göre %24 artarak gelir performansını desteklemiştir. Kredilerdeki yavaşlama sebebiyle çeyrekssel olarak komisyon gelirlerinde meydana gelen düşüşe rağmen, yılın ilk yarısında güçlü ödeme sistemleri ve işlem bankacılığı komisyonları sayesinde bir önceki yılın aynı dönemine göre kuvvetli ve tüm yıl için öngörülenin üzerinde %24 seviyesinde ücret komisyon geliri artışı sağlanmıştır. Diğer yandan, gider yönetimindeki sıkı disiplin sürdürülerek 2018 yılının aynı dönemine göre gider büyümesi ortalama enflasyon oranının altında kalmaya devam etmiş ve %17 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Gider-gelir rasyosu (2018 yılı giderler kalemi banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılıkları için düzeltilmiş olup, 2018 gelirleri yabancı para kaynaklı beklenen zarar karşılıkları artışlarından korunma konusundaki ticari kar/zararı ve tahsilatları içermemektedir.) %36,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Banka'nın net kârı 2.361 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %12,5 olmuştur.

Yapı Kredi 2019 yılının ilk yarısında ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Yapı Kredi, devam eden aktif stok yönetimi kapsamında 2019 yılının ilk yarısında toplam 2,14 milyar TL tutarında takipteki kredi portföyü satışı gerçekleştirmiş (-74 baz puan etki) ve takipteki krediler oranı %5,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, kredi riski maliyeti (kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler için

düzeltilmiştir)2018 yıl sonuna göre 22 baz puan iyileşerek 233 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, konservatif karşılık ayırma yaklaşımına devam eden Yapı Kredi'nin toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranı %5,9 seviyesine gerçekleşmiştir.

2019 yılının ilk yarısında, piyasalardaki dalgalanmaların yarattığı negatif etki ve faaliyet ortamındaki belirsizliğe rağmen Banka'nın sermaye tabanı, Ocak ayında gerçekleştirilen ilave ana sermaye ihracı ve devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %15,6, ana sermaye oranı %12,8 ve çekirdek sermaye rasyosu %11,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

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 (<http://ebulten.bddk.org.tr/haftalikbulten/index.aspx>)
- Şube adedi ve mobil bankacılık pazar payları Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre hesaplanmıştır (www.tbb.org.tr/tr/bankacilik/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59)
- Kredi kartı adedi ve kredi kartı cirosu pazar payları Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre hesaplanmıştır (www.bkm.com.tr/raporlar-ve-yayinlar/donemsel-bilgiler/)
- Finansal Kiralama ve Faktoring pazar payı Finansal Kurumlar Birliği verilerine göre hesaplanmıştır (www.fkb.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/veriler/verileralt/hisse-senetleri-piyasasi-verileri/piyasa-verileri) ve VOB (www.borsaistanbul.com/veriler/verileralt/vadeli-islem-ve-opsiyon-piyasasi/bulten-ve-piyasasi-verileri) 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 görmektedir.

Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölüm V. no'lu dipnotunda yer almaktadır. Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 22 Şubat 2019 tarihli Bağlı Şirket Raporu'nda "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2018 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 2019 tarihi itibarıyla Koç Holding'in 2,205 milyon TL net karı içerisinde bankanın payı yaklaşık %39'luk bir orana sahip iken⁶, 30 Haziran 2019 itibarıyla Bankanın UniCredit Grubunun 2.771⁷ 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 <https://www.koc.com.tr/tr-tr/faaliyet-alanlari/sirketler> linkinden ulaşılabilir.

Koç Holding'in 30 Haziran 2019 verilerine göre varlıkları 148,827 milyon TL, toplam gelirleri 74,750 milyon TL, net kârı ise 2,205 milyon TL'dir (<http://www.koc.com.tr/tr-tr/yatirimci-iliskileri/finansal-raporlar-ve-istatistikler>).

Koç Holding, Fortune dergisinin Aralık 2018'de açıkladığı "Global 500" listesinde tek Türk şirket olarak yer almaktadır⁸.

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 %9,6 pazar payı (30 Haziran 2019) ile Türkiye'nin üçüncü özel bankasıdır⁹.

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.

