

Yapı Kredi

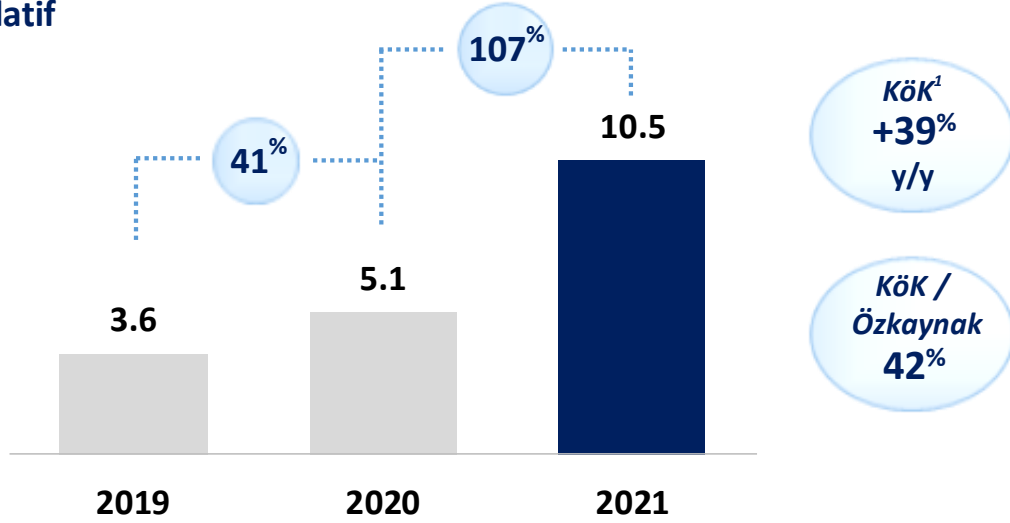
2021 Finansal Sonuçlar & 2022 Hedeflerine İlişkin Sunum



Karlılıkta sürdürülebilir iyileşme

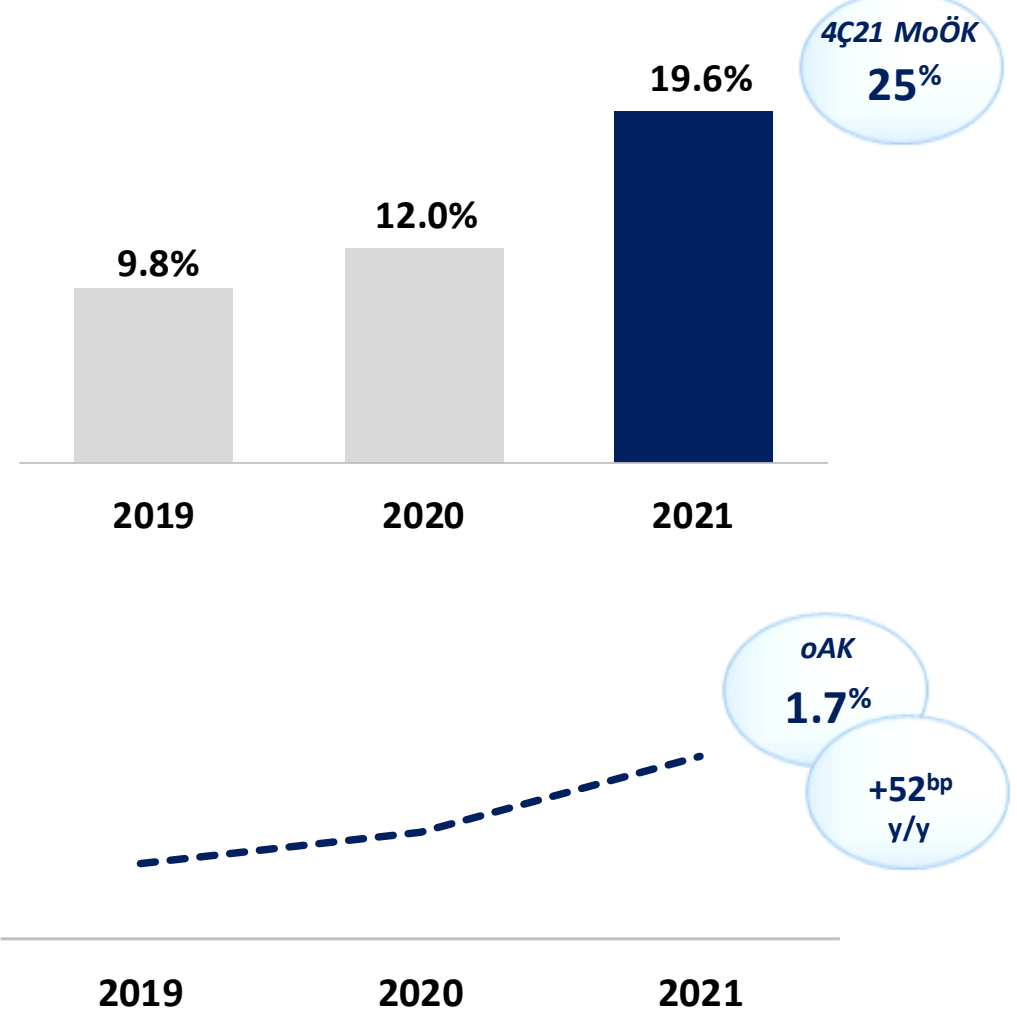
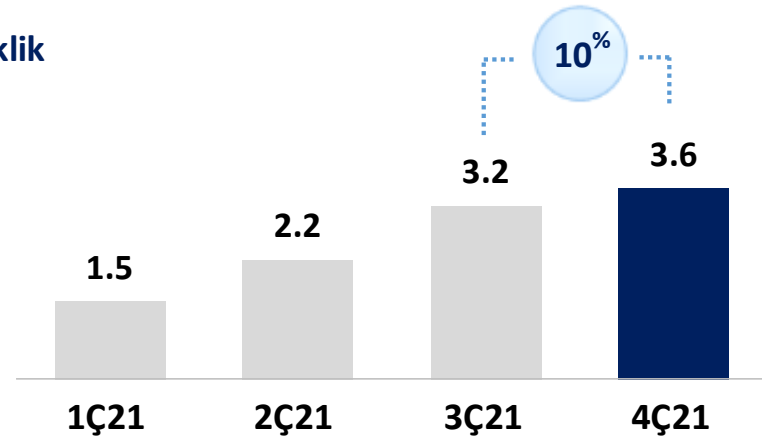
Net Kar (milyar TL)

Kümülatif



MoÖK & oAK

Çeyreklik



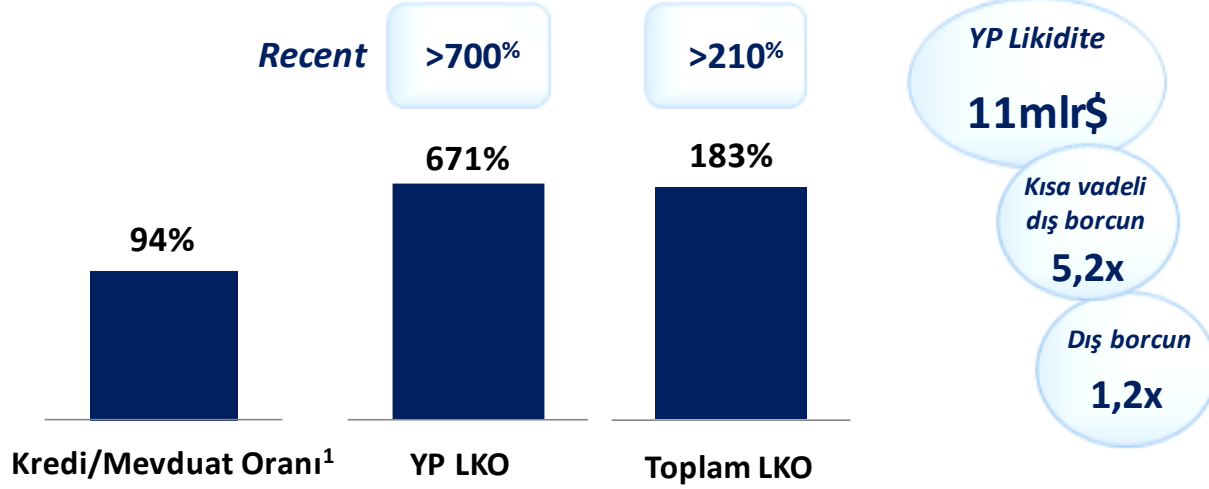
Not: MoÖK: Maddi Ortalama Özkaynak Karlılığı, oAK: Ortalama Aktif Karlılığı

1.Kök (Karşılık Öncesi Kar): Net Faiz Gelirleri+ Net Komisyon+ Giderler+ Net Ticari Gelir + İştirak & Temettü gelirleri

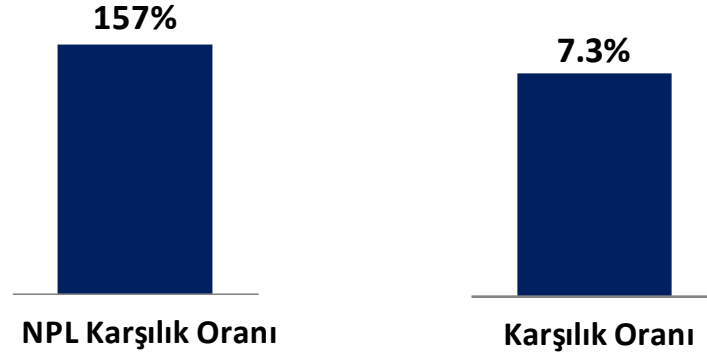
2.TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiştir; raporlanan %46 ç/ç

