

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

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent İstanbul
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 32736
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemleri yapmak ve Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3 üncü maddesinde belirtilen işlemleri yapmak.
- Banka'nın 31.12.2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan çalışan sayısı 17.944 konsolide çalışan sayısı (grup bazında) 18.839 kişidir.

1.6. Ortaklık Yapısı

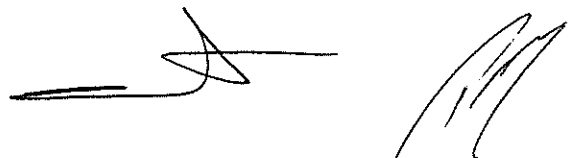
Payları Borsa İstanbul A.Ş. Yıldız Pazar'da işlem gören Banka'nın 1 TL nominal değere denk (1 Lot) paylarının 5 Aralık 2018 tarihli kapanış fiyatı 1,63 TL'dir. Banka'nın 8.447.051.284,00 TL olan çıkarılmış sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,23	81,90
Diğer (Halka Açık)	1.528.919.998,77	18,10
Toplam	8.447.051.284,00	100

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

Bankamız sermayesinin % 81,90'ine sahip olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
Koç Ailesi	82.429.317,98	1,29
Koç Aile Şirketleri	108.426.839,96	1,69
Koç Grubu Şirketleri	2.870.586.031,08	44,85
Koç Grubu Vakıfları	138.857.810,98	2,17
Unicredit S.p.A.	3.200.300.000,00	50,00
Toplam	6.400.600.000,00	100,00



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

Sermayede eşit pay olarak yer alan UniCredit S.p.A ile Koç Grubu'nun %40,9'luk eşit payları bulunmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti sınırları içerisinde yer alan pay toplamı ise %59,1 olmak üzere (%40,9 Koç Grubu, %18,1 halka açık kısım) Toplam Sermayenin %50'sinden fazlası Türkiye Cumhuriyeti sınırları içerisinde yer almaktadır. Halka açık kısım haricinde yarı yarıya eşitlik olduğu üzere İtalya ve Türkiye Cumhuriyeti payları eşittir. %40,9'luk sermaye payına sahip İtalya'nın BDDK tarafından yayımlanan "Ülke Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" dahilinde yer alan Dolaylı Kur, Dolaylı Ülke, Makroekonomik, Merkezi Yönetim, Transfer Riski konularında risk seviyesi düşüktür. UniCredit tarafından aylık olarak belirlenen Rating Listesi ve Bankanın 27 Nisan 2016 tarihli Ülke Kredi Riski Politikası uyarınca İtalya Düşük Riskli ülkeler kategorisinde yer almaktadır.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	20.03.2018	1 Yıl
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	20.03.2018	1 Yıl
Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür	20.03.2018	1 Yıl
Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili	20.03.2018	1 Yıl
Mirko Davide Georg Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Fatma Fusun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Gianfranco Bisagni	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	20.03.2018	1 Yıl
Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	20.03.2018	1 Yıl
Adil Giray Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	20.03.2018	1 Yıl
Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	20.03.2018	1 Yıl

Banka Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları" başlıklı 11 inci maddesi uyarınca; Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde seçilecek en az 8 (sekiz) gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Bankacılık Mevzuatı gereği, tüzel kişiler Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit edilir. Bankamızın 20.03.2018 tarihli olağan genel kurul toplantısında; yönetim kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 14 olarak belirlenmesine karar verilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen kişiler 2018 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere yönetim kurulu üyeliklerine seçilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar *		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Banque de Commerce et de Placements S.A. ⁽¹⁾	75.000.000 CHF	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ⁽²⁾	58.000.000,00 TL	0,00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽³⁾	7.425.000,00 TL	18,18

Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽³⁾	30.000.000,00 TL	9,98
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ⁽⁴⁾	40.000.000,00 TL	30,45

(TL: Türk Lirası, CHF: İsviçre Frangı)

