

Yapı Kredi

6A21 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

30 Temmuz 2021



Yıllık %49 artan vergi öncesi kar ile %15,4 MoÖK

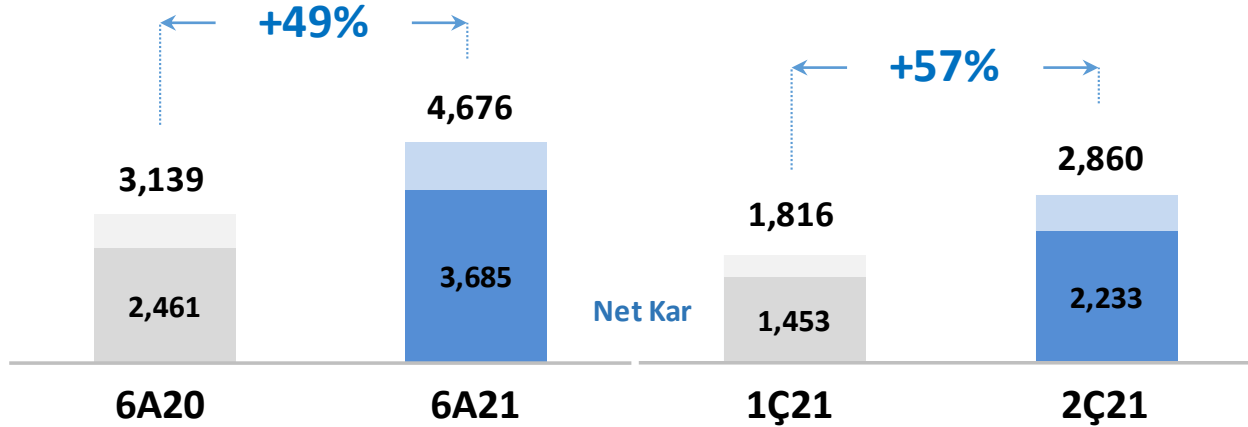
-2-

Beklentilerle paralel güçlü karlılık seviyesi ve korunan güçlü temel göstergeler

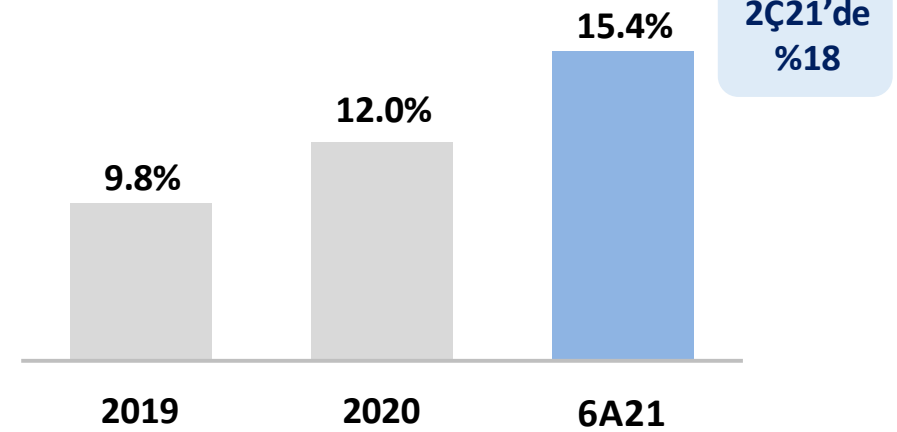
Vergi Öncesi Kar (milyon TL)

Kümülatif

Çeyreklik

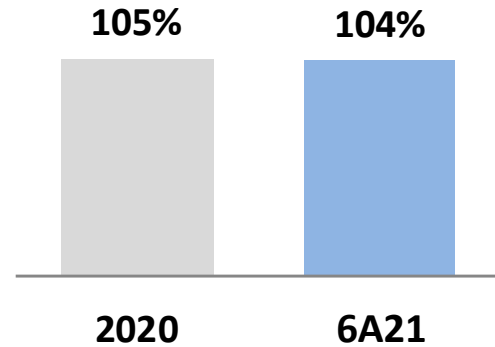


MoÖK

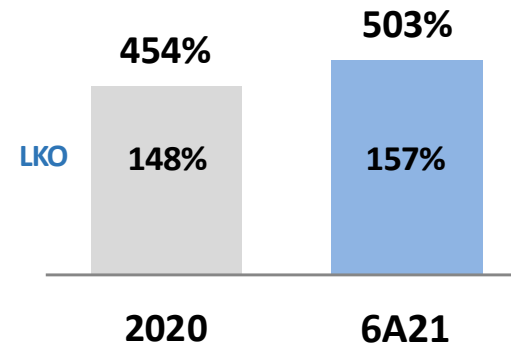


Temel Göstergeler

Kredi/Mevduat Oranı¹

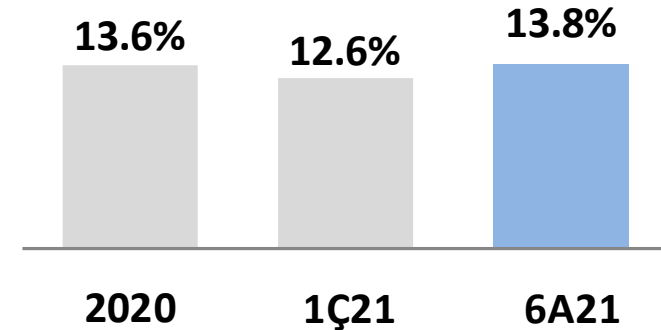


YP Likidite Karşılama Oranı²



Ana Sermaye Rasyosu

(Geçici yasal düzenleme katkısı olmadan)³



Notlar:

1. Kredi Mevduat Oranı = Krediler/(Mevduat + TL Bono)
2. Son üç aylık ortalamalar baz alınmıştır
3. Geçici yasal düzenleme katkısı olmadan (Döviz Kuru: 252 iş günü hareketli ortalama baz alınmıştır); Raporlanan Ana Sermaye Rasyosu – 6A21: 14.5%; 1Ç21; 13.4%; 2020: 14.1%

Güçlü vadesiz mevduat ve devam eden parçalı işlem odaklı kredi büyümesi -3-

Yılsonundan bu yana TL kredilerde %14 büyüme, TL vadesiz mevduatta çeyreklik %24 artış

Hacimler

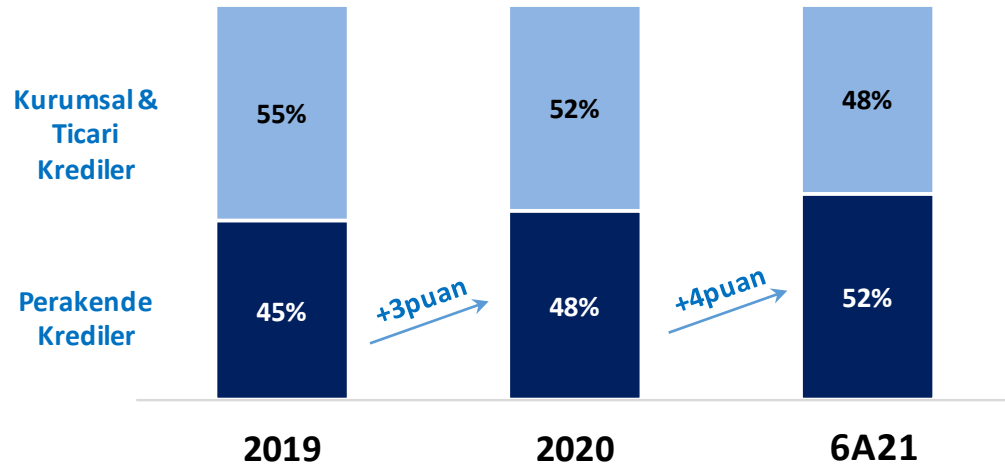
Kredi Hacmi (milyar TL)

| | Yapı Kredi | | | | Özel Bankalar ¹ | | |
|---|--------------|------------|------------|-----------|----------------------------|------------|-----------|
| | 6A21 | y/y | ysb | ç/ç | y/y | ysb | ç/ç |
| Nakdi + Gayri Nakdi Krediler² | 441.0 | 26% | 15% | 5% | 23% | 12% | 6% |
| TL ³ | 226.2 | 30% | 13% | 5% | 23% | 8% | 4% |
| YP(\$) ³ | 24.7 | -4% | -1% | 0% | -2% | -1% | 0% |
| Nakdi Krediler² | 318.1 | 25% | 13% | 4% | 21% | 10% | 5% |
| TL ³ | 189.9 | 31% | 14% | 5% | 23% | 8% | 4% |
| YP(\$) ³ | 14.7 | -8% | -6% | -1% | -7% | -4% | 0% |

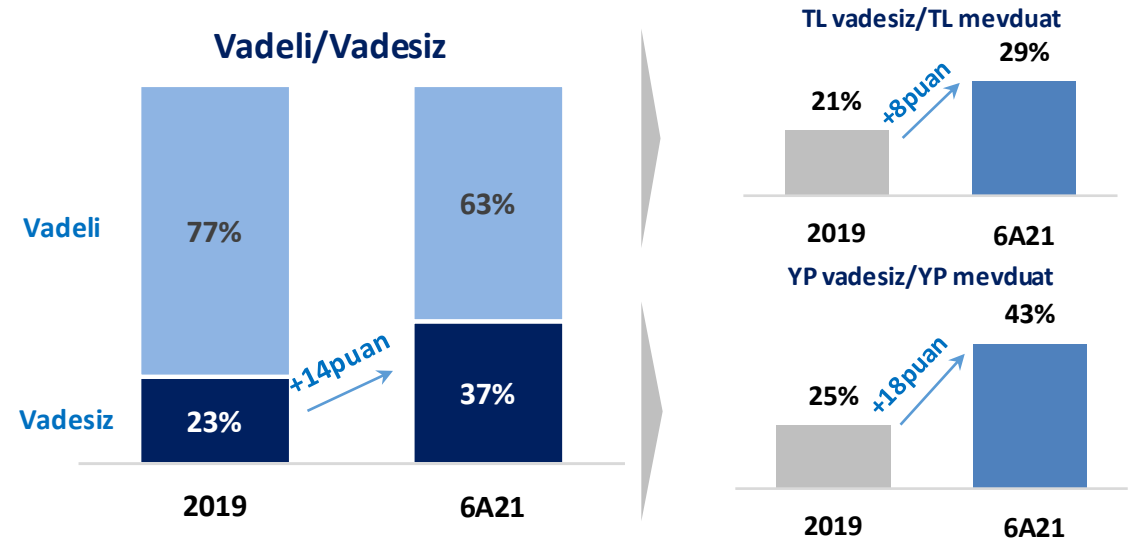
Mevduat Hacmi (milyar TL)

| | Yapı Kredi | | | | Özel Bankalar ¹ | | |
|---------------------------------|--------------|------------|------------|-----------|----------------------------|------------|------------|
| | 6A21 | y/y | ysb | ç/ç | y/y | ysb | ç/ç |
| Müşteri Mevduatı | 294.9 | 21% | 14% | 1% | 26% | 13% | 8% |
| TL | 118.6 | 3% | 15% | 2% | 19% | 16% | 8% |
| YP(\$) | 20.2 | 7% | -5% | -4% | 3% | -6% | 0% |
| Vadesiz Müşteri Mevduatı | 110.3 | 31% | 17% | 9% | 34% | 12% | 11% |
| TL | 33.9 | 8% | 28% | 24% | 0% | 15% | 10% |
| YP(\$) | 8.8 | 14% | -5% | -1% | 21% | -5% | 4% |

Nakdi Kredilerin Segment Kırılımı (kur ile düzeltilmiş)⁴



Müşteri Mevduatı Kırılımı



Notes:

1. Özel Bankalar: BDDK 2 Temmuz 2021 haftalık verileri baz alınmıştır
2. Nakdi krediler, faktoring ve finansal kiralama alacakları haricindeki canlı kredileri göstermektedir
3. Döviz endeksli krediler YP kredilere dahil edilmiştir
4. MIS verileri baz alınmıştır; Perakende Krediler: bireysel, kredi kartları ve KOBİ'leri içermektedir