Sağlam temel göstergeler ile 2022'ye hazır

Gelişmiş Likidite Seviyesi



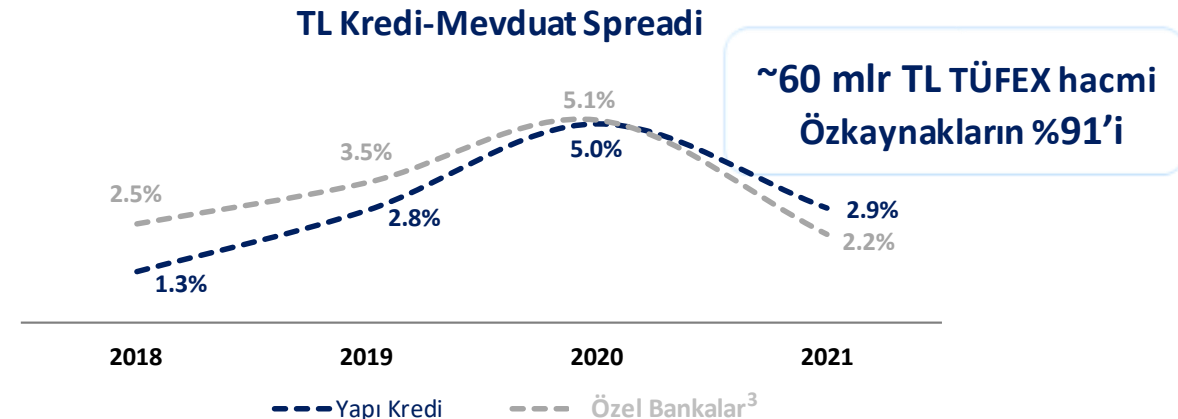
İhtiyatlı Karşılık Politikası



Güçlü Sermaye Pozisyonu (yasal düzenleme katkısı olmadan²)



Çevik Aktif & Pasif Yönetimi



Notes:

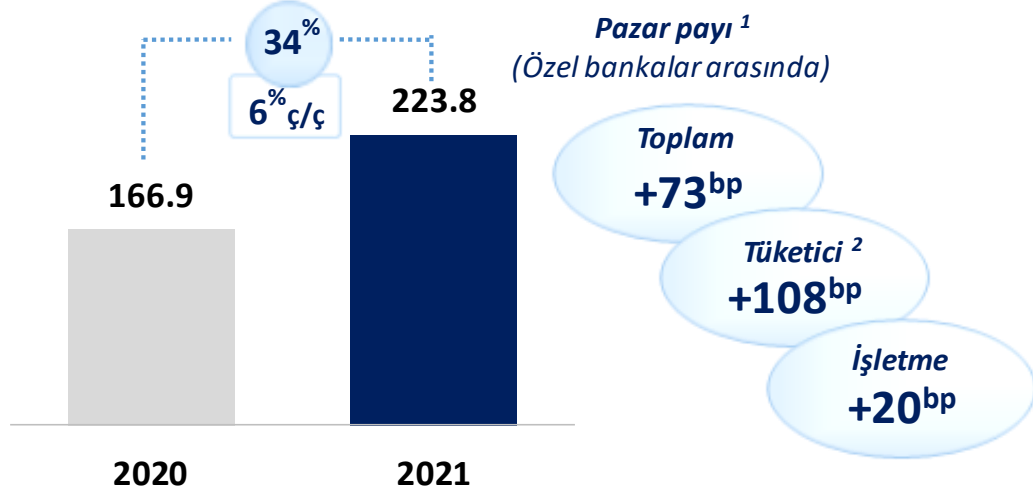
1. Kredi Mevduat Oranı = Krediler/(Mevduat + TL Bono)

2. Raporlanan Ana Sermaye Rasyosu : %14,9

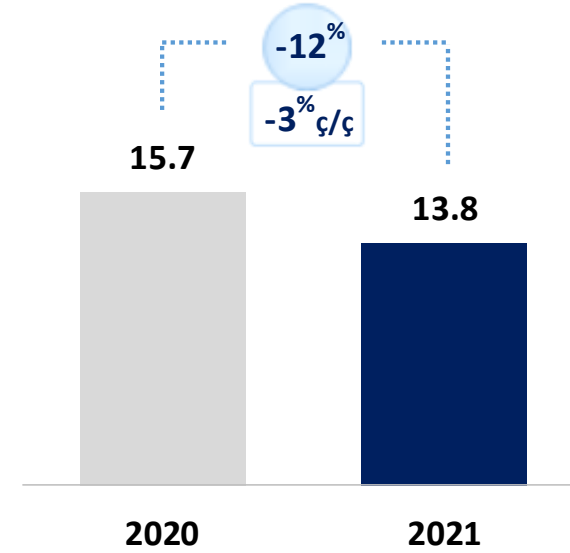
3. BDDK aylık verilerine dayanmaktadır

Parçalı işlem odağını koruyarak TL kredilerde yıllık %34 artış

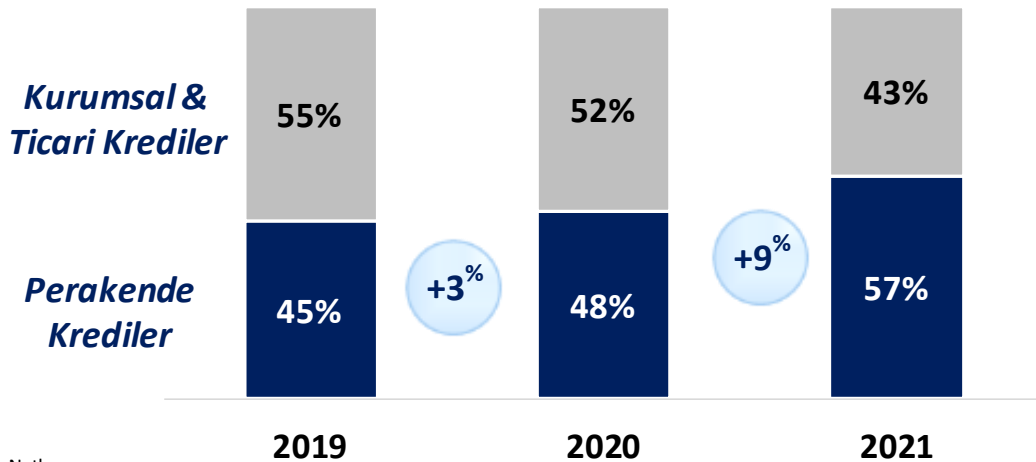
TL Canlı Krediler (milyar TL)



YP Canlı Krediler (milyar \$)



Kredi Kırılımı (YP ile düzeltilmiş³)



Her segmentte pazar payı kazanımı ile
2021 hedefinin üzerinde **%34** TL Kredi Büyümesi
Kredi kartında **+32bp** çeyreklik pazar payı kazanımı
%57'ye ulaşan parçalı işlem odaklı krediler payı
YP kredilerde devam eden azalış

Notlar:

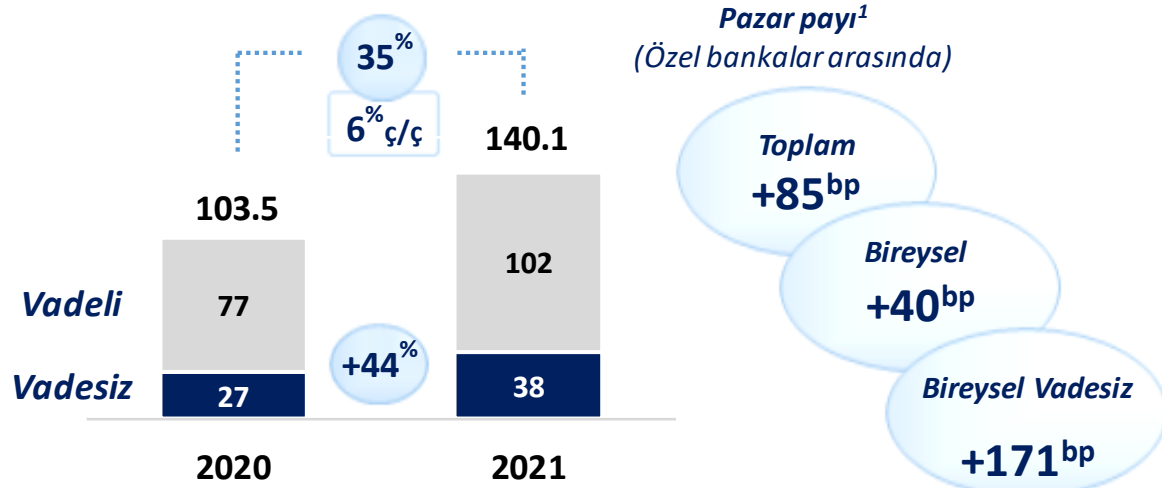
1. BDDK haftalık verileri ve konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

2. Kredi kartı hariç

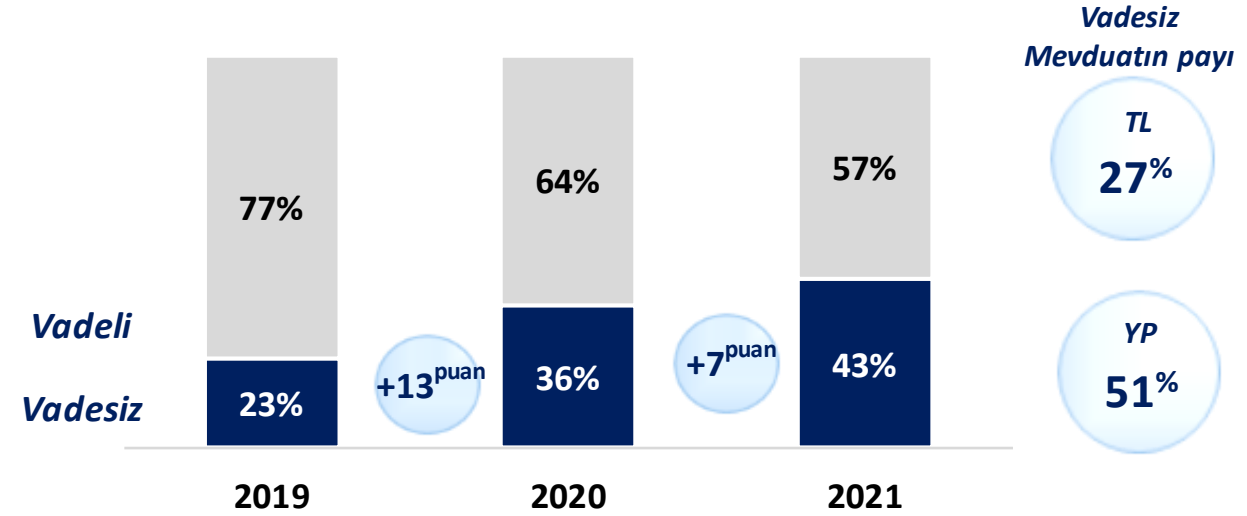
3. MIS verilerine dayanmaktadır. Perakende krediler: bireysel ve KOBİ'leri içermektedir