*Başlıca Finansal Duran Varlıklar

- (1) Şirketin 4'ü bağımsız 6 kişilik Yönetim Kurulu'nda Bankamız 1 üye ile temsil etmektedir.
- (2) Şirket sermayesinde Bankamız ve bağlı ortaklarının toplam %20 oranında payı bulunmaktadır. Şirketin 8 kişilik Yönetim Kurulu'nda, Bankamız ve bağlı ortaklıklarının paylarını temsilen 2 üye bulunmaktadır.
- (3) Şirket Yönetim Kurulu'nda Bankamızı temsilen 1 üye bulunmaktadır.
- (4) Şirket Bankamız için birlikte kontrol edilen ortaklık statüsündedir. Şirketin 3'ü bağımsız 9 kişilik Yönetim Kurulu'nda Bankamız paylarını temsilen 3 üye bulunmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yapı Kredi Holding BV.	102.000.000 EURO	100,00
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	98.918.083,46 TL	99,98
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	31.916.695,00 TL	99,95
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	389.927.705,00 TL	99,99
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ⁽¹⁾	2.349.442,78 TL	12,65
Yapı Kredi Nederland N.V.	48.589.110,46 EURO	67,24
Yapı Kredi Bank Azerbaycan CJSC	55.380.703,88 AZN	99,80
Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	1.679.094,23 TL	100,00
Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	2.300.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	5.000.000,00 TL	100,00
Yapı Kredi Bank Malta Ltd. ⁽²⁾	60.000.000 EURO	0,00
Stichting Custody Services YKB ⁽²⁾	125.000 EURO	0,00

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

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

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

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

Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri	Görevleri	Belgenin Tarihi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Genel Müdür Yardımcısı	2008
Erdoğan TETİK	Direktör	2008
Hasan SADİ	Müdür	2007
Aysel TAKTAK	Müdür	2007
Aytuğ Gülbeniz Melek SADİ	Yönetici	2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 4.347.051.284 TL

2.2. Artırım Kaynakları

- Nakden : 4.100.000.000 TL

2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 8.447.051.284 TL

2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 29.06.2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.07.2018 - 9614

2.5. Sermayenin Ödendiğine İlişkin Mali Müşavir

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

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankamızın 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 – 30.09.2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2016	*	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2017	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.09.2018	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

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

Bankamızın 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 – 30.09.2018 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Konsolide Bilanço

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	30.09.2018	31.12.2017 ^(*)	31.12.2016 ^(*)
Aktif kalemler	TOPLAM	TOPLAM	TOPLAM
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	56.636.825	42.451.970	33.083.295
Menkul Kıymetler ^(**)	49.713.451	38.796.153	30.018.347
Türev Finansal Varlıklar ^(***)	20.967.008	5.884.128	4.207.194
Bankalar	9.107.091	4.837.212	3.448.966
Para Piyasalarından Alacaklar	173.392	817.005	252
Krediler ve Alacaklar ^(****)	264.802.523	216.153.678	189.863.187
İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	1.155.471	802.214	694.531
Diğer Varlıklar ^(*****)	19.418.596	10.323.758	9.818.818
AKTİF TOPLAMI	421.974.357	320.066.118	271.134.590

(*) 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 k/z'a 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, 2016 ve 2017 yıllarında 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.

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
(Bin TL)	30.09.2018	31.12.2017 ^(*)	31.12.2016 ^(*)
Pasif kalemler	TOPLAM	TOPLAM	TOPLAM
Mevduat	221.048.569	173.383.633	157.088.195
Alınan Krediler	62.266.261	42.350.053	30.508.774
Para Piyasalarına Borçlar	6.584.021	16.056.140	9.205.029
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ^(**)	36.746.818	23.277.871	18.080.467
Türev Finansal Yükümlülükler ^(***)	14.217.599	4.133.483	2.667.975
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları ^(****)	15.452.966	9.718.804	9.067.893
Özkaynaklar	40.306.016	30.101.826	26.121.153
Diğer Yükümlülükler ^(*****)	25.352.107	21.044.308	18.395.104
PASİF TOPLAMI	421.974.357	320.066.118	271.134.590

(*) 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, 2016 ve 2017 yıllarında Diğer Yükümlülükler altında Karşılıklar kaleminde gösterilmektedir.

