

Yapı Kredi

9A21 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

1 Kasım 2021



Yıllık %63 artan vergi öncesi kar ile %18,6 MoÖK

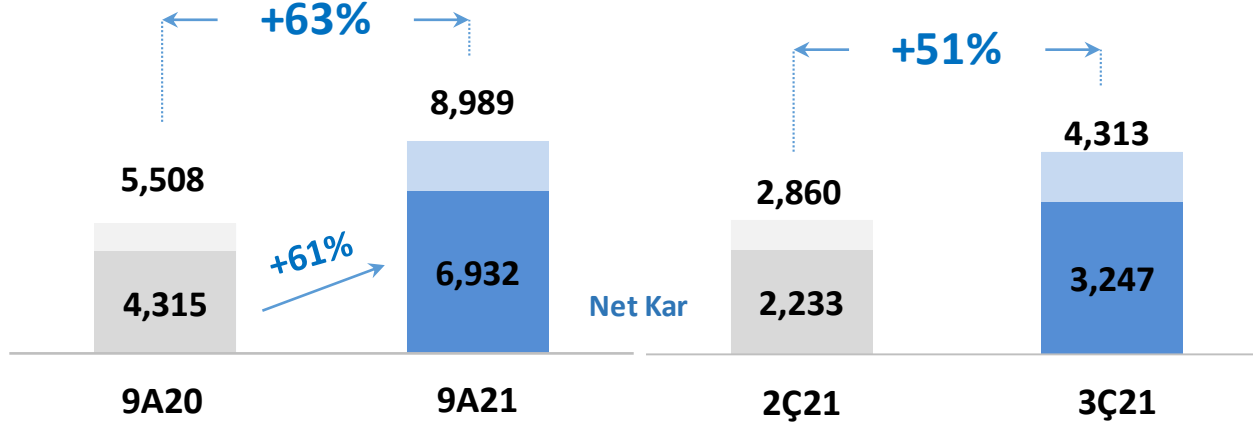
-2-

Korunan güçlü temel göstergeler ile rekor karlılık seviyesi

Vergi Öncesi Kar (milyon TL)

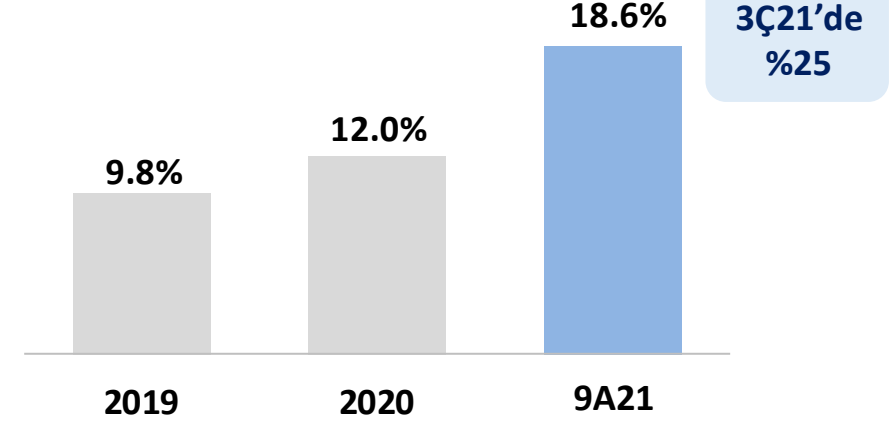
Kümülatif

Çeyreklik



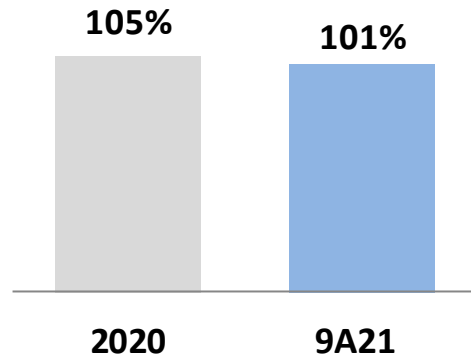
MoÖK

Kümülatif

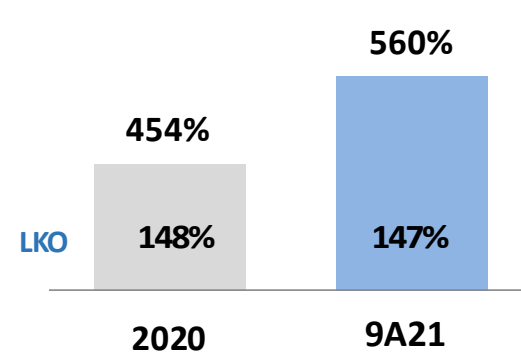


Temel Göstergeler

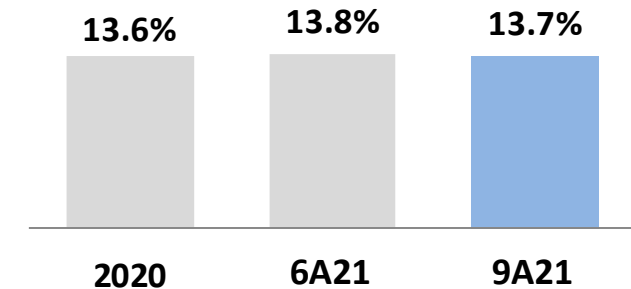
Kredi/Mevduat Oranı¹



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 – 9A21: 14.2%; 6A21: 14.5%; 2020: 14.1%

Parçalı işlem odaklı kredi ürünlerinde devam eden büyüme

-3-

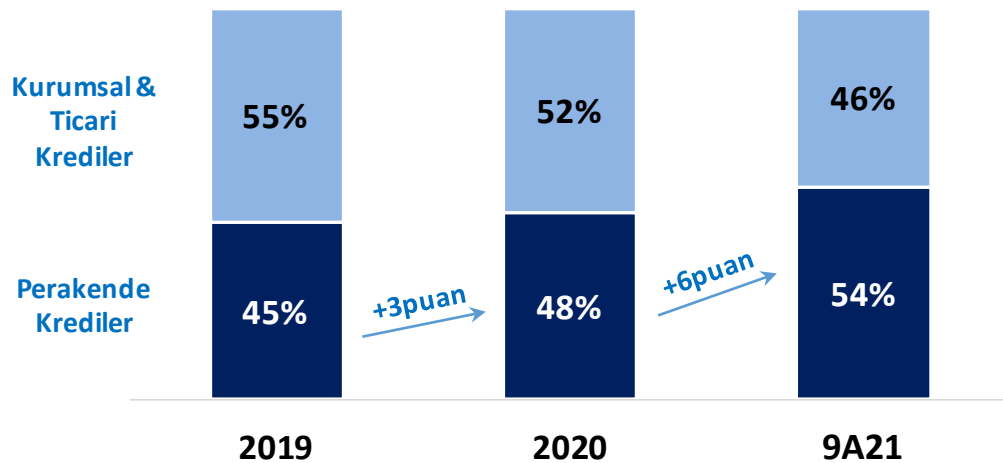
TL nakdi kredilerde yılsonundan bu yana %26 büyüme

Hacimler

Kredi Hacmi (milyar TL)

	Yapı Kredi			Özel Bankalar ¹	
	9A21	ysb	ç/ç	ysb	ç/ç
Nakdi + Gayri Nakdi Krediler²	464.7	21%	5%	16%	4%
TL ³	248.1	24%	10%	16%	7%
YP(\$) ³	24.5	-2%	-1%	-2%	-1%
Nakdi Krediler²	336.6	19%	6%	14%	4%
TL ³	210.3	26%	11%	16%	7%
YP(\$) ³	14.3	-9%	-3%	-7%	-3%

Nakdi Kredilerin Segment Kırılımı (kur ile düzeltilmiş)⁴

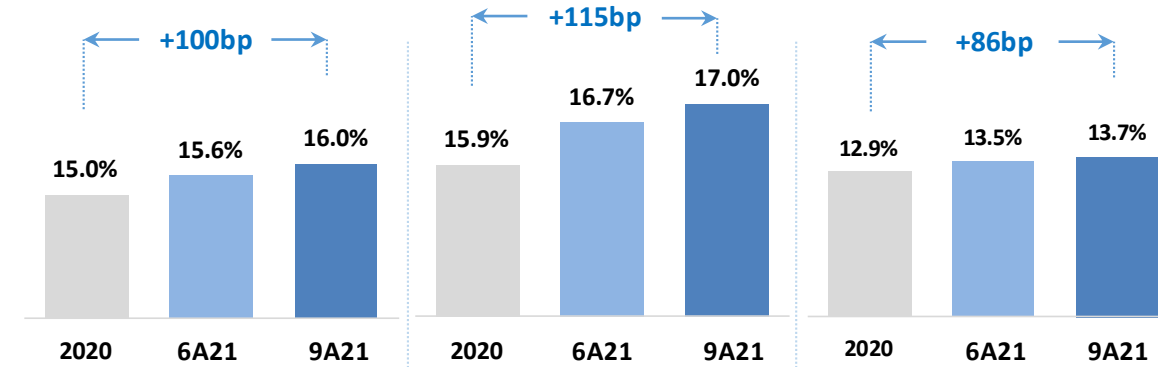


Pazar Payı Gelişimi (özel bankalar arasında)¹

TL Krediler

Tüketici Kredileri

TL İşletme Kredileri



- ✓ TL kredilerde her alanda geniş pazar payı kazanımı
- ✓ Devam eden parçalı işlemler odağı
- ✓ YP kredilerde devam eden azalış

Notlar:

1. Özel Bankalar: BDDK 1 Ekim 2021 haftalık verileri baz alınmıştır

2. Nakdi krediler, faktoring ve finansal kiralama alacakları hariçindeki 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

TL ve parçalı işlem odaklı mevduat büyümesi

-4-

Yılsonundan bu yana TL vadesiz mevduatta %35 büyüme, bireysel mevduatta devam eden pazar payı kazanımı

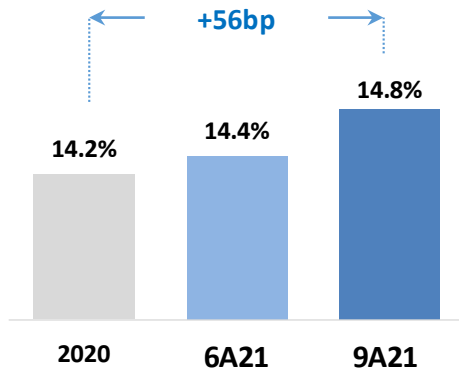
Hacimler

Mevduat Hacmi (milyar TL)