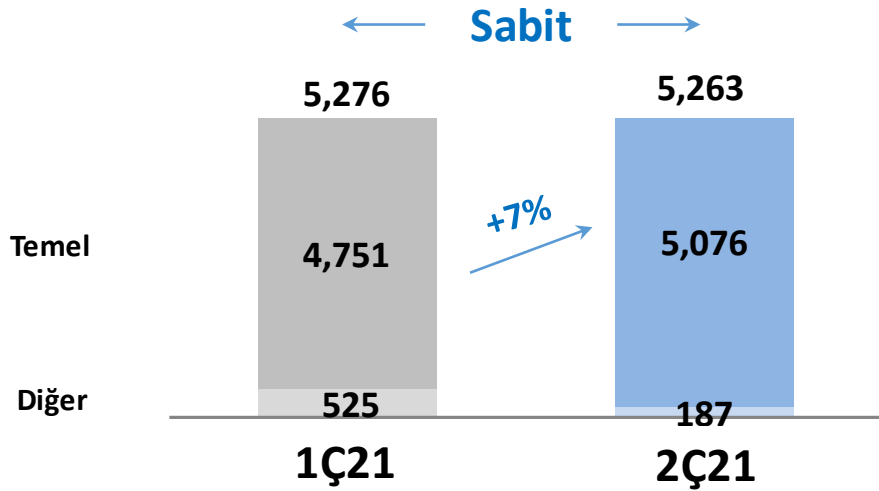
Genişleyen temel NFM ile desteklenen çeyreklik gelirler

-4-

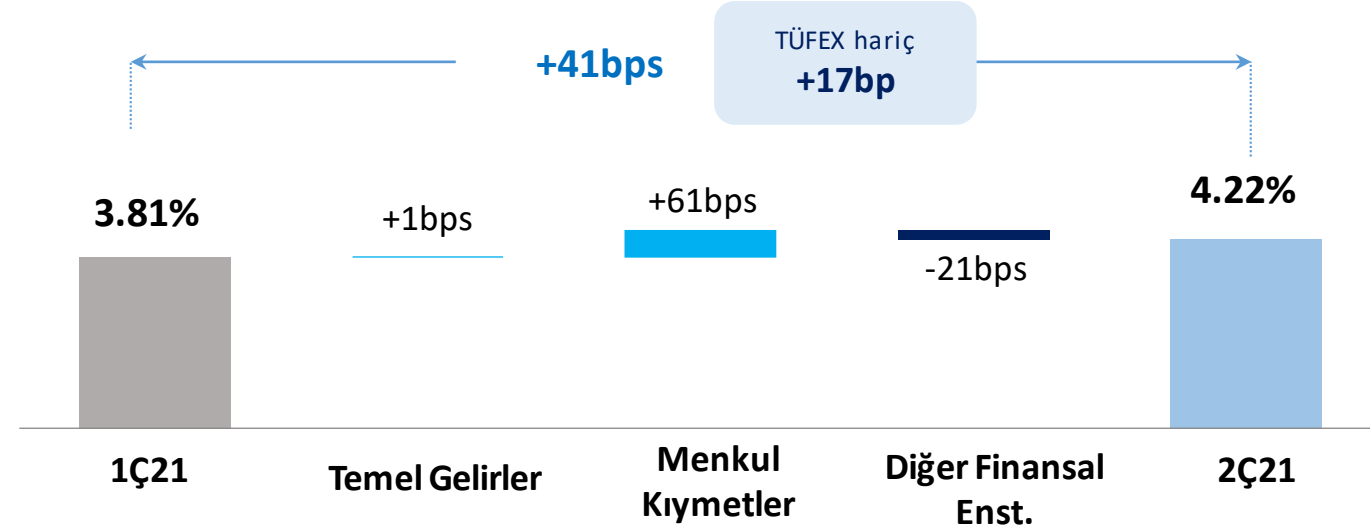
27 baz puan çeyreklik NFM genişlemesi (Tüfex hariç) ile sabit kalan gelirler

Gelirler

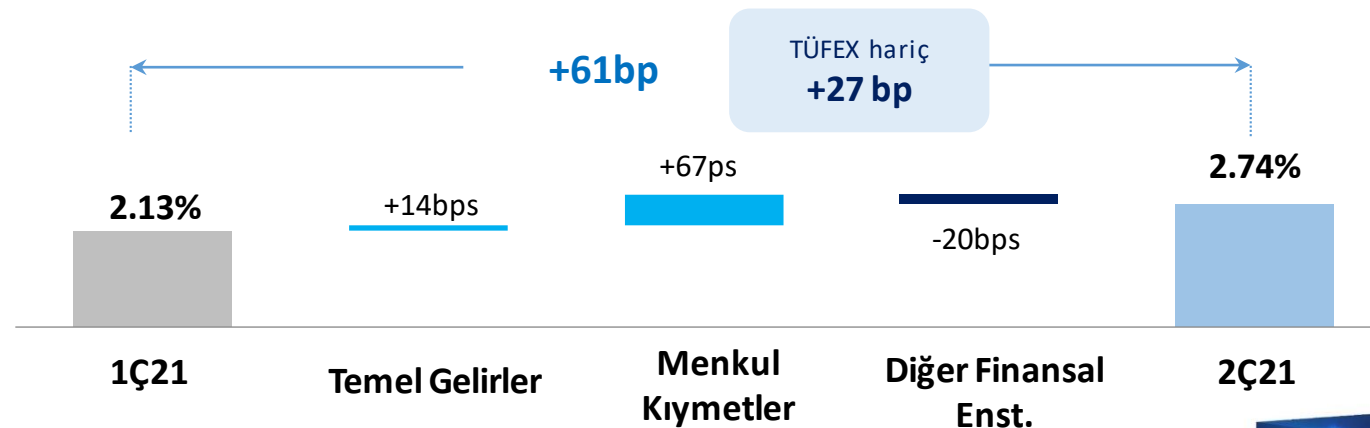
Gelirler^{1;2} (milyon TL; çeyreklik)
TÜFEX geliri ile düzeltilmiş



Gelir Marjı Gelişimi (çeyreklik)



NFM Gelişimi (çeyreklik)³



Notlar:
1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para kaynaklı beklenen zarar karşılıkları artışlarından korunma amaçlı ticari kar/zararı ve tahsilatları içermemektedir. TÜFEX gelirleri ile düzeltilmiştir. Raporlanan 1Ç21: 5.026 milyon TL; 2Ç21: 5.513 milyon TL
2. Temel Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar
3. BDDK Konsolide Olmayan Finansallar baz alınmıştır

Yüksek faiz ortamına rağmen genişleyen kredi/mevduat spreadi

-5-

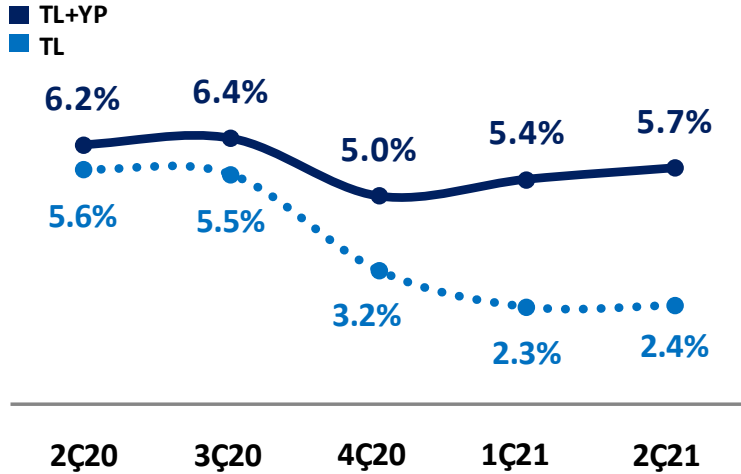
Yükselen TL fonlama maliyetini fazlasıyla karşılayan TL kredilerdeki yeniden fiyatlama ve güçlü vadesiz mevduat performansı

Kredi-Mevduat Spreadi

Kredi – Mevduat Spread Gelişimi

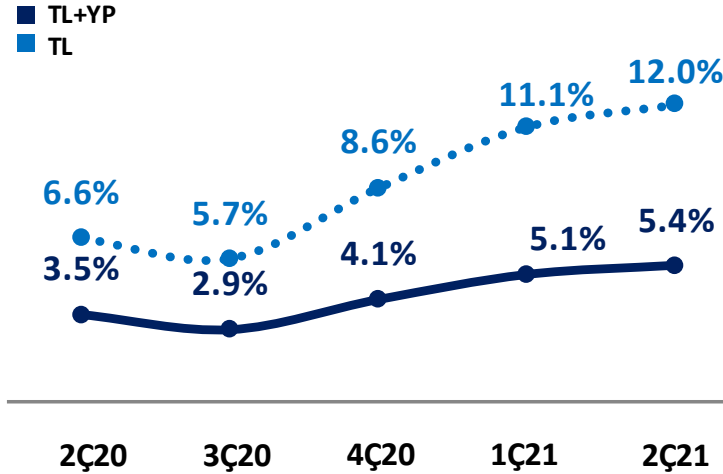
Kredi-Mevduat Spreadi (Çeyreklik)

Çeyreklik 27 bp genişleyen
Kredi-Mevduat Spreadi



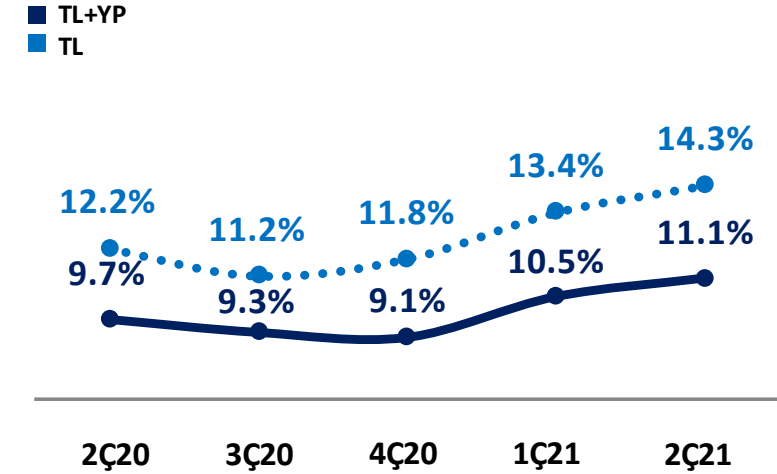
Mevduat Maliyeti (Çeyreklik)

Çeyreklik 37 bp artış
TL mevduat maliyetinde 90 bp artış
nedeniyle



Kredi Getirisi (Çeyreklik)

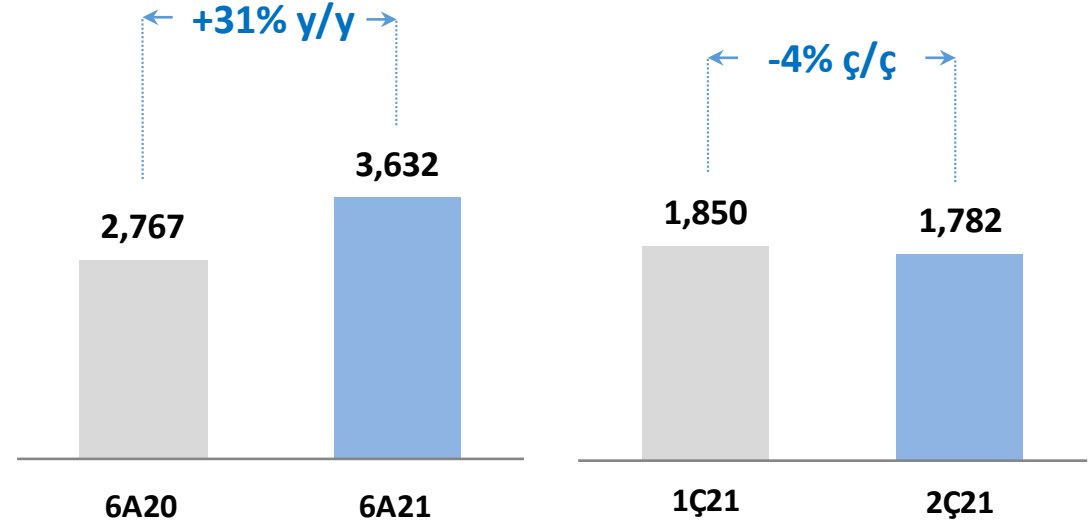
Devam eden fiyatlama sayesinde
kredi getirilerinde çeyreklik 64 bp artış
TL kredi getirilerinde 93 bp artış