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin TL)	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	01.01-30.09.2018	01.01-30.09.2017 ^(*)	01.01-31.12.2017 ^(*)	01.01-31.12.2016 ^(*)
Gelir ve Gider kalemleri				
Faiz Gelirleri	24.489.639	16.544.827	22.985.702	19.109.871
Faiz Giderleri(-)	14.124.548	9.619.954	13.250.685	10.889.187
Net Faiz Geliri	10.365.091	6.924.873	9.735.017	8.220.684
Net Ücret ve Komisyon Geliri	3.120.829	2.474.138	3.315.309	2.972.884
Temettü Gelirleri	12.753	10.306	10.726	6.173
Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)	(57.643)	(201.42)	(512.878)	187.323
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.092.331	878.766	1.143.615	550.841
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	5.340.348	2.554.280	3.358.109	2.955.042
Personel Giderleri(-)	2.242.768	1.235.509	2.606.211	2.322.510
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.443.295	2.918.974	3.213.755	2.992.808
Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)	4.506.950	3.377.900	4.513.714	3.667.545
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	83.93	65.754	87.612	85.361
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)	(1.004.533)	(709.035)	(987.168)	(820.046)
NET DÖNEM KÂRI ZARARI	3.586.347	2.734.619	3.614.158	2.932.860
Grubun Kârı / Zararı	3.586.254	2.734.566	3.614.081	2.932.795
Azınlık Payları Kârı / Zararı	93	53	77	65

(*) 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.

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch	01.10.2018	AA(tur)/(Durağan)/Not Düşüşü	Yatırım Yapılabilir
Fitch	20.07.2018	AAA(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	01.06.2018	AAA(tur)/Durağan/Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
Fitch	02.02.2017	AAA(tur) / Durağan / Not Teyidi (görünüm "Negatif"den "Durağan"a çevirildi)	Yatırım Yapılabilir
Moody's	26.09.2018	A2.tr/Not teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	28.08.2018	A2.tr/Not teyidi	Yatırım Yapılabilir
Moody's	07.06.2018	A2.tr/Not Düşüşü "Aa2.tr" den "A2.tr" ye düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Moody's	09.03.2018	Aa2.tr/Not Düşüşü "Aa1.tr" den "Aa2.tr" ye düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
Moody's	20.03.2017	Aa1.tr / Not Teyidi	Yatırım Yapılabilir
S&P	17.08.2018	trA+/Not Düşüşü "trAA" dan "trA+" ya düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
S&P	29.06.2018	trAA/Not artışı "trA+" dan "trAA" ya yükseltildi	Yatırım Yapılabilir
S&P	04.05.2018	trA+/Not Düşüşü "trAA-" den "trA+" ya düşürüldü	Yatırım Yapılabilir
S&P	31.01.2017	trAA- /Not Düşüşü "trAA"dan "trAA-"ye düşürüldü	Yatırım Yapılabilir

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. a) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Borçlanma Araçları

Tedavüldeki Yurtiçi İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	84.635.000	TL	17.08.2018	20,86	Nitelikli Yatırımcı	08.02.2019
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	128.270.000	TL	24.10.2018	29,62	Nitelikli Yatırımcı	18.01.2019
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	262.950.000	TL	31.10.2018	29,49	Nitelikli Yatırımcı	25.01.2019
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	526.090.000	TL	07.11.2018	28,41	Nitelikli Yatırımcı	06.02.2019
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	80.000.000	TL	16.11.2018	26,14	Nitelikli Yatırımcı	14.02.2019
06.12.2017 - 44/1485 - 10.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	233.000.000	TL	05.12.2018	25,47	Nitelikli Yatırımcı	14.02.2019

1. b) Tedavülde Bulunan Yurtdışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