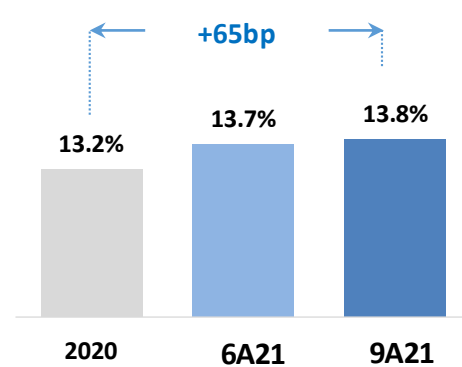
	Yapı Kredi			Özel Bankalar ¹	
	9A21	ysb	ç/ç	ysb	ç/ç
Müşteri Mevduatı	317.8	23%	8%	20%	6%
TL	132.3	28%	12%	26%	9%
YP(\$)	21.0	-1%	4%	-3%	2%
Vadesiz Müşteri Mevduatı	121.0	28%	10%	21%	8%
TL	35.9	35%	6%	21%	5%
YP(\$)	9.6	4%	10%	1%	6%

Pazar Payı Gelişimi (özel bankalar arasında)¹

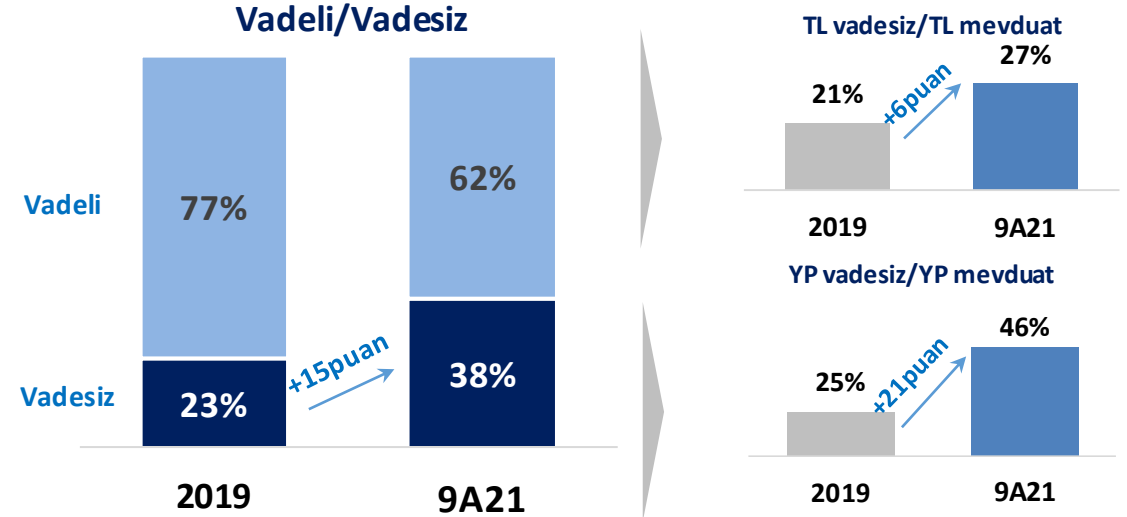
Vadesiz Mevduat



Bireysel Vadesiz Mevduat



Müşteri Mevduatı Kırılımı



- ✓ Devam eden vadesiz mevduat gelişimi
- ✓ Bireysel mevduatların desteği
- ✓ Vadesiz mevduat/toplam mevduat oranında iyileşme: %38

Notlar:

1. Özel bankalar arasında, BDDK haftalık verileri baz alınmıştır

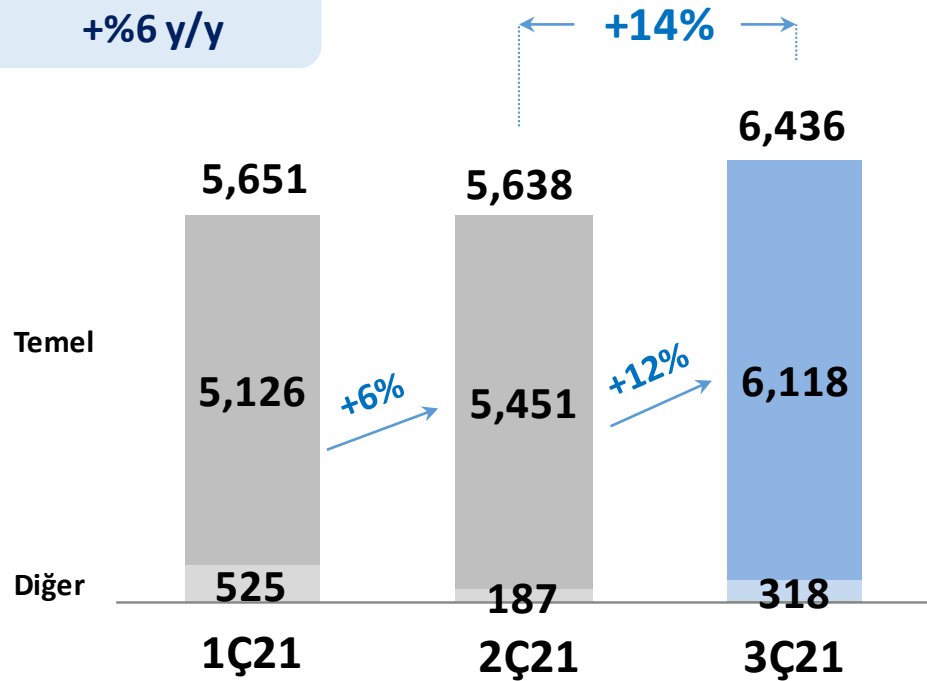
TÜFEX ile düzeltilmiş gelirlerde çeyreklik %14 genişleme

NFM performansı gelişimi ile 91 bp genişleyen temel gelir marjı

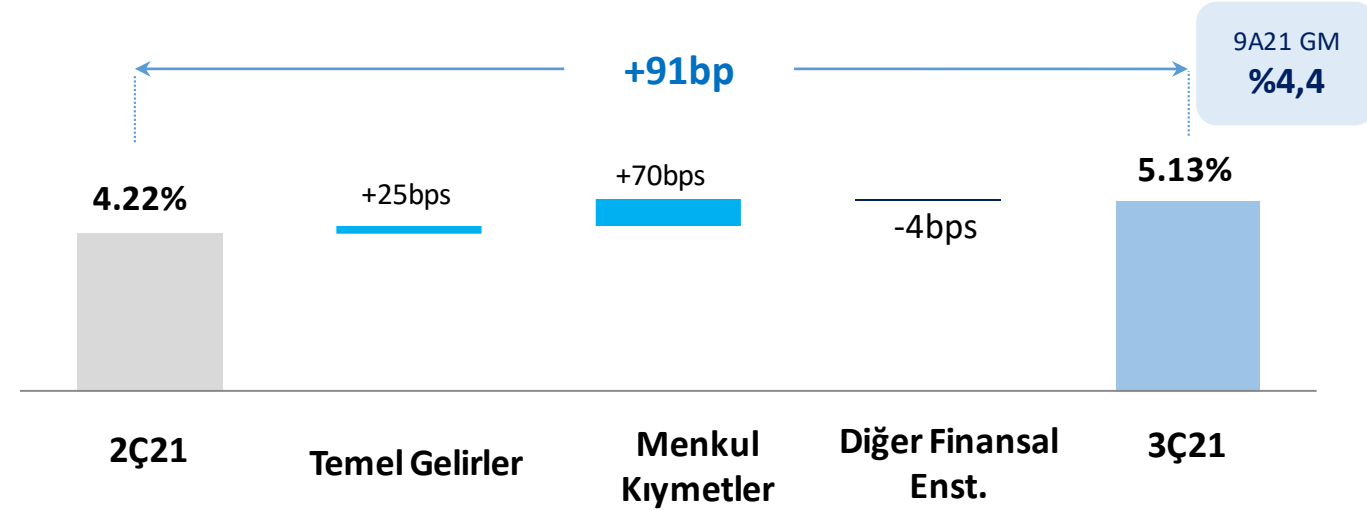
Gelirler

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

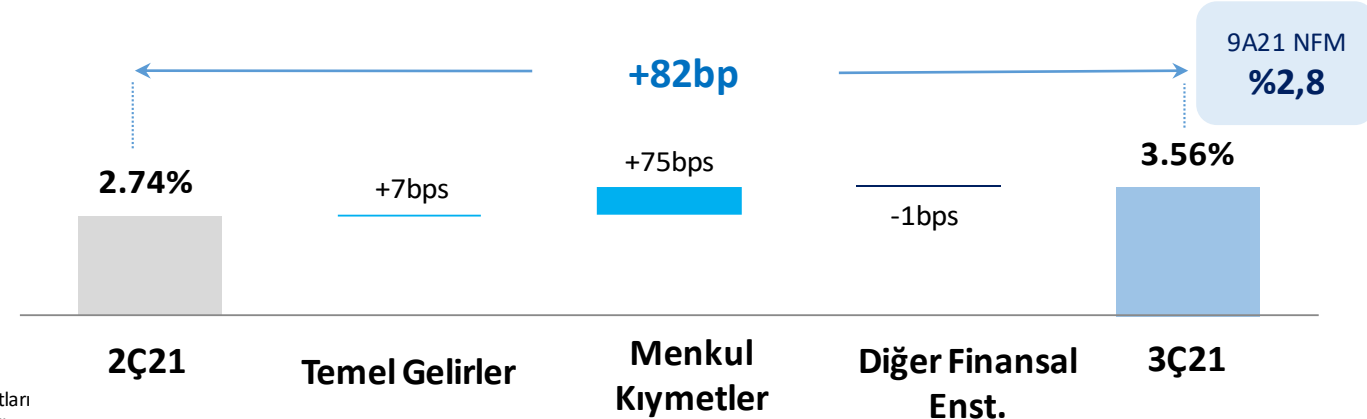
9A21 Temel Gelir
+%6 y/y



Gelir Marjı Gelişimi (çeyreklik)



NFM Gelişimi (çeyreklik)³



Notes:

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; 3Ç21: 7.186 milyon TL

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

3. BDDK Konsolide Olmayan Finansallar baz alınmıştır

TL kredi/mevduat spreadinde çeyreklik 79 baz puanlık güçlü genişleme

-6-

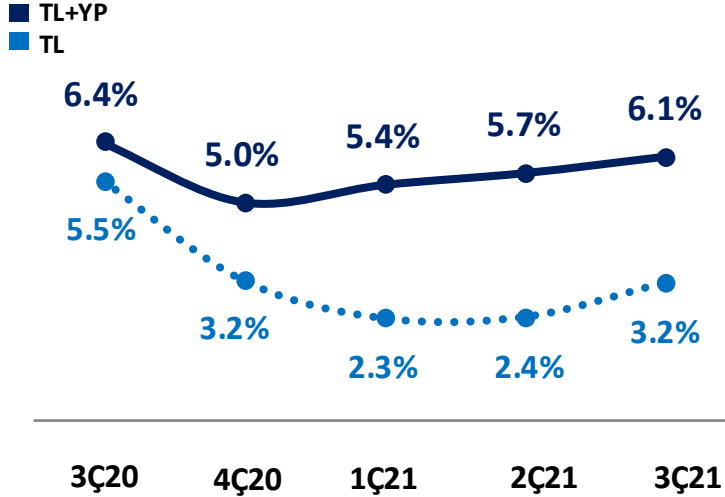
Proaktif bilanço yönetiminin desteği ile hız kazanan TL spread genişlemesi

Kredi-Mevduat Spreadi

Kredi – Mevduat Spread Gelişimi

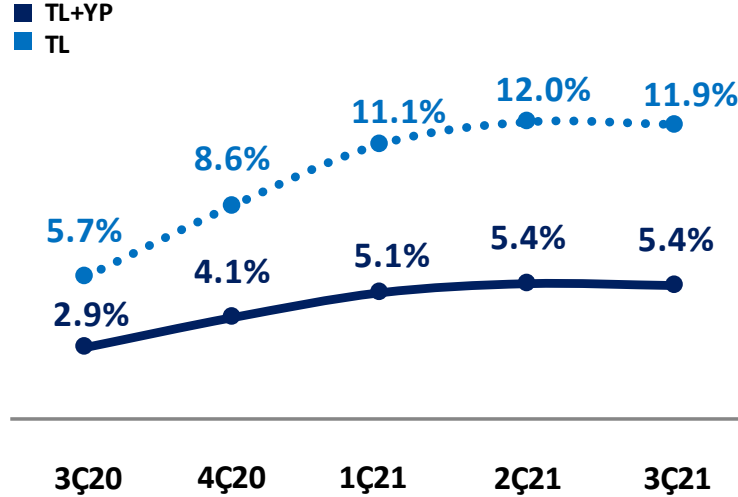
Kredi-Mevduat Spreadi (Çeyreklik)

TL Kredi-Mevduat spreadindeki çeyreklik 79 bp artışın desteği ile toplamda 38 bp genişleme



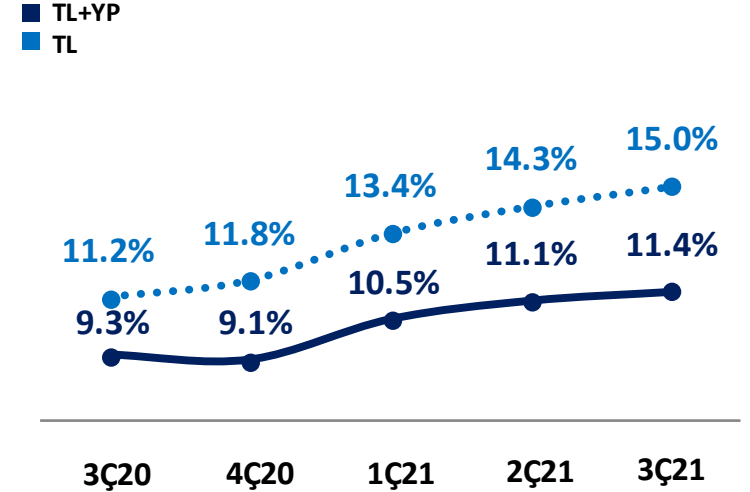
Mevduat Maliyeti (Çeyreklik)

TL mevduat maliyetinde 11 bp azalış ile toplamda 8 bp iyileşme



Kredi Getirisi (Çeyreklik)

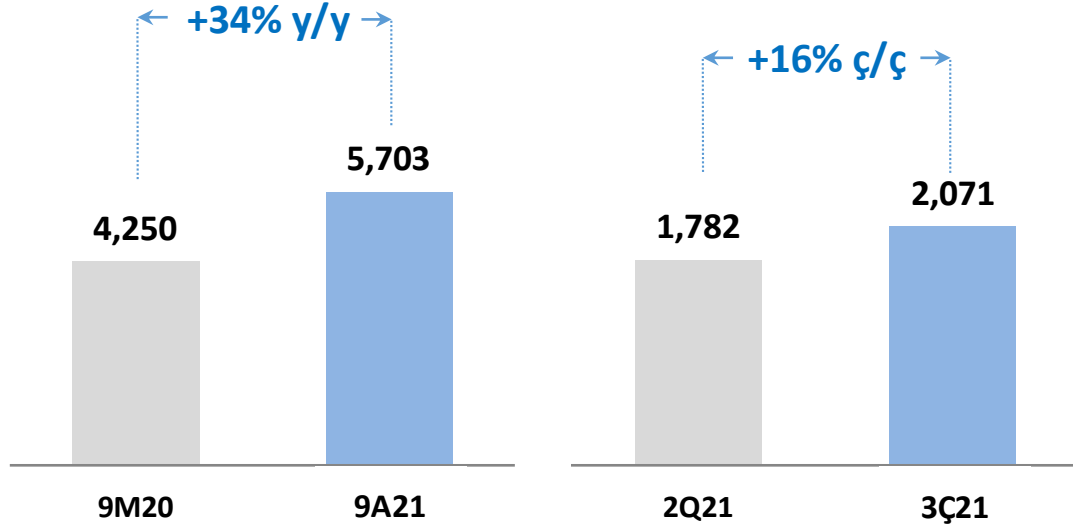
Devam eden fiyatlama sayesinde TL kredi getirilerinde çeyreklik 68 bp artış
Toplam kredi getirilerinde 30 bp artış



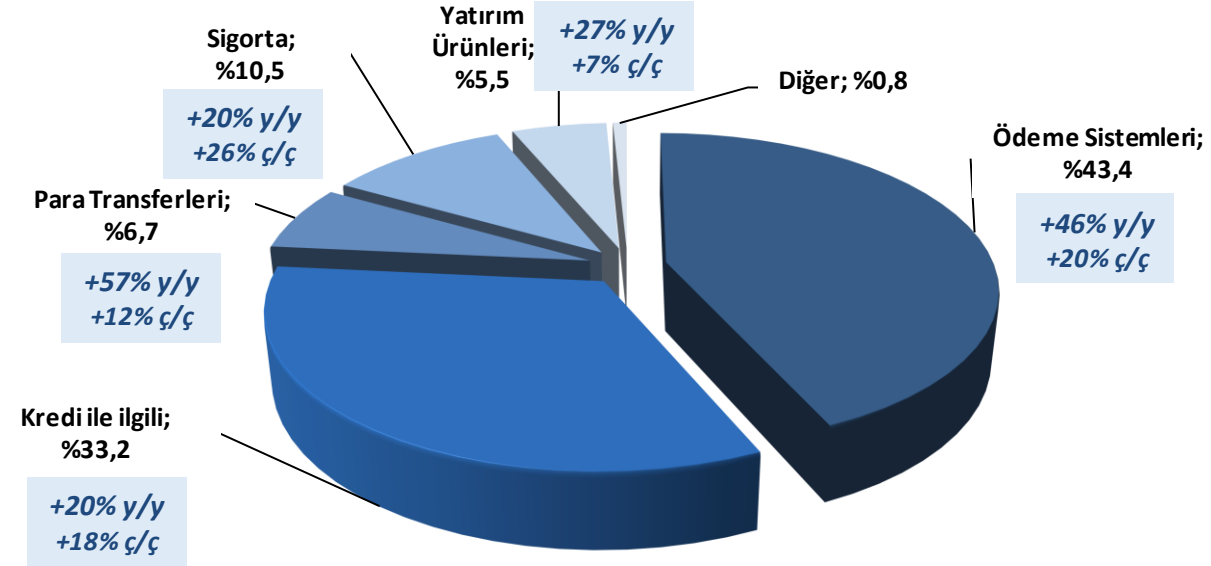
Yıllık %34 artış ile güçlü komisyon performansı

Artan işlem adetlerinin sürekli desteğiyle her alanda iyileşme

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

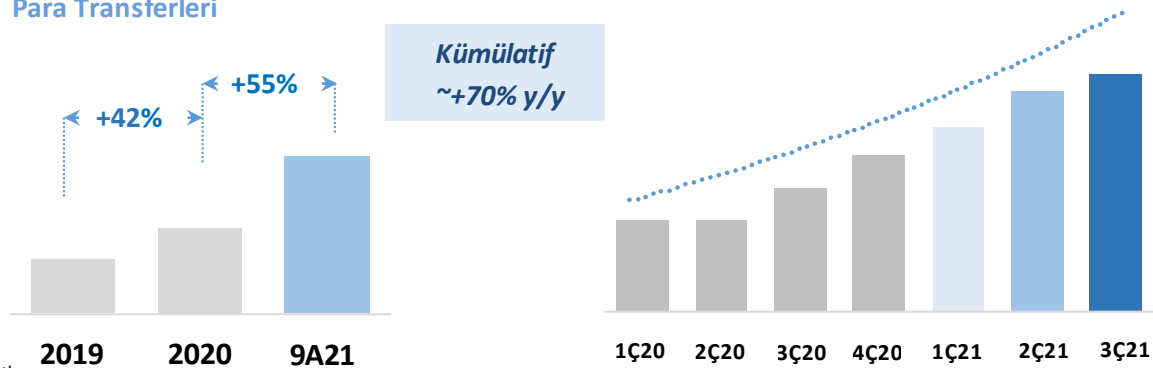


Komisyon Gelirleri Kırılımı¹

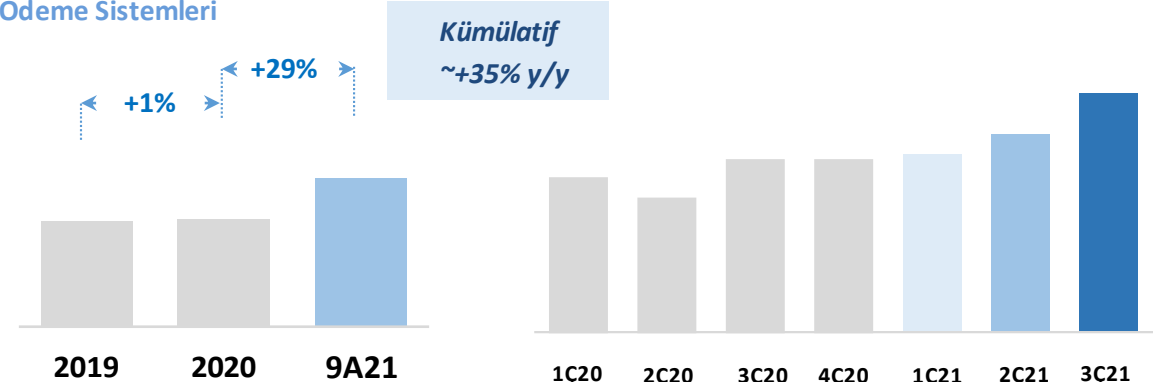


İşlem Adetleri² (aylık ortalama)