Parçalı işlem odaklı TL cinsinden mevduat büyümesi

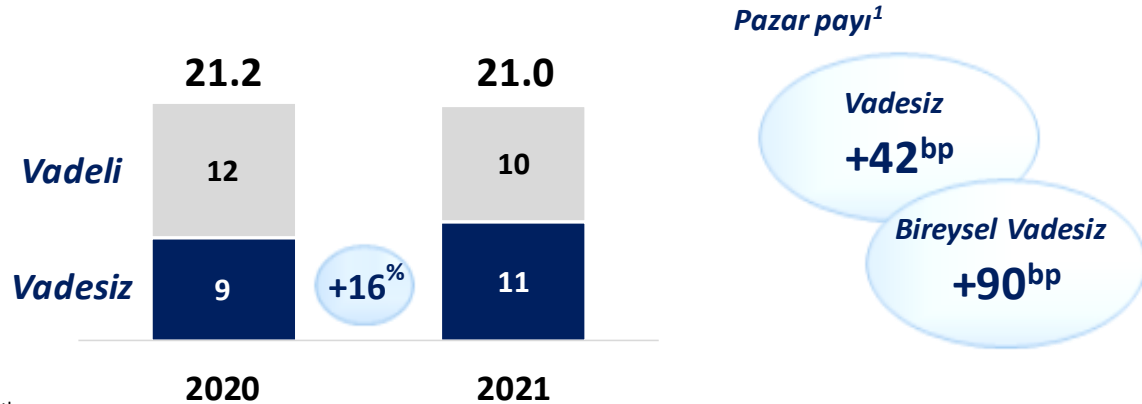
TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)



Müşteri Mevduatı Kırılımı



YP Müşteri Mevduatı (milyar \$)

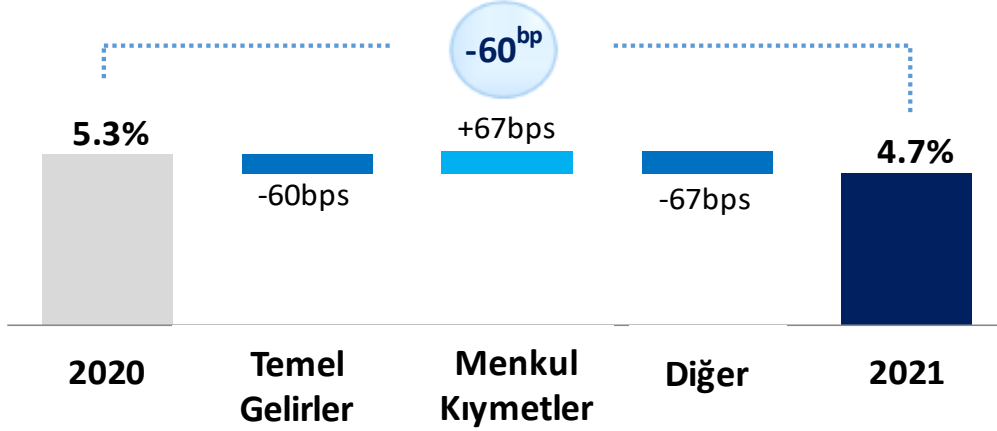


Toplam mevduatın %43'üne ulaşan **maliyetsiz**
Vadesiz Mevduat

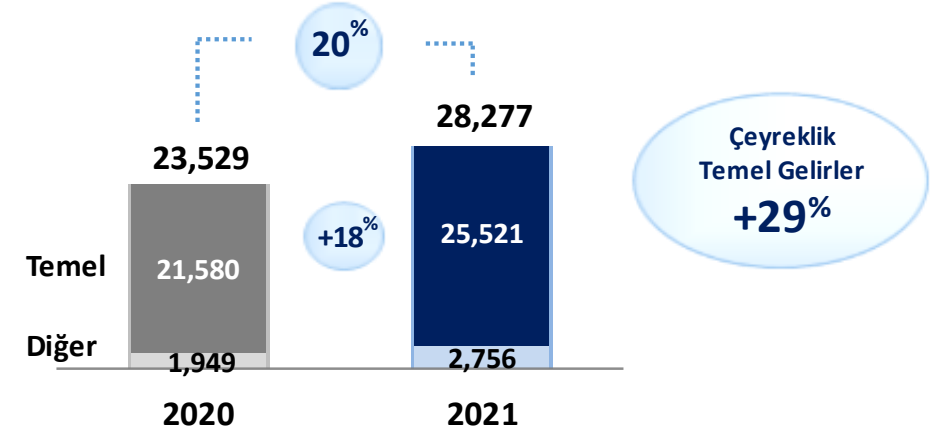
Parçalı mevduatlarda güçlü pazar payı kazanımı

Yıllık %20 gelir artışı, hedefler ile uyumlu NFM

Temel Gelir Marjı Gelişimi

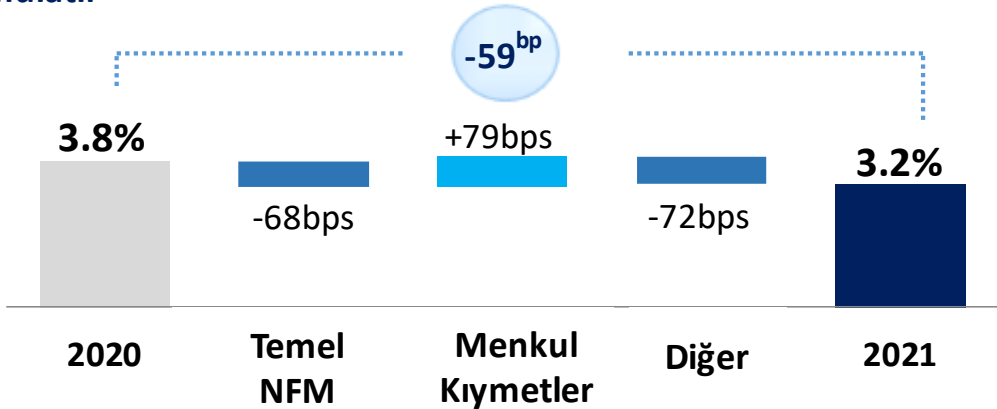


Gelirler^{1;2} (milyon TL)

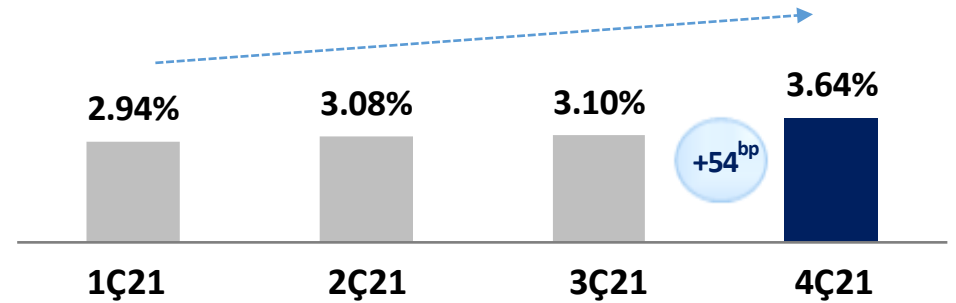


NFM Gelişimi³

Kümülatif



Çeyreklik (TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiştir)



Notlar:

1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para krediler beklenen zarar karşılıkları hedge'i kaynaklı ticari gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları tahsilatlarını içermemektedir

2. Temel Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar

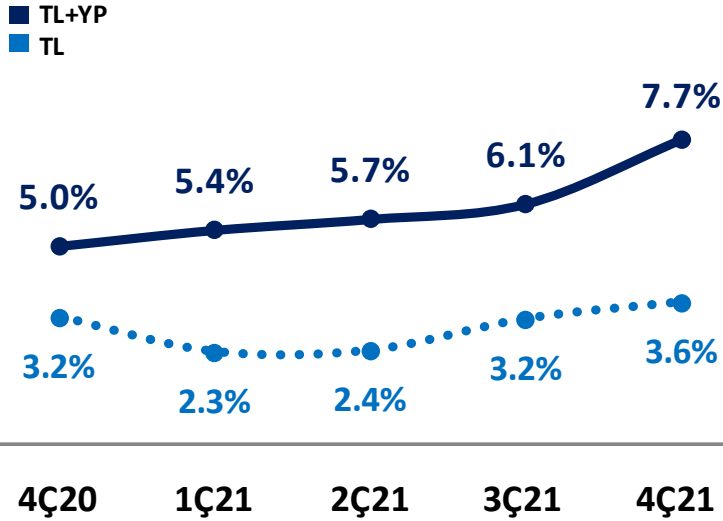
3. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Proaktif bilanço yönetimi; kredi/mevduat spreadinde 161 bp genişleme

Kredi – Mevduat Spread Gelişimi

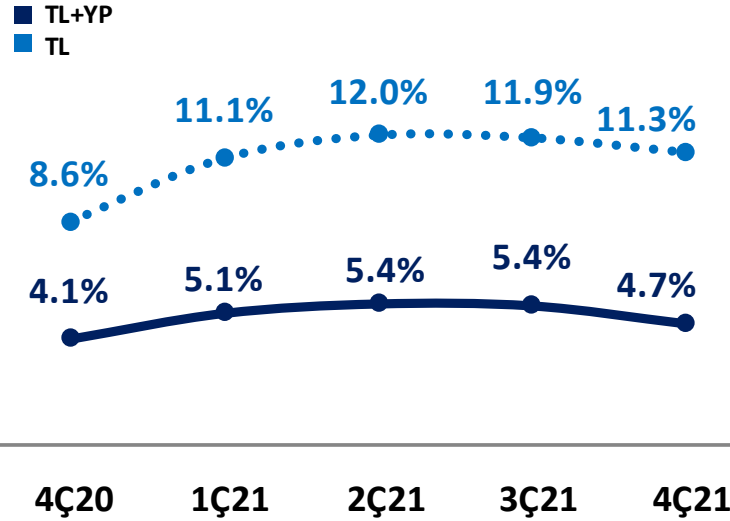
Kredi-Mevduat Spreadi

Toplam spreadlerde 161 bp genişleme



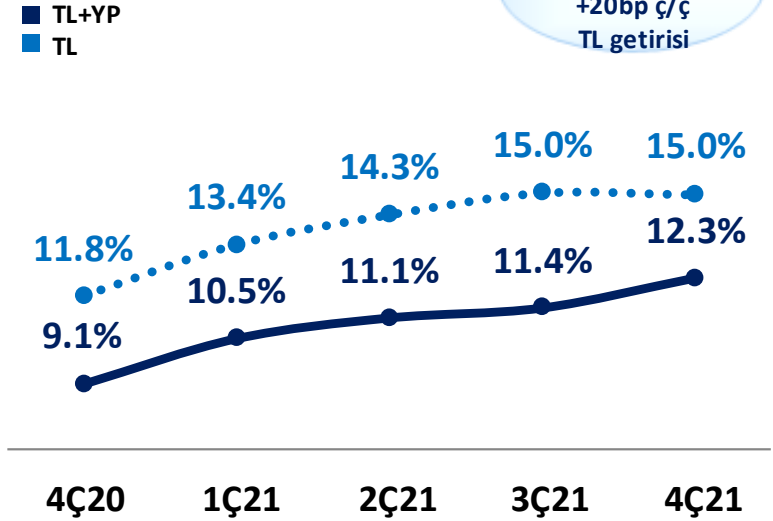
Mevduat Maliyeti (Çeyreklik)

