

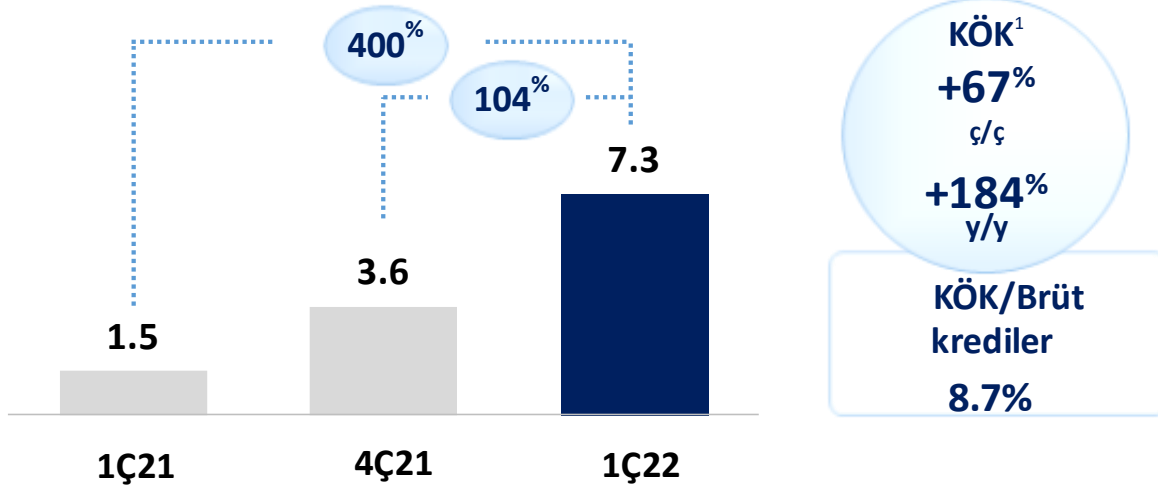
Yapı Kredi

1Ç22 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

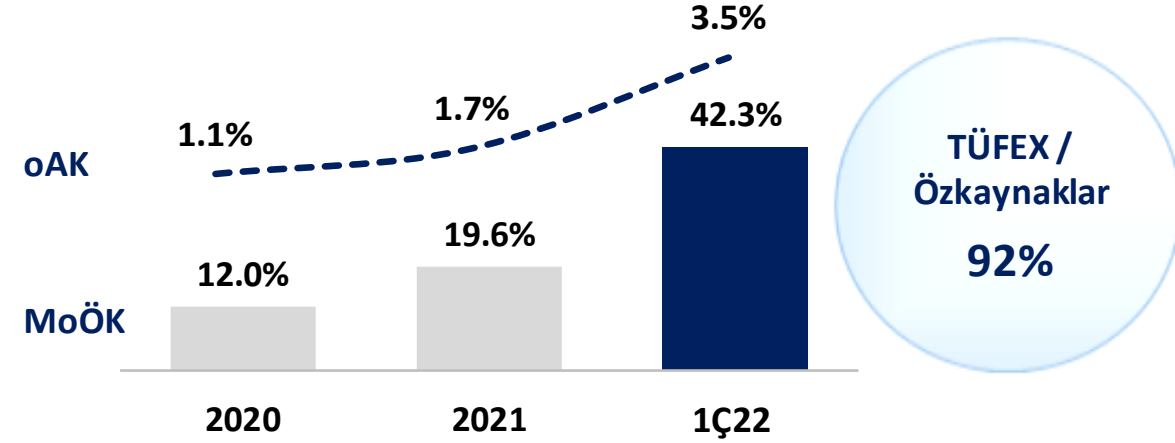


Daha sağlam temel göstergeler ile güçlü net kar büyümesi

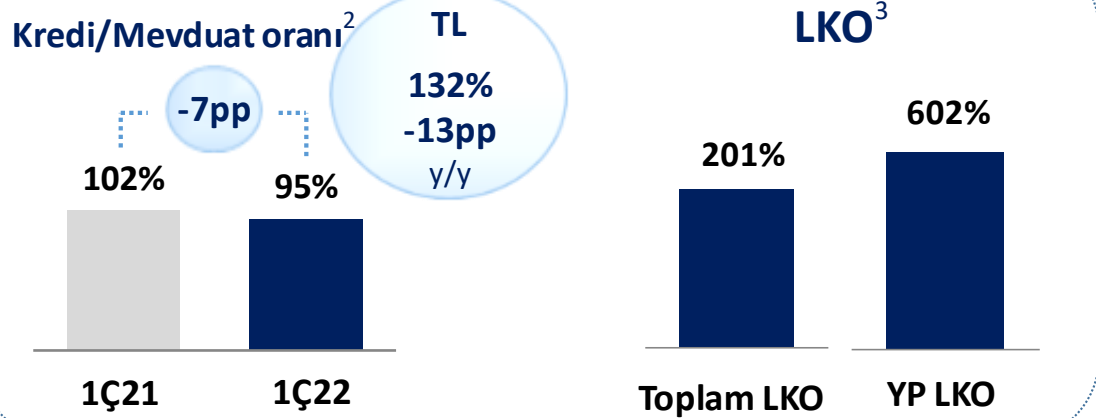
Net Kar (milyar TL)



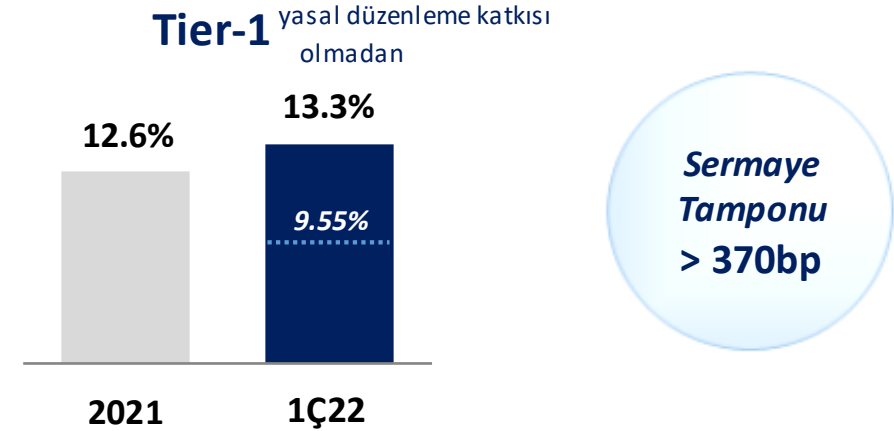
MoÖK & oAK



Gelişmiş Likidite Seviyesi



Güçlü Sermaye Pozisyonu



Notlar:

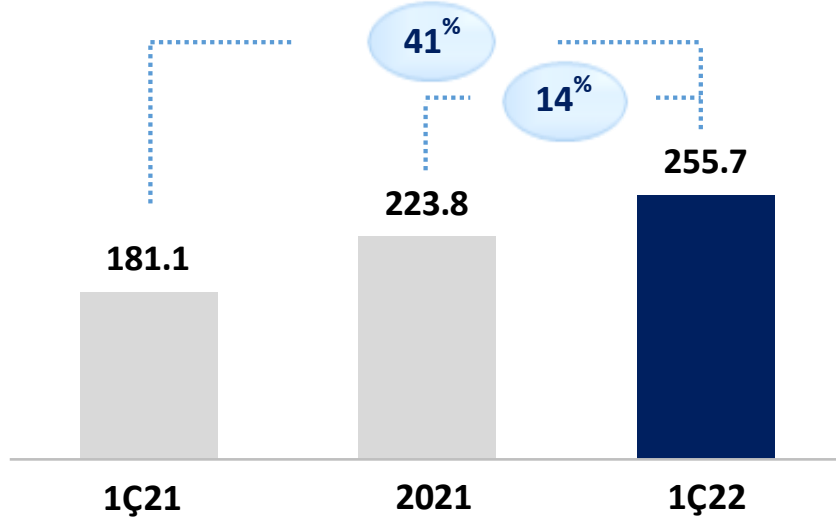
1. Tüfex gelirleri normalize edilen KÖK (Karşılık Öncesi Kar): Net Faiz Gelirleri+ Net Komisyon+ Giderler+ Net Ticari Gelir + İştirak & Temettü gelirleri - Beklenen zarar karşılıklar hedge'i - Tahsilatlar