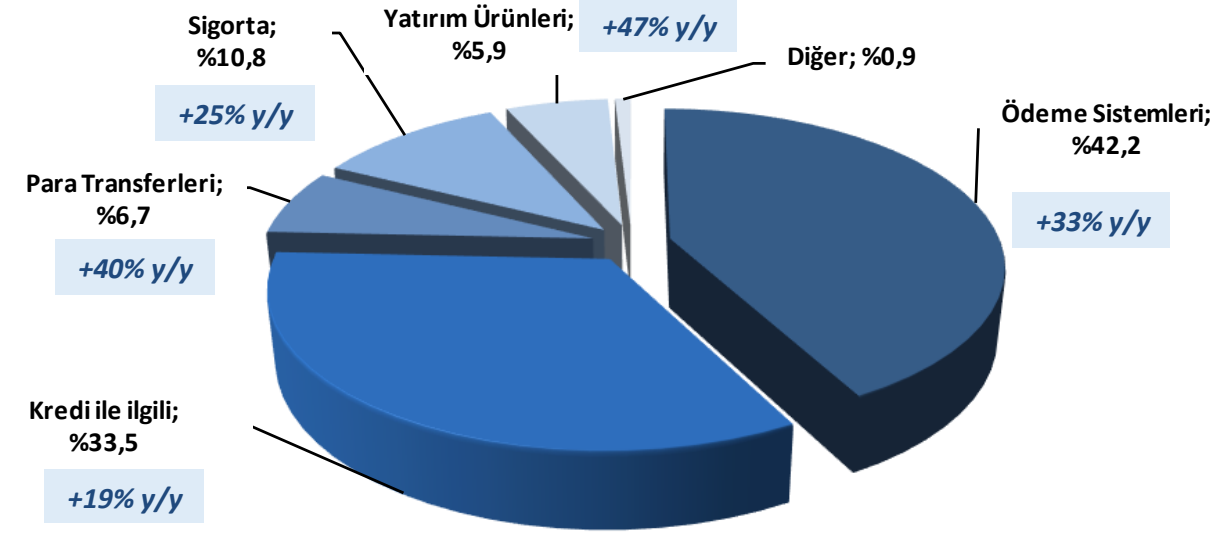
%31 seviyesinde artan komisyon gelirleri

İşlem adetlerinde güçlü artış, üye işyeri işlemlerinde pazar lideri

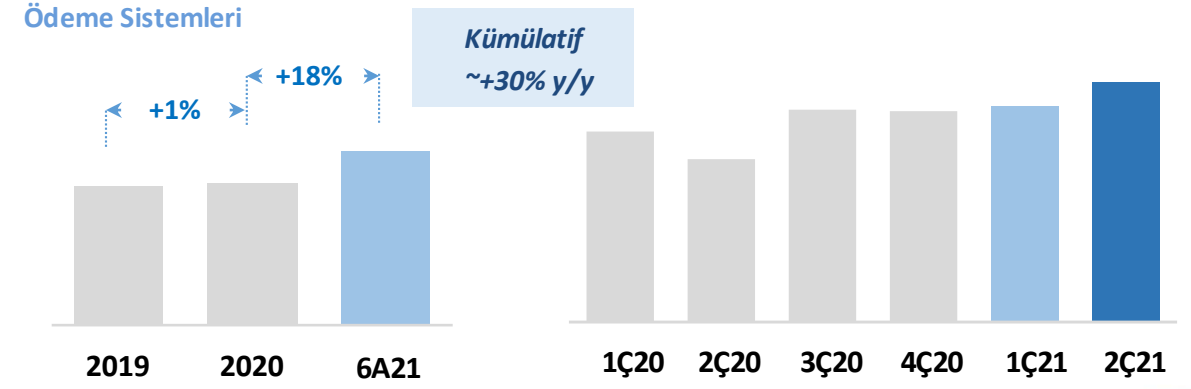
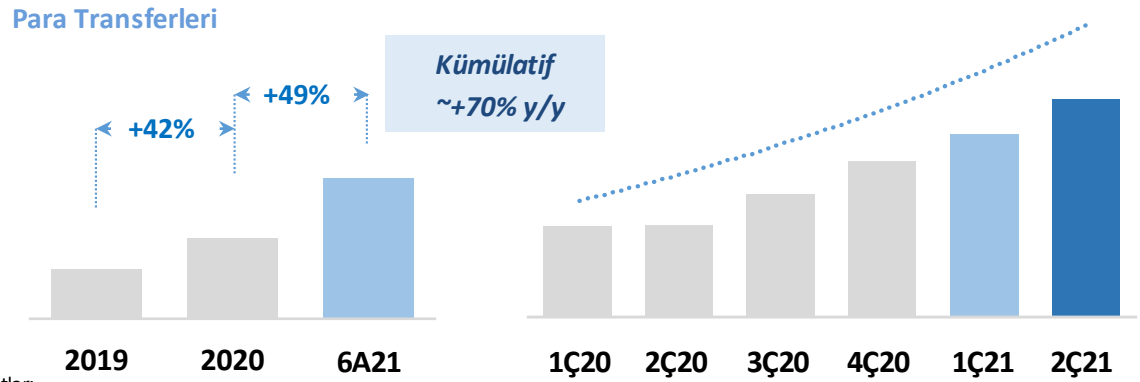
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Komisyon Gelirleri Kırılımı¹



İşlem Adetleri² (aylık ortalama)



Notlar:
1. Konsolide Olmayan Finansallar baz alınmıştır
2. MIS verilerine dayanmaktadır

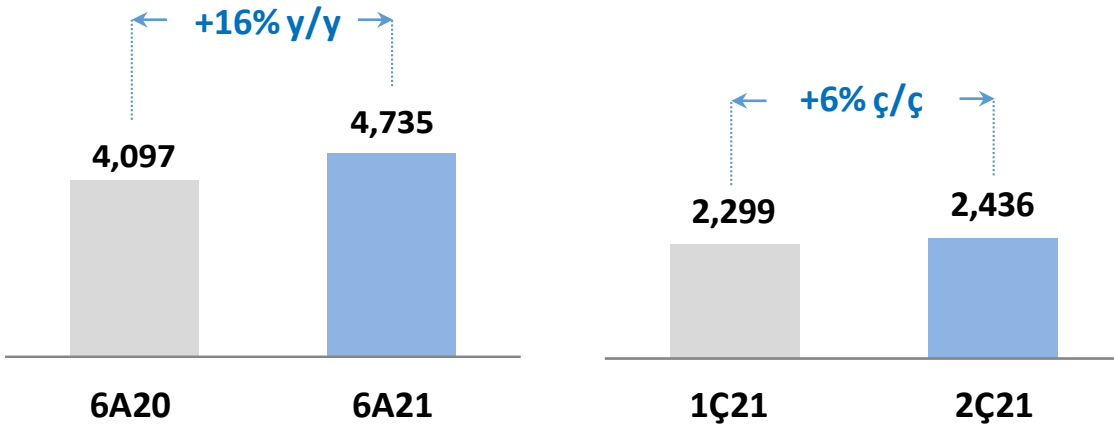
Yıllık 9 puan artarak %77'ye ulaşan Komisyon / Gider Oranı

-7-

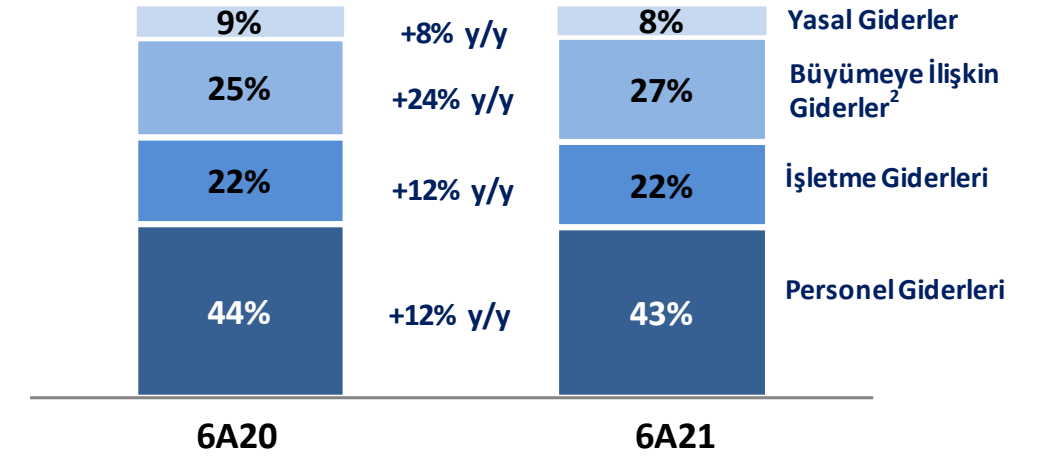
Ortalama enflasyonun altında seyreden yıllık %16 gider artışı; işletme giderlerinde %12'lik sınırlı büyüme

Giderler

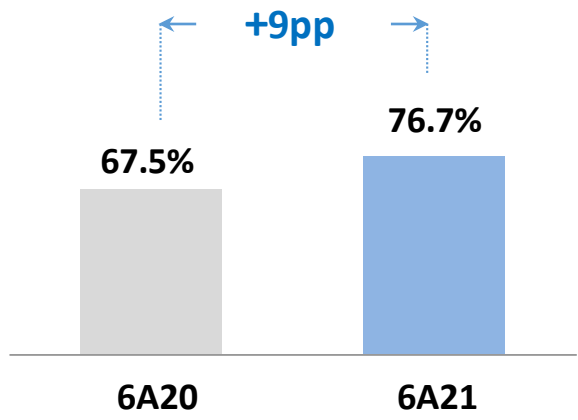
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



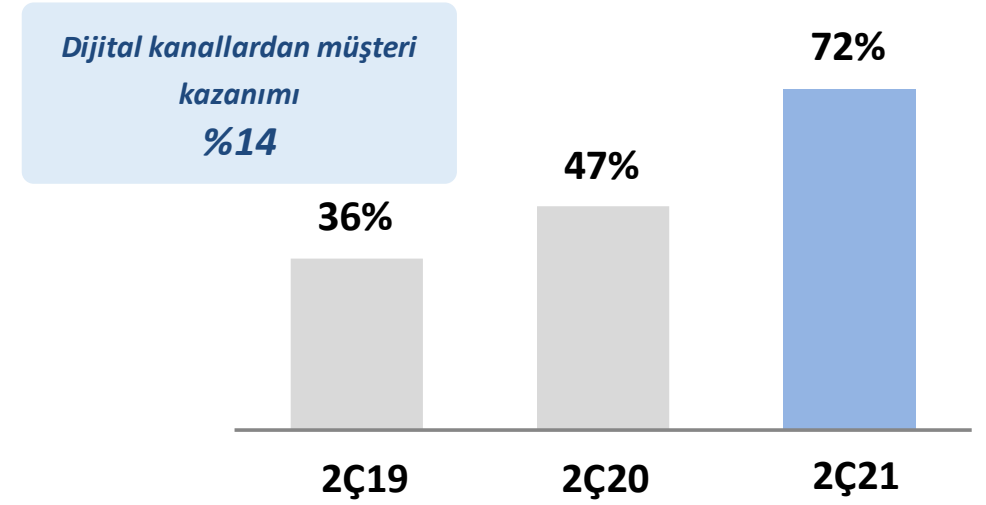
Gider Kırılımı¹



Komisyon/Gider Oranı



Başlıca Ürünlerde³ Dijitalin Payı



Notlar:
1. BDDK Konsolide Olmayan Finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetleri ve amortismanları içermektedir
3. MIS verileri baz alınarak; Başlıca ürünler; bireysel ihtiyaç kredisi, kredi kartları, vadeli mevduat ve esnek hesabı içermektedir

Aktif kalitesi: Tutarlı bir şekilde devam eden ihtiyatlılık

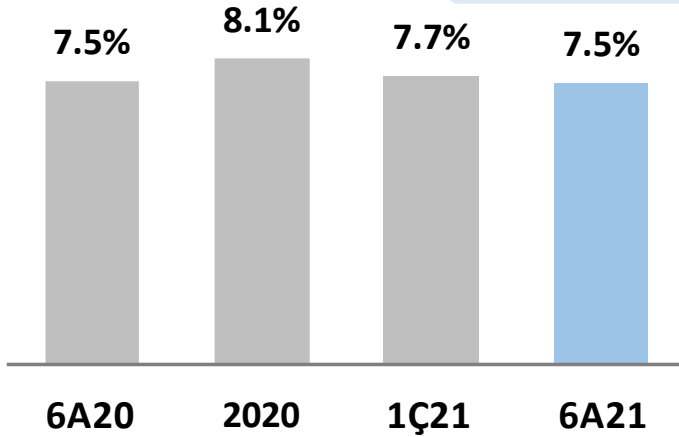
NPL oranında iyileşme, korunan yüksek karşılık oranları