TL mevduat maliyetinde 57 bp azalış
Toplam mevduatta 69 bp iyileşme



Kredi Getirisi (Çeyreklik)

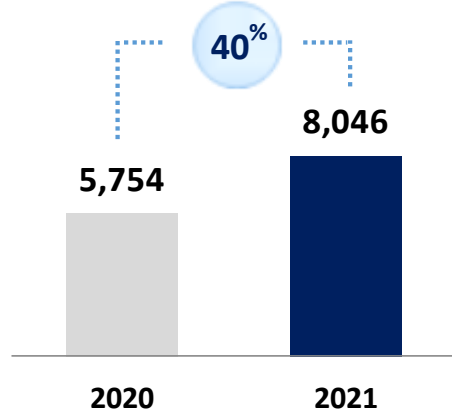
Toplam kredi getirilerinde 92 bp artış



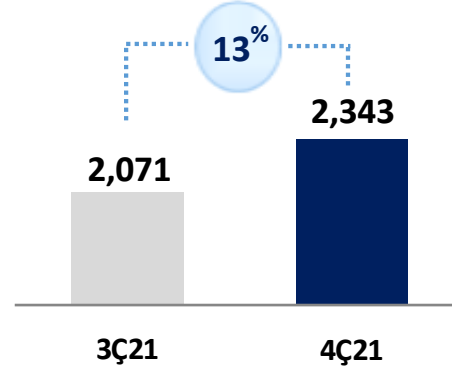
Yıllık %40 artış ile hedeflerin üzerinde gerçekleşen güçlü komisyon performansı

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

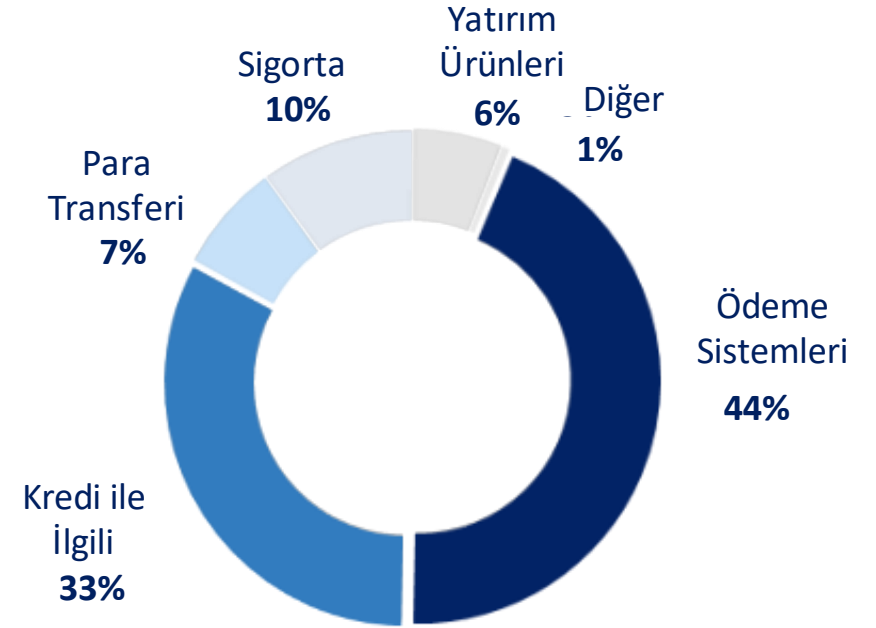
Kümülatif



Çeyreklik



Komisyon Gelirleri Kırılımı¹



Portföy Yönetim Fonları:
Karlılık ve getirilerde
devam eden liderlik

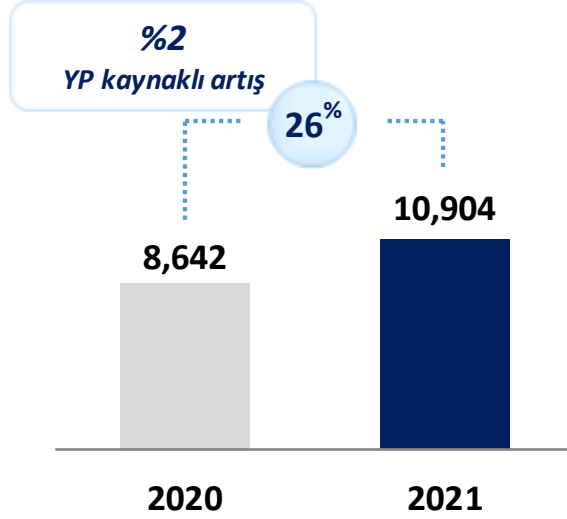
Ödeme Sistemleri
+53%
y/y

Para Transferi
+63%
y/y

Yatırım Ürünleri
+32%
y/y

Kontrollü gider artışı

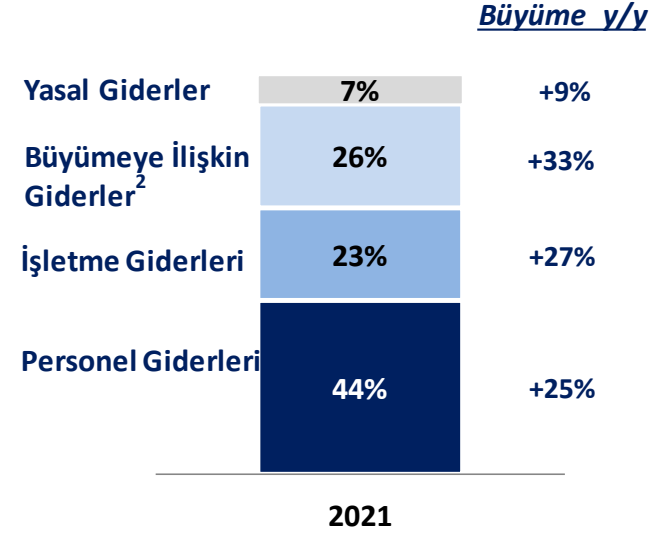
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



Rakipler arasında en yüksek
Komisyon/Gider oranı

%74 (2021 itibarıyla)
Yıllık +7 puan

Gider Kırılımı¹



Büyümeye ilişkin
odaklılık

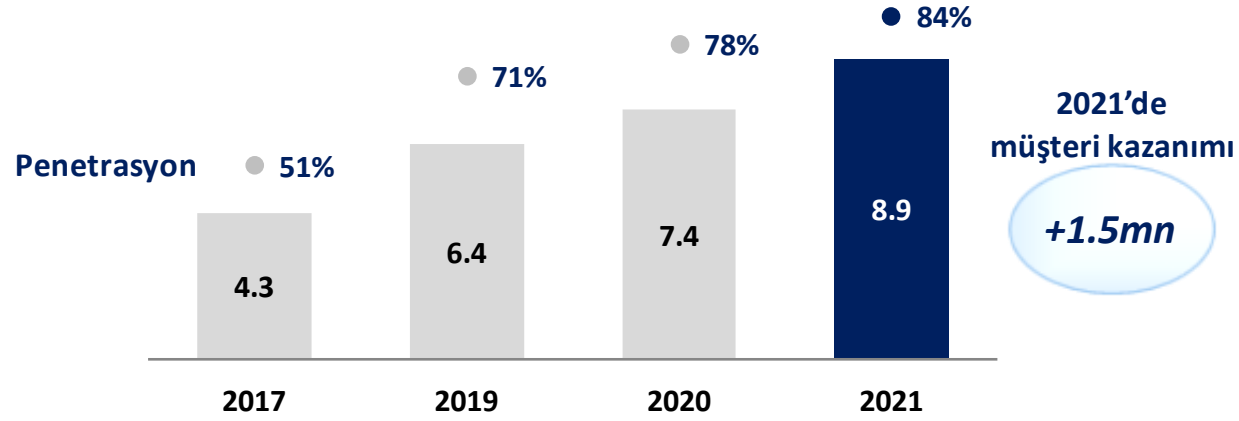
Yıllık müşteri kazanımı
> 2.6 milyon

Notes:

1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetleri ve amortismanları içermektedir

Dijitalde devam eden gelişim

Dijital Müşteri Sayısı



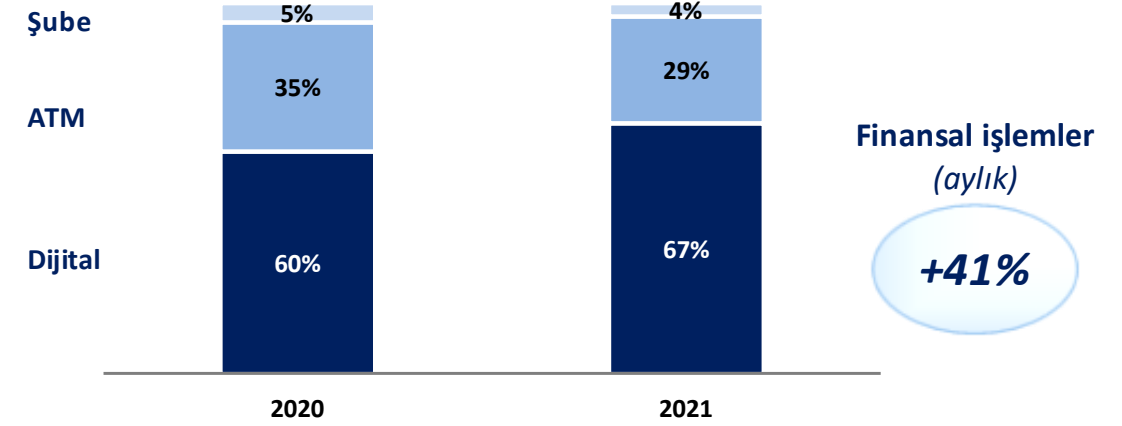
Digital Loginler
(aylık)