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

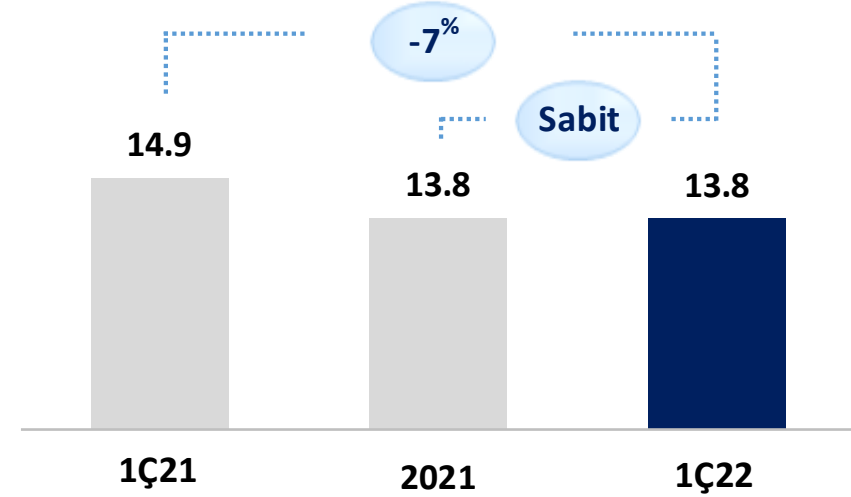
3. 31 Mart 2022 itibarıyladır

TL kredilerde çeyreklik 14% artış; parçalı işlem odaklı pazar payı kazanımı

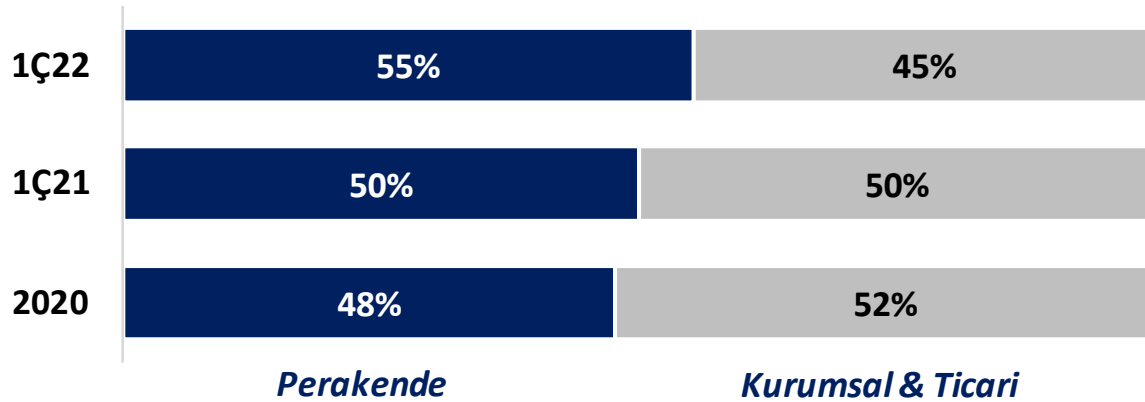
TL Canlı Krediler (milyar TL)



YP Canlı Krediler (milyar \$)



Kredi Kırılımı (YP ile düzeltilmiş¹)



Parçalı işlem odaklı kredilerde pazar payı kazanımı

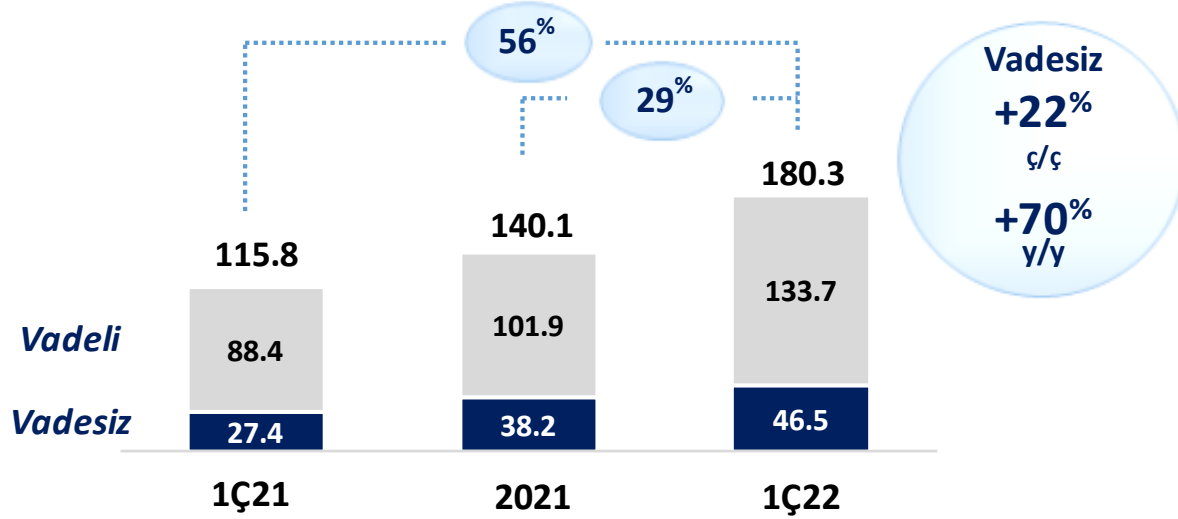
(özel bankalar arasında²)



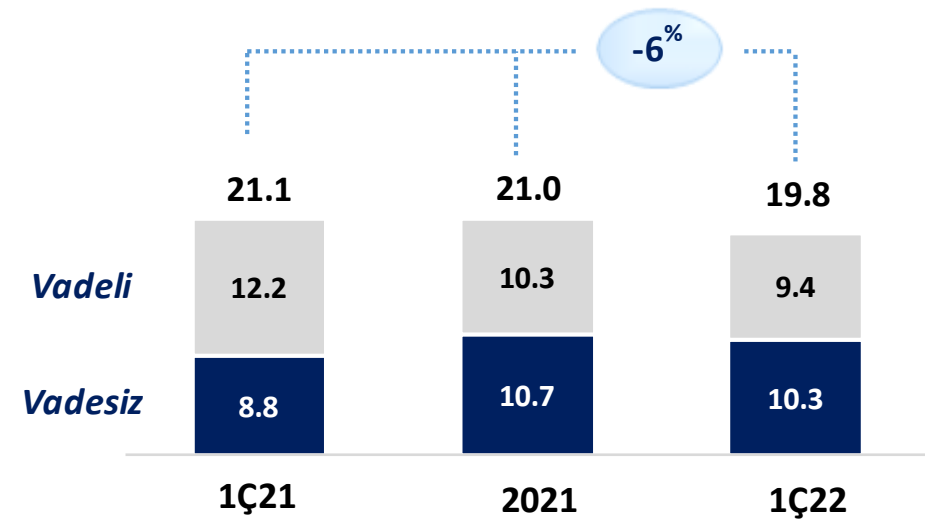
Notlar:
1. MIS verilerine dayanmaktadır. Perakende krediler: bireysel ve KOBİ'leri içermektedir
2. 25 Mart 2022 tarihli BDDK verileri baz alınmıştır
3. Kredi Kartı hariçtir

TL cinsi mevduat büyümesi sayesinde parçalı işlemlerde pazar payı kazanımı

TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)



YP Müşteri Mevduatı (milyar \$)



Parçalı işlemlerde pazar payı kazanımı

(özel bankalar arasında¹)

TL Bireysel
+45bp
ç/ç

Bireysel Vadesiz
+42bp
ç/ç

Vadesiz Mevduat Kırılımı

TL
26%
+2pp y/y

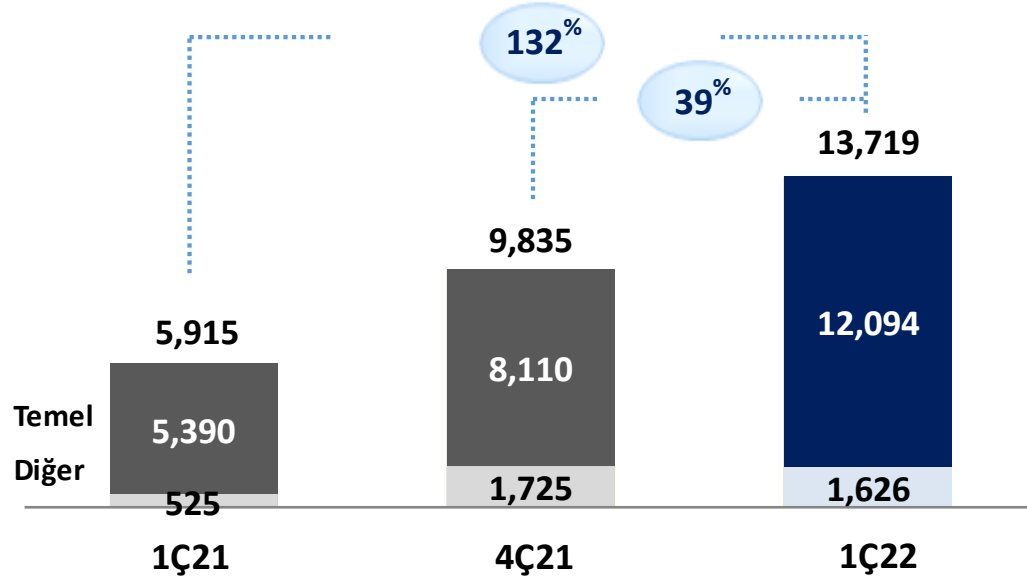
Toplam
42%
+7pp y/y

YP
52%
+10pp y/y

Çeyreklik %49 artan temel bankacılık gelirleri sayesinde gelirlerde devam eden güçlü artış

Gelirler^{1;2} (milyon TL)