Para Transferleri



Ödeme Sistemleri



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

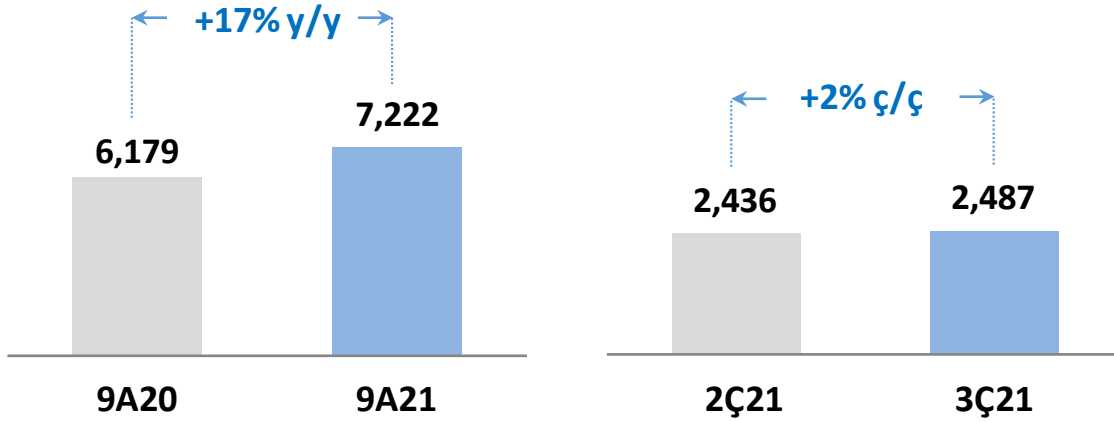
Kontrollü gider artışı; komisyon/gider oranında yıllık 10 puan iyileşme

-8-

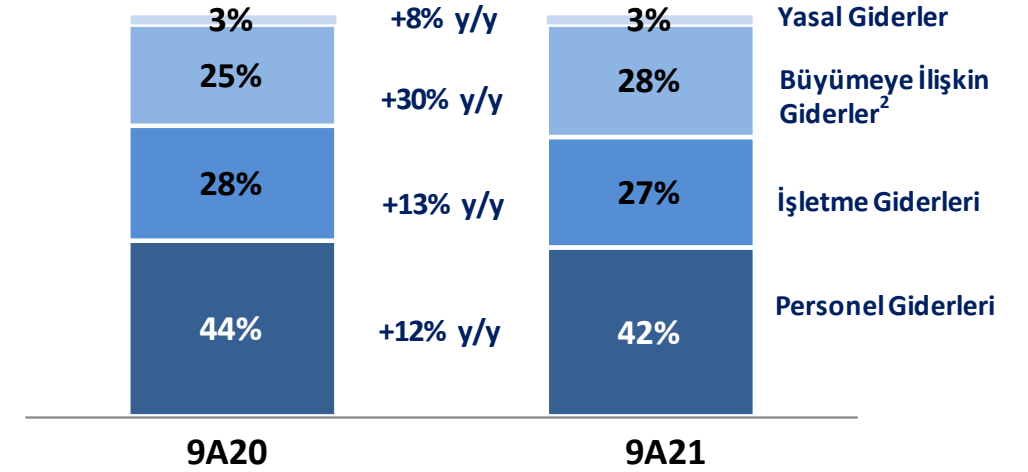
Ortalama enflasyonun çok altında, %13 ile sınırlı işletme giderleri

Giderler

Faaliyet Giderleri (milyon TL)



Gider Kırılımı¹



9A21'de yıllık 10 puan artış ile 79%

Rakipler arasında en yüksek **Komisyon/Gider oranı**

Notlar:

1. BDDK Konsolide Olmayan Finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetleri ve amortismanları içermektedir

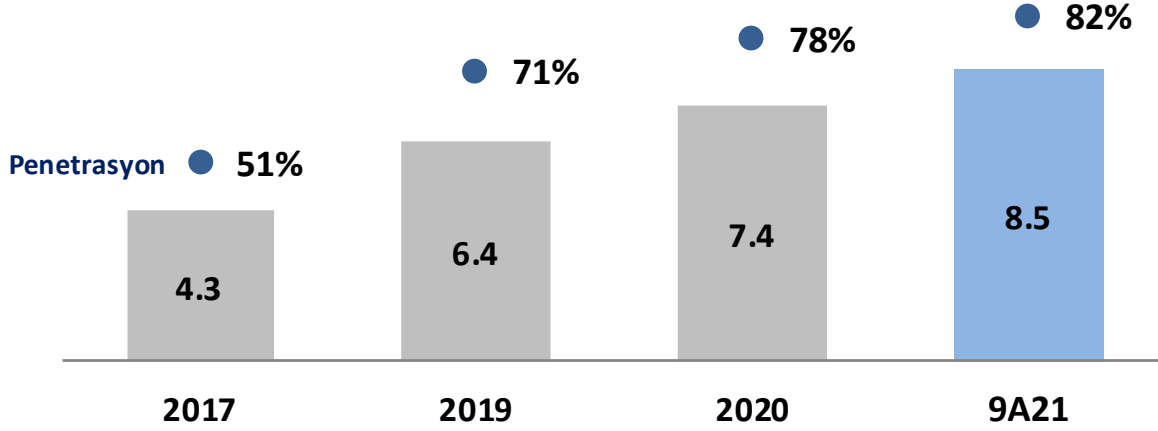
Dijitalde devam eden gelişim

Dijital müşteri sayısında ilk 9 ayda 1,1 milyon artış

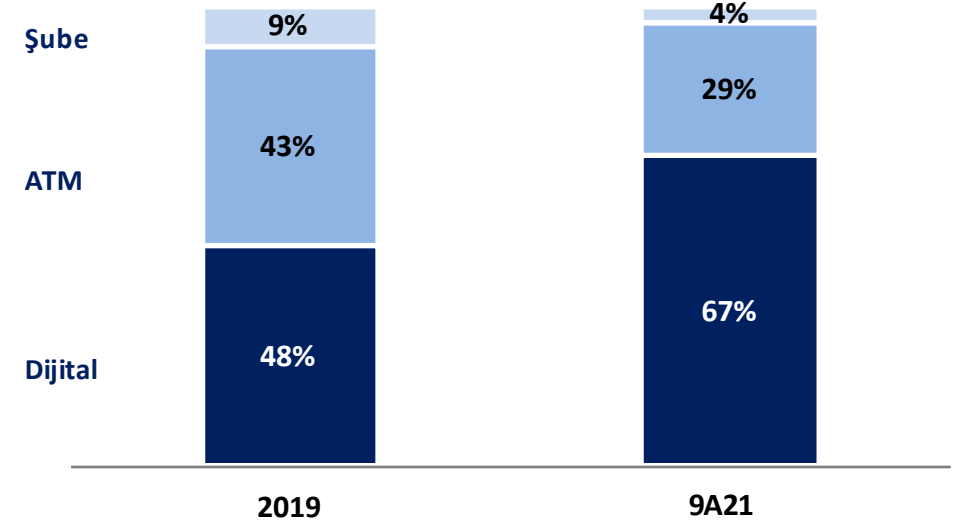
-9-

Dijital

Dijital Müşteri Sayısı



Şube başına işlemler (aylık ortalama)¹



- Mayıs ayındaki lansmanı itibarıyla **Müşteri kazanımının ~%20'si Digital on Boarding aracılığıyla**
- 2020'den bu yana **aylık oturum açma sayısında ~%50 artış**
- **İhtiyaç kredilerinin %75'inden fazlası dijital kanallardan**
- **Fatura ödeme emirlerinin ~%85'i dijital kanallardan**

Notlar:

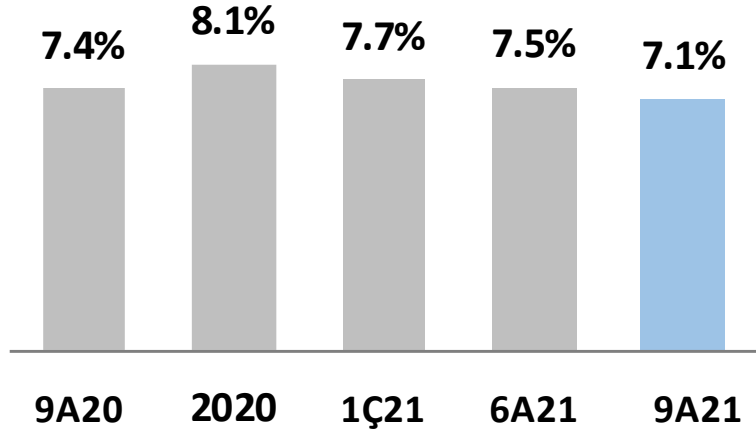
MIS verileri baz alınmıştır

1. İşlemler Para Transferleri, Ödemeler, Mevduat, Nakdi Krediler, Gayri Nakdi Krediler, Sigorta, Para çekme, Yatırım ürünleri, Kredi Kartlarını içerir