+43%
y/y

Tüm esnek hesap
satışlarında
dijitalin payı

~52%

Kanal Bazlı İşlemler¹



İhtiyaç kredisi
satışlarında
dijitalin payı

>80%

Fatura ödeme
talimatlarında
dijitalin payı

~85%

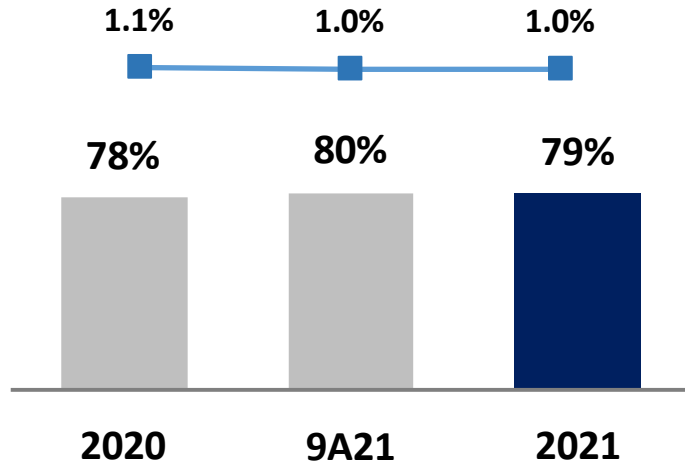
Notlar:

MIS verileri baz alınmıştır

1. Aylık ortalama baz alınmıştır; İşlemler: Para Transferleri, Ödemeler, Mevduat, Nakdi Krediler, Gayri Nakdi Krediler, Sigorta, Para çekme, Yatırım ürünleri, Kredi Kartlarını içerir

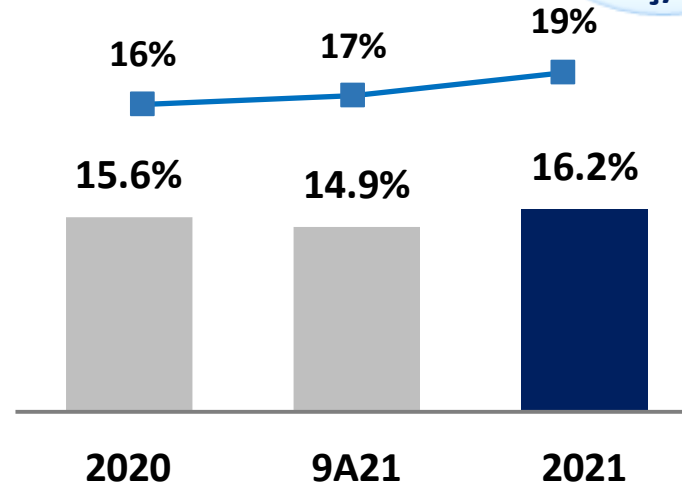
Korunan güçlü karşılık oranları

Aşama I



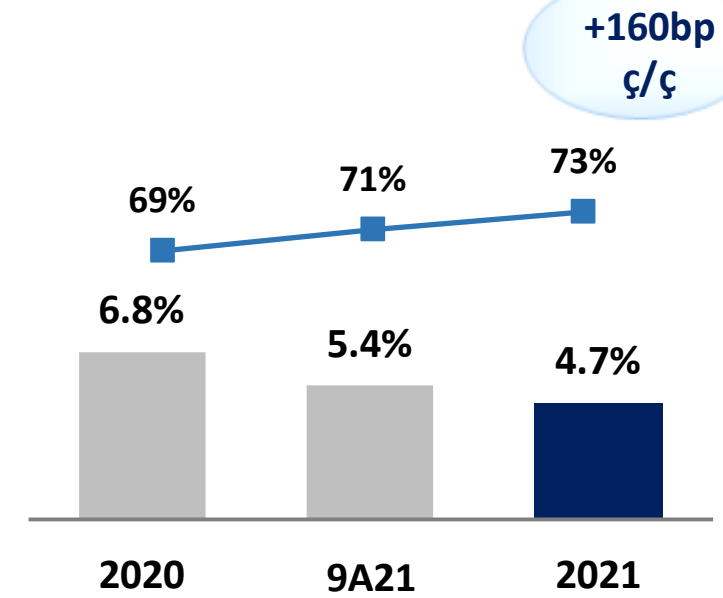
Toplam Karşılık Oranı
7.3%

Aşama II



Aşama 2'de ödemesi 30 günden fazla geciken kredilerin payı sadece %3

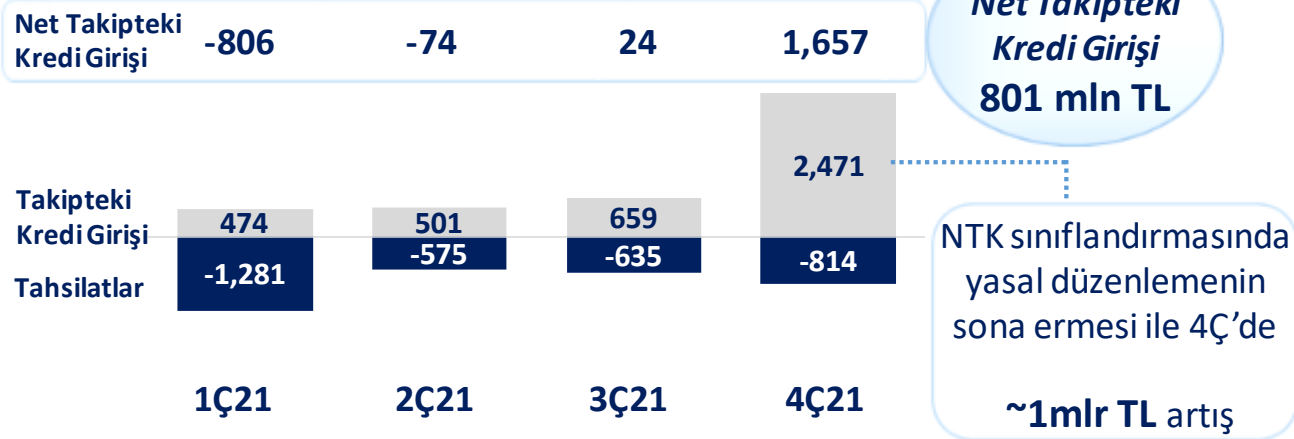
Aşama III



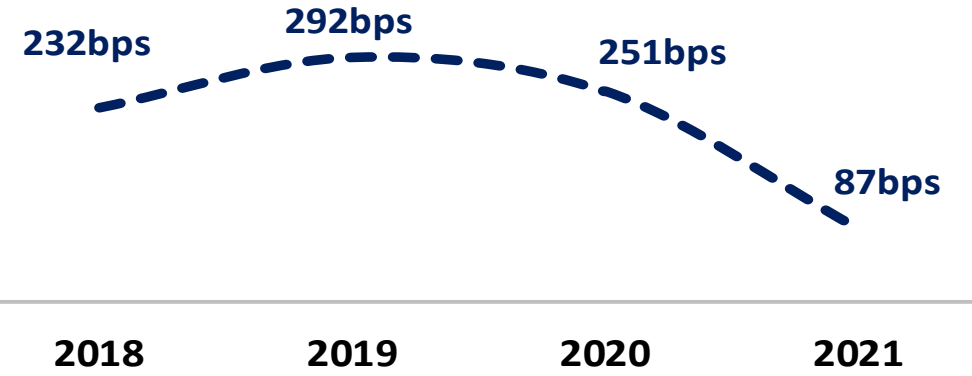
Karşılıklarda ihtiyatlı yaklaşım

Çeyreklik Net Takipteki Kredi Oluşumu^{1,2}

(milyon TL)



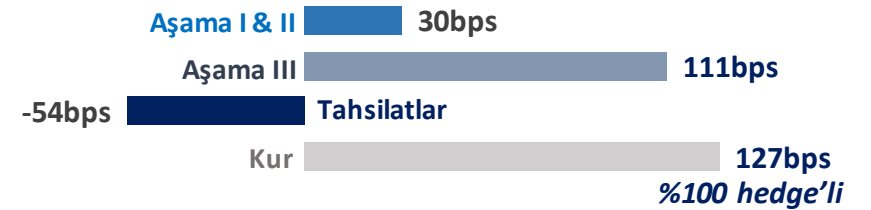
Net Kredi Riski Maliyeti¹



2021 Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı



2021 Net Kredi Riski Maliyeti Kompozisyonu



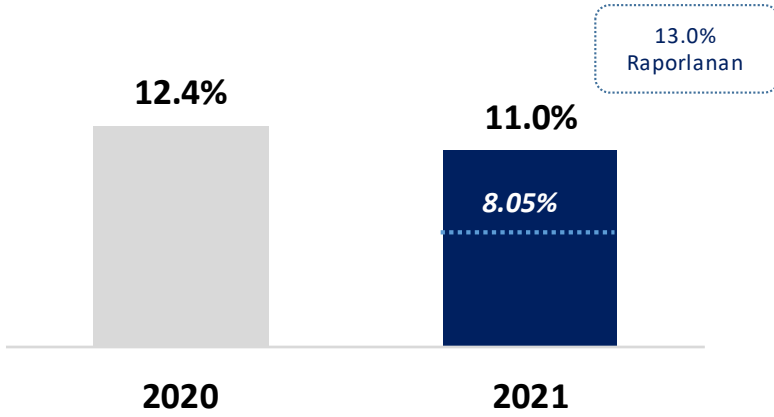
Notlar:

1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

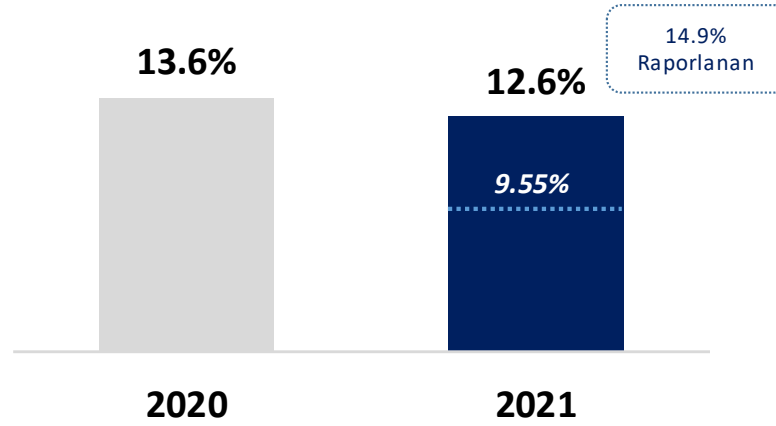
2. Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir

Devam eden içsel sermaye yaratımı ile dayanıklı sermaye yeterliliği

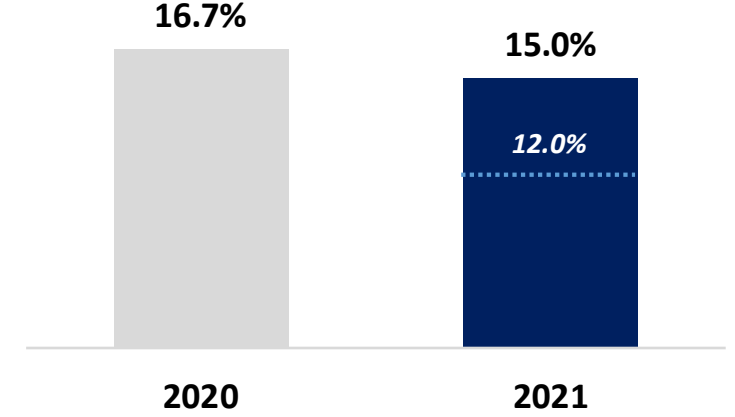
Çekirdek Sermaye Oranı



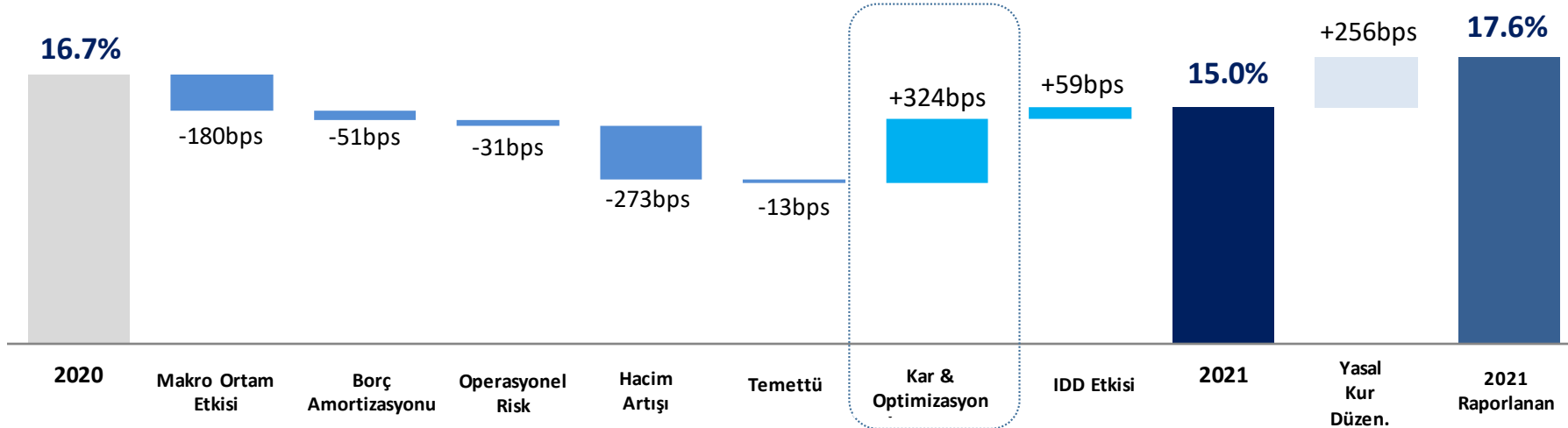
Ana Sermaye Oranı



Sermaye Yeterlilik Oranı



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Makro etkilere rağmen yasal limitlerin **300 bp** üzerinde seyreden sermaye tamponları

Güçlü hacim büyümesini fazlasıyla karşılayan **İçsel Sermaye Yaratımı**

Sürdürülebilirlik - Kazanımlar

Sürdürülebilirlik-bağlantılı Finansman



Sürdürülebilirlik-bağlantılı Finansman

Toplam finansmanın **~30%'u**

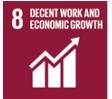
2021 İhraçları
borç yenilemeler dahil
Toplam içindeki payı
~70%



Green Growth Finansmanı (GGF)

15mln EUR

Enerji verimliliği & yenilenebilir enerji projeleri için finansman



European Fund for Southeast Europe

(EFSE) 25mln EUR

Mikro ve küçük tarım işletmeleri için finansman

Sürdürülebilirlik Girişimleri

Türkiye'de 4 şirketten 1'i

Sustainability Yearbook

Member 2022

S&P Global



Taahhüt:
Science Based
Targets Initiative
(Temmuz 2021)

In support of



TASK FORCE ON
CLIMATE-RELATED
FINANCIAL
DISCLOSURES



Principles for
Responsible Banking

**WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES**

Established by UN Women and the
UN Global Compact Office

Ölçümleme yapılan 5 alan:

- Kadın liderliği & yetenek hattı
- Ücret eşitliği
- Kapsayıcılık kültürü
- Cinsel tacizle mücadele politikaları
- Kadın dostu marka kimliği



Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi (GEI)

Derecelendirmeler & Endeksler

CDP Türkiye Su Lideri

3 yıl art arda

Küresel sektör ortalamasının üzerinde
Banka skoru



Küresel ölçekte finans alanında liderlik seviyesindeki tek şirket

<Sınıfının En İyisi> şirketler arasında



**Toplam
Gelişim**

ESG Risk Derecesi

+6^{PP}

ESG Risk Yönetimi

+12^{PP}



FTSE4Good



**BIST
SUSTAINABILITY INDEX
CONSTITUENT COMPANY**



Sürdürülebilirlik - Hedefler

İklim Değişikliği Riski Azaltımı



🎯 Karbon Nötr Hedefleri

Kapsam 1 & 2 2022'de Karbon Nötr

Kapsam3
2050'ye kadar
Karbon Nötr

Emisyon
Hesaplaması
Nisan 2022

Hedef
Belirleme
Mayıs 2022

Hedef
Validasyon
Haziran 2022

Hedef
Açıklama
Temmuz 2022

SBTi* metodolojisi ile uyumlu

🎯 İklim risklerinin kredi riski çerçevesine entegrasyonu

Tüm aşamalarda
Uçtan uca süreç tasarımı

Planlama

Underwriting

İzleme

🎯 Sürdürülebilir finans BT altyapısının kurulması

Krediler için
sürdürülebilirlik – bağlantılı
sistem

Sınıflandırma
İzleme
Raporlama

Sürdürülebilir Finans



🎯 Finansal Erişimin Artırılması

Çeşitlendirilen ESG bağlantılı ürünlerin desteği ile

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler

ESG danışmanlık hizmetleri

ESG bağlantılı yatırım fonları

Sürdürülebilir Kredi Kartları

Mevcut ESG Ürün & Hizmetler

Doğa Dostu Mortgage & Taşıt kredileri

ESG bağlantılı yatırım fonları

Yapı Kredi Leasing & Arçelik işbirliği ile
Güneş paneli kurulumları

🎯 Sorumlu Bankacılık Hedefleri



Portföy Etki Analizi



Hedef Belirleme & Yayımlama



*Science based targets initiative

%19,6 ile hedeflerden daha iyi maddi ortalama özkaynak karlılığı

		2021 Hedefler	2021 Gerçekleşen	
Temel Göstergeler	Kredi Mevduat Oranı	≤ 110%	94%	✓
	Sermaye Yeterlilik Oranı (Geçici yasal düzenleme katkısı hariç)	> 16%	15.0%	↓
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	Düşük-Yirmili Seviyeler	34%	↑
Gelirler	Net Faiz Marjı	~-50bp	-59bp	✓
	Komisyon Büyümesi	Orta-Yirmili Seviyeler	40%	↑
Giderler	Gider Artışı	Orta-Onlu Seviyeler	26%	↓
Aktif Kalitesi	Takipteki Kredi Oranı	< 7%	4.6%	✓
	Toplam Kredi Riski Maliyeti	< 150bp	87bp	✓
Karlılık	MoÖK	Orta-Onlu Seviyeler	19.6%	↑

Notlar: NFM harici tüm veriler BDDK Konsolide Finansallara aittir

* Geçici yasal düzenleme etkisi hariç

2022 Hedefleri; maddi ortalama özkaynak karlılığında devam eden iyileşme

		2022 Hedefleri	Hedef Bileşenleri
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	Yüksek-Yirmili Seviyeler	<ul style="list-style-type: none">Devam eden parçalı işlem odaklılığı ile TL cinsinden hacim büyümesi
	YP Kredi Büyümesi	Daralma	<ul style="list-style-type: none">Sınırlı talep nedeniyle yeni kullandırmalar vadesi dolan kredileri kompanse edemiyor
Gelirler	Net Faiz Marjı	~+100bps	<ul style="list-style-type: none">Gelişmiş Aktif & Pasif Yönetimi ve CPI linker desteği
	Komisyon Büyümesi	Yüksek-Yirmili Seviyeler	<ul style="list-style-type: none">Devam eden çeşitlendirme çalışmaları ve işlem adetlerindeki artış ile desteklenen komisyon gelirleri
Giderler	Gider Artışı	< Ortalama Enflasyon	<ul style="list-style-type: none">Taviz verilmeyen personel giderleri & büyümeye ilişkin giderlerDijitalleşme sayesinde operasyonel giderlerde sınırlı artış
Aktif Kalitesi	Toplam Kredi Riski Maliyeti	< 150bp	<ul style="list-style-type: none">İhtiyatlı karşılıklar ile normalleşen Kredi Risk Maliyeti

**2022 maddi ortalama özkaynak karlılığı:
İyileşme**

Soru & Cevap

EK

Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

	2019	2020	2021
GSYİH Büyümesi¹ (y/y)	0.9%	1.8%	11.7%
TÜFE (y/y)	11.8%	14.6%	36.1%
Cari Açık²/GSYİH³	0.7%	-5.0%	-1.8%
Bütçe Açığı/GSYİH³	-2.9%	-3.4%	-2.8%
USD/TL (dönem sonu)	5.94	7.34	12.98
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	11.8%	15.0%	22.7%

Bankacılık Sektörü

	2019	2020	2021
Kredi Büyümesi (y/y)	10%	33%	36%
<i>TL</i>	16%	42%	21%
<i>YP (USD)</i>	-9%	-4%	-7%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y)	23%	33%	51%
<i>TL</i>	18%	23%	20%
<i>YP (USD)</i>	14%	15%	0%
Takipteki Krediler Oranı	5.2%	4.0%	3.5%
SYR⁴	18.0%	18.3%	18.0%
MoÖK⁴	10.6%	10.5%	13.9%