2021 yılındaki çeyrekler Tüfex gelirleri ile normalize edilmiş



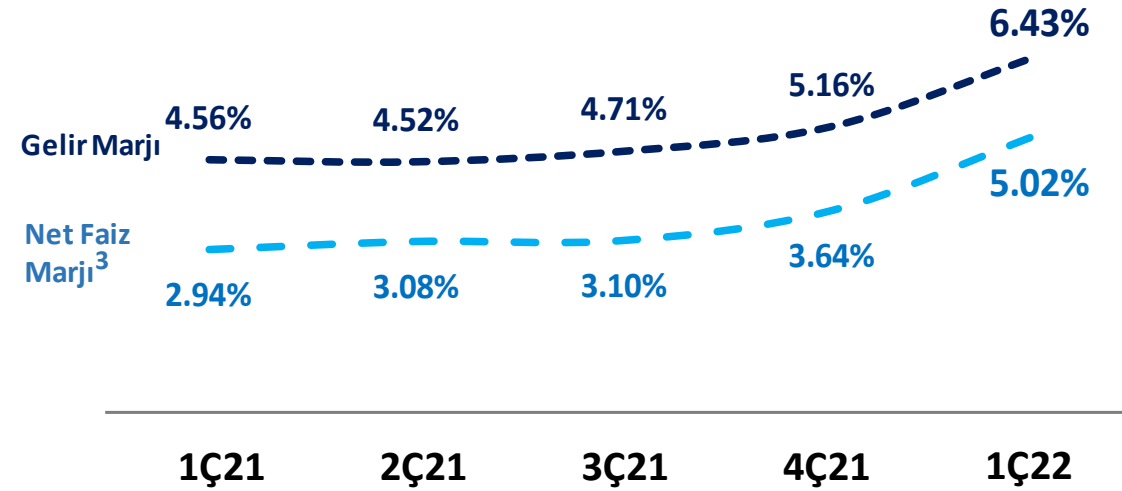
Temel gelirler

+49%
ç/ç

+124%
y/y

Marjlar

2021 yılındaki çeyrekler Tüfex gelirleri ile normalize edilmiş



GM
+128bp

NFM
+138bp
ç/ç

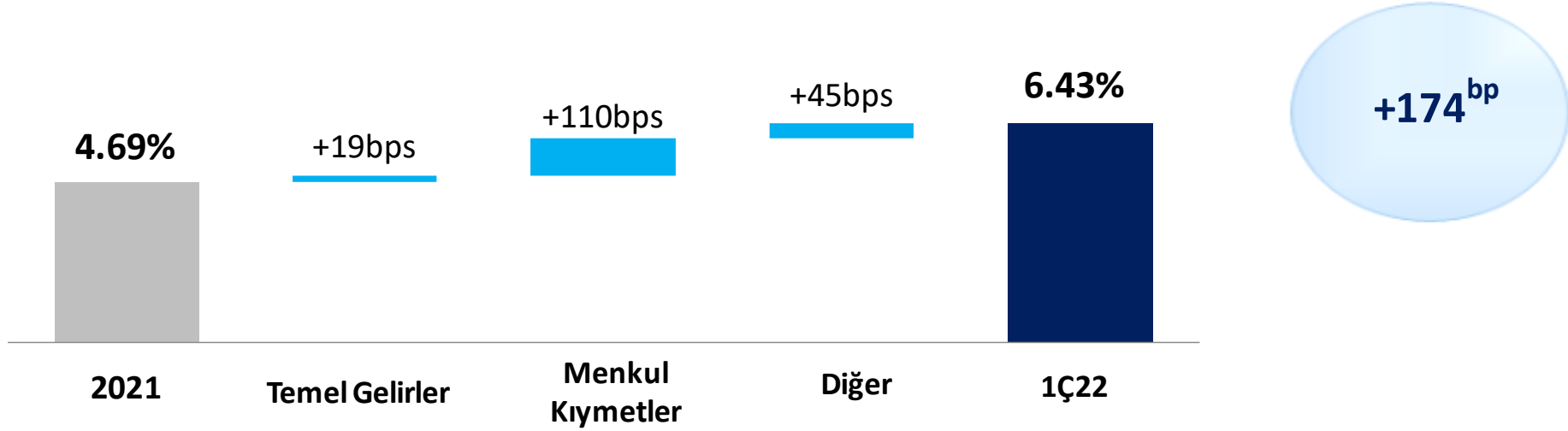
Notlar:

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

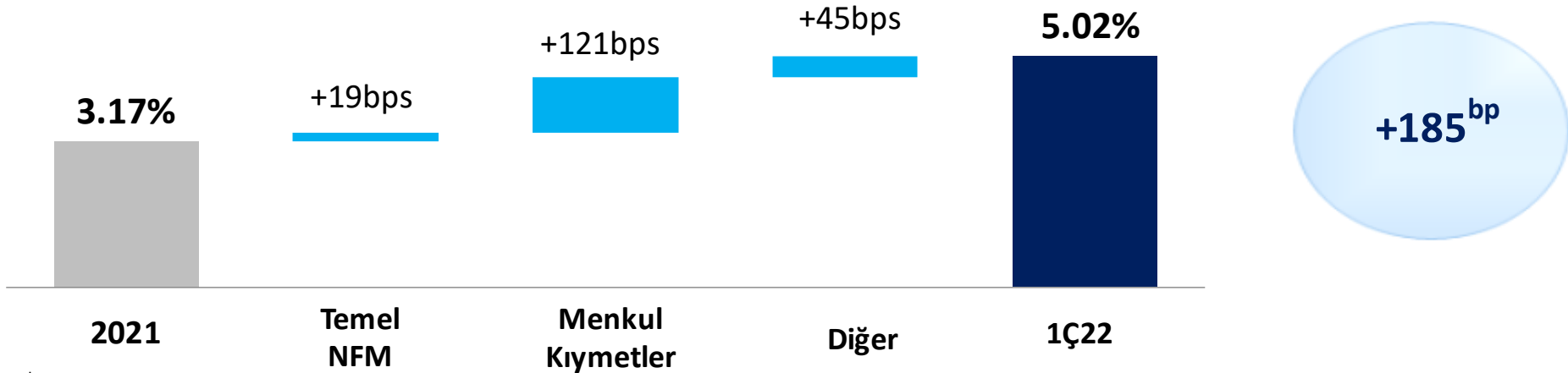
2. Temel Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar 3. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Yıl başından bu yana güçlü marj gelişimi

Temel Gelir Marjı gelişimi



NFM¹ gelişimi

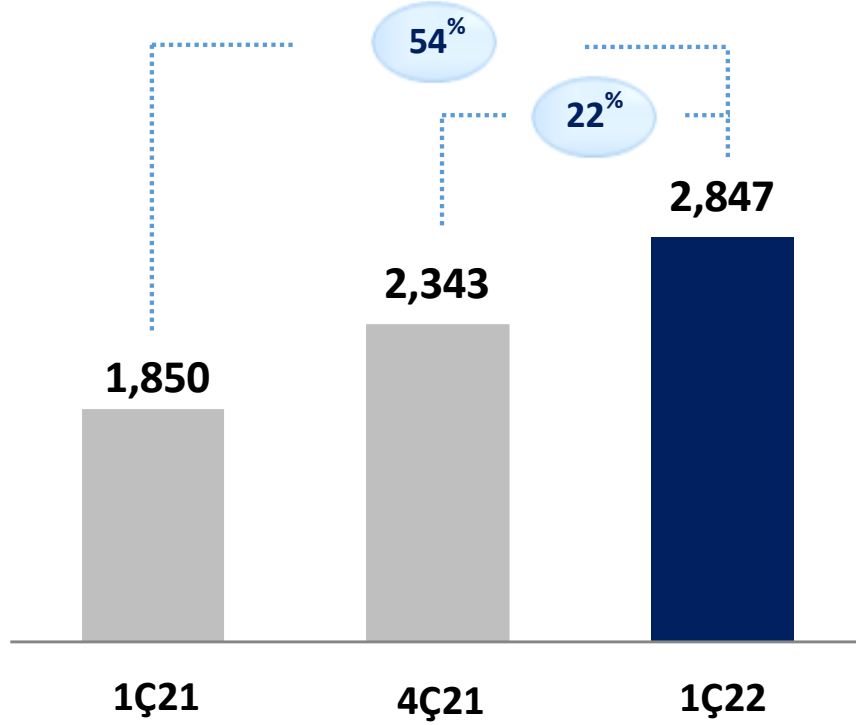


Notlar:

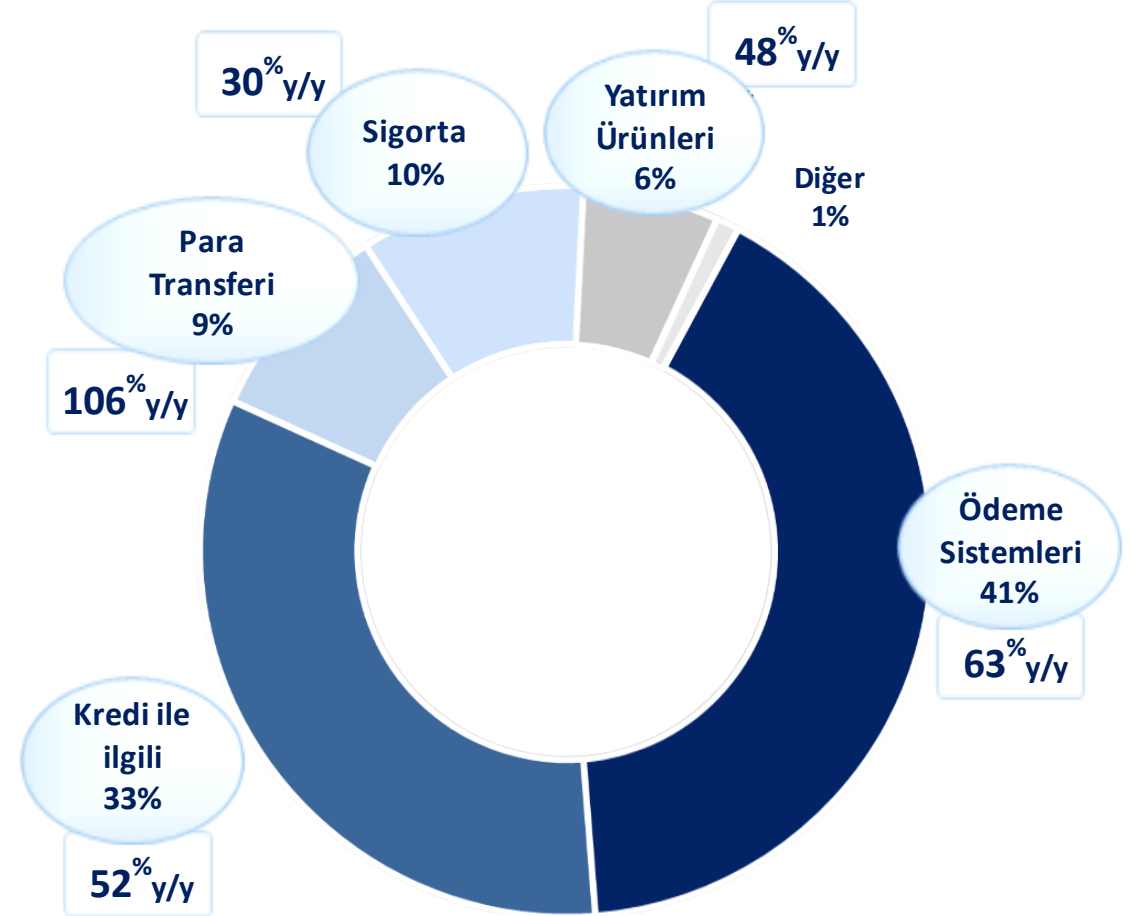
1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

54% yıllık artış ile güçlü komisyon performansı

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



Komisyon Gelirleri Kırılımı¹

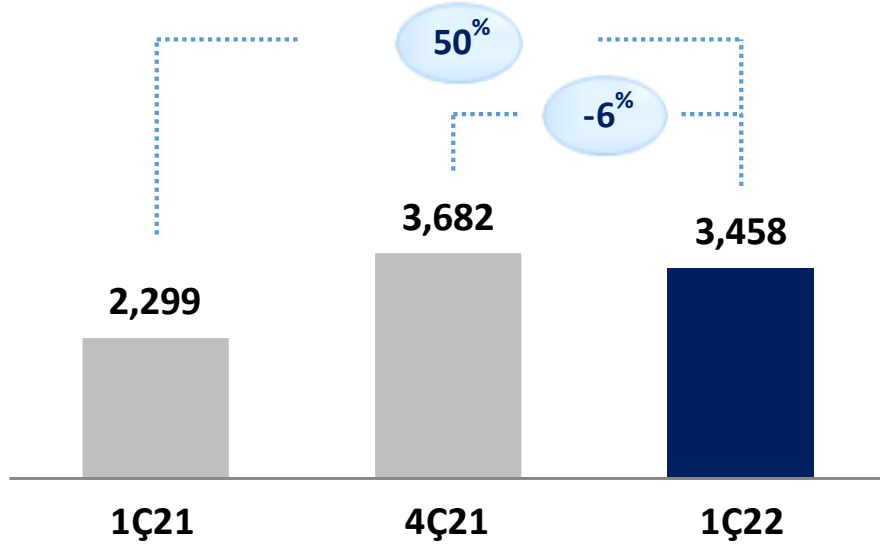


Notlar:

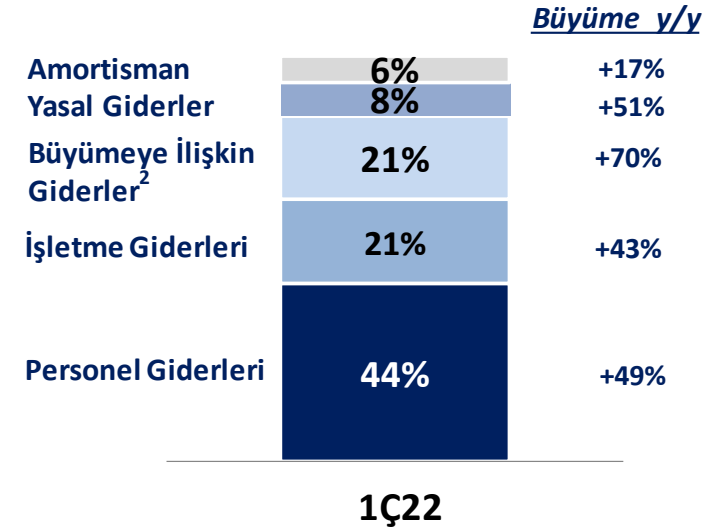
1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Enflasyonun altında, yıllık %50 gider artışı

Faaliyet Giderleri (milyon TL)

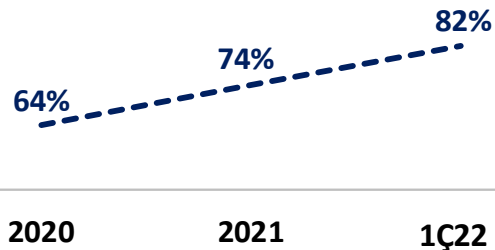


Gider Kırılımı¹

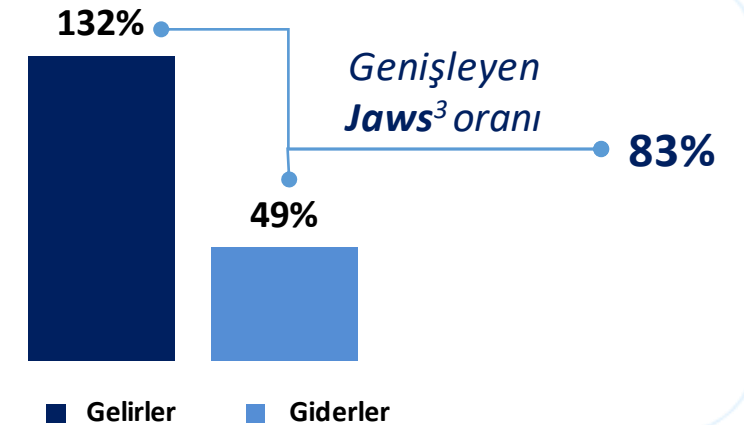
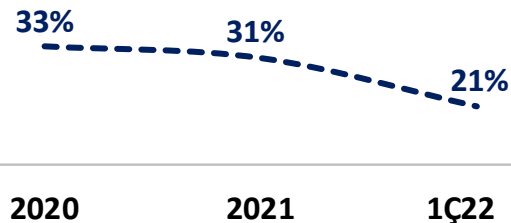


Verimlilik göstergelerinde sağlam ve istikrarlı iyileşme

Rakipler arasında en yüksek
Komisyon/Gider oranı



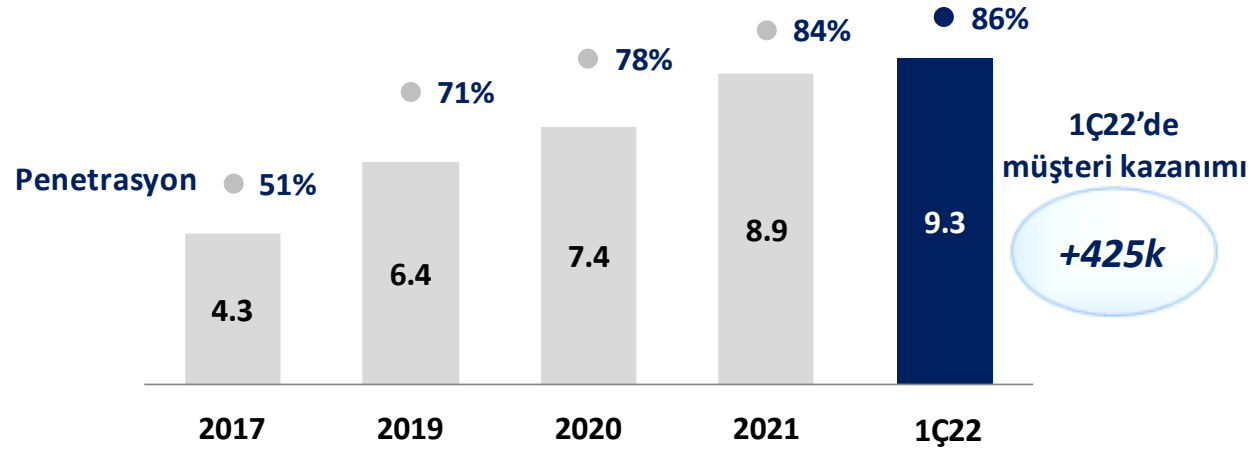
Gider/Gelir oranı



Notlar:
1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır.
2. Müşteri kazanımı maliyetlerini içermektedir. 3. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. Gelirler, Tüfex gelirleri ile düzeltilmiştir.