UniCredit Grubu:

30 Haziran 2019 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 2019 verilerine göre varlıkları 832 milyar Euro, toplam gelirleri 9.283 milyon Euro, net karı ise 3.241 milyon Euro'dur.

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

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

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

⁸ <http://fortune.com/fortune500/>

⁹ BDDK (www.bddk.org.tr)

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

YOKTUR.

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

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

Son finansal tablo tarihinden itibaren Banka'nın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

2017 yılında göreceli olarak istikrarın hâkim olduğu finansal piyasalarda, 2018 ticaret savaşlarına yönelik ABD-Çin-Avrupa Birliği (AB) ekseninde atılan adımlar ve söylemler nedeniyle dalgalanmanın yaşandığı bir yıl oldu. ABD Merkez Bankası (FED) 2018 yılı içerisinde 4 kez faiz artışı yaptı. ABD'de ekonomik görünüm iyileşirken, 2019 yılı birinci çeyrek büyümesi beklentinin üzerinde %3.2 seviyesinde gerçekleşti. İyileşen ekonomik görünüme rağmen hedeflenenin gerisinde seyreden enflasyonla birlikte Avrupa'daki zayıf büyüme ve Brexit belirsizlikleri gibi küresel gelişmeler nedeni ile FED 2019 yılının Temmuz ve Eylül aylarında politika faiz aralığını yirmi beşer baz puan düşürerek %1.75-%2.00 bandına çekti. Fed ekonomik aktivitenin ılımlı büyümesi ve istihdam piyasasının güçlü seyretmesine rağmen, enflasyonun düşük kalmaya devam etmesi sebebiyle politika faizini düşürme kararı aldığını açıkladı. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Euro bölgesi ekonomisinin daha önce öngörülenden daha uzun süreli bir zayıflık içinde olması, aşağı yönlü risklerin süreklilik göstermesi ve enflasyon baskılarının sınırlı olması sebebiyle gecelik mevduat için aldıkları faiz oranını 10 baz puan indirerek -50 baz puana çekti. ECB ayrıca 1 Kasım 2019 itibarıyla ayda 20 milyar Euro değerinde net varlık alımı gerçekleştireceğini ve enflasyon hedeflenen seviyelere gelene kadar alımlara devam edeceğini açıkladı. 2018 yılı sonundan itibaren gelişmiş ülke para politikalarındaki normalleşme sürecinin daha yavaş olacağına dair görünümün ortaya çıkması ve bu görünümün 2019 yılında doğrulanması gelişmekte olan ülkelere yönelen portföy akımlarının daha olumlu bir seyir izleyebileceğine işaret etmektedir. 2019 yılının geri kalanında jeo-stratejik konular (ABD-İran-Rusya-Çin-AB ekseninde), ticaret savaşlarına yönelik politikalar ve uygulamalar, Arjantin'e ilişkin oluşan endişeler ve bunun tüm gelişmekte olan ülkelere yönelik yarattığı riskler, başta FED ve ECB olmak üzere küresel merkez bankalarının politikaları 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 %5.6 seviyesinde gerçekleşti. Yükselen enflasyon, faiz oranlarındaki artış, cari açığı genişletme ve TL'deki değer kaybı sonucu yılın kalanında büyüme önemli ölçüde yavaşladı. Türkiye ekonomisi 2018 yılının üçüncü çeyreğinde %2.3 büyürken son çeyrekte %2.8 daraldı. Ekonomik daralma 2019 yılı ilk yarısında da devam etmiş ve Türkiye ekonomisi ilk çeyrekte %-2.4, ikinci çeyrekte ise %-1.5 daralmıştır. 2018 Nisan ayından itibaren ağırlıklı ortalama fonlama faizini yaklaşık %11.25 puan arttırarak %24 seviyesine yükselten Merkez Bankası, bu seviyeyi enflasyon görünümüne bağlı olarak Temmuz 2019 tarihine kadar korumuştur. Temmuz ayında ise gerek enflasyonda görülen gerileme gerekse de küresel konjonktürün gelişmekte olan piyasalar lehine dönmesinin de desteğiyle politika faizini 2015 yılından sonra ilk defa indirerek %19.75 seviyesine çekmiştir. Merkez Bankası Eylül ayı toplantısında

faiz indirimlerine devam etmiş, politika faizini 325 baz puan daha düşürerek %16.5 seviyesine indirmiştir. Enflasyonda devam edeceği öngörülen gerilemeyle yılın geri kalanında temkinli faiz indirim döngüsünün sürebileceği tahmin edilmektedir.