- Notlar:
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Aralık 2021 itibarıdır
Bankacılık sektör hacimlerinde 31 Aralık 2021 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
1. GSYİH Eylül'21 itibarıdır
 2. Cari Açık Kasım'21 itibarıdır
 3. GSYİH 4Ç21 tahminidir
 4. BDDK aylık verisine dayanmaktadır. SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir

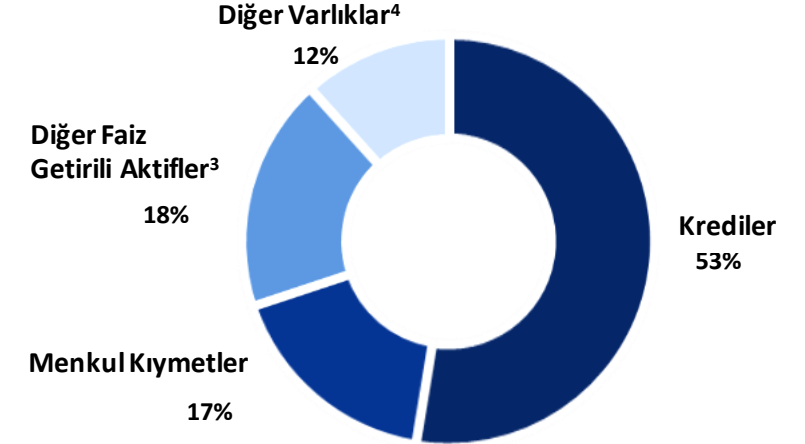
Konsolide bilanço

milyar TL	2020	9A21	2021	ç/ç	y/y
Toplam Aktifler	486.5	591.2	780.8	32%	61%
Krediler¹	281.8	336.6	403.1	20%	43%
TL Krediler	166.9	210.3	223.8	6%	34%
YP Krediler (\$)	15.7	14.3	13.8	-3%	-12%
Menkul Kıymetler	78.8	103.6	131.9	27%	67%
TL Menkul Kıymetler	51.1	68.5	76.2	11%	49%
YP Menkul Kıymetler (\$)	3.8	4.0	4.3	8%	14%
Müşteri Mevduatı	259.3	317.8	412.8	30%	59%
TL Müşteri Mevduatı	103.5	132.3	140.1	6%	35%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	21.2	21.0	21.0	0%	-1%
Borçlanmalar	106.3	123.1	179.2	46%	69%
TL Borçlanmalar	11.6	14.6	15.6	7%	34%
YP Borçlanmalar (\$)	12.9	12.3	12.6	3%	-2%
Özkaynaklar	47.6	55.8	63.5	14%	33%
Yönetilen Varlıklar	44.3	55.7	80.3	44%	81%
Krediler/(Mevduat+TL Bonolar)	105%	101%	94%		
SYR²	16.7%	16.0%	15.0%		
Ana Sermaye²	13.6%	13.7%	12.6%		
Çekirdek Ana Sermaye²	12.4%	12.3%	11.0%		

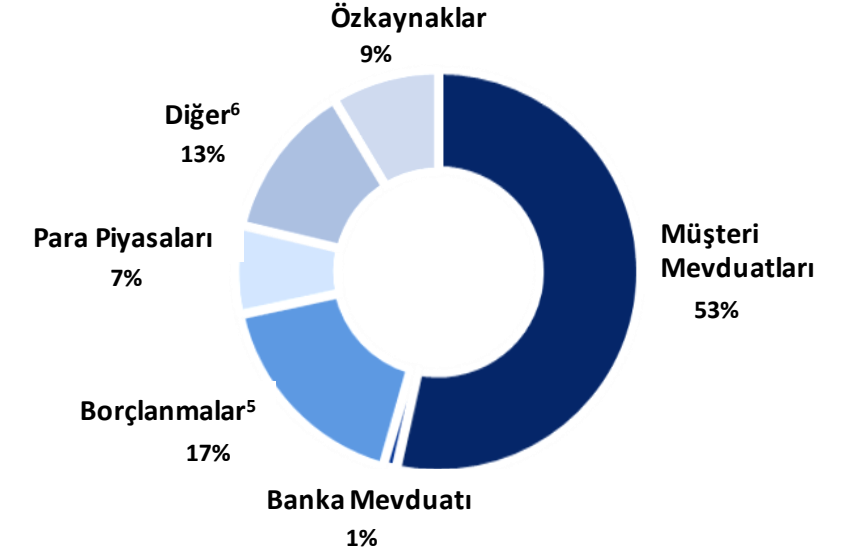
Notlar:

- Krediler canlı kredileri ifade etmektedir, TL ve YP krediler dövizle endeksli krediler açısından düzeltilmiştir
- Geçici yasal düzenleme katkısı olmadan, 9A21 ve 2021 hesaplamaları İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) olarak hesaplanmıştır
- Diğer faiz getirili aktifler: Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve diğer finansal kuruluşlar, para piyasalarından alacaklar, faktöring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir
- 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

Aktifler – Konsolide Olmayan



Pasifler – Konsolide Olmayan



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

Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	3Ç21	4Ç21	ç/ç	2020	2021	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	4,797	6,484	35%	15,826	17,475	10%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	6,586	8,207	25%	18,031	23,736	32%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i>	2,656	3,164	19%	3,693	8,553	132%
<i>Swap Giderleri</i>	-1,789	-1,723	-4%	-2,205	-6,260	184%
Ücret & Komisyonlar	2,071	2,343	13%	5,754	8,046	40%
Temel Bankacılık Gelirleri	6,868	8,827	29%	21,580	25,521	18%
Operasyonel Giderler	2,487	3,682	48%	8,642	10,904	26%
Temel Faaliyet Karı	4,380	5,145	17%	12,938	14,617	13%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	296	5,201	1660%	2,625	7,156	173%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	226	1,599	608%	1,497	2,336	56%
<i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i>	171	1,384	710%	622	2,005	222%
<i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i>	-7	181	n.m.	452	137	-70%
Ticari gelirler/giderler	62	34	-45%	423	195	-54%
BZK kur etkisinden korunma	70	3,602	n.m.	1,128	4,820	327%
Diğer Gelirler	93	126	37%	452	420	-7%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	33	42	26%	89	139	56%
<i>Temettü</i>	1	2	107%	17	17	1%
<i>Diğer</i>	59	83	42%	346	264	-24%
Karşılık Öncesi Gelirler	4,768	10,473	120%	16,015	22,192	39%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	389	5,607	1340%	8,413	8,145	-3%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	320	2,005	527%	7,285	3,326	-54%
<i>Aşama 3 Karşılıkları</i>	619	2,324	276%	4,338	4,236	-2%
<i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i>	233	3,825	1545%	5,376	5,962	11%
<i>Kur hedge kaynaklı gelir</i>	70	3,602	n.m.	1,128	4,820	327%
Tahsilatlar (-)	-462	-542	17%	-1,301	-2,053	58%
Diğer Karşılıklar & Giderler	58	-105	n.m.	736	63	-91%
<i>Diğer risk ve gider karşılıkları</i>	0	0	n.m.	498	22	-96%
Sandık karşılığı	58	-105	n.m.	238	41	-83%
Diğer Karşılıklar	8	65	738%	69	90	31%
Vergi Öncesi Kar	4,313	4,905	14%	6,797	13,894	104%
Vergi	1,066	1,347	26%	1,717	3,404	98%
Net Kar	3,247	3,558	10%	5,080	10,490	107%
MoÖK	25.0%	24.7%	-22bps	12.0%	19.6%	764bps
oAK	2.3%	2.1%	-19bps	1.1%	1.7%	52bps

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

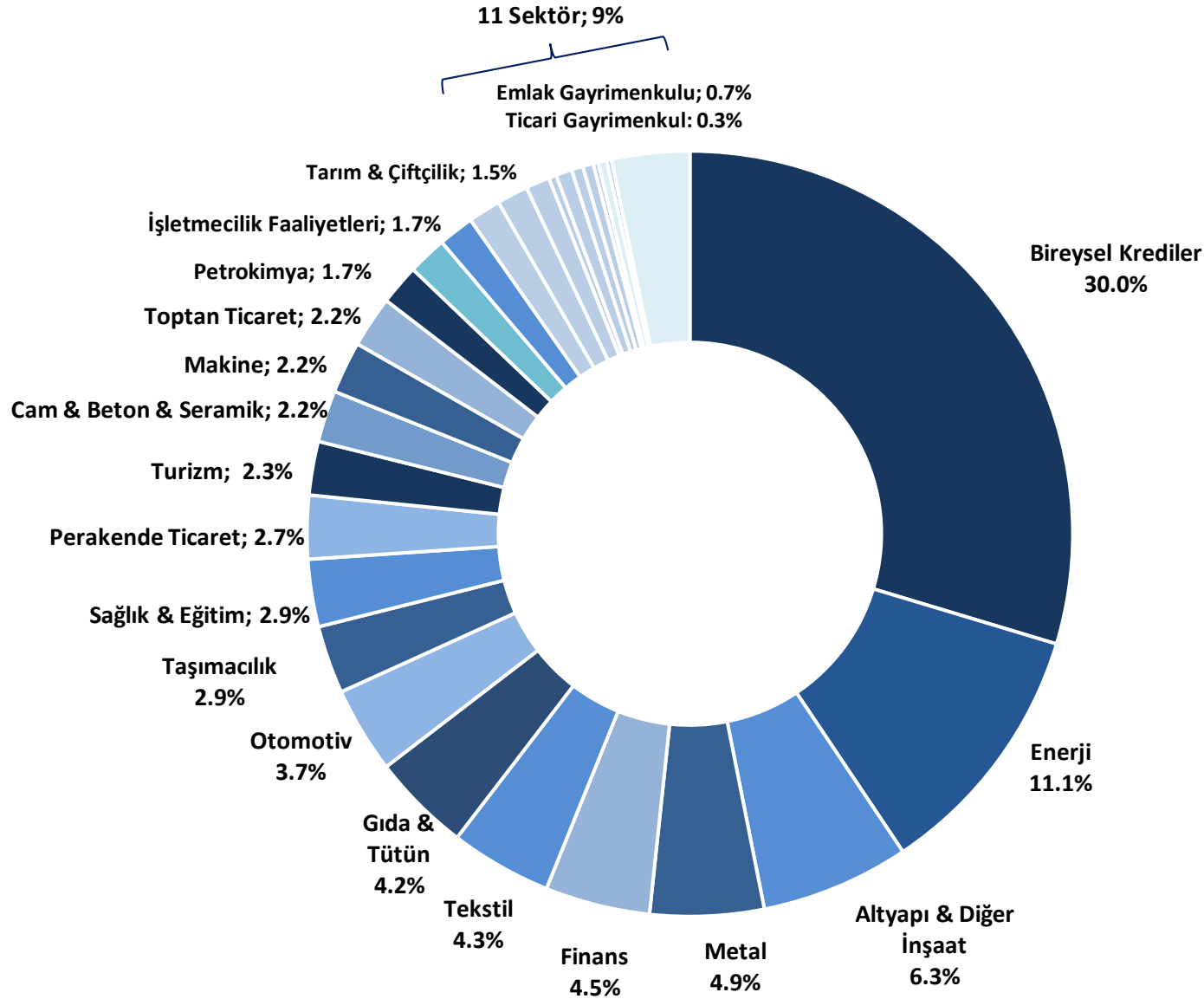
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