Dijitalde devam eden gelişim

Dijital Müşteri Sayısı



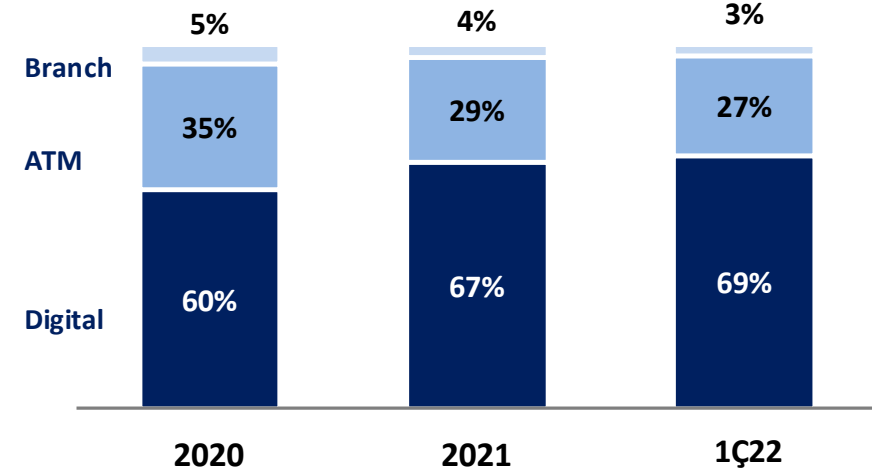
Aktif dijital müşteri sayısı (y/y)

+1.6 milyon

Aylık dijital müşteri kazanımı (y/y)

5x↑

Kanal Bazlı İşlemler¹



Dijital kanallardan yeni BİK oluşumu (y/y)

+80%

Dijital kanallardan Kredi Kartı satış adedi (y/y)

+61%

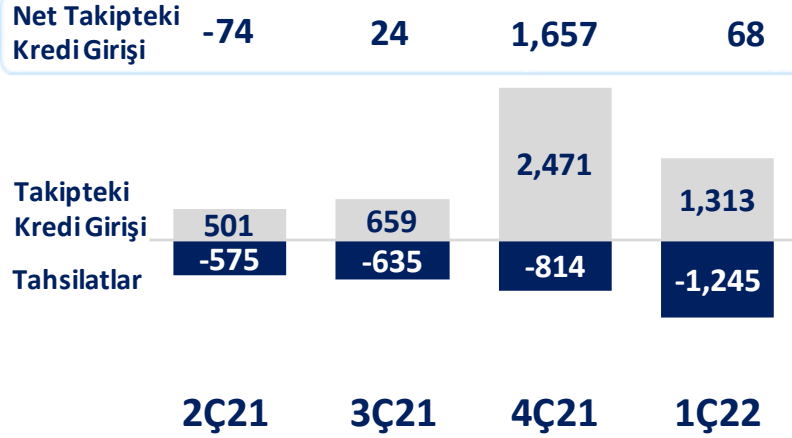
Notlar:

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

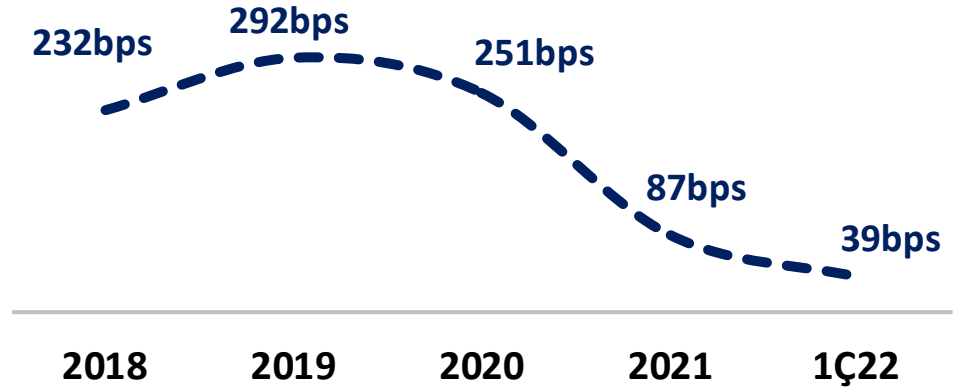
Sınırlı takipteki kredi girişleri ve daha güçlü tahsilatlar

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



NTK sınıflandırmasında yasal düzenlemenin 4Ç21'de sona ermesi ile oluşan ~1bn TL'nin düzeltilmesine rağmen NTK girişlerinde çeyreklik azalış

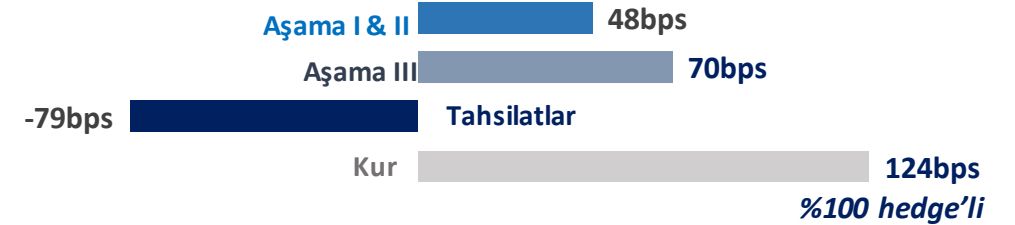
Net Kredi Riski Maliyeti



1Ç22 Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı



1Ç22 Net Kredi Riski Maliyeti Kompozisyonu

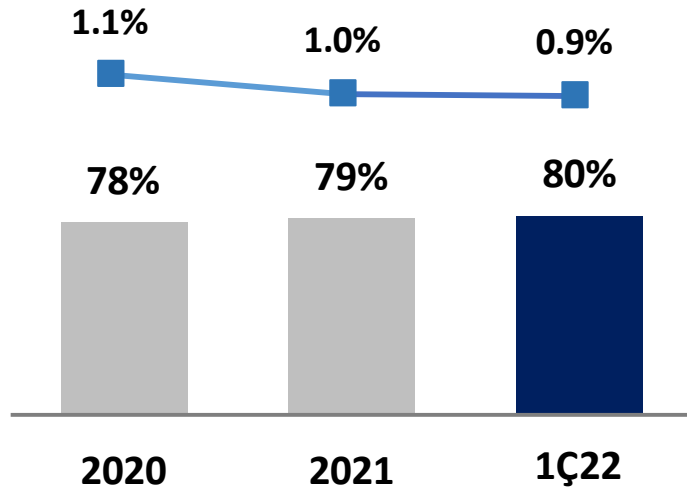


Notlar:

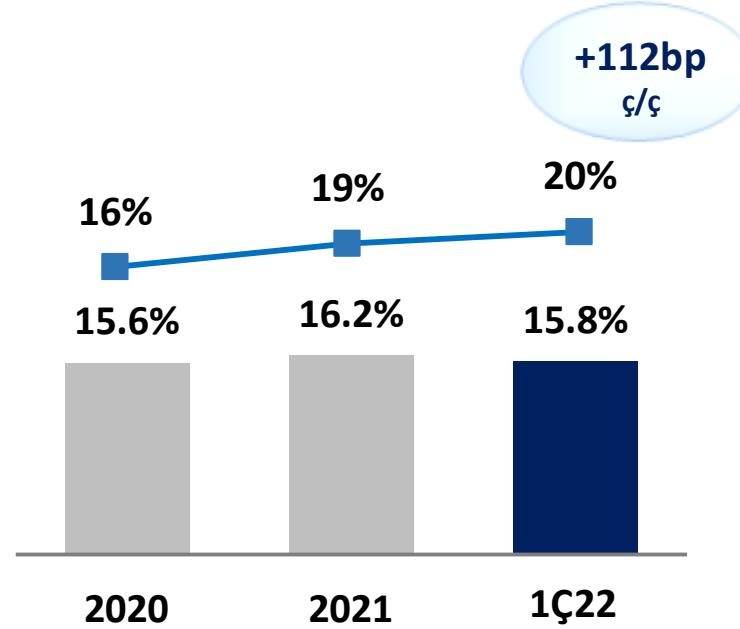
1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
2. Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir

Korunan güçlü karşılık oranları

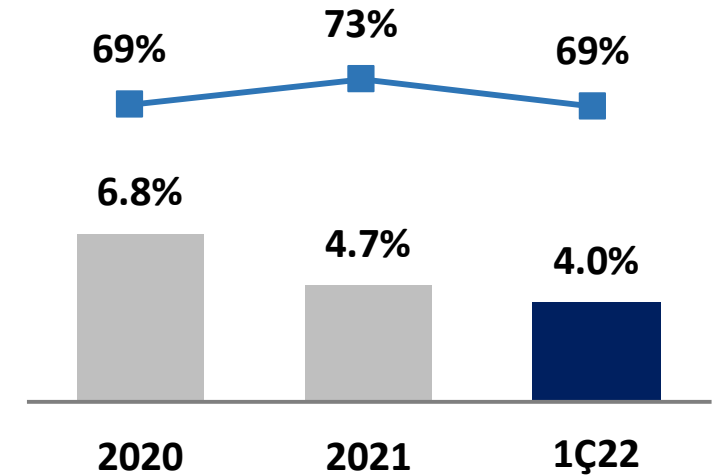
Aşama I



Aşama II



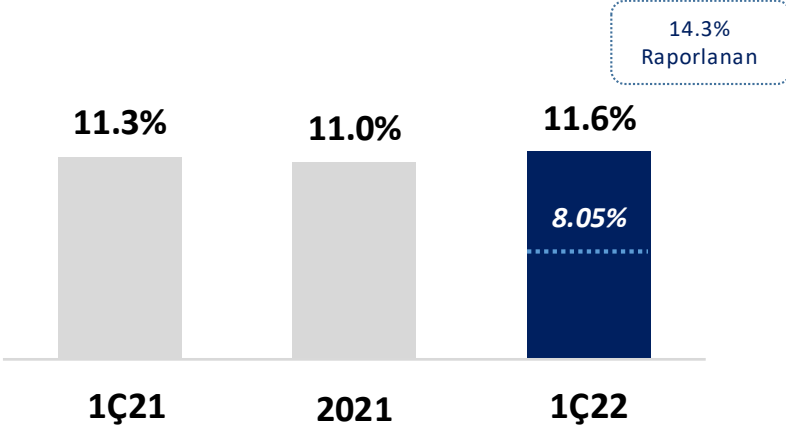
Aşama III



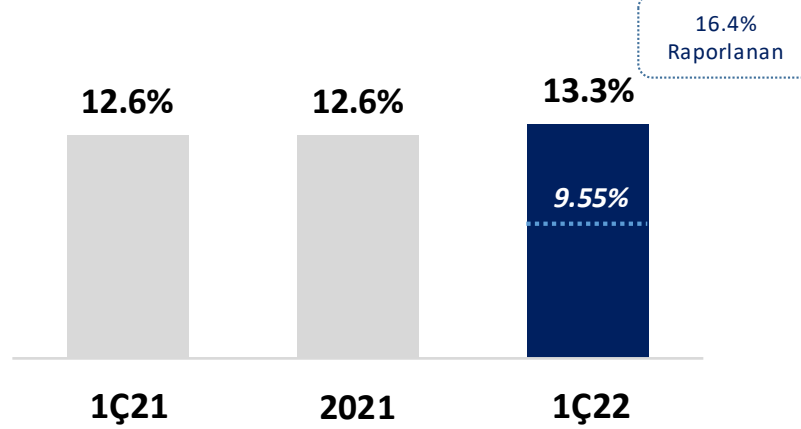
Toplam Karşılık Oranı
%6,7

Devam eden içsel sermaye yaratımı ile dayanıklı sermaye yeterliliği

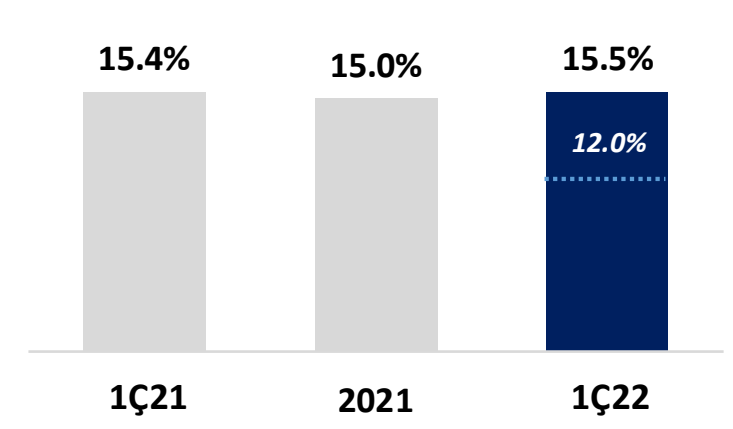
Çekirdek Sermaye Oranı



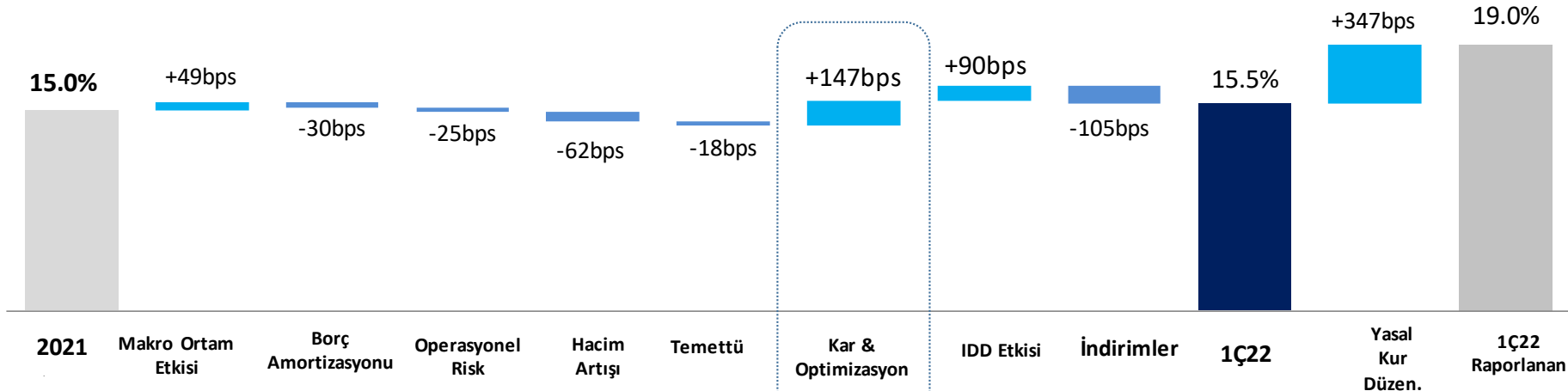
Ana Sermaye Oranı



Sermaye Yeterlilik Oranı



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Yasal limitlerin
350 bp üzerinde
sermaye tamponları

Güçlü İçsel Sermaye
Yaratımı

İklim Değişikliğini Azaltma



Sürdürülebilirlik-bağlantılı Finansman

Toplam finansmanın **~30%'u**

Taahhüt:

Bilim Temelli Hedefler Girişimi

(Temmuz 2021)

Sürdürülebilir Finans



Finansal Erişimi Artırmak

...ÇSY bağlantılı ürünler aracılığıyla

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler - **ÇSY Ürün ve Hizmetlerimiz**

ÇSY Danışmanlık Servisi

ESG Bağlantılı Yatırım Fonları

Sürdürülebilir Kredi Kartları

Doğa Dostu Mortgage & Taşit Kredisi

ÇSY Bağlantılı Yatırım Fonları

Yapı Kredi Finansal Kiralama & Arçelik İşbirliği
Çatı Üstü Güneş Enerji Sistemleri

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



2021

Gelişimi

ESG Risk Derecesi

+6^{PP}

ESG Risk Yönetimi

+12^{PP}

Türkiye'deki
her 4 şirketten biri

Sustainability Yearbook

Member 2022

S&P Global

Türkiye'de Lider

Küresel alanda <Sınıfının En İyisi>

MSCI
ESG RATINGS



iyileşme:
3 seviye artış ile
AA notu

YENİ



2022 Bloomberg
Cinsiyet Eşitliği
Endeksi



FTSE4Good



BIST
SUSTAINABILITY INDEX
CONSTITUENT COMPANY

CCC B BB BBB A AA AAA

Soru & Cevap

EK

Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

	2020	2021	1Ç22
GSYİH Büyümesi (y/y)	1.8%	11.0%	-
TÜFE (y/y)	14.6%	36.1%	61.1%
Cari Açık¹/GSYİH²	-5.0%	-1.7%	-2.9%
Bütçe Açığı/GSYİH²	-3.4%	-2.7%	-2.4%
USD/TL (dönem sonu)	7.34	12.98	14.65
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	15.0%	22.7%	25.0%

Bankacılık Sektörü

	2020	2021	1Ç22
Kredi Büyümesi (y/y)	33%	36%	46%
TL	42%	21%	32%
YP (USD)	-4%	-7%	-7%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y)	33%	51%	63%
TL	23%	20%	50%
YP (USD)	15%	0%	-3%
Takipteki Krediler Oranı	4.0%	3.1%	2.8%
SYR³	18.3%	18.1%	20.1%
MoÖK³	10.5%	14.0%	30.2%

Notlar:

Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Mart 2022 itibarıdır

Bankacılık sektör hacimlerinde 1 Nisan 2022 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır

1. Cari Açık Şubat'22 itibarıdır

2. GSYİH 1Ç22 tahminidir

3. BDDK aylık verisine dayanmaktadır. SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir.

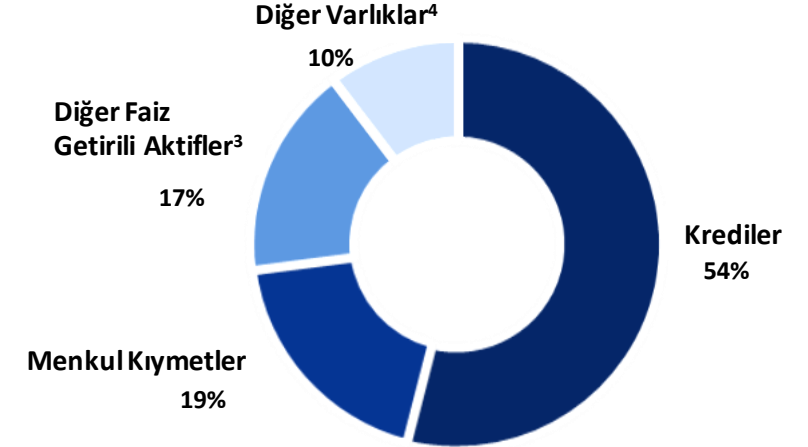
Konsolide bilanço

milyar TL	1Q21	2021	1Q22	q/q	y/y
Toplam Aktifler	534.7	780.8	872.1	12%	63%
Krediler¹	305.4	403.1	458.0	14%	50%
TL Krediler	181.1	223.8	255.7	14%	41%
YP Krediler (\$)	14.9	13.8	13.8	0%	-7%
Menkul Kıymetler	88.4	131.9	159.0	21%	80%
TL Menkul Kıymetler	58.8	76.2	92.3	21%	57%
YP Menkul Kıymetler (\$)	3.6	4.3	4.6	6%	28%
Müşteri Mevduatı	291.1	412.8	469.6	14%	61%
TL Müşteri Mevduatı	115.8	140.1	180.3	29%	56%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	21.1	21.0	19.8	-6%	-6%
Borçlanmalar	116.4	179.2	191.1	7%	64%
TL Borçlanmalar	11.1	15.6	18.0	15%	61%
YP Borçlanmalar (\$)	12.6	12.6	11.8	-6%	-7%
Özkaynaklar	50.8	63.5	78.1	23%	54%
Yönetilen Varlıklar	46.1	80.3	89.8	12%	95%
Krediler/(Mevduat+TL Bonolar)	102%	94%	95%		
SYR²	15.4%	15.0%	15.5%		
Ana Sermaye²	12.6%	12.6%	13.3%		
Çekirdek Ana Sermaye²	11.3%	11.0%	11.6%		

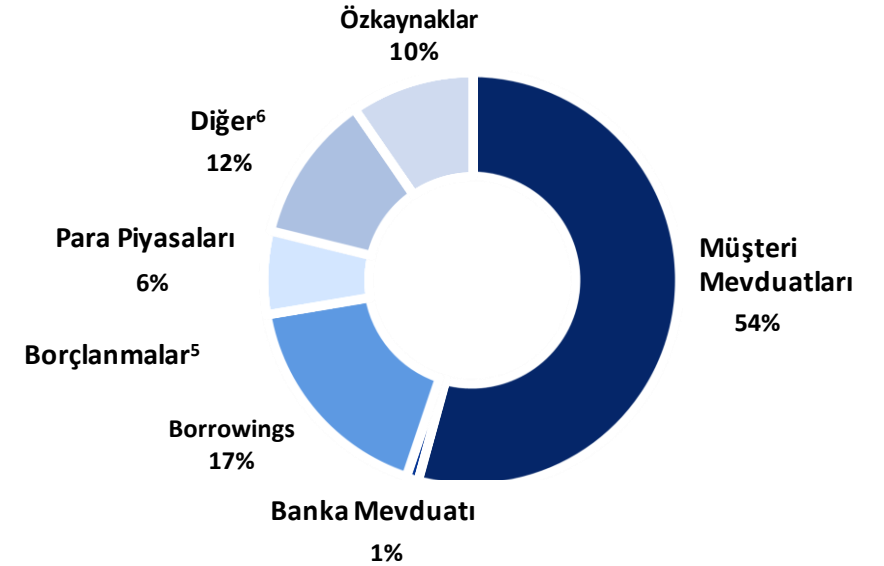
Notlar:

1. Krediler canlı kredileri ifade etmektedir, TL ve YP krediler dövizle endeksli krediler açısından düzeltilmiştir
2. Geçici yasal düzenleme katkısı hariçtir
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

Aktifler – Konsolide Olmayan



Pasifler – Konsolide Olmayan



6. Diğer yükümlülükler: diğer karşılıklar, korunma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemleri içermektedir

Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	1Ç21	4Ç21	1Ç22	y/y	ç/ç
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	2,650	6,484	9,247	249%	43%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	3,947	8,207	10,633	169%	30%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i>	1,061	3,164	4,798	352%	52%
<i>Swap Giderleri</i>	-1,296	-1,723	-1,386	7%	-20%
Ücret & Komisyonlar	1,850	2,343	2,847	54%	22%
Temel Bankacılık Gelirleri	4,501	8,827	12,094	169%	37%
Operasyonel Giderler	2,299	3,682	3,458	50%	-6%
Temel Faaliyet Karı	2,201	5,145	8,636	292%	68%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	1,197	5,201	2,923	144%	-44%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	415	1,599	1,453	250%	-9%
<i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i>	305	1,384	673	120%	-51%
<i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i>	96	181	428	345%	137%
<i>Ticari gelirler/giderler</i>	14	34	352	n.m.	n.m.
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	782	3,602	1,470	88%	-59%
Diğer Gelirler	110	126	173	57%	37%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	30	42	37	23%	-13%
<i>Temettü</i>	4	2	61	n.m.	n.m.
<i>Diğer</i>	76	83	76	-1%	-9%
Karşılık Öncesi Gelirler	3,509	10,473	11,732	234%	12%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	1,571	5,607	1,931	23%	-66%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	789	2,005	461	-42%	-77%
<i>Aşama 3 Karşılıkları</i>	752	2,324	826	10%	-64%
<i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i>	1,445	3,825	2,040	41%	-47%
<i>Kur hedge kaynaklı gelir</i>	782	3,602	1,470	88%	-59%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	-627	-542	-935	49%	72%
Diğer Karşılıklar & Giderler	110	-105	0	n.m.	n.m.
Diğer Karşılıklar	12	65	237	n.m.	266%
Vergi Öncesi Kar	1,816	4,905	9,563	427%	95%
Vergi	363	1,347	2,305	535%	71%
Net Kar	1,453	3,558	7,259	400%	104%
MoÖK	12.3%	24.7%	42.3%	30pp	18pp
oAK	1.1%	2.1%	3.5%	237bps	144bps