Karşılıklar / Brüt Krediler

Rakipler arasında en yüksek

%7,9

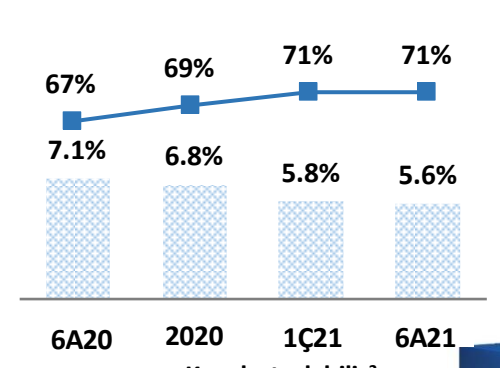
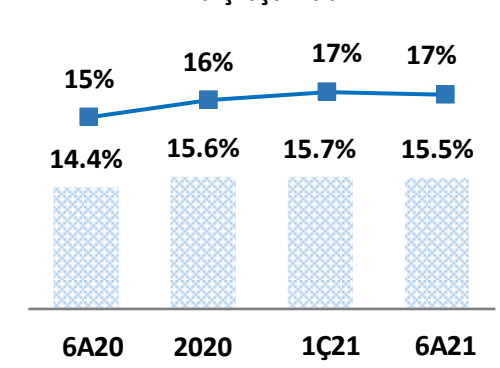
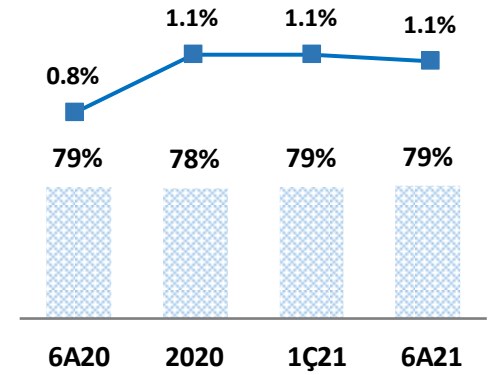
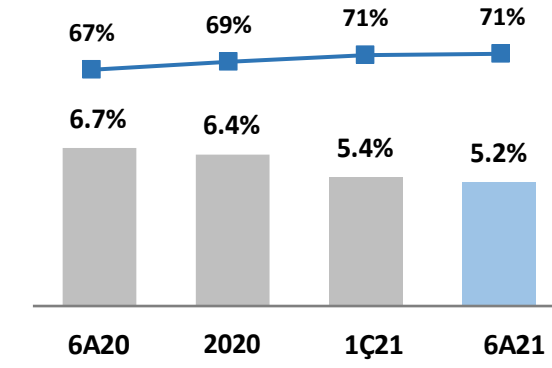
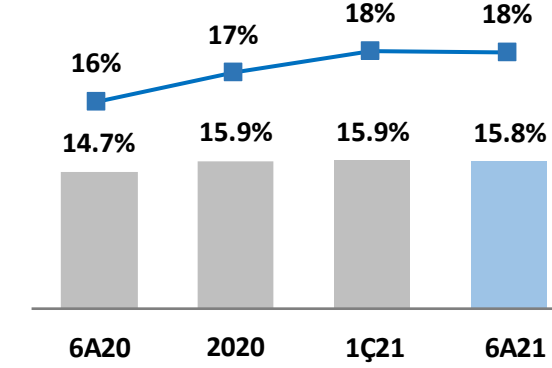
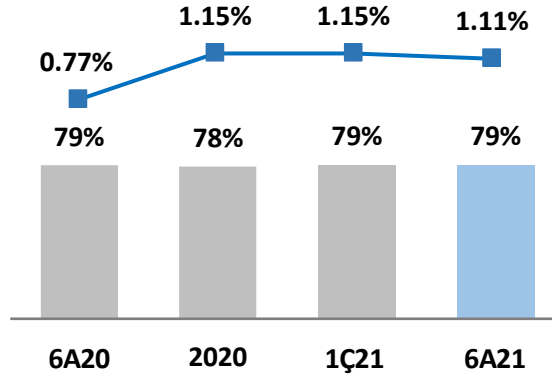
Takipteki kredi silinmesi¹
için düzeltilmiş



Aşama I

Aşama II

Aşama III



Karşılık Oranları

Karşılaştırılabilir²

Notlar:
BDDK Konsolide Olmayan Finansallar baz alınmıştır
1. Takipteki kredi silinmesi: 1 milyar TL (1H21); muhtemel riskler için ayrılan diğer karşılıkları içermektedir
2. Önceki dönemlerle karşılaştırılabilir bazda; ödemesi 90-180 gün geciken krediler Aşama 3, 30-90 gün geciken krediler Aşama 2 olarak sınıflandırılmıştır

6A21'de negatif Takipteki Kredi Girişleri ile 60 bp seviyesindeki Kredi Riski Maliyeti

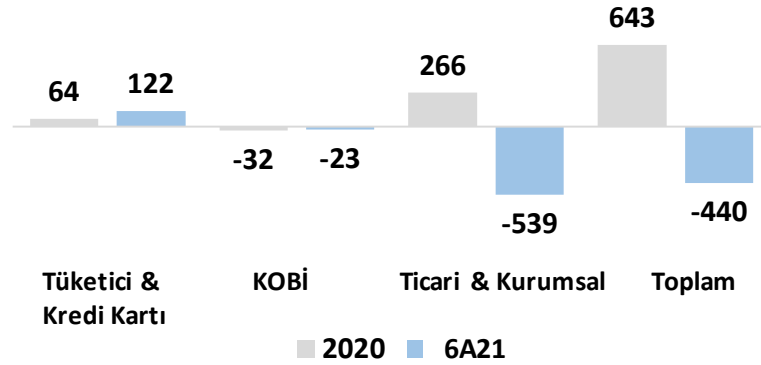
-9-

Yıl içerisinde şimdiye kadarki sınırlı takipteki kredi girişleriyle birlikte güçlü tahsilatlar

Aktif Kalitesi

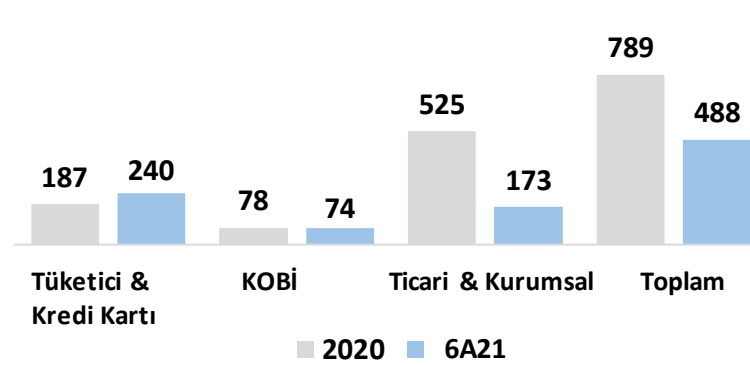
Net Takipteki Kredi Girişleri^{1;2}

(çeyreklik ortalama)



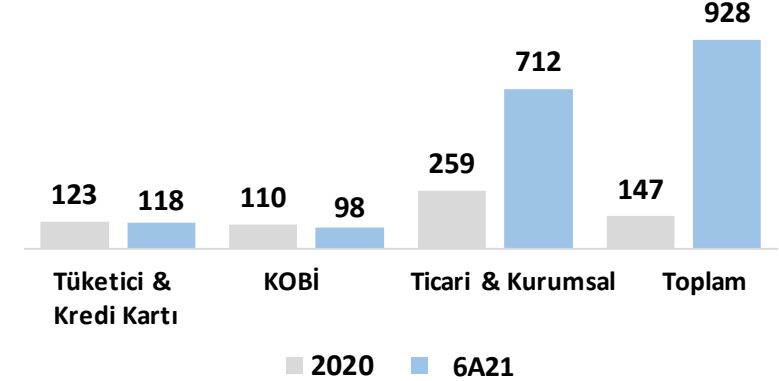
Takipteki Kredi Girişleri¹

(çeyreklik ortalama)

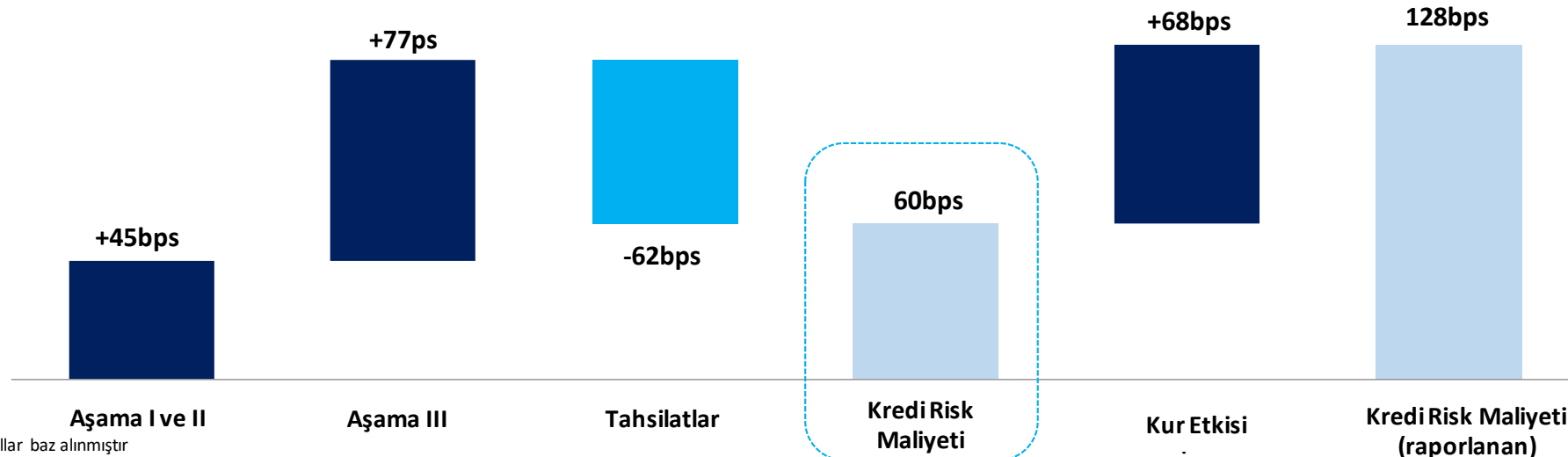


Tahsilatlar^{1;2}

(çeyreklik ortalama)



Kredi Riski Maliyeti Gelişimi (Kümülatif)



Notlar:

1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

2. Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir

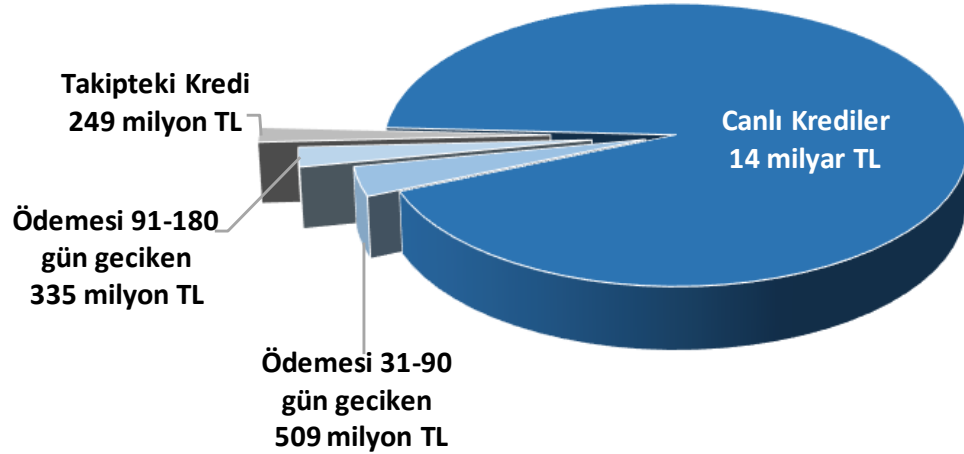
Kredi ötelemeleri ve ödemesi 90-180 gün geciken krediler

-10-

Ötelenen kredilerde devam eden yüksek karşılıklar; %62 karşılık ile 1,3 milyar TL'lik 90-180 gün gecikmeli krediler

