

## 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.

Merkezi İstanbul'da bulunan Banka'nın 30.06.2021 tarihi itibarıyla konsolide çalışan sayısı 15.930 konsolide çalışan sayısı (grup bazında) 16.771 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 13 Ekim 2021 tarihli kapanış fiyatı 2,39 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 | Sermayede ki Payı (TL)  | Sermayede ki Pay Oranı (%) |
| Koç Finansal Hizmetler A.Ş.       | 3.459.065.642,23        | 40,95                      |
| Unicredit S.p.A.                  | 1.689.410.260,00        | 20,00                      |
| Koç Holding A.Ş.                  | 762.197.343,00          | 9,02                       |
| Diğer (Halka Açık)                | 2.536.378.038,77        | 30,03                      |
| <b>Toplam</b>                     | <b>8.447.051.284,00</b> | <b>100,00</b>              |

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

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

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

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

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

## 1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

| Yönetim Kurulu Üyeleri |                                 |                        |              |
|------------------------|---------------------------------|------------------------|--------------|
| Adı-Soyadı             | Görevi                          | Seçildiği GK/YK Tarihi | Görev Süresi |
| Yıldırım Ali Koç       | Yönetim Kurulu Başkanı          | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Levent Çakıroğlu       | Yönetim Kurulu Başkan Vekili    | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Gökhan Erün            | Murahhas Üye ve Genel Müdür     | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Ahmet Fadıl Ashaboğlu  | Yönetim Kurulu Üyesi            | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Aykut Ümit Taftalı     | Yönetim Kurulu Üyesi            | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Melih Poyraz           | Yönetim Kurulu Üyesi            | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Nevin İpek             | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Ahmet Çimenoglu        | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Virma Sökmen           | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Mehmet Tırnaklı        | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Niccolò Ubertaini      | Yönetim Kurulu Üyesi            | 25.03.2021             | 1 Yıl        |
| Wolfgang Schilk        | Yönetim Kurulu Üyesi            | 25.03.2021             | 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 25.03.2021 tarihli olağan genel kurul toplantısında; yönetim kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 12 olarak belirlenmesine karar verilmiş ve yukarıdaki tabloda belirtilen kişiler 2021 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. <sup>(1)</sup> | 75.000.000 CHF      | 30,67                          |
| Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. <sup>(2)</sup>          | 58.000.000,00 TL    | 0,00                           |
| Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. <sup>(3)</sup>                  | 7.425.000,00 TL     | 18,18                          |
| Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(3)</sup>          | 177.492.990,00 TL   | 4,89                           |
| Borsa İstanbul A.Ş.                                     | 423.234.000,00 TL   | 0,30                           |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.                         | 1.000.000,00 TL     | 2,86                           |
| Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.                         | 10.000.000,00 TL    | 8,33                           |
| LYY Telekomünikasyon A.Ş.                               | 3.982.280.000,00 TL | 4,91                           |

(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.

| <b>Bağı Ortaklıklar</b>                              |                    |                                       |
|------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------|
| <b>Ticaret Unvanı</b>                                | <b>Sermayesi</b>   | <b>Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)</b> |
| 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. <sup>(1)</sup>      | 5.000.000,00 TL    | 12,65                                 |
| Yapı Kredi Nederland N.V.                            | 48.589.110,46 EURO | 67,24                                 |
| Yapı Kredi Bank Azerbaycan CJSC                      | 55.380.703,88 AZN  | 99,80                                 |
| Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.                    | 1.679.094,23 TL    | 100,00                                |
| Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş. | 2.300.000,00 TL    | 100,00                                |
| Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.                            | 5.000.000,00 TL    | 100,00                                |
| Yapı Kredi Bank Malta Ltd. <sup>(2)</sup>            | 60.000.000 EURO    | 0,00                                  |
| Stichting Custody Services YKB <sup>(2)</sup>        | 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.

| <b>Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri</b> | <b>Görevleri</b>       | <b>Belgenin Tarihi</b> |
|----------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Mehmet Erkan ÖZDEMİR                         | Genel Müdür Yardımcısı | 2008                   |
| Erdinç TETİK                                 | Direktör               | 2008                   |
| Hasan SADİ                                   | Müdür                  | 2007                   |
| Barış SAVUR                                  | Direktör               | 2020                   |
| Umut HALLAÇ                                  | Müdür                  | 2020                   |
| Cengiz TİMURÖĞLU                             | Müdür                  | 2020                   |
| Aytuğ Gülbeniz Melek SADİ                    | Yönetici               | 2013                   |