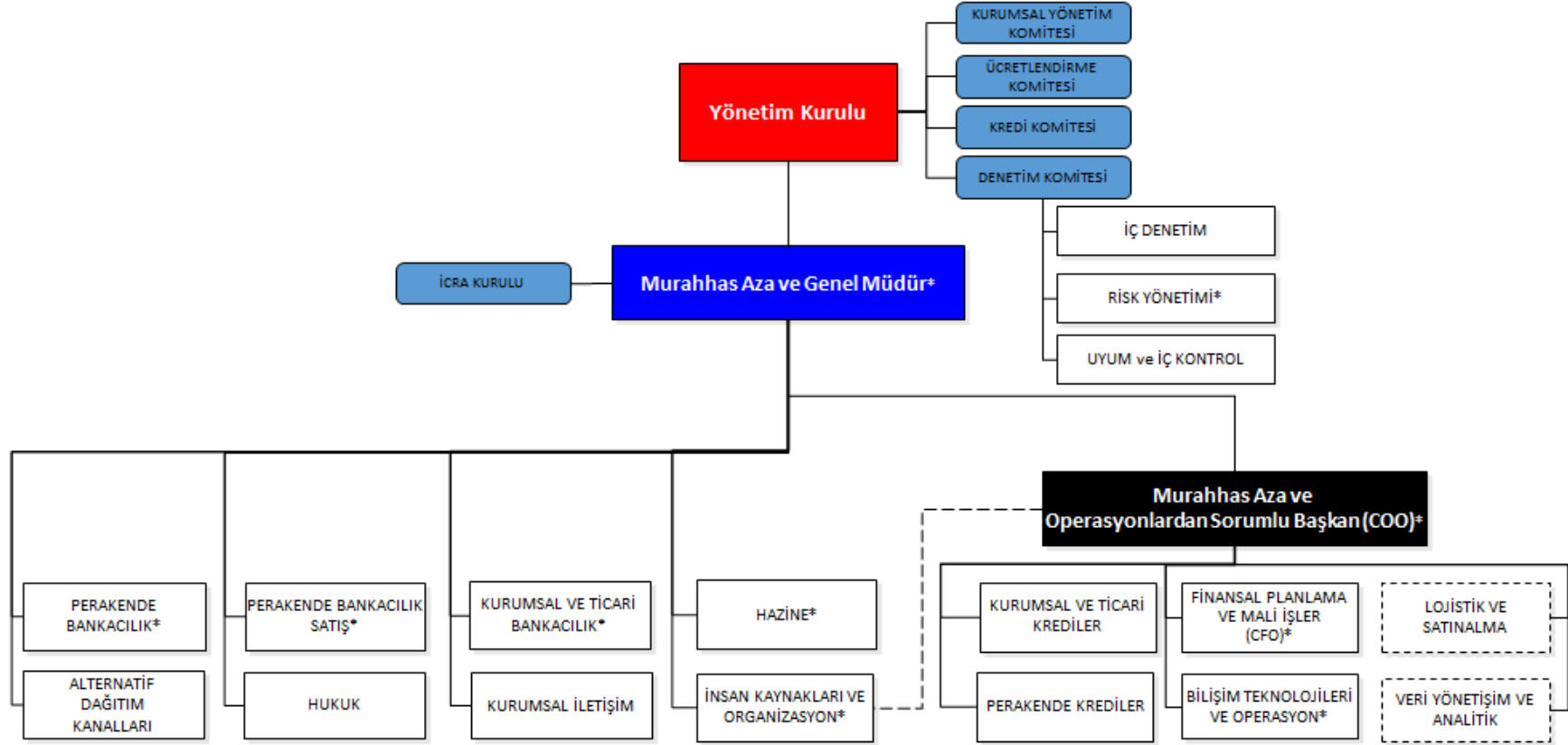
BDDK ve TCMB ekonomiyi desteklemek amacıyla bankacılık sektörünü ilgilendiren bir dizi önlem almıştır. Cumhurbaşkanlığı kararnamesiyle döviz cinsi mevduatlardan kesilen stopaj oranları yükseltilmiştir. Bunun yanında 100 bin dolar ve üzeri döviz satın alma işlemlerinde bir gün sonrası valörlü işlem ve kambiyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden 0.1% oranında vergi uygulamaları getirilmiştir. TCMB 2019 Ağustos ayında TL zorunlu karşılık yapısında değişikliğe gitti. Buna göre, Merkez Bankası görece yüksek kredi büyümesi gerçekleştiren bankaların TL yükümlülükleri için ayırdıkları munzam karşılık oranlarını düşürürken, TL munzam yükümlülükleri için ödedikleri faiz oranlarını yine yüksek kredi büyümesi olan bankalar için daha fazla uygulamaya karar verdi. Buna göre yıllık kredi büyümesi %10 ile %20 arasında olan bankaların 1 yıla kadar olan munzam karşılık oranları %2'ye düşürülürken, düşük kredi büyümesi gerçekleştiren bankalar için munzam karşılık oranlarını değiştirmemiştir (üç aya kadar %7, üç-altı ay %4, altı ay-1 yıl için %2). Bunun dışında TL munzam karşılıklar için ödenen faiz oranının kredi büyümesi %10 ile %20 arasında olan bankalar için %15, belirlenen sınırın altında büyüyenler için %5 olarak uygulanacağı açıklanmıştır.