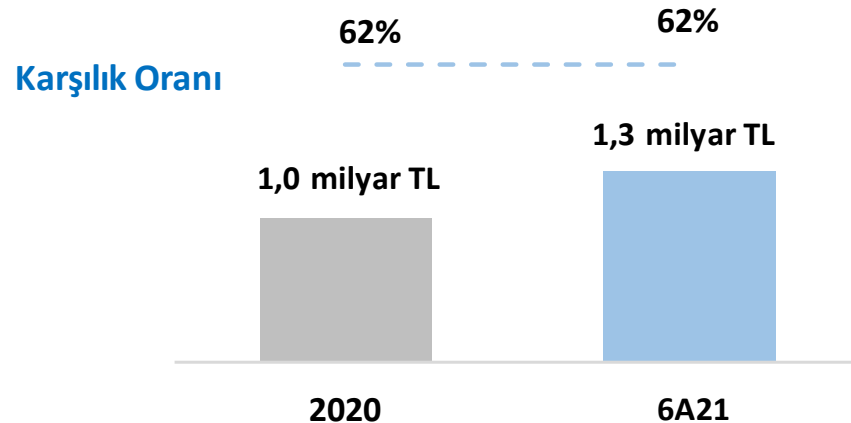
Aktif Kalitesi

Kredi Ötelemeleri – 2Ç21 performansı



- Canlı Krediler / Toplam krediler: **%93**
- %14'ün üzerinde karşılık oranı ile toplam kredilerin ~%3'ünü oluşturan 15 milyar TL tutarında ertelenen kredi stoku**
 - %24'ü Aşama 2'de; %25 karşılık oranı**
 - %75'i Aşama 1'de; %9 karşılık oranı**
 - %1.7'i Aşama 3'te; %67 karşılık oranı**
 - Toplam Karşılıklar: 2,1 milyar TL**

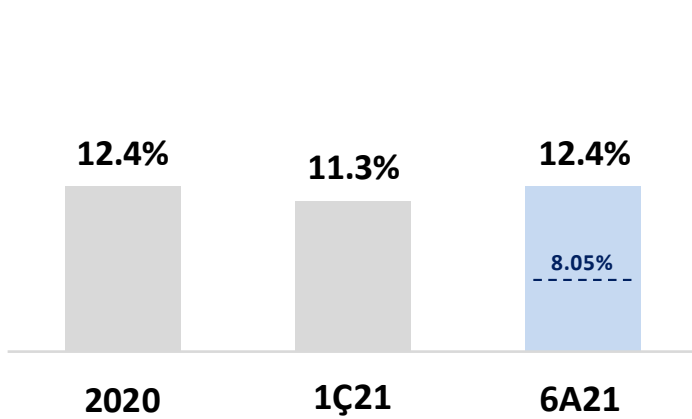
Ödemesi 90-180 gün geciken krediler



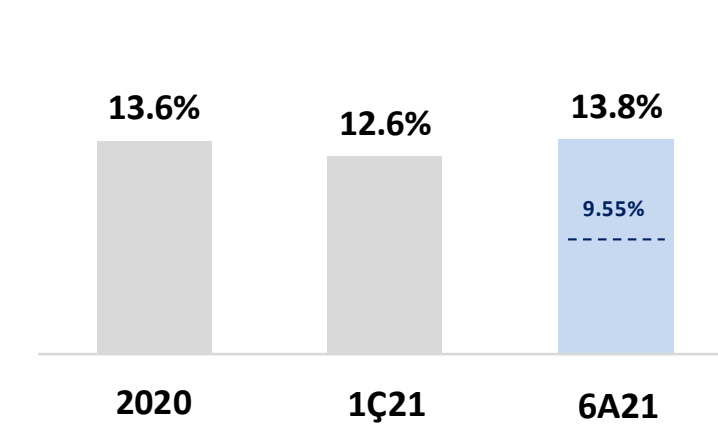
- %62 karşılık oranı ile 1,3 milyar TL**
 - Toplam Karşılıklar: 825 milyon TL**

Sermaye Rasyoları (geçici yasal düzenleme katkısı olmadan)

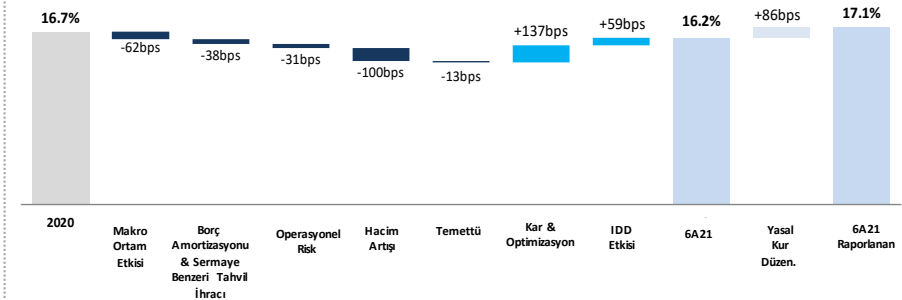
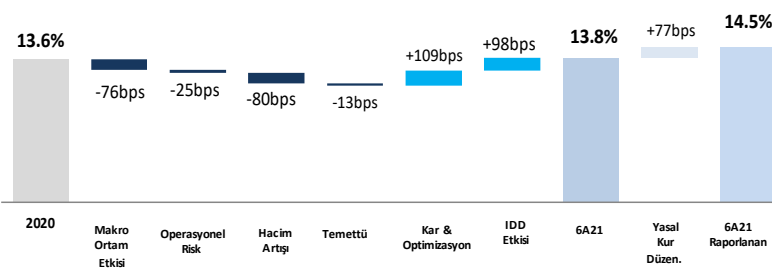
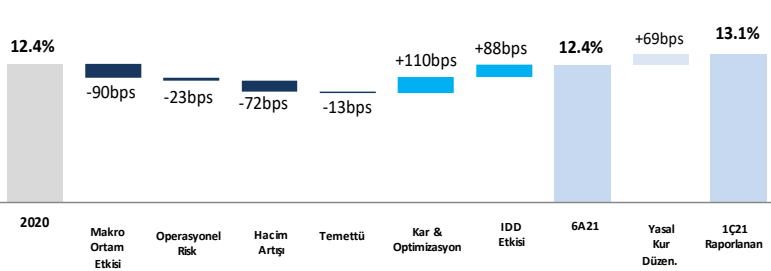
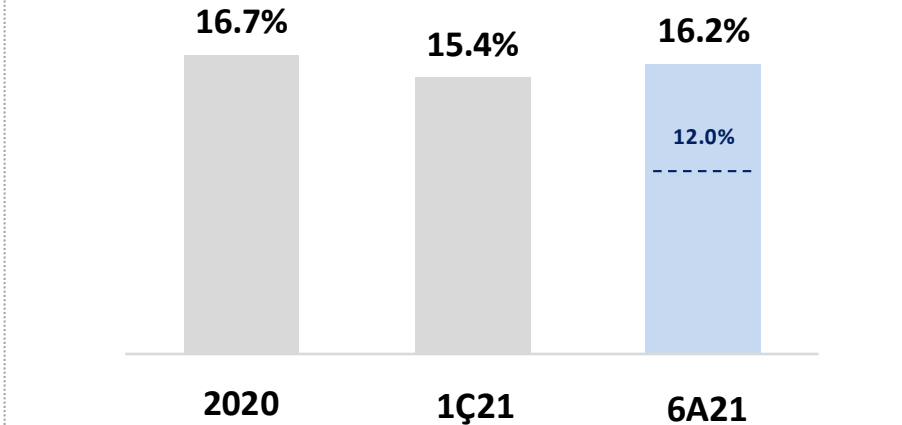
Çekirdek Sermaye Oranı



Ana Sermaye Oranı



Sermaye Yeterlilik Oranı



Notlar:
Sermaye Koruma Tamponu: 2.5%; Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu: 0.05%; Çok Önemli Finansal Kurumlar Tamponu: 1.0%
Minimum Yasal Gereklilikler – Çekirdek Sermaye Oranı: 8.05%; Ana Sermaye Oranı: 9.55%; Sermaye Yeterlilik Oranı: 12.0% (BDDK tavsiyesi)

Bilim Temelli Hedefler Girişimi Taahhüdü

Kapsam 1 ve Kapsam 2 Sera Gazı (GHG) emisyonlarında 2019'a kıyasla **2030'a kadar %76** ve **2035'e kadar %100** azalma

- Türkiye'de küresel sıcaklık artışını **1,5°C ile sınırlamaya yönelik hedefini** taahhüt eden ilk ve tek şirket
- Portföy bazlı **Kapsam 3 emisyonlarının** hesaplanmasına yönelik çalışmaların başlatılması



Artan Sustainalytics ÇSY Risk Yönetimi Derecelendirme Notu

- 54,9'dan (Mart) 61,3'e (Haziran) yükselen ÇSY Risk Yönetim Puanı
- Toplamda **+6,4 puan iyileşme**
- **19,8 puan** ile **düşük risk** kategorisine ve «**Sınıfının En İyisi**» şirketler arasına yükselen ÇSY Risk Notu



S&P Global Büyük-Orta Şirketler ÇSY endeksinden gelen davet

İklim Değişikliği Risk Değerlendirmesi

- **Fiziksel ve geçiş risklerinin analizi** için yapılan portföy analizi



Sürdürülebilir Finansman

- 962 milyon ABD doları değerinde sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi
- GGF & European Fund ile 40 milyon Euro finansman
- Elektrikli-hibrit araç kredilerinin lansmanı



Cinsiyet eşitliği ve çeşitlilik için destek

- Çalışanlar için geliştirilen çevrimiçi cinsiyet eşitliği eğitimi



Paydaşların sürdürülebilirlik konularında aktif olarak bilgilendirilmesi

- YouTube üzerinden Sürdürülebilirlik Sohbetleri
- Web seminerleri aracılığıyla müşteri katılımları



ÇSY Hedefleri ve Başarılar

Founding Signatory of:



In support of

WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES

Established by UN Women and the UN Global Compact Office

Maddi Özkaynak Karlılığı Hedefi Orta-Onlu Seviyelerde Korundu

| | | 2021 Yeni | 2021 Önceki | Güncelleme |
|-------------------|---|-------------------------|-----------------------|----------------|
| Temel Göstergeler | Kredi Mevduat Oranı ¹ | < 110% | < 110% | ✓ Teyit Edildi |
| | Sermaye Yeterlilik Oranı (Geçici yasal düzenleme katkısı hariç) | > 16% | > 16% | ✓ Teyit Edildi |
| Hacim | TL Kredi Büyümesi (yıl sonundan bu yana) | Düşük-Yirmili Seviyeler | Yüksek-Onlu Seviyeler | ↑ Yukarı Yönlü |
| Gelirler | Net Faiz Marjı (TUFEX etkisi hariç) | ~-50bp | ~-30bp | ↓ Aşağı Yönlü |
| | Komisyon Gelirleri | Orta-Yirmili Seviyeler | Orta-Onlu Seviyeler | ↑ Yukarı Yönlü |
| Giderler | Gider Artışı | Orta-Onlu Seviyeler | Orta-Onlu Seviyeler | ✓ Teyit Edildi |
| Aktif Kalitesi | Takipteki Kredi Oranı (Takipteki kredilerin silinmesi ve satışlar hariç) | < 7% | < 7% | ✓ Teyit Edildi |
| | Toplam Kredi Riski Maliyeti | < 150bp | < 200bp | ↑ Aşağı Yönlü |

2021 Maddi ortalama Özkaynak Karlılığı
Orta-Onlu Seviyeler



Notlar:
NFM hariç tüm veriler BDDK Konsolide Finansallara aittir
1. Dönem sonunu temsil etmemektedir. Yıl içerisinde herhangi bir tarihi temsil etmemektedir

Soru & Cevap

 **EK**

Makro Ortam

| | 2019 | 2020 | 1Ç21 | 6A21 |
|--|-------|-------|-------|-------|
| GSYİH Büyümesi (y/y) | 0.9% | 1.8% | 7.0% | - |
| TÜFE (y/y) | 11.8% | 14.6% | 16.2% | 17.5% |
| Cari Açık¹/GSYİH² | 0.9% | -5.2% | -5.0% | -4.3% |
| Bütçe Açığı/GSYİH² | -2.9% | -3.4% | -2.2% | -1.7% |
| İşsizlik Oranı³ | 13.1% | 12.7% | 13.2% | 13.2% |
| USD/TL (dönem sonu) | 5.94 | 7.34 | 8.33 | 8.71 |
| 2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu) | 11.8% | 15.0% | 19.2% | 18.4% |