Konsolide olmayan gelir tablosu

Milyon TL	3Ç21	4Ç21	q/q	2020	2021	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	4,390	6,013	37%	14,702	15,921	8%
Net Faiz Gelirleri	6,350	7,873	24%	16,977	22,697	34%
TÜFE Endeksli Tahviller ¹	2,656	3,164	19%	4,136	8,553	107%
Swap Giderleri	-1,960	-1,860	-5%	-2,275	-6,777	198%
Ücret & Komisyonlar	1,930	2,100	9%	5,247	7,315	39%
Temel Bankacılık Gelirleri	6,320	8,113	28%	19,949	23,235	16%
Operasyonel Giderler	2,338	3,461	48%	8,141	10,246	26%
Temel Faaliyet Karı	3,983	4,652	17%	11,808	12,990	10%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	279	5,086	1722%	2,531	6,952	175%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	210	1,484	608%	1,403	2,132	52%
Kur Değişimi gelirleri/giderleri	160	1,238	675%	543	1,785	229%
Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri	-6	237	n.m.	452	189	-58%
Ticari gelirler/giderler	55	9	n.m.	409	159	-61%
BZK kur etkisinden korunma	70	3,602	5076%	1,128	4,820	327%
Diğer Gelirler	378	428	13%	1,195	1,542	29%
İştiraklerden Gelirler	324	352	9%	884	1,293	46%
Temettü	0	1	n.m.	3	3	9%
Diğer	54	75	39%	308	246	-20%
Karşılık Öncesi Gelirler	4,640	10,166	119%	15,534	21,484	38%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	359	5,452	1417%	4,133	7,045	70%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	290	1,849	538%	7,061	3,059	-57%
Aşama 3 Karşılıkları	614	2,277	271%	4,306	4,040	-6%
Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları	193	3,664	1797%	5,184	5,653	9%
Kur hedge kaynaklı gelir	70	3,602	n.m.	1,128	4,820	327%
Tahsilatlar (-)	-448	-489	9%	-1,301	-1,814	39%
Diğer Karşılıklar & Giderler	58	-105	n.m.	736	63	-91%
Diğer risk ve gider karşılıkları	0	0	n.m.	498	22	-96%
Sandık karşılığı	58	-105	n.m.	238	41	-83%
Diğer Karşılıklar	7	39	450%	57	56	-2%
Vergi Öncesi Kar	4,215	4,780	13%	6,552	13,486	106%
Vergi	969	1,222	26%	1,472	2,996	103%
Net Kar	3,247	3,558	10%	5,080	10,490	107%
MoÖK	24.9%	24.7%	-22bps	12.0%	19.6%	763bps
oAK	2.4%	2.2%	-21bps	1.2%	1.8%	55bps

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

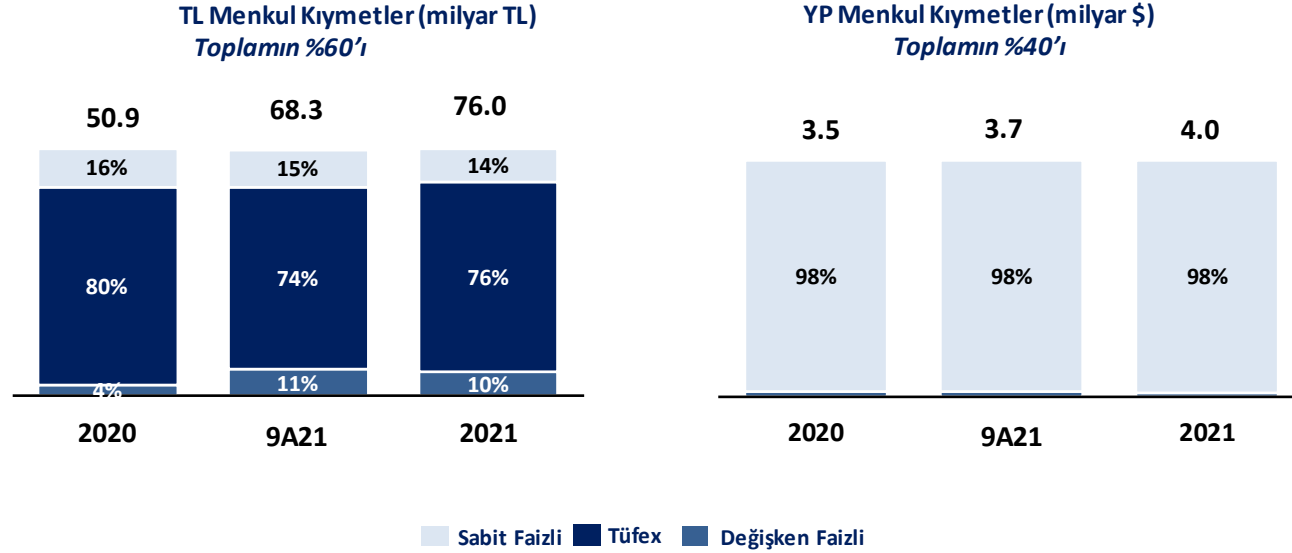
Sektör bazında kredi kırılımı



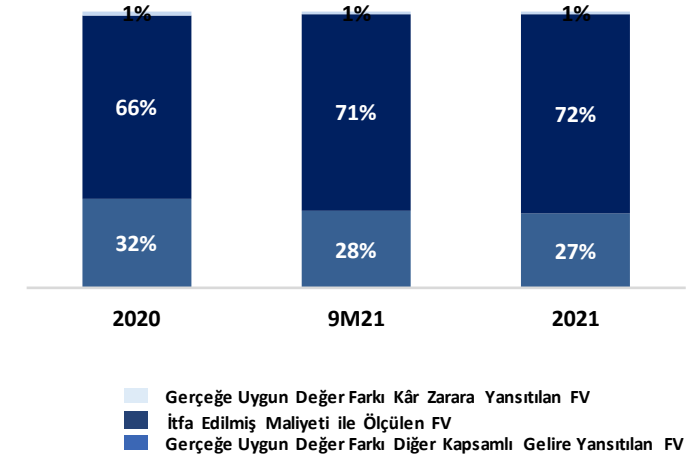
- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 3 puan düşüş**
- **Kredilerin 41%'i ikinci aşamada olan enerji sektörü, toplam 17% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %59 karşılık oranı**
- **Altyapı ve diğer inşaat sektörü için toplam %29 karşılık oranı**
- **Toplam gayrimenkul kredilerinde ikinci aşamada %23 karşılık oranı**
- **%19'u KGF programında olan, toplam kredilerin %8'ine karşılık gelen KOBİ kredileri**

Menkul Kıymetler

Türe Göre Dağılım¹



Sınıflandırmaya Göre Dağılım¹



■ Tüfex hacmi: ~60 milyar TL







Tüfex Değerlemesi : 19.9% ekim-ekim enflasyonu (9A21:17.5%; 6A21:13.5%; 1Ç21: 11%)

■ Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar² 4Ç21 itibarıyla 1,5 milyar TL (9A21: -67 milyon TL)

Notlar:

1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
2. Vergi hariç

Başlıca Borçlanma Detayları

Uluslararası	Sendikasyon	<p>~ US\$ 1.78 milyar</p> <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'21: US\$ 360,5 milyon ve € 396,5 milyon, toplam maliyet 367 gün için Libor+ 2.15% ve Euribor+ 1.75%. 19 ülkeden 38 banka 
	İlave Ana Sermaye	<p>Toplam tutar ~US\$ 650 milyon</p> <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	<p>Toplam tutar : ~2.36 milyar US\$</p> <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	<p>US\$ 2.10 milyar Eurobond</p> <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	<p>Toplam tutar: 1.97 milyar TL</p> <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	<p>Toplam: 6.11 milyar TL</p> <ul style="list-style-type: none">Temmuz'21: TL 915 milyon, 9 ay vadeli, TLREF endeksliAğustos'21: TL 886 milyon, 10 ay vadeli, TLREF endeksliEylül'21: TL 300 milyon, 7 ay vadeli, TLREF endeksliEkim'21: TL 157 mln, 5-month maturity, TLREF indexed Ekim'21: TL 1.69 bln, 3-month maturity Kasım'21: TL 383 mln, 2-month maturity Kasım'21: TL 1.40 bln, 5-month maturity, TLREF indexed Aralık'21: TL 376 mln, 2-month maturity 
	TL Tahvil ve Bonolar	<p>Toplam 800 milyon TL</p> <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, dağıtım 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 dağıtım veya bu kişiler tarafından kullanıma yönelik değildir.

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 yatırımcılar, Banka'nın menkul kıymetleri ile alakalı herhangi bir yatırım kararı almadan 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 almayan halinde Prospektüs Direktifi Madde 2(1)e uyarınca “nitelikli yatırımcı” sıfatını 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 davetiyeye 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 istigal edilebilir. Bu sunumda yer alan hiçbir bilgi, yatırım tavsiyesi niteliği taşımamakta olup, burada yer alan herhangi bir tavsiye belirli alıcıların yatırım amaçları, finansal durum veya belirli ihtiyaçları değerlendirilmesi esas alınarak oluşturulmamıştır. İlgili Kişi değilseniz ve işbu sunum size iletiliyse, 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, çalışmalar 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 hazırlandığına 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.

Alıcının, 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 zararlar 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 bilginin, 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, ortalama 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 riskleri, belirsizlikleri ve Banka'nın kontrolünde olmayan diğer önemli faktörleri içermektedir. İşbu sunumda 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 taahhüdü 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 kullanılması veya bununla ilgili herhangi bir durumdan sorumluluk kabul etmemektedir.