### 1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

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

## 2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

#### 2.1. Artırım Öncesi Sermaye

: 4.347.051.284 TL

#### 2.2. Artırım Kaynakları

- Nakden : 4.100.000.000 TL

### 2.3. Artırım Sonrası Sermaye

(Güncel Sermaye Tutarı) : 8.447.051.284 TL

### 2.4. Sermayenin

- Tescil Tarihi : 29.06.2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05.07.2018 - 9614

### 2.5. Sermayenin Ödendiğine İlişkin Mali Müşavir

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

## 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Bankamızın 2018 ve 2019 yılları ile 01.01.2020 – 30.06.2020 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları | Konsolide/Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu         | Bağımsız Denetim Görüşü |
|-----------------------|---------------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2019            | *                   | Konsolide      | PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. | Olumlu                  |
| 31.12.2020            | *                   | Konsolide      | PwC Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş. | Olumlu                  |
| 30.06.2021            | *                   | 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 İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bankamızın 2019 ve 2020 yılları ile 01.01.2021 – 30.06.2021 ara hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

### Konsolide Bilanço

| (Bin TL)                         | Sınırlı Denetimden Geçmiş |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş |            |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş |            |            |
|----------------------------------|---------------------------|------------|------------|----------------------------|------------|------------|----------------------------|------------|------------|
|                                  | 30.06.2021                |            |            | 31.12.2020                 |            |            | 31.12.2019                 |            |            |
| Aktif kalemler                   | TP                        | YP         | TOPLAM     | TP                         | YP         | TOPLAM     | TP                         | YP         | TOPLAM     |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 10.313.827                | 61.904.339 | 72.218.166 | 10.500.301                 | 47.182.253 | 57.682.554 | 2.488.632                  | 40.997.298 | 43.485.930 |
| Menkul Kıymetler                 | 62.399.324                | 30.214.716 | 92.614.040 | 51.090.740                 | 27.714.809 | 78.805.549 | 41.051.016                 | 16.030.930 | 57.081.946 |
| Türev Finansal Varlıklar         | 6.452.184                 | 1.519.147  | 7.971.331  | 4.076.672                  | 1.693.428  | 5.770.100  | 3.582.148                  | 1.167.433  | 4.749.581  |
| Bankalar                         | 90.017                    | 20.591.765 | 20.681.782 | 3.753.221                  | 12.732.753 | 16.485.974 | 3.862.439                  | 23.349.349 | 27.211.788 |

|                                                            |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |                    |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| Para Piyasalarından Alacaklar                              | -                  | -                  | -                  | 1.700.842          | -                  | 1.700.842          | 10.803.630         | -                  | 10.803.630         |
| Krediler ve Alacaklar                                      | 196.896.692        | 130.674.555        | 327.571.247        | 175.357.160        | 116.995.686        | 292.352.846        | 143.080.454        | 101.358.587        | 244.439.041        |
| İştirak-Bağlı Ortaklık-Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | 378.098            | 1.370.082          | 1.748.180          | 401.504            | 1.203.097          | 1.604.601          | 347.068            | 902.257            | 1.249.325          |
| Diğer Varlıklar(*)                                         | 18.709.154         | 14.341.144         | 33.050.298         | 16.564.066         | 15.523.147         | 32.087.213         | 12.007.381         | 10.166.398         | 22.173.779         |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                                       | <b>295.239.296</b> | <b>260.615.748</b> | <b>555.855.044</b> | <b>263.444.506</b> | <b>223.045.173</b> | <b>486.489.679</b> | <b>217.222.768</b> | <b>193.972.252</b> | <b>411.195.020</b> |