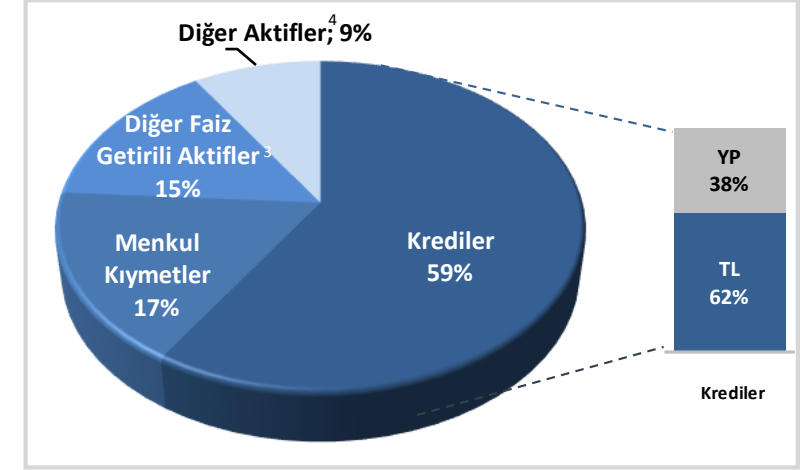
Bankacılık Sektörü

| | 2019 | 2020 | 1Ç21 | 6A21 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Kredi Büyümesi (y/y) | 10% | 33% | 30% | 20% |
| <i>Özel</i> | 5% | 27% | 24% | 21% |
| <i>Kamu</i> | 19% | 44% | 36% | 17% |
| Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y) | 23% | 33% | 29% | 25% |
| <i>Özel</i> | 18% | 21% | 19% | 26% |
| <i>Kamu</i> | 34% | 51% | 45% | 25% |
| Takipteki Krediler Oranı | 5.2% | 4.0% | 3.8% | 3.6% |
| SYR⁴ | 18.0% | 18.3% | 17.6% | 17.5% |
| MoÖK⁴ | 10.6% | 10.5% | 10.8% | 9.6% |

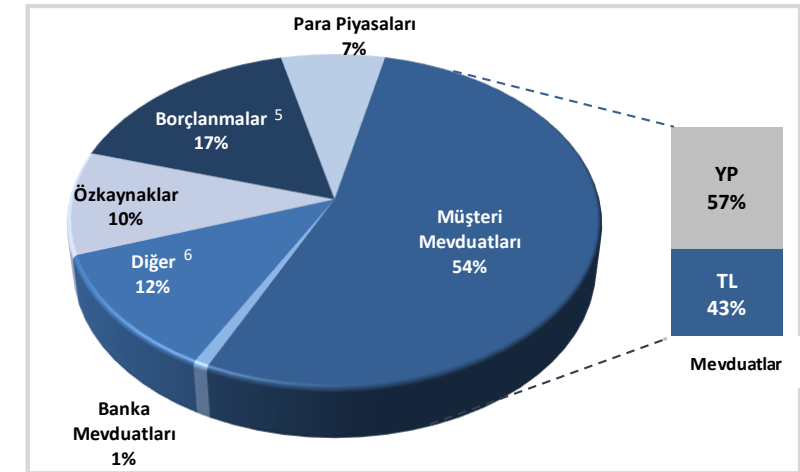
- Notlar:
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Haziran 2021 itibarıyladır
Bankacılık sektör hacimleri için 2 Temmuz 2021 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
1. Cari Açık Mayıs'21 itibarıyladır
 2. GSYİH 2Ç21 tahminidir
 3. Mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı Mayıs'21 itibarıyladır
 4. SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir, SYR ve MoÖK Mayıs'21 itibarıyladır

| milyar TL | 6A20 | 2020 | 1Ç21 | 6A21 | ç/ç | y/y | ysb |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------|------------|------------|
| Toplam Aktifler | 444.4 | 486.5 | 534.7 | 555.9 | 4% | 25% | 14% |
| Krediler¹ | 254.7 | 281.8 | 305.4 | 318.1 | 4% | 25% | 13% |
| TL Krediler | 145.2 | 166.9 | 181.1 | 189.9 | 5% | 31% | 14% |
| YP Krediler (\$) | 16.0 | 15.7 | 14.9 | 14.7 | -1% | -8% | -6% |
| Menkul Kıymetler | 74.4 | 78.8 | 88.4 | 92.6 | 5% | 24% | 18% |
| TL Menkul Kıymetler | 51.7 | 51.1 | 58.8 | 62.4 | 6% | 21% | 22% |
| YP Menkul Kıymetler (\$) | 3.3 | 3.8 | 3.6 | 3.5 | -2% | 5% | -8% |
| Müşteri Mevduatı | 244.4 | 259.3 | 291.1 | 294.9 | 1% | 21% | 14% |
| TL Müşteri Mevduatı | 115.1 | 103.5 | 115.8 | 118.6 | 2% | 3% | 15% |
| YP Müşteri Mevduatı (\$) | 18.9 | 21.2 | 21.1 | 20.2 | -4% | 7% | -5% |
| Borçlanmalar | 103.4 | 106.3 | 116.4 | 125.4 | 8% | 21% | 18% |
| TL Borçlanmalar | 12.4 | 11.6 | 11.1 | 14.5 | 30% | 17% | 24% |
| YP Borçlanmalar (\$) | 13.3 | 12.9 | 12.6 | 12.7 | 1% | -4% | -1% |
| Özkaynaklar | 44.1 | 47.6 | 50.8 | 52.4 | 3% | 19% | 10% |
| Yönetilen Varlıklar | 38.9 | 44.3 | 46.1 | 47.8 | 4% | 23% | 8% |
| Krediler/(Mevduat+TL Bonolar) | 100% | 105% | 102% | 104% | | | |
| SYR² | 17.1% | 16.7% | 15.4% | 15.9% | | | |
| Ana Sermaye² | 14.2% | 13.6% | 12.6% | 13.8% | | | |
| Çekirdek Ana Sermaye² | 12.9% | 12.4% | 11.3% | 12.4% | | | |

Aktifler – Konsolide Olmayan



Pasifler – Konsolide Olmayan



Notlar:

1. Krediler canlı kredileri ifade etmektedir, TL ve YP krediler döviz endeksli krediler açısından düzeltilmiştir
2. Geçici yasal düzenleme katkısı olmadan, 6A21 hesaplamaları İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) olarak hesaplanmıştır
3. Diğer faiz getirili aktifler: Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve diğer finansal kuruluşlar, para piyasalarından alacaklar, faktöring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir
4. Diğer aktifler: Ortaklık yatırımları, Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir

5. Borçlanmalar: para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler (net) ve sermaye benzeri kredileri içermektedir. Grup içi fonlama / Riskler toplamı, işle ilgili (örn. Ticari Finansman), Repolar ve loro / nostro hesapları hariç olmak üzere nakit ile sınırlıdır
6. Diğer yükümlülükler: diğer karşılıklar, korunma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemini içermektedir

| Milyon TL | 2Ç20 | 1Ç21 | 2Ç21 | y/y | ç/ç | 6A20 | 6A21 | y/y |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|
| Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil) | 3,797 | 2,650 | 3,544 | -7% | 34% | 7,379 | 6,194 | -16% |
| <i>Net Faiz Gelirleri</i> | 4,152 | 3,947 | 4,996 | 20% | 27% | 8,362 | 8,943 | 7% |
| <i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i> | 611 | 1,061 | 1,673 | 174% | 58% | 1,171 | 2,734 | 133% |
| <i>Swap Giderleri</i> | -356 | -1,296 | -1,452 | 308% | 12% | -983 | -2,748 | 180% |
| Ücret & Komisyonlar | 1,246 | 1,850 | 1,782 | 43% | -4% | 2,767 | 3,632 | 31% |
| Temel Bankacılık Gelirleri | 5,042 | 4,501 | 5,326 | 6% | 18% | 10,146 | 9,827 | -3% |
| Operasyonel Giderler | 2,035 | 2,299 | 2,436 | 20% | 6% | 4,097 | 4,735 | 16% |
| Temel Faaliyet Karı | 3,007 | 2,201 | 2,891 | -4% | 31% | 6,048 | 5,092 | -16% |
| Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri | 251 | 415 | 96 | -62% | -77% | 723 | 512 | -29% |
| <i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i> | 59 | 305 | 144 | 146% | -53% | 216 | 450 | 109% |
| <i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i> | 50 | 96 | -134 | n.m. | n.m. | 202 | -37 | n.m. |
| <i>Ticari gelirler/giderler</i> | 142 | 14 | 86 | -40% | n.m. | 306 | 99 | -68% |
| Diğer Gelirler | 137 | 110 | 91 | -34% | -18% | 299 | 201 | -33% |
| <i>İştiraklerden Gelirler</i> | 22 | 30 | 34 | 53% | 13% | 42 | 64 | 52% |
| <i>Temettü</i> | 15 | 4 | 11 | -26% | 165% | 16 | 15 | -4% |
| <i>Diğer</i> | 100 | 76 | 46 | -54% | -40% | 242 | 122 | -49% |
| Karşılık Öncesi Gelirler | 3,395 | 2,726 | 3,078 | -9% | 13% | 7,071 | 5,804 | -18% |
| BZK (tahsilat düzeltmesi dahil) | 1,668 | 789 | 212 | -87% | -73% | 3,473 | 1,001 | -71% |
| <i>Aşama 3 Karşılıkları</i> | 464 | 752 | 540 | 16% | -28% | 2,200 | 1,292 | -41% |
| <i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i> | 1,654 | 1,445 | 459 | -72% | -68% | 2,518 | 1,905 | -24% |
| <i>Tahsilatlar (-)</i> | 188 | 627 | 422 | 125% | -33% | 568 | 1,049 | 84% |
| <i>BZK kur etkisinden korunma</i> | 262 | 782 | 365 | 39% | -53% | 677 | 1,147 | 69% |
| Diğer Karşılıklar & Giderler | 0 | 110 | 0 | n.m. | n.m. | 413 | 110 | -73% |
| <i>o/w Other provisions for risks and charges</i> | 0 | 22 | 0 | n.m. | n.m. | 263 | 22 | n.m. |
| <i>Sandık karşılığı</i> | 0 | 88 | 0 | n.m. | n.m. | 150 | 88 | -42% |
| Diğer Karşılıklar | 26 | 12 | 6 | -77% | -50% | 46 | 18 | -61% |
| Vergi Öncesi Kar | 1,702 | 1,816 | 2,860 | 68% | 57% | 3,139 | 4,676 | 49% |
| Vergi | 370 | 363 | 627 | 69% | 73% | 679 | 990 | 46% |
| Net Kar | 1,331 | 1,453 | 2,233 | 68% | 54% | 2,461 | 3,685 | 50% |
| MoÖK | 13.0% | 12.3% | 18.0% | 507bp | 570bp | 12.1% | 15.4% | 328bp |
| oAK | 1.2% | 1.1% | 1.6% | 43bp | 50bp | 1.2% | 1.4% | 26bp |

Notlar:
n.m.: not meaningful / anlamsız
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