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

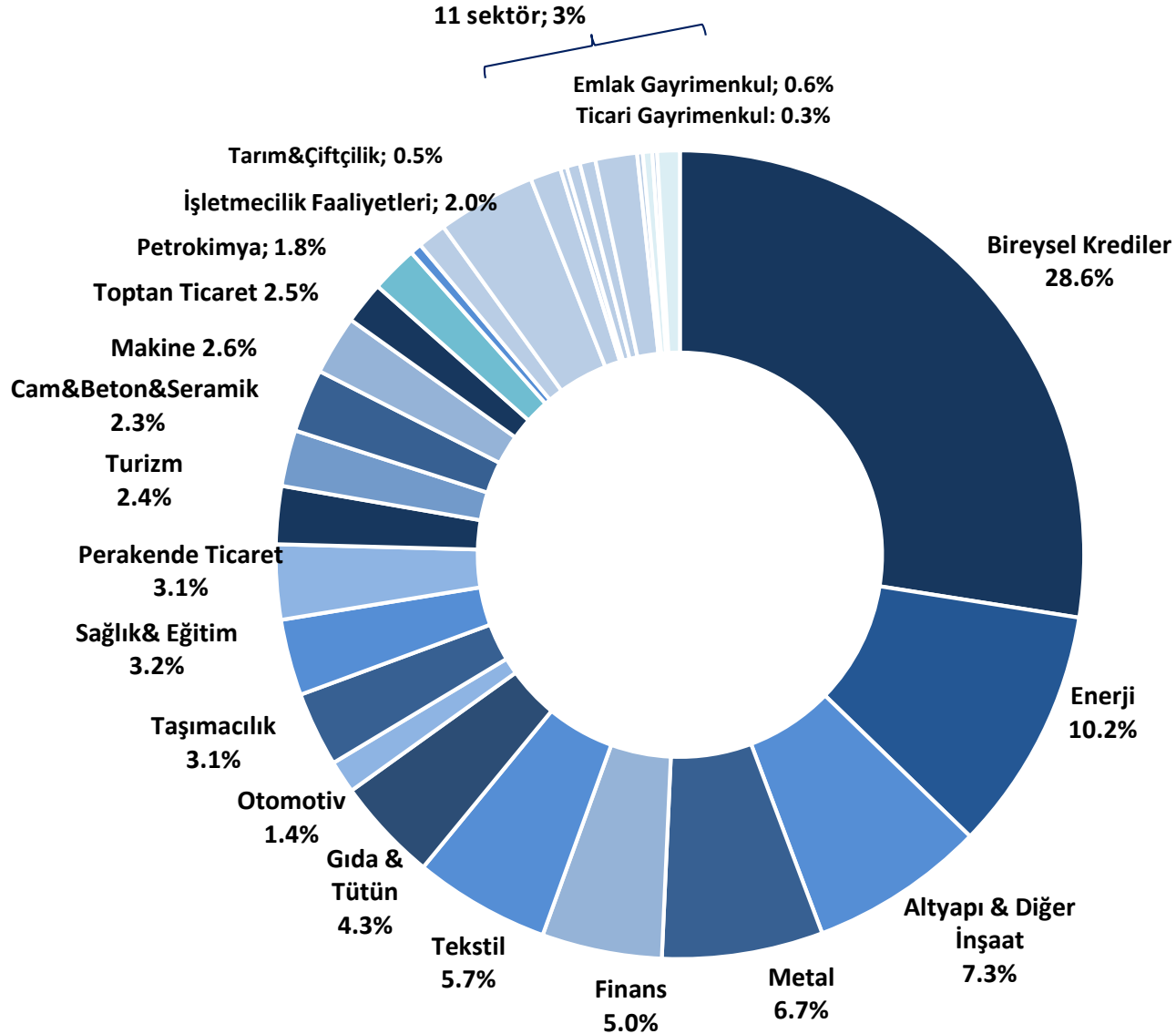
Milyon TL	1Ç21	4Ç21	1Ç22	y/y	ç/ç
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	2,327	6,013	8,678	273%	44%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	3,710	7,873	10,174	174%	29%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i>	1,061	3,164	4,798	352%	52%
<i>Swap Giderleri</i>	-1,384	-1,860	-1,496	8%	-20%
Ücret & Komisyonlar	1,654	2,100	2,584	56%	23%
Temel Bankacılık Gelirleri	3,981	8,113	11,262	183%	39%
Operasyonel Giderler	2,165	3,461	3,229	49%	-7%
Temel Faaliyet Karı	1,816	4,652	8,033	342%	73%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	1,150	5,086	2,813	145%	-45%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	368	1,484	1,343	265%	-10%
<i>Kur Değişimi gelirleri/giderleri</i>	265	1,238	616	132%	-50%
<i>Gerçeğe Uygun Değerleme gelirleri/giderleri</i>	92	237	401	338%	70%
<i>Ticari gelirler/giderler</i>	11	9	326	n.m.	n.m.
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	782	3,602	1,470	88%	-59%
Diğer Gelirler	423	428	665	57%	55%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	351	352	529	51%	50%
<i>Temettü</i>	2	1	47	n.m.	n.m.
<i>Diğer</i>	71	75	89	25%	18%
Karşılık Öncesi Gelirler	3,389	10,166	11,511	240%	13%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	1,543	5,452	1,873	21%	-66%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	761	1,849	402	-47%	-78%
<i>Aşama 3 Karşılıkları</i>	633	2,277	792	25%	-65%
<i>Aşama 1 + Aşama 2 Karşılıkları</i>	1,396	3,664	1,944	39%	-47%
<i>Kur hedge kaynaklı gelir</i>	782	3,602	1,470	88%	-59%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	-486	-489	-863	77%	76%
Diğer Karşılıklar & Giderler	110	-105	0	n.m.	n.m.
Diğer Karşılıklar	6	39	229	n.m.	481%
Vergi Öncesi Kar	1,731	4,780	9,409	444%	97%
Vergi	278	1,222	2,151	674%	76%
Net Kar	1,453	3,558	7,258	400%	104%
MoÖK	12.3%	24.7%	42.2%	30pp	18pp
oAK	1.2%	2.2%	3.7%	254bps	154bps

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

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

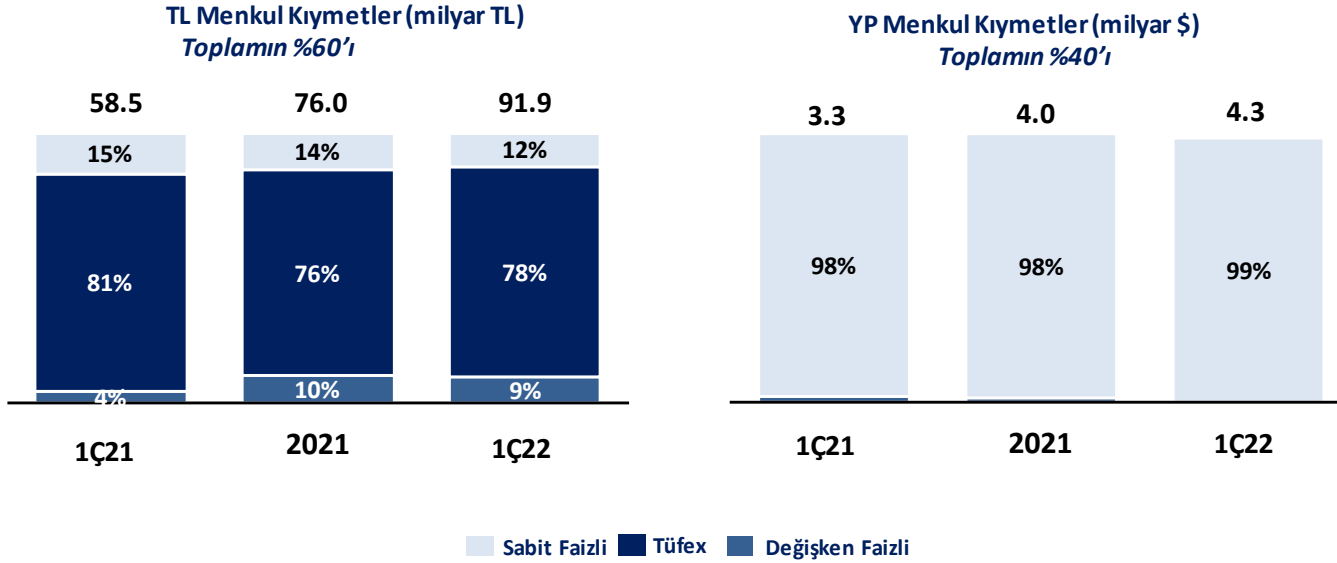
Sektör bazında kredi kırılımı



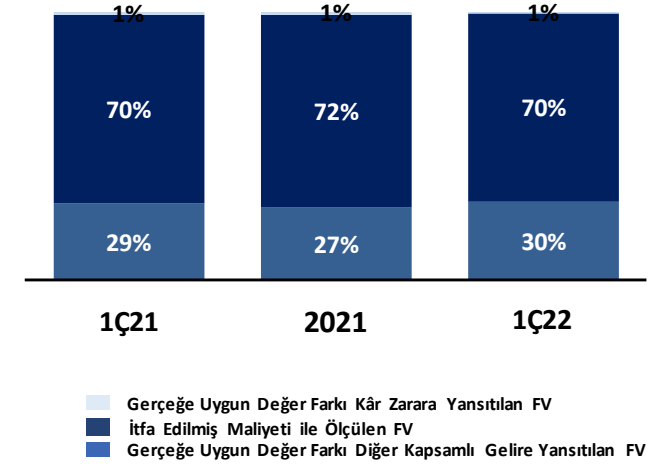
- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 3 puan düşüş**
- **Altyapı ve diğer inşaat kredilerinin payında 2018'den bu yana 4 puan düşüş**
- **Kredilerin 52%'si ikinci aşamada olan enerji sektörü, toplam 15% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %31 karşılık oranı**
- **Altyapı ve diğer inşaat sektörü için toplam %18 karşılık oranı**
- **Toplam gayrimenkul kredilerinde ikinci aşamada %29 karşılık oranı**
- **%23'ü KGF programında olan, toplam kredilerin %8'ine karşılık gelen KOBİ kredileri**

Menkul Kıymetler

Türe Göre Dağılım¹



Sınıflandırmaya Göre Dağılım¹



■ Tüfex hacmi: ~72 milyar TL




TÜFEX Değerlemesi: 35% ekim-ekim enflasyonu (2021: 19.9%; 9A21:17.5%; 6A21:13.5%; 1Ç21: 11%)

■ Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar² 1Ç22 itibarıyla 7,6 milyar TL (4Ç21: 1.5 milyar 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\$ 1.50 milyar Eurobond</p> <ul style="list-style-type: none">Haziran'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 tutar: 5.9 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 33 milyon, 6-ay vadeli, TLREF endeksliNov'21: TL 1.39 milyar, 6-ay vadeliJan'22: TL 500 milyon, 3-ay vadeli Feb'22: TL 279 milyon, 3-ay vadeli Mar'22: TL 1.59 milyar, 3-ay vadeli 
	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 halde 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 değerlendirilmesini 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 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 kullanılması veya bununla ilgili herhangi bir durumdan sorumluluk kabul etmemektedir.