Tüm aşamalarda en yüksek karşılık oranları

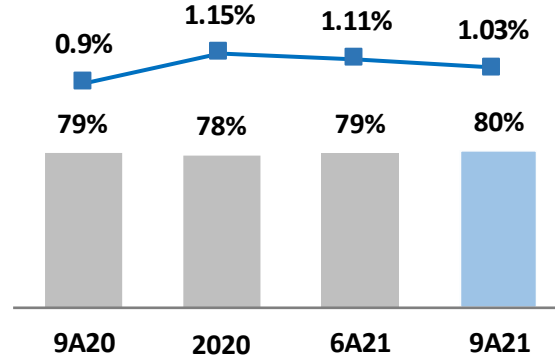
Çeyreklik güçlü büyümeye rağmen korunan yüksek karşılık oranları

Karşılıklar / Brüt Krediler

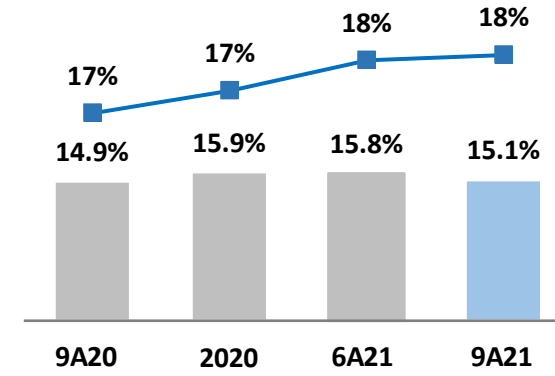


Tüm aşamalarda korunan karşılık oranları, Aşama 1 kredilerindeki artış nedeniyle azalan toplam karşılıklar

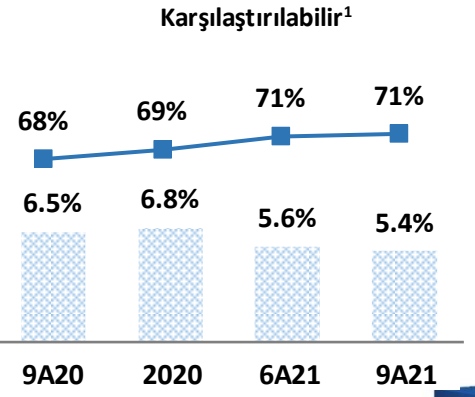
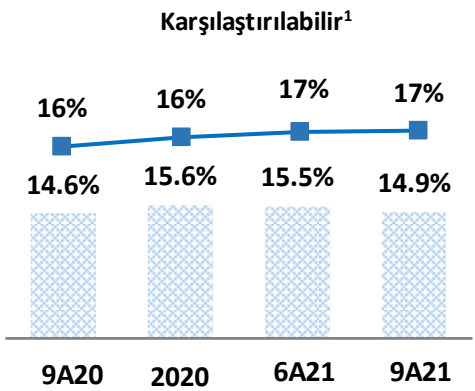
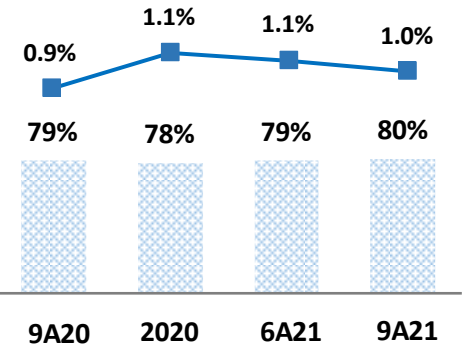
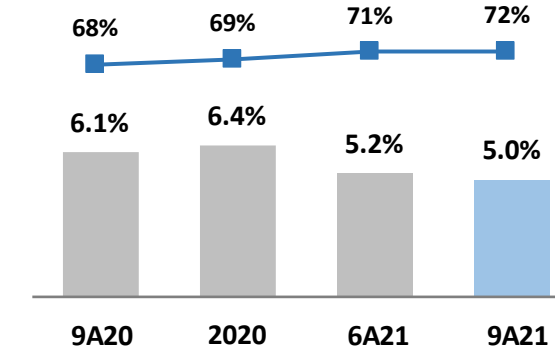
Aşama I



Aşama II



Aşama III



Karşılık Oranları

Karşılaştırılabilir¹

Notlar:
BDDK Konsolide Olmayan Finansallar baz alınmıştır
1. Önceki dönemlerle karşılaştırılabilir bazda; ödemesi 90-180 gün geciken krediler Aşama 3, 30-90 gün geciken krediler Aşama 2 olarak sınıflandırılmıştır

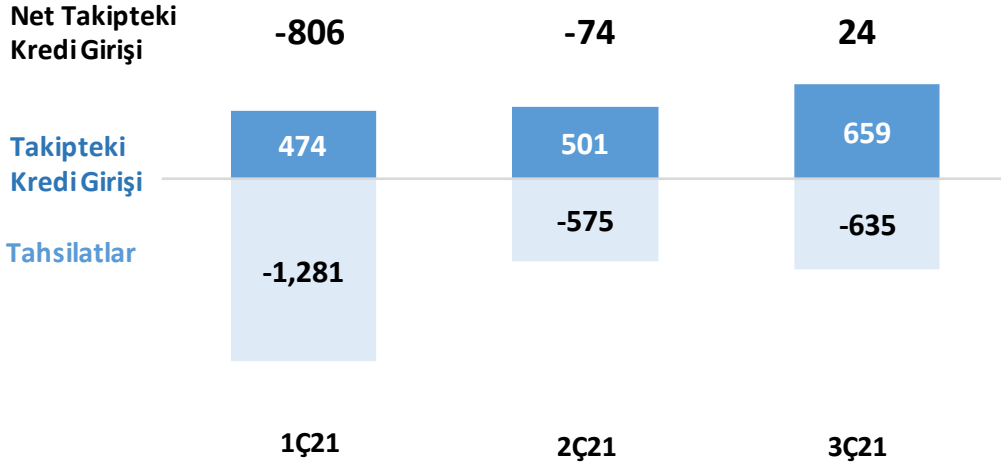
Devam eden güçlü tahsilatlar sayesinde 3Ç'de sınırlı Net Takipteki Kredi girişi

-11-

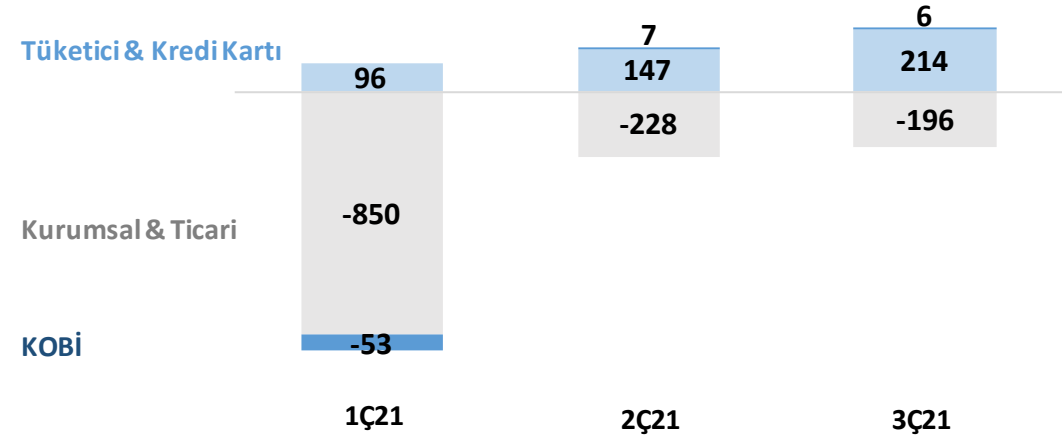
Güçlü tahsilat performansı ile 51 bp olan kredi riski maliyeti, ihtiyatlı yaklaşım etkisiyle 4Q21'de muhtemel artış

Aktif Kalitesi

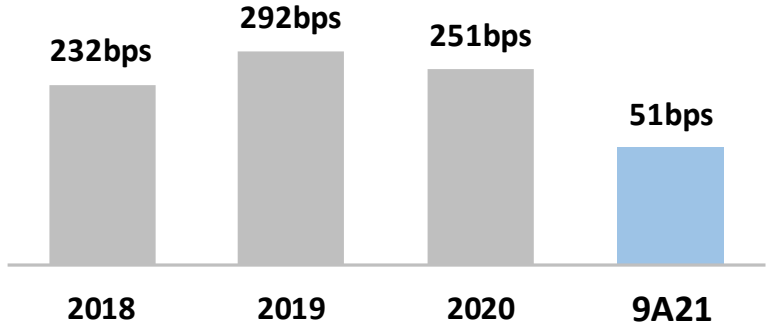
Çeyreklik Net Takipteki Kredi Oluşumu (milyon TL)^{1;2}



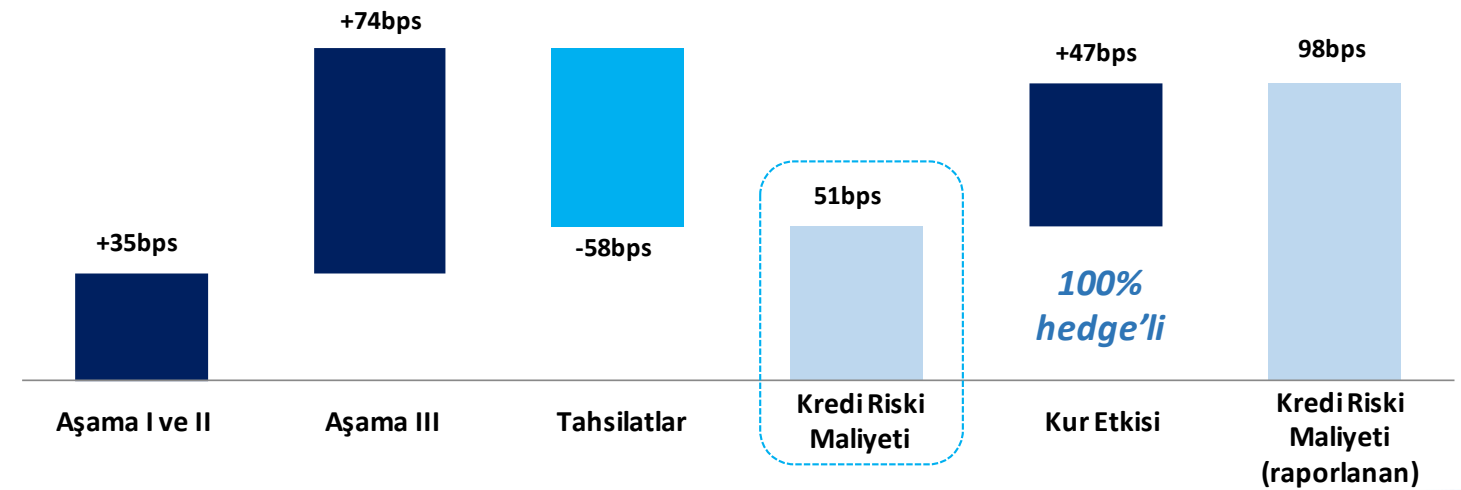
Çeyreklik Net Takipteki Kredi Kırılımı (milyon TL)^{1;2}