-19-

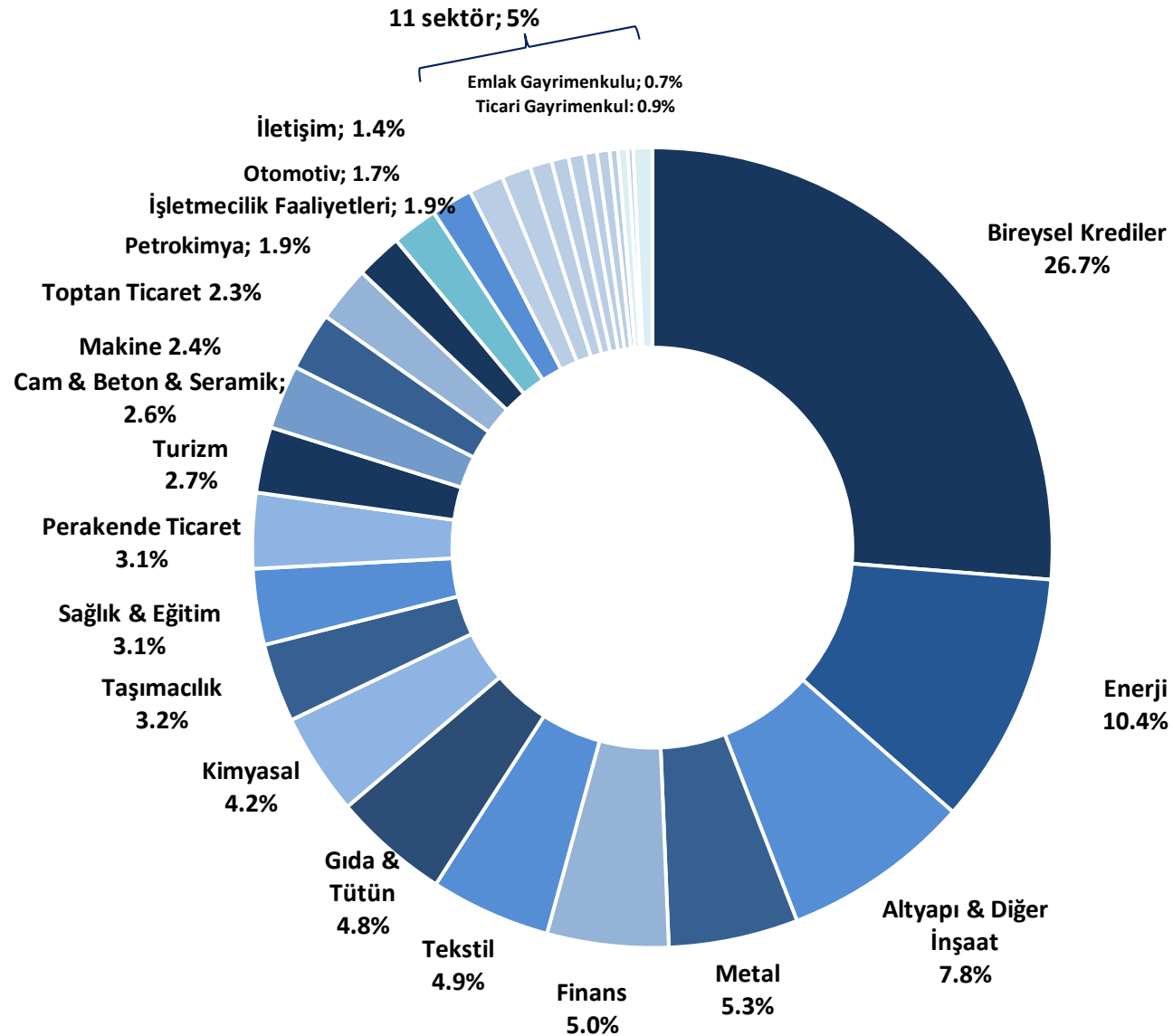
| Milyon TL | 2Ç20 | 1Ç21 | 2Ç21 | y/y | ç/ç | 6A20 | 6A21 | y/y |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil) | 3,534 | 2,327 | 3,190 | -10% | 37% | 6,860 | 5,517 | -20% |
| <i>Net Faiz Gelirleri</i> | 3,875 | 3,710 | 4,764 | 23% | 28% | 7,848 | 8,474 | 8% |
| <i>TÜFE Endeksli Tahviller ¹</i> | 820 | 1,061 | 1,673 | 104% | 58% | 1,380 | 2,734 | 98% |
| <i>Swap Giderleri</i> | -341 | -1,384 | -1,574 | 361% | 14% | -987 | -2,957 | 199% |
| Ücret & Komisyonlar | 1,135 | 1,654 | 1,631 | 44% | -1% | 2,559 | 3,285 | 28% |
| Temel Bankacılık Gelirleri | 4,669 | 3,981 | 4,821 | 3% | 21% | 9,419 | 8,802 | -7% |
| Operasyonel Giderler | 1,922 | 2,165 | 2,283 | 19% | 5% | 3,876 | 4,448 | 15% |
| Temel Faaliyet Karı | 2,747 | 1,816 | 2,539 | -8% | 40% | 5,542 | 4,355 | -21% |
| Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri | 232 | 368 | 71 | -69% | -81% | 674 | 439 | -35% |
| <i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i> | 52 | 265 | 123 | 138% | -54% | 158 | 388 | 145% |
| <i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i> | 38 | 92 | -134 | n.m. | n.m. | 215 | -42 | -120% |
| <i>Ticari gelirler/giderler</i> | 142 | 11 | 83 | -42% | n.m. | 301 | 94 | -69% |
| Diğer Gelirler | 252 | 423 | 313 | 24% | -26% | 555 | 736 | 33% |
| <i>İştiraklerden Gelirler</i> | 229 | 351 | 266 | 16% | -24% | 436 | 617 | 42% |
| <i>Temettü</i> | 2 | 2 | 0 | n.m. | n.m. | 2 | 2 | 7% |
| <i>Diğer</i> | 22 | 71 | 46 | 112% | -35% | 117 | 117 | 0% |
| Karşılık Öncesi Gelirler | 3,231 | 2,607 | 2,923 | -10% | 12% | 6,771 | 5,530 | -18% |
| BZK (tahsilat düzeltmesi dahil) | 1,563 | 761 | 160 | -90% | -79% | 3,289 | 920 | -72% |
| <i>Aşama 3 Karşılıkları</i> | 430 | 633 | 515 | 20% | -19% | 2,133 | 1,149 | -46% |
| <i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i> | 1,583 | 1,396 | 400 | -75% | -71% | 2,401 | 1,796 | -25% |
| <i>Tahsilatlar (-)</i> | 188 | 486 | 390 | 108% | -20% | 568 | 877 | 54% |
| <i>BZK kur etkisinden korunma</i> | 262 | 782 | 365 | 39% | -53% | 677 | 1,147 | 69% |
| Diğer Karşılıklar & Giderler | 0 | 110 | 0 | n.m. | n.m. | 413 | 110 | -73% |
| <i>a/w Other provisions for risks and charges</i> | 0 | 22 | 0 | n.m. | n.m. | 263 | 22 | n.m. |
| <i>Sandık karşılığı</i> | 0 | 88 | 0 | n.m. | n.m. | 150 | 88 | -42% |
| Diğer Karşılıklar | 24 | 6 | 3 | -87% | -53% | 40 | 9 | -77% |
| Vergi Öncesi Kar | 1,644 | 1,731 | 2,760 | 68% | 59% | 3,028 | 4,491 | 48% |
| Vergi | 313 | 278 | 527 | 69% | 90% | 568 | 805 | 42% |
| Net Kar | 1,331 | 1,453 | 2,233 | 68% | 54% | 2,461 | 3,685 | 50% |
| MoÖK | 12.9% | 12.3% | 18.0% | 506bp | 568bp | 11.4% | 15.3% | 396bp |
| oAK | 1.3% | 1.2% | 1.7% | 46bp | 54bp | 1.1% | 1.5% | 37bp |

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

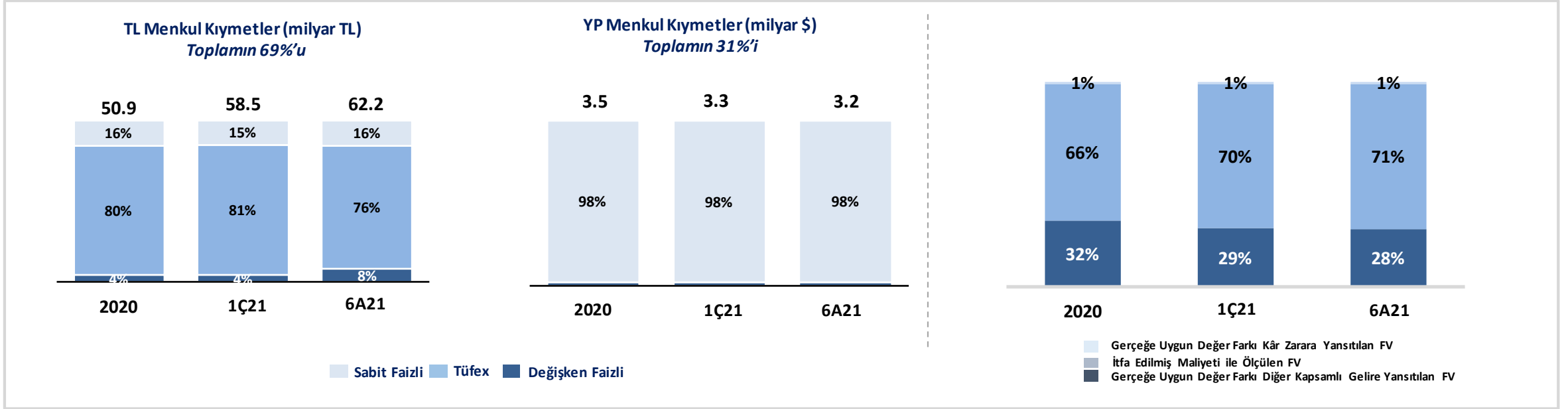
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

Sektör Bazında Kredi Kırılımı



- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 2 puan düşüş**
- **Kredilerin 50%'si ikinci aşamada olan enerji sektörü, toplam 16% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %27 karşılık oranı**
- **Altyapı ve inşaat sektörü için toplam %31 karşılık oranı**
- **Toplam gayrimenkul kredilerinde ikinci aşamada %27 karşılık oranı**
- **Toplam kredilerin %2,7'sine karşılık gelen turizm sektörü**
- **%27'si KGF programında olan, toplam kredilerin %9'una karşılık gelen KOBİ kredileri**

Türe Göre Dağılım¹



■ Tüfex hacmi: 47,3 milyar TL

Tüfex Değerlemesi: %13,5 ortalama enflasyon (1Ç21: %11; 2020: %11,9)

■ Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar² 2Ç21 itibarıyla 12 milyon TL (1Ç21: -130 milyon TL)

Notlar:

1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
2. Vergi hariç

| | | |
|--------------|---|--|
| Uluslararası | Sendikasyon | ~ US\$ 1.81 milyar <ul style="list-style-type: none">Haziran'21: US\$ 351 milyon ve € 501 milyon, toplam maliyet 367 gün için Libor+ 2.50% ve Euribor+ 2.25%. 20 ülkeden 42 bankaKasım'20: US\$ 334 milyon ve € 441 milyon, toplam maliyet 367 gün için Libor+ 2.50% ve Euribor+ 2.25%. 21 ülkeden 39 banka |
| | İlave Ana Sermaye | Toplam tutar ~US\$ 650 milyon <ul style="list-style-type: none">Ocak'19: 650 milyon US\$ tutarında piyasa işlemi, her 5 yılda bir geri çağırılabilir, vadesiz, %13.875 (kupon oranı) |
| | Sermaye Benzeri Krediler | Toplam tutar : ~2.36 milyar US\$ <ul style="list-style-type: none">Aralık'12: US\$ 1,000 milyon piyasa işlemi, 10 yıl, 5.5% sabit oranlıOcak'13: US\$ 585 milyon, 10NC5, 5.7% sabit oranlı – Basel III UyumluAralık'13: US\$ 270 milyon, 10NC5, 7.72% – Basel III UyumluOcak'21: US\$ 500 milyon piyasa işlemi, 10NC5, 7.875% (kupon oranı) – Basel III Uyumlu |
| | Yabancı ve Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar | US\$ 2.10 milyar Eurobond <ul style="list-style-type: none">Şubat'17: US\$ 600 milyon, 5.75% (kupon oranı), 5 yılHaziran'17: US\$ 500 milyon, 5.85% (kupon oranı), 7 yılMart'18: US\$ 500 milyon, 6.10% (kupon oranı), 5 yılMart'19: US\$ 500 milyon, 8.25% (kupon oranı), 5.5 yıl |
| | İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | Toplam tutar: 1.97 milyar TL <ul style="list-style-type: none">Ekim'17: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeliŞubat'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeliMayıs'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeliMart'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeliAralık'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli |
| Yerel | Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar | Toplam: 4.95 milyar TL <ul style="list-style-type: none">Ocak'21 : 282 milyon TL, 5-ay vadeli, TLREF endeksliŞubat'21 : TL 1.11 milyar, 6-ay vadeli, TLREF endeksliMar'21 : TL 170 milyon, 4-ay vadeliNisan'21 : TL 2,46 milyar, 5-ay vadeli, TLREF endeksliMayıs'21: TL 171 milyon, 5-ay vadeli, TLREF endeksliHaziran'21: TL 200 milyon, 5-ay vadeli, TLREF endeksliHaziran'21: TL 554 milyon, 5-ay vadeli |
| | TL Tahvil ve Bonolar | Toplam 800 milyon TL <ul style="list-style-type: none">Temmuz'19: 500 milyon TL, 10-yıl vadeli, TRLIBOR + 100 bpEkim'19: 300 milyon TL, 10-yıl vadeli, TLREF endeksli + 130 bp |

Yasal Uyarı

İşbu sunum Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka") tarafından hazırlanmıştır. İşbu sunum, dağıtımı veya kullanımının hukuka veya düzenlemelere aykırılık teşkil ettiği veya bu şekilde bir dağıtım veya kullanımın herhangi bir kayıt, lisans veya başka bir işlem gerektirdiği herhangi bir şehrin, eyaletin, ülkenin veya yargı yetkisinin vatandaşı veya sakinine, bu kişilere dağıtımına veya bu kişiler tarafından kullanıma yönelik değildir.