(\*) 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 |                    |                    |
|------------------------------------|---------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|                                    | 30.06.2021                |                    |                    | 31.12.2020                 |                    |                    | 31.12.2019                 |                    |                    |
| Pasif kalemler                     | TP                        | YP                 | TOPLAM             | TP                         | YP                 | TOPLAM             | TP                         | YP                 | TOPLAM             |
| Mevduat                            | 121.571.964               | 177.008.621        | 298.580.585        | 108.173.940                | 156.236.328        | 264.410.268        | 102.994.590                | 128.077.107        | 231.071.697        |
| Alınan Krediler                    | 4.875.058                 | 50.161.748         | 55.036.806         | 4.078.528                  | 42.346.165         | 46.424.693         | 2.452.375                  | 42.921.120         | 45.373.495         |
| Para Piyasalarına Borçlar          | 36.878.168                | 2.913.261          | 39.791.429         | 27.546.206                 | 2.814.458          | 30.360.664         | 5.519.024                  | 789.864            | 6.308.888          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler(*)   | 8.708.283                 | 34.859.988         | 43.568.271         | 6.712.682                  | 30.471.468         | 37.184.150         | 7.571.875                  | 30.833.921         | 38.405.796         |
| Türev Finansal Yükümlülükler       | 4.905.440                 | 2.911.231          | 7.816.671          | 7.551.423                  | 3.041.756          | 10.593.179         | 5.568.959                  | 1.536.323          | 7.105.282          |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları | 878.427                   | 25.915.497         | 26.793.924         | 838.459                    | 21.816.595         | 22.655.054         | 821.340                    | 17.758.699         | 18.580.039         |
| Özkaynaklar                        | 53.267.413                | (851.676)          | 52.415.737         | 48.519.246                 | (950.880)          | 47.568.366         | 41.548.897                 | (357.317)          | 41.191.580         |
| Diğer Yükümlülükler(**)            | 27.647.907                | 4.203.714          | 31.851.621         | 24.587.325                 | 2.705.980          | 27.293.305         | 20.743.103                 | 2.415.140          | 23.158.243         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>               | <b>258.732.660</b>        | <b>297.122.384</b> | <b>555.855.044</b> | <b>228.007.809</b>         | <b>258.481.870</b> | <b>486.489.679</b> | <b>187.220.163</b>         | <b>223.974.857</b> | <b>411.195.020</b> |

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

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

| (Bin TL)                                            | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş | Bağımsız Denetimden Geçmiş |
|-----------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Gelir ve Gider kalemleri                            | 01.01-30.06.2021          | 01.01-30.06.2020          | 01.01-31.12.2020           | 01.01-31.12.2019           |
| Faiz Gelirleri                                      | 22.640.535                | 16.223.871                | 35.000.149                 | 37.851.770                 |
| Faiz Giderleri(-)                                   | 13.697.967                | 7.861.939                 | 16.969.223                 | 22.320.754                 |
| Net Faiz Geliri                                     | 8.942.568                 | 8.361.932                 | 18.030.926                 | 15.531.016                 |
| Net Ücret ve Komisyon Geliri                        | 3.632.233                 | 2.766.726                 | 5.754.236                  | 5.528.746                  |
| Temettü Gelirleri                                   | 14.930                    | 15.600                    | 17.158                     | 16.972                     |
| Ticari Kâr / Zarar (Net) (+/-)                      | (1.089.123)               | 417.459                   | 419.706                    | (1.434.837)                |
| Diğer Faaliyet Gelirleri                            | 1.170.787                 | 764.211                   | 1.601.279                  | 1.493.314                  |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)  | 3.324.227                 | 5.131.059                 | 10.189.647                 | 9.031.725                  |
| Personel Giderleri(-)                               | 2.016.233                 | 1.832.000                 | 3.856.797                  | 3.394.078                  |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-)                        | 2.718.748                 | 2.265.331                 | 5.068.886                  | 4.269.580                  |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı (+/-)                      | 4.612.187                 | 3.097.538                 | 6.707.975                  | 4.439.828                  |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar | 63.562                    | 41.914                    | 89.133                     | 93.952                     |
| Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+/-)        | 990.254                   | 678.595                   | 1.717.425                  | 933.594                    |
| <b>NET DÖNEM KÂRI ZARARI</b>                        | <b>3.685.495</b>          | <b>2.460.857</b>          | <b>5.079.683</b>           | <b>3.600.186</b>           |
| Grubun Kârı / Zararı                                | 3.685.364                 | 2.460.774                 | 5.079.518                  | 3.600.060                  |
| Azımlık Payları Kâr / Zararı                        | 131                       | 83                        | 165                        | 126                        |