Kredi Riski Maliyeti (Kümülatif)



Kredi Riski Maliyeti Gelişimi (Kümülatif)



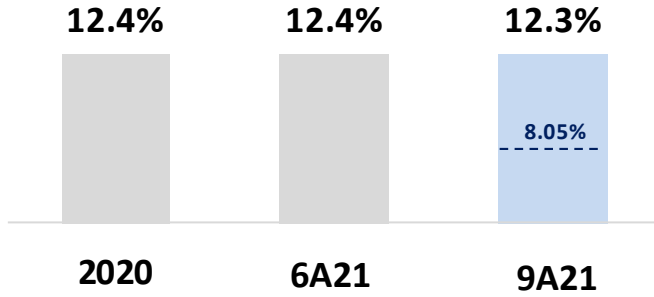
Notlar:
1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
2. Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir

Devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenen sermaye rasyoları

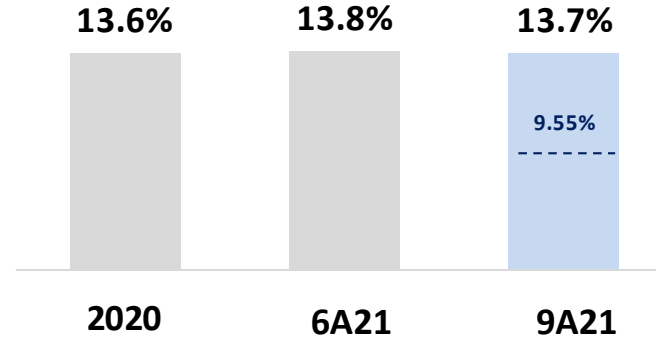
İDD desteği ile yasal limitlerin ~400bp ve üzerinde gerçekleşen sermaye rasyoları

Sermaye Rasyoları (geçici yasal düzenleme katkısı olmadan)

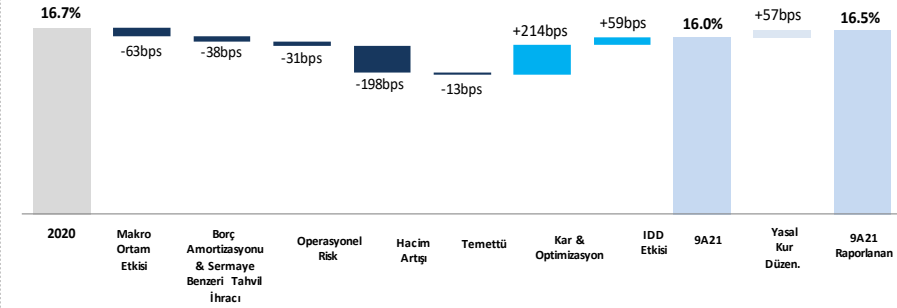
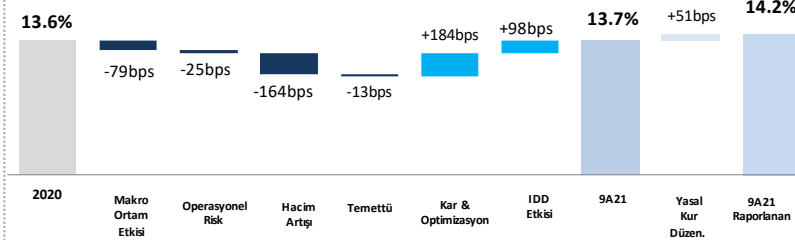
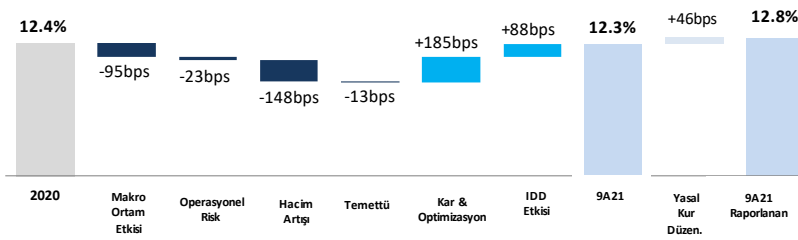
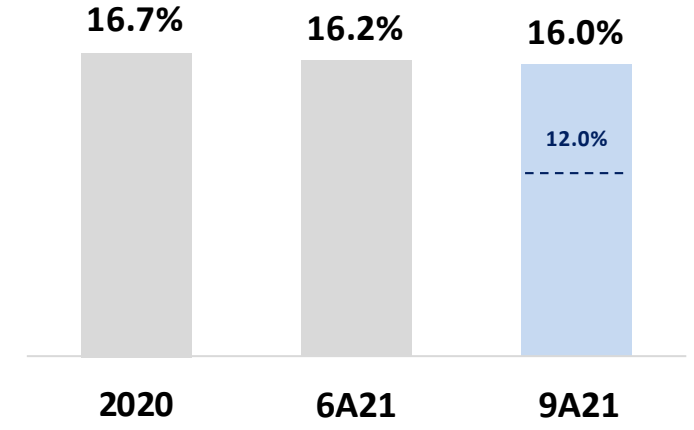
Çekirdek Sermaye Oranı



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%



İklim Riski

- **İlk sürdürülebilir şube** Bodrum'da faaliyete geçti – kısa vadede 20 şube hedefi
- Koç Holding'in karbon geçişi hedefleri kapsamında 2050 yılına kadar karbon nötr olma hedefi için **Kapsam 3 Sera Gazı (GHG) emisyonlarını azaltma** hedeflerini¹ geliştirme çalışmaları başlamıştır.



Sürdürülebilir Finans

- Ekim 2021'de 822 milyon ABD doları tutarında **sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi**
- Kapsam 1 ve Kapsam 2 GHG emisyonlarının azaltımı hedefi kapsamında 225 milyon Euro **sürdürülebilirlik bağlantılı repo işlemi**
- **Temiz Enerji Değişken Fonu** lansmanı
- Çatı üstü güneş paneli kurulumu için **kolay erişilebilir yeni finansman modeli**
- Müşterilerle devam eden öğrenme oturumları



Derecelendirmeler

- **Sustainalytics**
- 61,3'ten (Haziran) 64,7'ye (Ağustos) yükselen ÇSY Risk Yönetim Puanı
- 18,3 puan ile düşük risk kategorisine ve «Sınıfının En İyisi» şirketler arasına yükselen ÇSY Risk Notu
- **Refinitiv**
- B+'dan A-'ye yükselen birleşik ÇSY puanı ; 13 puanlık toplam iyileşme



Kredi Riski Modelleme Entegrasyonu

- Kredi portföyünde bağımsız iklim riski değerlendirmesi
- İklim riski bileşenlerini entegre etmek için mevcut risk modellerinin gözden geçirilmesi

Founding Signatory of:



PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES



Climate Change 2020 B
Water Security 2020 A-



FTSE4Good



Bloomberg
Gender-Equality
Index
2021



BIST
SUSTAINABILITY INDEX
CONSTITUENT COMPANY

In support of

WOMEN'S
EMPOWERMENT
PRINCIPLES

Established by UN Women and the
UN Global Compact Office

1. Kapsam 1 ve 2 emisyon azaltma hedefleri tanımlanmıştır

2021 Hedefleri, MoÖK'da yukarı yönlü potansiyel

Hedefler

		2021 Hedefleri	Potential
Temel Göstergeler	Kredi Mevduat Oranı ¹	< 110%	✓
	Sermaye Yeterlilik Oranı (Geçici yasal düzenleme katkısı hariç)	> 16%	✓
Hacim	TL Kredi Büyümesi	Düşük-Yirmili Seviyeler	↑
Gelirler	Net Faiz Marjı (TÜFEX etkisi hariç)	~-50bp	✓
	Komisyon Gelirleri	Orta-Yirmili Seviyeler	↑
Giderler	Gider Artışı	Orta-Onlu Seviyeler	✓
Aktif Kalitesi	Takipteki Kredi Oranı	< 7%	✓
	Toplam Kredi Riski Maliyeti	< 150bp	✓

2021 MoÖK: Orta-Onlu Seviyeler ↑

Notlar:
NFM harici 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	6A21	9A21
GSYİH Büyümesi (y/y)	0.9%	1.8%	14.3%	-
TÜFE (y/y)	11.8%	14.6%	17.5%	19.6%
Cari Açık¹/GSYİH²	0.9%	-5.2%	-3.7%	-3.0%
Bütçe Açığı/GSYİH²	-2.9%	-3.4%	-1.7%	-1.5%
İşsizlik Oranı³	13.1%	12.7%	10.7%	12.1%
USD/TL (dönem sonu)	5.94	7.34	8.71	8.84
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	11.8%	15.0%	18.4%	18.2%

Bankacılık Sektörü

	2019	2020	6A21	9A21
Kredi Büyümesi (y/y)	10%	33%	20%	14%
<i>Özel</i>	5%	27%	21%	16%
<i>Kamu</i>	19%	44%	17%	9%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y)	23%	33%	25%	18%
<i>Özel</i>	18%	21%	26%	20%
<i>Kamu</i>	34%	51%	25%	16%
Takipteki Krediler Oranı	5.2%	4.0%	3.6%	3.5%
SYR⁴	18.0%	18.3%	17.4%	16.8%
MoÖK⁴	10.6%	10.5%	10.9%	12.0%

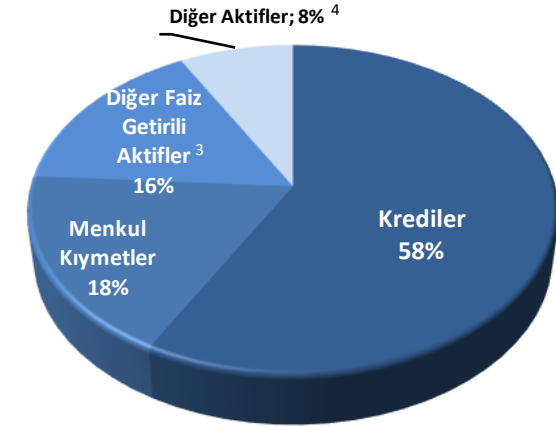
Notlar:

Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Eylül 2021 itibarıdır
Bankacılık sektör hacimleri için 1 Ekim 2021 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır

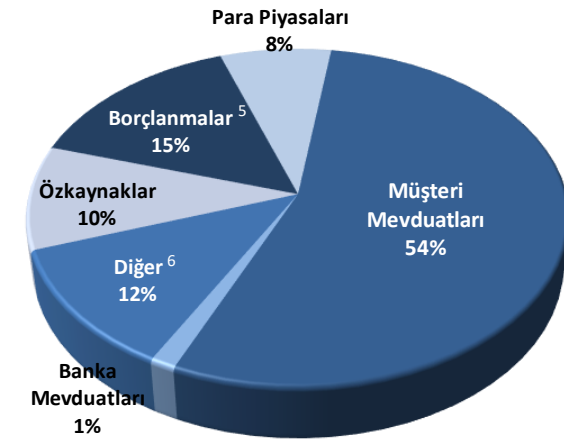
1. Cari Açık Ağustos'21 itibarıdır
2. GSYİH 3Ç21 tahminidir
3. Mevsimsellikten arındırılmış işsizlik oranı Ağustos'21 itibarıdır
4. SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir

milyar TL	9A20	2020	1Ç21	6A21	9A21	ç/ç	y/y
Toplam Aktifler	492.5	486.5	534.7	555.9	591.2	6%	20%
Krediler¹	283.0	281.8	305.4	318.1	336.6	6%	19%
TL Krediler	161.1	166.9	181.1	189.9	210.3	11%	31%
YP Krediler (\$)	15.6	15.7	14.9	14.7	14.3	-3%	-9%
Menkul Kıymetler	77.1	78.8	88.4	92.6	103.6	12%	34%
TL Menkul Kıymetler	49.7	51.1	58.8	62.4	68.5	10%	38%
YP Menkul Kıymetler (\$)	3.5	3.8	3.6	3.5	4.0	14%	13%
Müşteri Mevduatı	263.5	259.3	291.1	294.9	317.8	8%	21%
TL Müşteri Mevduatı	104.1	103.5	115.8	118.6	132.3	12%	27%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	20.4	21.2	21.1	20.2	21.0	4%	3%
Borçlanmalar	112.7	106.3	116.4	125.4	123.1	-2%	9%
TL Borçlanmalar	11.5	11.6	11.1	14.5	14.6	1%	26%
YP Borçlanmalar (\$)	13.0	12.9	12.6	12.7	12.3	-4%	-5%
Özkaynaklar	46.7	47.6	50.8	52.4	55.8	6%	19%
Yönetilen Varlıklar	41.8	44.3	46.1	47.8	50.2	5%	20%
Krediler/(Mevduat+TL Bonolar)	102%	105%	102%	104%	101%		
SYR²	16.7%	16.7%	15.4%	16.2%	16.0%		
Ana Sermaye²	13.5%	13.6%	12.6%	13.8%	13.7%		
Çekirdek Ana Sermaye²	12.2%	12.4%	11.3%	12.4%	12.3%		

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 ve 9A21 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	3Ç20	2Ç21	3Ç21	y/y	ç/ç	9A20	9A21	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	4,114	3,544	4,797	17%	35%	11,493	10,991	-4%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	4,350	4,996	6,586	51%	32%	12,712	15,529	22%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller</i>	706	1,673	2,656	276%	59%	1,876	5,390	187%
<i>Swap Giderleri</i>	-236	-1,452	-1,789	659%	23%	-1,219	-4,537	272%
Ücret & Komisyonlar	1,483	1,782	2,071	40%	16%	4,250	5,703	34%
Temel Bankacılık Gelirleri	5,597	5,326	6,868	23%	29%	15,743	16,694	6%
Operasyonel Giderler	2,082	2,436	2,487	19%	2%	6,179	7,222	17%
Temel Faaliyet Karı	3,515	2,891	4,380	25%	52%	9,564	9,472	-1%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	423	96	226	-47%	134%	1,147	737	-36%
<i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i>	192	144	171	-11%	18%	408	621	52%
<i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i>	177	-134	-7	-104%	-95%	379	-44	-112%
<i>Ticari gelirler/giderler</i>	54	86	62	15%	-28%	360	161	-55%
Diğer Gelirler	124	91	93	-25%	2%	423	293	-31%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	20	34	33	67%	-2%	62	97	57%
<i>Temettü</i>	0	11	1	86%	-93%	16	16	-2%
<i>Diğer</i>	104	46	59	-43%	27%	345	181	-48%
Karşılık Öncesi Gelirler	4,063	3,078	4,699	16%	53%	11,134	10,503	-6%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	1,372	212	320	-77%	51%	4,845	1,321	-73%
<i>Aşama 3 Karşılıkları</i>	871	540	619	-29%	15%	3,071	1,911	-38%
<i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i>	1,647	459	233	-86%	-49%	4,165	2,137	-49%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	343	422	462	35%	9%	911	1,511	66%
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	803	365	70	-91%	-81%	1,480	1,217	-18%
Diğer Karşılıklar & Giderler	303	0	58	-81%	n.m.	716	168	-77%
<i>o/w Diğer risk ve gider karşılıkları</i>	235	0	0	n.m.	n.m.	498	22	-96%
<i>Sandık karşılığı</i>	68	0	58	-14%	n.m.	218	146	-33%
Diğer Karşılıklar	19	6	8	-59%	31%	65	25	-61%
Vergi Öncesi Kar	2,369	2,860	4,313	82%	51%	5,508	8,989	63%
Vergi	515	627	1,066	107%	70%	1,194	2,056	72%
Net Kar	1,854	2,233	3,247	75%	45%	4,315	6,932	61%
MoÖK	17.1%	18.0%	25.0%	790bp	693bp	13.7%	18.6%	493bp
oAK	1.6%	1.6%	2.3%	68bp	63bp	1.3%	1.7%	44bp

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

-20-

Milyon TL	3Ç20	2Ç21	3Ç21	y/y	ç/ç	9A20	9A21	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	3,831	3,190	4,390	15%	38%	10,691	9,908	-7%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	4,089	4,764	6,350	55%	33%	11,937	14,824	24%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller</i>	940	1,673	2,656	183%	59%	2,319	5,390	132%
<i>Swap Giderleri</i>	-258	-1,574	-1,960	660%	25%	-1,245	-4,917	295%
Ücret & Komisyonlar	1,350	1,631	1,930	43%	18%	3,908	5,215	33%
Temel Bankacılık Gelirleri	5,181	4,821	6,320	22%	31%	14,600	15,123	4%
Operasyonel Giderler	1,958	2,283	2,338	19%	2%	5,835	6,785	16%
Temel Faaliyet Karı	3,223	2,539	3,983	24%	57%	8,765	8,337	-5%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	376	71	210	-44%	194%	1,050	649	-38%
<i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i>	160	123	160	0%	30%	318	547	72%
<i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i>	169	-134	-6	n.m.	n.m.	384	-48	-113%
<i>Ticari gelirler/giderler</i>	47	83	55	17%	n.m.	348	149	-57%
Diğer Gelirler	332	313	378	14%	21%	886	1,114	26%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	246	266	324	32%	22%	681	941	38%
<i>Temettü</i>	0	0	0	n.m.	n.m.	2	3	30%
<i>Diğer</i>	86	46	54	-37%	18%	203	171	-16%
Karşılık Öncesi Gelirler	3,931	2,923	4,571	16%	56%	10,701	10,100	-6%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	1,312	160	290	-78%	82%	4,601	1,210	-74%
<i>Aşama 3 Karşılıkları</i>	866	515	614	-29%	19%	2,999	1,763	-41%
<i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i>	1,592	400	193	-88%	-52%	3,994	1,989	-50%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	343	390	448	31%	15%	911	1,325	45%
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	803	365	70	-91%	-81%	1,480	1,217	-18%
Diğer Karşılıklar & Giderler	303	0	58	n.m.	n.m.	716	168	-77%
<i>o/w Diğer risk ve gider karşılıkları</i>	235	0	0	n.m.	n.m.	498	22	-96%
<i>Sandık karşılığı</i>	68	0	58	n.m.	n.m.	218	146	-33%
Diğer Karşılıklar	13	3	7	-45%	140%	53	17	-69%
Vergi Öncesi Kar	2,303	2,760	4,215	83%	53%	5,331	8,706	63%
Vergi	449	527	969	116%	84%	1,017	1,774	74%
Net Kar	1,854	2,233	3,247	75%	45%	4,314	6,932	61%
MoÖK	17.0%	18.0%	24.9%	789bp	692bp	13.7%	18.6%	492bp
oAK	1.7%	1.7%	2.4%	74bp	66bp	1.3%	1.8%	47bp

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

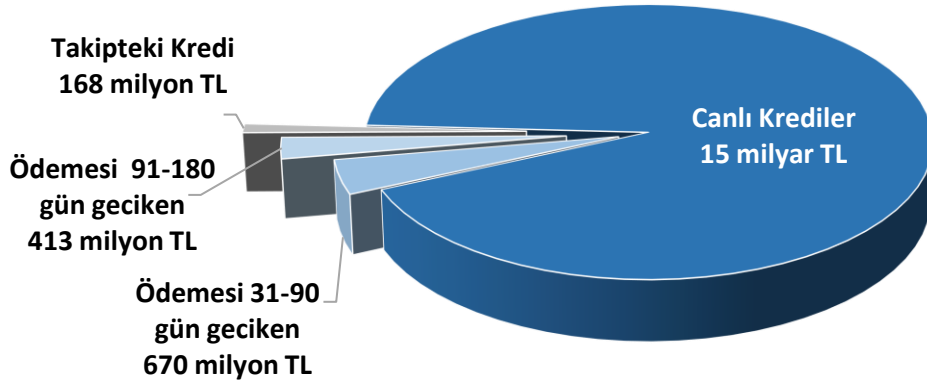
Kredi ötelemeleri ve ödemesi 90-180 gün geciken krediler

-21-

Ötelenen kredilerde devam eden yüksek karşılıklar; %63 karşılık ile 1,4 milyar TL'lik 90-180 gün gecikmeli krediler