İŞBU SUNUM DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK AMERİKA BİRLEŞİK DEVLETLERİ, AVUSTRALYA, KANADA VEYA JAPONYA VEYA YAYIMI, PİYASAYA ÇIKARILMASI VEYA DAĞITIMI HUKUKA AYKIRILIK TEŞKİL EDECEK HERHANGİ BİR ÜLKEDE YAYIMLANMA, PİYASAYA ÇIKMA VEYA DAĞITILMA AMACI TAŞIMAMAKTADIR.

İşbu sunum, kısmen veya tamamen, Banka'nın herhangi bir menkul kıymetine ilişkin bir satış teklifi veya daveti veya Banka'nın menkul kıymetlerine ilişkin taahhüt veya bunların satın alınmasına ilişkin talep teşkil etmemektedir ve bu şekilde yorumlanmamalıdır ve işbu sunumda yer alan hiçbir husus herhangi bir sözleşme veya taahhüdün temelini teşkil etmeyecek veya buna ilişkin bir güven yaratmayacaktır. Banka'nın herhangi bir menkul kıymetinin satın alınmasına yönelik herhangi bir karar yalnızca menkul kıymetlerin koşulları ve prospektüste yer alan bilgiler ile söz konusu menkul kıymetlerin ihracına ilişkin olarak hazırlanmış bilgi açıklamaları veya benzer açıklama belgeleri esas alınarak verilmelidir. Potansiyel yatırımcıların, Banka'nın menkul kıymetleri ile alakalı herhangi bir yatırım kararı alma dan önce, Banka'nın işletme ve finansal koşullarına ve menkul kıymetlerin yapısına ilişkin olarak kendi bağımsız araştırmalarını ve değerlendirmelerini yapmaları gerekmektedir.

İşbu sunum ve içerisinde yer alan bilgiler menkul kıymetlerin Amerika Birleşik Devletleri'nde veya herhangi başka bir ülkede satılmasına yönelik bir teklif değildir. Banka tarafından menkul kıymetlerin halka arzının işlem gerektirdiği herhangi bir ülke veya yargı yetkisinde menkul kıymetlerin halka arzına izin verecek bir harekette bulunulmamıştır veya bulunulmayacaktır. Özellikle, tadil edilmiş haliyle 1933 tarihli A.B.D. Menkul Kıymetler Kanunu ("Menkul Kıymetler Kanunu") uyarınca veya herhangi başka bir eyaletin veya yargı yetkisinin menkul kıymet düzenleyici makamı nezdinde herhangi bir menkul kıymet kaydedilmemiştir ve edilmeyecektir ve Amerika Birleşik Devletleri'nde, Menkul Kıymetler Kanunu ve uygulanacak menkul kıymetler hukuku uyarınca kayıt gerekliliğine istisna oluşturan veya bu kayda tabi olmayanlar hariç olmak üzere, herhangi bir menkul kıymet ihraç edilmeyecek, satılmayacak veya teslim edilmeyecektir. Banka, Amerika Birleşik Devletleri'nde veya herhangi başka bir yargı yetkisinde menkul kıymetlerin halka arzı için başvuruda bulunmayı veya halka arz yürütmeyi amaçlamamaktadır.

İşbu sunum reklam niteliği taşımaktadır ve her bir üye ülkede uygulandığı ve her bir üye ülkenin uygulama araçlarına bağlı olarak tadil edilmiş hali ile 2003/71/EC sayılı AB Direktifi ve tadil eden 2010/73/EU sayılı Direktif anlamında ("Prospektüs Direktifi") ve/veya Birleşik Krallık'ın 2000 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu Bölüm VI uyarınca bir prospektüs değildir. İşbu sunum; (A) Avrupa Ekonomik Bölgesi'nde yer almaları halinde Prospektüs Direktifi Madde 2(1)e uyarınca "nitelikli yatırımcı" sınıfını taşıyan ("Nitelikli Yatırımcılar") kişiler, (B) Birleşik Krallık'ta bulunmaları halinde (i) 2000 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu 2005 Talimatı (Finansal Terfi) ("Talimat") Madde 19(5) anlamında "yatırım uzmanları" niteliği kazandıracak derecede yatırımlara ilişkin profesyonel deneyimi olan ve (ii) Talimat Madde 49(2)(a) ila (d) kapsamında olan kişiler, ve/veya (C) hukuka uygun olarak iletilen diğer kişilerden oluşan sınırlı sayıda davetliye yöneliktir ve sunulmaktadır ((A), (B) ve (C)'de sayılan kişiler birlikte "İlgili Kişiler" olarak anılacaklardır). İlgili Kişiler dışındaki kişiler, işbu sunum veya içeriğe dayanmamalı veya güvenmemelidir. İşbu sunum kapsamında herhangi bir yatırım veya yatırım faaliyeti, yalnızca İlgili Kişilere uygundur ve bu faaliyetler ile yalnızca İlgili Kişiler işteğal edilebilir. Bu sunum da yer alan hiçbir bilgi, yatırım tavsiyesi niteliği taşımamakta olup, burada yer alan herhangi bir tavsiye belirli alıcıların yatırım amaçları, finansal durum veya belirli ihtiyaçları değerlendirmesi esas alınarak oluşturulmamıştır. İlgili Kişi değilseniz ve işbu sunum size iletildiyse, bu sunumu derhal Banka'ya iade etmelisiniz.

İşbu sunumda yer alan sektör, pazar ve rekabetçi konum ile ilgili veriler mümkün olduğu ölçüde üçüncü kişi kaynaklardan sağlanmıştır. Üçüncü kişi yayınları, çalışmaları ve araştırmaları genellikle, söz konusu kaynaklarda yer alan verilerin güvenilir olduğu düşünülen kaynaklardan temin edildiğini, ancak bu verilerin doğruluğu veya tamlığı hususunda herhangi bir taahhüdün söz konusu olmadığını belirtmektedirler. Banka, her bir yayının, çalışmanın ve araştırmanın güvenilir kaynaklar tarafından hazırlanmış olduğuna inanıyor olsa da, söz konusu bilgilerin doğruluğunu bağımsız olarak teyit etmemiştir. Buna ek olarak, bu sunumdaki sektör ve rekabet ortamı ile ilgili veriler Banka'nın faaliyet gösterdiği sektörlerde Banka yönetiminin bilgi ve tecrübesi temelinde Banka'nın iç araştırma ve tahminlerine dayanmaktadır. Banka, bu araştırma ve tahminlerin uygun ve güvenilir olduğuna makul olarak inanmakla birlikte, bu araştırma ve tahminler ve bunlara ilişkin temel metodolojiler ile varsayımların doğruluğu ve tamlığı Banka, hissedarları veya herhangi bir bağımsız kaynak tarafından tasdik edilmemiştir ve değişikliğe tabidir. Dolayısıyla, bu sunumda yer alan hiçbir sektör, pazar veya rekabetçi konum ilgili veriye gereğinden fazla anlam atfedilmemelidir.

Alicinin, işbu sunuma erişim sağlaması halinde, burada yer alan bilgilerin anlaşılması açısından bireysel veya danışmanlar aracılığıyla yeterli yatırım uzmanlığına sahip olduğu varsayılacaktır. İşbu sunumda yer alan bilgiler bağımsız bir şekilde teyit edilmemiştir. Sunumun ve içerisinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygunluğu, tamlığı ve doğruluğu konusunda açık veya örtülü herhangi bir beyan veya tekeffülde bulunulmamıştır ve söz konusu bilgilere dayanılmamalıdır. Banka, Banka'nın danışmanları, bağlantılı kişileri veya herhangi başka bir kişi, doğrudan veya dolaylı olarak ve her ne şekilde olursa olsun, işbu sunumdan veya içeriğinden kaynaklanmış zararları bakımından sorumluluk kabul etmemektedirler. İşbu sunum hukuki, vergisel, yatırıma ilişkin veya herhangi başka bir tavsiye olarak yorumlanmamalıdır ve her bir alıcının ilgili yatırım, finans, hukuk, vergi, muhasebe ve düzenlemelere ilişkin olarak kendilerine ait bağımsız bir danışmanlık almaları önemli tavsiye edilir. İşbu sunumu güncelleme, değiştirme veya tadil etme veya herhangi bir alıcıya burada yer alan herhangi bir bilgilerin, görüşün, tahminin veya öngörünün değişmesi veya zamanla, yeni bilgiler veya gelecekte meydana gelecek olaylar ışığında gerçeği yansıtmamasını bildirme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

İşbu sunumda yer alan bilgiler, geleceğe dair mevcut beklentiler ve tahminlere dayanan, ileriye yönelik açıklamalar içerebilir. Bu ileriye yönelik açıklamalar (çekirdek sermaye yeterlilik oranı, ana sermaye oranı ve sermaye yeterlilik oranı gibi) sermaye durumuna ilişkin 2020 hedefleri, (borç büyümesi, ücret büyümesi, toplam krediler dâhilindeki kredi kategorileri gibi) gelir elde etme ve gelir hacimleri, (toplam maliyetler dâhilinde belirli toplam maliyet kategorileri gibi) maliyet yönetimi, (brüt tahsili gecikmiş kredi oranı ve tahsili gecikmiş kredi tahsilatları gibi) aktif kalitesi, orta lama aktif getirisi ve (GSYİH büyümesi, TFI enflasyonu ve Döviz oranları gibi) Banka'nın makro çevre ve bankacılık sektörüne ilişkin beklentileri de dâhil olmak üzere ancak bunlarla sınırlı olmaksızın Banka'ya ve iştiraklerine ve yatırımlarına dair, işin geliştirilmesi, Tük bankacılık sektöründeki trendler, iş, pazar, uluslararası ve yerel hukuki koşullar da dâhil olmak üzere risklere, belirsizliklere, tahminlere ve gelecekteki özkaynak gereklilikleri ile sermaye yeterlilik oranı, borç büyümesi ve rekabete tabidir. Söz konusu risklerin, belirsizliklerin ve tahminlerin ışığında, ileriye dönük açıklamada yer alan durumlar meydana gelmeyebilir. Özellikle, ve fakat bununla sınırlı olmaksızın, herhangi bir tahminin, görüşün, öngörünün, hedefin, olasılığın, beklentinin veya başka bir ileriye dönük açıklamanın gelecekteki performansa dair güvenilir bir gösterge olduğuna yönelik açık veya örtülü herhangi bir beyan veya tekeffülde bulunulmamıştır ve bunlara dayanılmamalıdır. Bu tür ileriye dönük tahminler, görüşler, öngörüler, hedefler, olasılıklar, beklentiler veya başka bir ileriye dönük açıklamalar gelecekteki performans için güvenilir bir gösterge oluşturmamaktadır. Bu tür ileriye dönük açıklamalar Banka'nın mevcut sonuçlarının, performansının veya başarılarının gelecekteki sonuçlarından, performansından veya başarılarından önemli ölçüde farklı olmasına sebebiyet verebilecek bilinen ve bilinmeyen risklere, belirsizliklere ve Banka'nın kontrolünde olmayan diğer önemli faktörleri içermektedir. İşbu sunum da yer alan hiçbir hususa geleceğe yönelik bir taahhüt veya beyanmışçasına güvenilmemelidir. Banka, işbu sunumda yer alan geleceğe dair açıklamaların dayandığı olayların, koşulların veya durumların değişikliğe uğraması veya yeni bir bilgi edinilmesi durumunda ileriye dönük açıklamaların güncellenmesi veya değiştirilmesine ilişkin her türlü sorumluluğu veya taahhüdün açıkça reddetmektedir. Banka, ilgili grup şirketleri veya bağlı şirketleri ve Banka'nın herhangi bir üyesi, müdürü, çalışanı, işçisi, bağlı kişisi veya temsilcisi veya herhangi başka bir kişi işbu sunumun veya içeriğinin kullanılmasını veya bununla ilgili herhangi bir durumdan sorumluluk kabul etmemektedir.

İşbu sunumu görüntüleyerek, (i) Amerika Birleşik Devletleri, Kanada, Avustralya, Çin Halk Cumhuriyeti, Hong Kong veya Japonya'da veya bu sunumun görüntülenmesinin kanuna aykırı olduğu sair herhangi bir yerde (birlikte "Yasaklanan Ülkeler") ikamet etmediğinizi veya halihazırda Yasaklanan Ülkelerde bulunmadığınızı ve işbu sunumda yer alan bilgileri Yasaklanan Ülkelerde ikamet eden herhangi bir kişiye göndermeyeceğinizi veya sair şekilde iletmeyeceğinizi kabul ettiğinizi; (ii) (yukarıda tanımlandığı şekliyle) İlgili Kişi olduğunuzu ve (iii) yukarıda yer verilen içeriği okuduğunuzu ve buna uygun davranacağınızı beyan, tekeffül ve taahhüt ettiğinizi addolunur.