Tedavüldeki Yurtdışı İhraçlar							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları	MTN	3.000.000	GBP	25.09.2018	3,48	Yurtdışı	27.12.2018
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	MTN	5.000.000	EUR	28.02.2018	0,97	Yurtdışı	01.03.2019
15.05.2014 - 15/457 - 3.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	451.229.000	USD	22.10.2014	5,13	Yurtdışı	22.10.2019
15.05.2014 - 15/457 - 3.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	48.771.000	USD	22.10.2014	5,13	Yurtdışı	22.10.2019
15.05.2014 - 15/457 - 3.000.000.000 ABD Doları	MTN	50.000.000	USD	30.10.2014	5,13	Yurtdışı	22.10.2019
15.05.2014 - 15/457 - 3.000.000.000 ABD Doları	MTN	50.000.000	RON	30.12.2014	5,05	Yurtdışı	30.12.2019
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND	395.545.000	USD	22.01.2013	4,00	Yurtdışı	22.01.2020
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND	104.455.000	USD	22.01.2013	4,00	Yurtdışı	22.01.2020
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	500.000.000	TL	09.06.2017	13,125	Yurtdışı	10.06.2020
12.05.2016 - 16/530 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	546.166.000	USD	24.02.2017	5,75	Yurtdışı	24.02.2022
12.05.2016 - 16/530 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	53.834.000	USD	24.02.2017	5,75	Yurtdışı	24.02.2022
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	179.984.000	USD	06.12.2012	5,50	Yurtdışı	06.12.2022
22.10.2012 - 36/1178 - 1.500.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	820.016.000	USD	06.12.2012	5,50	Yurtdışı	06.12.2022
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	413.985.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	86.015.000	USD	16.03.2018	6,10	Yurtdışı	16.03.2023
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	398.020.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND	101.980.000	USD	21.06.2017	5,85	Yurtdışı	21.06.2024
14.05.2015 - 12/597 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	97.731.000	USD	08.03.2016	8,63	Yurtdışı	09.03.2026
14.05.2015 - 12/597 - 6.000.000.000 ABD Doları	EUROBOND*	402.269.000	USD	08.03.2016	8,63	Yurtdışı	09.03.2026
15.05.2013 - 17/564 - 2.000.000.000 ABD Doları	MTN	10.000.000	EUR	13.05.2014	5,00	Yurtdışı	13.05.2027

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

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

Tedavüldeki İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler							
Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi				
14.10.2016 - 28/945 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	528.750.000	TL	13.10.2017	13,217	Nitelikli	13.10.2022
20.10.2017 - 38/1292 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	229.050.000	TL	20.02.2018	14,53	Nitelikli	20.02.2023
20.10.2017 - 38/1292 - 1.000.000.000 EURO	İTMK	410.000.000	TL	30.05.2018	17,30	Nitelikli	30.05.2023

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

İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI			
Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil, Finansman Bonosu	10.000.000.000 TL - 06.12.2017 tarih ve 44/1485 sayılı karar	3.170.838.158,00	TL
Tahvil, Finansman Bonosu*	7.000.000.000 ABD Doları - 30.03.2018 tarih ve 16/435 sayılı karar	6.990.379.300,00	ABD Doları

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

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

a) Yurtiçi Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

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

b) Yurtiçi Yapılandırılmış Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

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

c) Yurtiçi Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Banka, Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Borçlanma Aracı ihraç etme sureti ile sermaye piyasalarından ilave kaynak sağlama imkanına sahip olacaktır ve Banka'nın sermaye yeterliliği rasyoları üzerinde olumlu etki sağlanacaktır. İhraç yoluyla yaratılacak kaynakların tamamı müşterilere kullandırılan TL kredilerin yenilenmesinde ve/veya yeni verilecek TL kredilerin fonlanmasında kullanılacaktır.	100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:

Bankamız ile Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 18 Ekim 2018 tarihinde “Borçlanma Aracı İhracına Aracılık Sözleşmesi” imzalanmış olup halka arz edilecek ihraçlarda Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılık yapmaya yetkilidir.

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

Bankamızca ihraç edilecek olan finansman bonosu ve/veya tahvillerin “Borsa İstanbul Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda” işlem görebilmesine ilişkin Bankamız tarafından 22 Ekim 2018 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ne başvuru yapılmıştır.

6 Aralık 2018