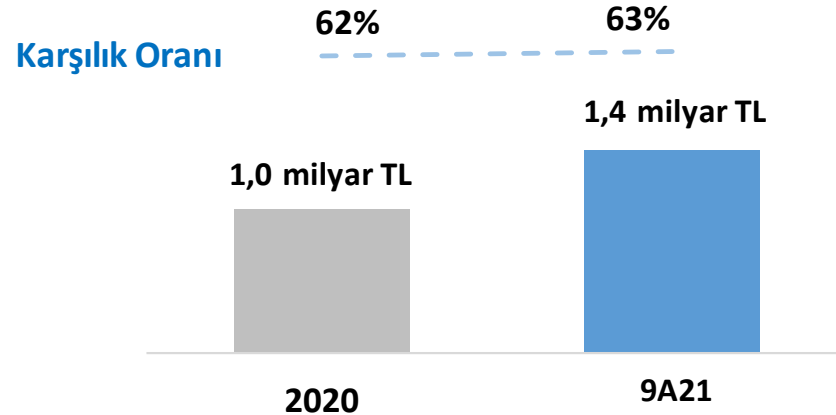
Aktif Kalitesi

Kredi Ötelemeleri – 3Ç21 performansı



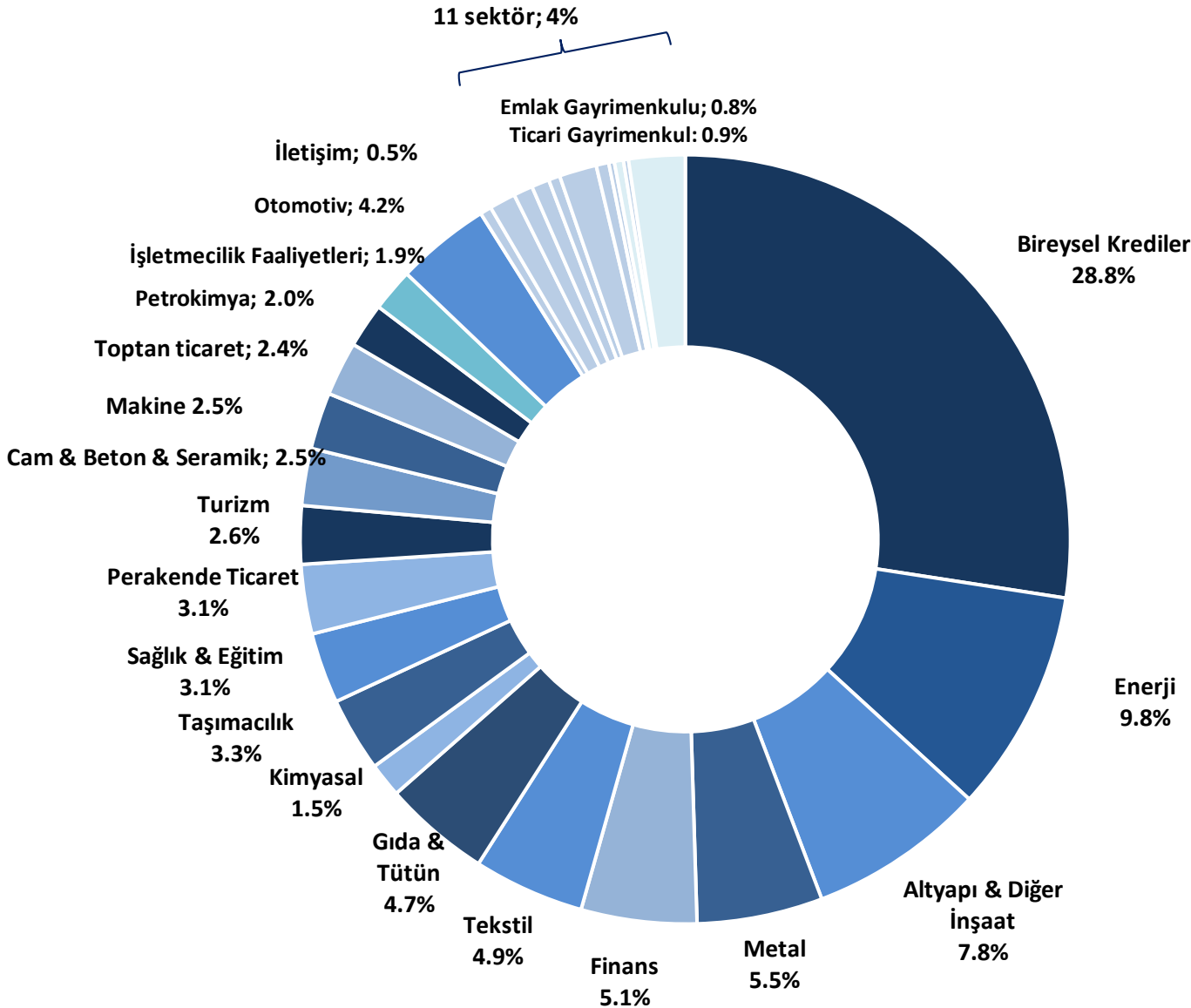
- Toplam kredilerin **%92'si canlı krediler**
- Toplam Karşılıklar: 2,0 milyar TL**
- %12'nin üzerinde karşılık oranı ile toplam kredilerin ~%3'ünü oluşturan 17 milyar TL tutarında ertelenen kredi stoku**
 - %77'si Aşama 1'de ; %7 karşılık oranı**
 - %21'i Aşama 2'de ; %24 karşılık oranı**
 - %2'si Aşama 3'de; %70 karşılık oranı**

Ödemesi 90-180 gün geciken krediler



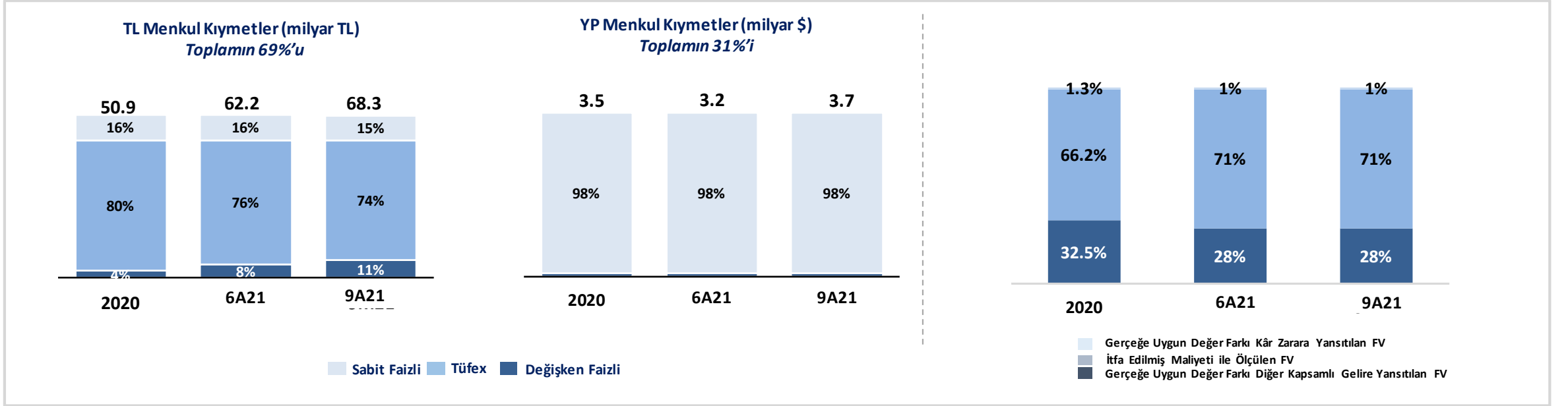
- %63 karşılık oranı ile 1,4 milyar TL**
- Toplam Karşılıklar: 887 milyon TL**

Sektör Bazında Kredi Kırılımı



- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 2 puan düşüş**
- **Kredilerin 49%'si ikinci aşamada olan enerji sektörü, toplam 16% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %28 karşılık oranı**
- **Altyapı ve inşaat sektörü için toplam %28 karşılık oranı**
- **Toplam gayrimenkul kredilerinde ikinci aşamada %27 karşılık oranı**
- **Toplam kredilerin %2,6'sine karşılık gelen turizm sektörü**
- **%21'i KGF programında olan, toplam kredilerin %9'una karşılık gelen KOBİ kredileri**

Türe Göre Dağılım¹








■ Tüfex hacmi: 50,4 milyar TL

Tüfex Değerlemesi: 17.5% ortalama enflasyon (6A21:13.5%; 2020: 11.9%)

■ Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar² 3Ç21 itibarıyla -67 milyon TL (6A21: +12 milyon TL)

Notlar:

1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
2. Vergi hariç

Uluslararası	Yerel
Sendikasyon	
	~ US\$ 1.78 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 banka■ Kasım'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	
	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 oranlı■ Ocak'13: US\$ 585 milyon, 10NC5, 5.7% sabit oranlı – Basel III Uyumlu■ Aralık'13: US\$ 270 milyon, 10NC5, 7.72% – Basel III Uyumlu■ Ocak'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 yıl■ Haziran'17: US\$ 500 milyon, 5.85% (kupon oranı), 7 yıl■ Mart'18: US\$ 500 milyon, 6.10% (kupon oranı), 5 yıl■ Mart'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 vadeli■ Şubat'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Mayıs'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Mart'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Aralık'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli
Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	
	Toplam: 5.38 milyar TL <ul style="list-style-type: none">■ Nisan'21 : TL 1.39 milyar, 5 ay vadeli, TLREF endeksli■ Mayıs'21: TL 171 milyon, 5 ay vadeli, TLREF endeksli■ Haziran'21: TL 200 milyon, 5 ay vadeli, TLREF endeksli■ Haziran'21: TL 554 milyon, 5 ay vadeli■ Temmuz'21: TL 1.42 milyar, 8 ay vadeli, TLREF endeksli ■ Temmuz'21: TL 464 milyon, 5 ay vadeli maturity ■ Ağustos'21: TL 886 milyon, 10 ay vadeli, TLREF endeksli ■ Eylül'21: TL 300 milyon, 7 ay vadeli, TLREF endeksli 
TL Tahvil ve Bonolar	
	Toplam 800 milyon TL <ul style="list-style-type: none">■ Temmuz'19: 500 milyon TL, 10-yıl vadeli, TRLIBOR + 100 bp■ Ekim'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 iştiğal 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 iletilmişse, 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 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, 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.