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu                                  | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı |
|-----------------------------------|----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Fitch                             | 04.05.2021                             | A+(tur)/Durağan/Not Teyidi                                              | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 26.02.2021                             | A+(tur)/Durağan/Not Teyidi                                              | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 01.09.2020                             | A+(tur)/Durağan/Not Teyidi                                              | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 19.05.2020                             | A+(tur)/Durağan/Not Teyidi                                              | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 13.12.2019                             | A+(tur)/Durağan/Not Düşüşü<br>Görünüm “AA(tur)”dan “A+(tur)”a düşürüldü | Yatırım Yapılabilir                      |
| Fitch                             | 20.06.2019                             | AA(tur)/Durağan/Not Teyidi                                              | Yatırım Yapılabilir                      |
| Moody’s                           | 15.09.2020                             | A2.tr/Not Teyidi                                                        | Yatırım Yapılabilir                      |
| Moody’s                           | 04.12.2019                             | A2.tr/Not Teyidi                                                        | Yatırım Yapılabilir                      |
| Moody’s                           | 18.06.2019                             | A2.tr/Not Teyidi                                                        | Yatırım Yapılabilir                      |

#### B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamızın Sermaye Piyasası Kurulu’na başvuru tarihi olan 14 Ekim 2021 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

##### 1. a) Tedavülde Bulunan Yurtiçinde İhraç Edilen Borçlanma Araçları

| 2. 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 |              |                       |                     |             |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 321.500.000  | TL          | 30.04.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 15.10.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 171.500.000  | TL          | 21.05.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 05.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 100.000.000  | TL          | 14.06.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 05.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 100.000.000  | TL          | 18.06.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 05.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 554.500.000  | TL          | 25.06.2021   | 19,10                 | Nitelikli Yatırımcı | 12.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 464.000.000  | TL          | 02.07.2021   | 19,15                 | Nitelikli Yatırımcı | 26.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 502.250.000  | TL          | 02.07.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 26.11.2021  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 404.100.000  | TL          | 09.07.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 29.04.2022  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 511.020.000  | TL          | 30.07.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 20.05.2022  |
| 12.11.2020 - 71/1372 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 325.820.000  | TL          | 06.08.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 27.05.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 379.000.000  | TL          | 13.08.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 03.06.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Tahvil           | 181.050.000  | TL          | 20.08.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 14.10.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 100.000.000  | TL          | 02.09.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 08.04.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 200.000.000  | TL          | 17.09.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 15.04.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 322.000.000  | TL          | 01.10.2021   | 18,05                 | Nitelikli Yatırımcı | 24.12.2021  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 124.000.000  | TL          | 01.10.2021   | TLREF ENDEKS DEĞİŞİMİ | Nitelikli Yatırımcı | 11.03.2022  |
| 25.10.2019 - 61/1381 - 25.000.000.000 TL           | Finansman Bonosu | 759.200.000  | TL          | 08.10.2021   | 18,15                 | Nitelikli Yatırımcı | 07.01.2022  |

## 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 |              |            |             |                        |
| 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             |
| 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             |
| 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             |
| 21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND                                                 | 398.020.000  | USD         | 21.06.2017   | 5,85       | Yurtdışı    | 21.06.2024             |
| 21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND                                                 | 101.980.000  | USD         | 21.06.2017   | 5,85       | Yurtdışı    | 21.06.2024             |
| 21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND                                                 | 413.985.000  | USD         | 16.03.2018   | 6,10       | Yurtdışı    | 16.03.2023             |
| 21.04.2017 - 18/602 - 6.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND                                                 | 86.015.000   | USD         | 16.03.2018   | 6,10       | Yurtdışı    | 16.03.2023             |
| 30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları     | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte**        | 612.085.000  | USD         | 15.01.2019   | 13,875     | Yurtdışı    | Vadesi Bulunmamaktadır |
| 30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları     | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil** | 37.915.000   | USD         | 15.01.2019   | 13,875     | Yurtdışı    | Vadesi Bulunmamaktadır |
| 30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND*                                                | 389.291.000  | USD         | 14.03.2019   | 8,25       | Yurtdışı    | 15.10.2024             |
| 30.03.2018 - 16/435 - 7.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND*                                                | 110.709.000  | USD         | 14.03.2019   | 8,25       | Yurtdışı    | 15.10.2024             |
| 04.04.2019 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları     | MTN                                                      | 50.000.000   | USD         | 21.01.2020   | 6,05       | Yurtdışı    | 10.12.2024             |
| 19.03.2020 - 17/386 - 7.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND*                                                | 424.501.000  | USD         | 22.01.2021   | 7,875      | Yurtdışı    | 22.01.2031             |
| 19.03.2020 - 20/448 - 7.000.000.000 ABD Doları     | EUROBOND*                                                | 74.499.000   | USD         | 22.01.2021   | 7,875      | Yurtdışı    | 22.01.2031             |