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, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri / Çeşitli Vakıf ve Derneklerde Üyelikler, Fenerbahçe Spor Kulübü Başkanı	12 ay / 6 ay	-	-
Niccolo' Ubertalli	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili / Kredi Komitesi Yedek Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Ticari Bankacılık Faaliyetleri Eş Başkanı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili / UniCredit İcra Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 6 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 ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri / TBB Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 6 ay	-	-
Marco Iannaccone	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan	Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (CFO) / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan / Yapı Kredi iştirakleri Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 6 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	12 ay / 6 ay	-	-

Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Üyesi	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 / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi / Kredi Komitesi Yedek Üyesi	UniCredit Grubu Operasyonlardan Sorumlu Eş Başkan / UniCredit İcra Kurulu Üyesi / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 6 ay	-	-
Ahmet Çimenoglu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Koç Holding A.Ş. Baş Ekonomisti / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	12 ay / 6 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	12 ay / 6 ay	-	-
Mirko D. G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi / Kredi Komitesi Yedek Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	UniCredit Baş Mali Sorumlu Eş Başkanı (Co-CFO) / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 6 ay	-	-
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız Üye)	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Credia Partners Şirketi Ortağı	12 ay / 6 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	12 ay / 6 ay	-	-

Ayktut 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 Kıraç Vakfı'nın Yönetim Kurulu Üyesi / Kare Portföy, Kıraça Holding ve bağlı birçok şirketlerde Yönetim Kurulu üyelikleri / Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu üyelikleri / Yurtiçi ve Yurtdışı Vakıf ve Derneklerde Üyelikler	12 ay / 6 ay	-	-
Gianfranco Bisagni	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Eş Başkanı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / UniCredit Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	12 ay / 6 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	12 ay / 6 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	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür / Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu Başkanı	Bankacı	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür / Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu 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	-	-
Marco Iannaccone	Operasyondan Sorumlu Başkan (COO) / Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili	Bankacı	Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı (CFO) / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. iştirakleri Yönetim Kurulu görevleri		
Giovanni Battista Avanzi	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)	Denetim	Genel Müdür Yardımcısı (İç Denetim Yönetimi)		-	-
Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Yönetimi) / Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri Grup Direktörü	Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu görevleri	-	-
Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi / Hazine-Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	İnsan Kaynakları	Genel Müdür Yardımcısı (İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi)		-	-
Cemal Aybars Sanal	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)	Hukuk	Genel Müdür Yardımcısı (Hukuk Yönetimi)		-	-
Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Planlama ve Mali İşler) / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / İcra Kurulu Üyesi / Bulgaristan Unicredit Tüketici Finansmanı CEO	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri / Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	-	-
Erhan Adalı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-

Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı (Uyum ve İç Kontrol) / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (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 Yardımcısı (Risk Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Krediler Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Krediler Yönetimi) / Planlama ve Kontrol Grup Direktörü	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Akif Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi) / Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı / İcra Kurulu Üyesi	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı	-	-
Nurgün Eyüboğlu	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi)	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	-	-
Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi)	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Arif Özer İsfendiyaroğlu	Genel Müdür Yardımcılığı (Perakende Bankacılık Satış Yönetimi) / İcra Kurulu Üyesi	Bankacı	Genel Müdür Yardımcısı (Perakende Bankacılık Satış)			

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	Via del Golf 14A 22060 Carimate (COMO), ItalyYapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Ahmet Çimenoglu	Komite Üyesi	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerinin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; Ahmet Çimenoglu 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 2017 yılında 5 kez, 2018 yılında 4 kez, 2019 yılında 2 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
Marco Iannaccone	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
Saruhan Yücel	Üye	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Arif Özer İsfendiyoğlu	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 2017 yılında 21 kez, 2018 yılında 42 kez, 2019 yılında 28 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
Marco Iannaccone	Başkan Vekili	Yapı Kredi Plaza, Çamlık Sokak, D Blok, 34330 Levent İstanbul
Ahmet Çimenoglu	Üye	Kuzguncuk Mahallesi No: O-1 34674 Üsküdar/İstanbul
Wolfgang Schilk	Üye	Unicredit Bank Austria AG, Schottengasse 6-8, 1010 Vienna - Austria
Niccolo Ubertalli	Yedek Üye	Via Foro Buonaparte, 54 20121 Milano, Italy
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 kurulumdur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2017 yılında 51 kez ve 2018 yılında 48 kez, 6 Ağustos 2019 itibarıyla 25 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 skollama, 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 2017 yılında 2 kez, 2018 yılında 2 kez, 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D.G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	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 2017 yılında 2 kez, 2018 yılında 2 kez, 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Niccolo Ubertaini	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 2019 yılı için birinci grupta yer almaktadır.

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne azami ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda gelişime odaklı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Bankanın Kurulca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine ne ölçüde uyum sağladığına ilişkin olarak hazırlanan kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporuna www.kap.org.tr ve https://www.yapikredi.com.tr/medium/file/2018-faaliyet-raporu_52262/download 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 ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Tablo 1: Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	18.03.2019		Son Durum İtibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,226	%81,9	6.918.131.285,226	%81,9
Diğer (Halka Açık)	1.528.919.998,774	%18,1	1.528.919.998,774	%18,1
TOPLAM	8.447.051.284,00	%100	8.447.051.284,00	%100

Tablo 2: Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın;	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	18.03.2019		Son Durum İtibariyle	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Koç Grubu	3.459.065.642,61	%40,95	3.459.065.642,61	%40,95

UniCredit Grubu	3.459.065.642,62	%40,95	3.459.065.642,62	%40,95
Diğer(Halka Açık)	1.528.919.998,77	%18,10	1.528.919.998,77	%18,10
TOPLAM	8.447.051.284,00	%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 doğrudan 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 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları sırasıyla

1 Ağustos 2019, 1 Şubat 2019 ve 6 Şubat 2018 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 2019, 31 Aralık 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 bağımsız / sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2019, 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 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:

- Rekabet Kurulu cezasına yönelik açılan dava:

Yapı Kredi'nin de aralarında bulunduğu oniki bankanın mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetleri alanında anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunmak suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesini ihlal edip etmediğinin tespiti amacıyla 2011 yılında Rekabet Kurulu tarafından başlatılan soruşturma neticesinde, 08.03.2013 tarihli Rekabet Kurulu kararı ile Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere 149.961.870 TL tutarında idari para cezası uygulanmış, ceza, ilgili karara karşı Ankara İdare Mahkemelerinde iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 112.471.402,50 TL olarak 14.08.2013 tarihinde ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı Banka tarafından 2013 yılında Ankara 2. İdare Mahkemesi nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Açılan davanın 2015 yılında reddedilmesi neticesinde Danıştay 13. Dairesi nezdinde temyiz başvurusu yapılmıştır. Temyiz başvurusu Danıştay 13. Dairesi tarafından 2016 yılında reddedilmiştir. Aynı yıl Banka tarafından Danıştay nezdinde karar düzeltme başvurusunda bulunulmuştur. 2019 yılında Danıştay 13. Dairesi, davanın reddine ilişkin Ankara 2. İdare Mahkemesinin vermiş olduğu kararın Bankamız lehine bozulmasına ve yeniden bir karar verilmek üzere dosyanın anılan mahkemeye gönderilmesine karar vermiştir. Ancak Ankara 2. İdare Mahkemesi Danıştay'ın bozma kararına uymamış olup, söz konusu mahkeme kararına karşı Bankamızca Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu'nda temyiz başvurusunda bulunulmuştur. Yasal süreç devam etmektedir.