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

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

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

| Tedavüldeki İpotek Teminatl 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  |
| 08.11.2018 - 55/1276 - 1.000.000.000 EURO          | İTMK | 400.000.000  | TL          | 15.03.2019   | 16,75      | Nitelikli   | 15.03.2024  |
| 05.12.2019 - 70/1584 - 500.000.000 EURO            | İTMK | 400.000.000  | TL          | 20.12.2019   | 13,77      | Nitelikli   | 20.12.2024  |

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

| Tedavüldeki İpotek Teminatl Menkul Kıymetler       |                                       |              |             |              |            |             |             |
|----------------------------------------------------|---------------------------------------|--------------|-------------|--------------|------------|-------------|-------------|
| Kurul Karar Tarihi / Sayısı ve İhraç Tavanı Tutarı | Türü                                  | İhraç Tutarı |             | İhraç Tarihi | Faiz Oranı | İhraç Şekli | İtfa Tarihi |
|                                                    |                                       | Tutar        | Para Birimi |              |            |             |             |
| 20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL            | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek | 500.000.000  | TL          | 03.07.2019   | 25,5289    | Nitelikli   | 20.06.2029  |

|                                         |                                                         |             |    |            |   |           |            |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------|----|------------|---|-----------|------------|
|                                         | Nitelikte Tahvil*                                       |             |    |            |   |           |            |
| 20.12.2018 - 64/1466 - 5.000.000.000 TL | Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Nitelikte Tahvil* | 300.000.000 | TL | 03.10.2019 | - | Nitelikli | 20.09.2029 |

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

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

| İHRAÇ TAVANI ALINAN HENÜZ SATIŞI GERÇEKLEŞTİRİLMEMİŞ SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI |                                                                    |                                        |             |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------|
| Türü                                                                           | İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı                     | Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım |             |
|                                                                                |                                                                    | Tutar                                  | Para Birimi |
| Tahvil, Finansman Bonosu                                                       | 25.000.000.000 TL - 12.11.2020 tarih ve 71/1372 sayılı karar       | 12.242.330.000,00                      | TL          |
| Tahvil, Finansman Bonosu, Sermaye Benzeri Tahvil*                              | 7.000.000.000 ABD Doları - 25.03.2021 tarih ve 15/503 sayılı karar | 7.000.000.000,00                       | ABD Doları  |
| İTMK                                                                           | 400.000.000 EURO - 01.04.2021 tarih ve 17/534 sayılı karar         | 400.000.000,00                         | EURO        |
| Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı                          | 5.000.000.000 TL - 31.12.2020 tarih ve 79/1641 sayılı karar        | 5.000.000.000,00                       | TL          |
| Yapılandırılmış Borçlanma Aracı                                                | 5.000.000.000 TL - 12.11.2020 tarih ve 71/1372 sayılı karar        | 5.000.000.000,00                       | TL          |

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

## 3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

a) Yurtiçi Borçlanma Aracı ihracına ilişkin açıklama;

| Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                             | Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Banka, TL cinsinden Tahvil/Finansman bonosu 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                                      |

#### **4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi:**

Bankamız ile Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. arasında 30 Eylül 2021 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 14 Ekim 2021 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ne başvuru yapılmıştır.

14 Ekim 2021

|                                                                               |                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>İhraççı</b><br><b>YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.</b><br><b>Genel Müdürlüğü</b> |                                        |
| <b>Erdinç TETİK</b><br><b>Direktör</b>                                        | <b>Pınar BÖLGEN</b><br><b>Direktör</b> |