- Rekabet Kurulu cezasına yönelik açılan dava:

Yapı Kredi'nin de aralarında bulunduğu sekiz banka hakkında kamu kurumu veya özel firmalara maaş ödemelerine yönelik teklif ettikleri promosyonlar konusunda aralarında anlaştıkları iddiası ile 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca 2009 yılında Rekabet Kurulu tarafından açılan soruşturma neticesinde 2011 yılında Rekabet Kurulu kararı ile Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere 14.211.048 TL tutarında idari para cezası uygulanmış, ceza ilgili karara karşı Danıştay'da iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 10.658.286 TL olarak 15.09.2011 tarihinde ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı Banka

tarafından 2011 yılında Danıştay nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır. Açılan davanın 2016 yılında Bankamız aleyhine sonuçlanması neticesinde Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu nezdinde temyiz başvurusunda bulunulmuş ancak Temyiz talebimiz Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu tarafından 2019 yılında reddedilmiş bunun üzerine Bankamızca Danıştay nezdinde karar düzeltme başvurusunda bulunulmuştur. Yasal süreç devam etmektedir.

- Gümrük ve Ticaret Bakanlığı cezasına yönelik açılan dava:

Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından, yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda 2016 yılında Banka'ya yargı yolu açık olmak üzere verilen 116.254.138 TL idari para cezası uygulanmış, ceza, ilgili karara karşı Banka'nın tüm yasal hakları saklı kalmak kaydıyla Banka tarafından 5326 sayılı Kabahatler Kanunundaki indirim çerçevesinde 87.190.603 TL olarak 30.09.2016 tarihinde ödenmiştir. Banka'ya verilen idari para cezasının iptaline ilişkin Banka tarafından 2016 yılında İstanbul 5. İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır. Açılan davanın ilgili mahkeme tarafından 2017 yılında reddi neticesinde Banka İdare Mahkemesi kararı aleyhinde istinaf yoluna başvurmuş ancak yapılan istinaf başvurusu 2018 yılında reddedilmiştir. Banka tarafından istinaf başvurumuzun reddine ilişkin karar aleyhinde Danıştay nezdinde temyiz başvurusunda bulunulmuş ve Temyiz incelemesi neticesinde, istinaf başvurumuzun reddine ilişkin kararın Danıştay tarafından 2019 yılında bozulmasına karar verilmiştir. Yasal süreç devam etmektedir.

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.

Şirketlerin çalışma esas ve usullerine ilişkin kuralları içeren düzenlemelerden teşekkül eden İç Yönergenin amacı; Banka Genel Kurulu'nun çalışma esas ve usullerinin, Kanun, ilgili mevzuat ve Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde belirlenmesidir. İç Yönerge, Bankanın tüm olağan ve olağanüstü Genel Kurul toplantılarını kapsar.

İç yönerge, Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul Ve Esasları İle Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük Ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmelik hükümlerine uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından hazırlanarak Genel Kurulun

onayından geçtikten sonra tescil ve ilan edilmiş olup, aşağıdaki hususlara ilişkin hüküm ve düzenlemeleri içermektedir.

- Toplantı Yerine Giriş ve Hazırlıklar
- Toplantının Açılması
- Toplantı Başkanlığı'nın Oluşturulması
- Toplantı Başkanlığı'nın Görev ve Yetkileri
- Gündemin Görüşülmesine Geçilmeden Önce Yapılacak İşlemler
- Gündem ve Gündem Maddelerinin Görüşülmesi
- Toplantıda Söz Alma
- Oylama ve Oy Kullanma Usulü
- Toplantı Tutanağının Düzenlenmesi
- Toplantı Sonunda Yapılacak İşlemler
- Toplantıya Elektronik Ortamda Katılma

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
Pay	28.05.1987	Türkiye	BİAŞ	Yıldız Pazar

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