

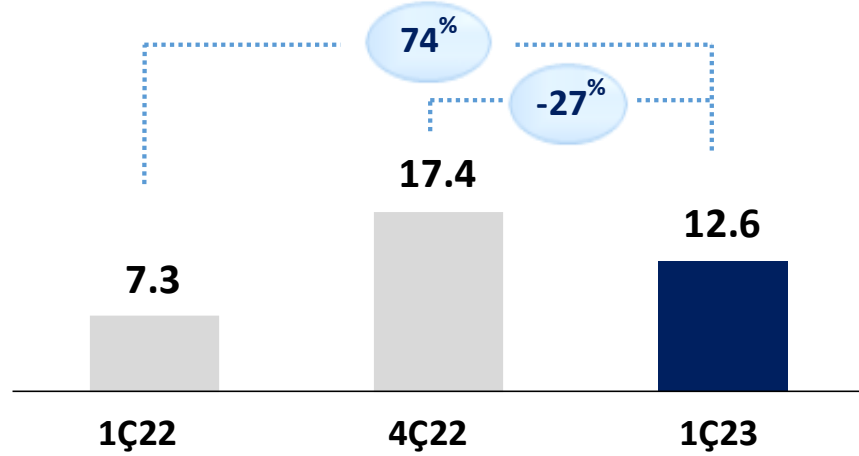
# Yapı Kredi

## 1Ç23 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum



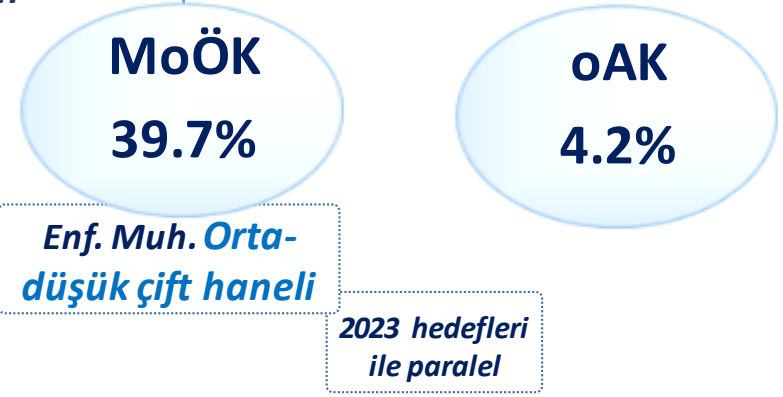
# Sınıfının en iyisi MoÖK, enflasyon muhasebesine göre de korunan çift haneli MoÖK

## Net Kar (TL bln)



## Karlılık

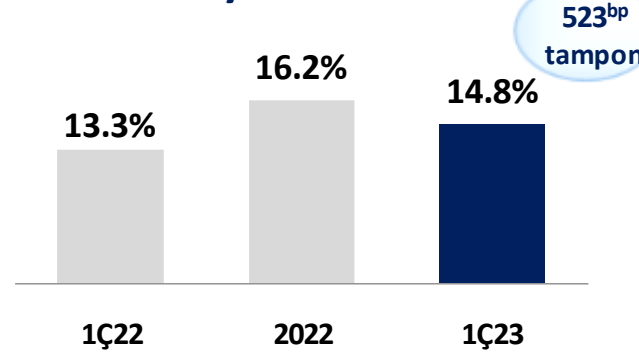
Rakipler arasında en yüksek



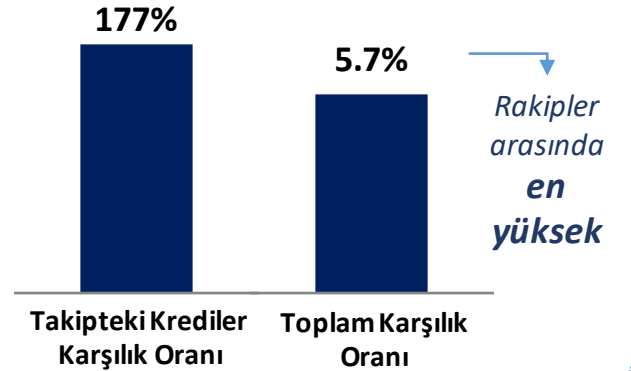
## Temel Göstergeler

### Dayanıklı Sermaye

Ana Sermaye yasal düzenleme katkısı olmadan



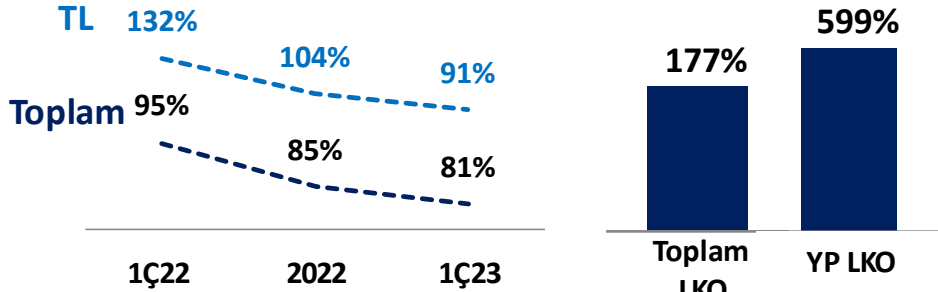
### İhtiyatlı Kredi Karşılıkları<sup>3</sup>



### Gelişmiş Likidite

#### KMO<sup>1</sup>

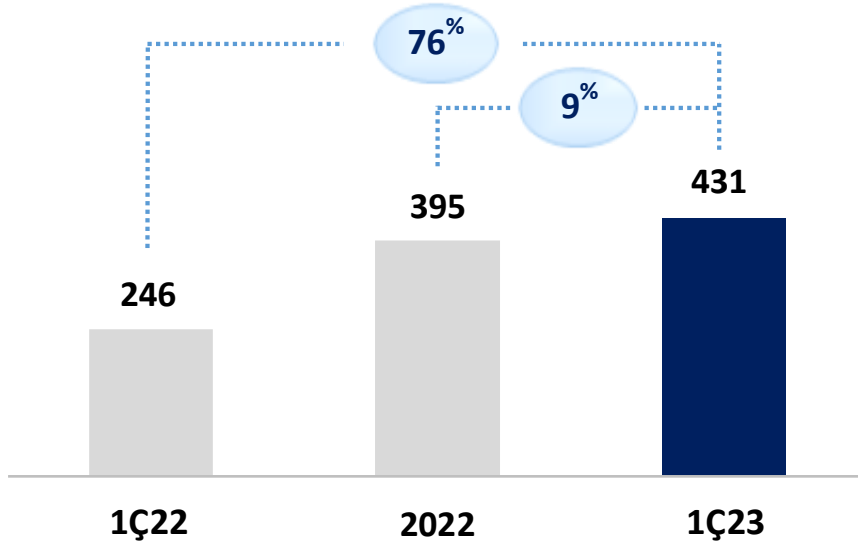
#### LKO<sup>2</sup>



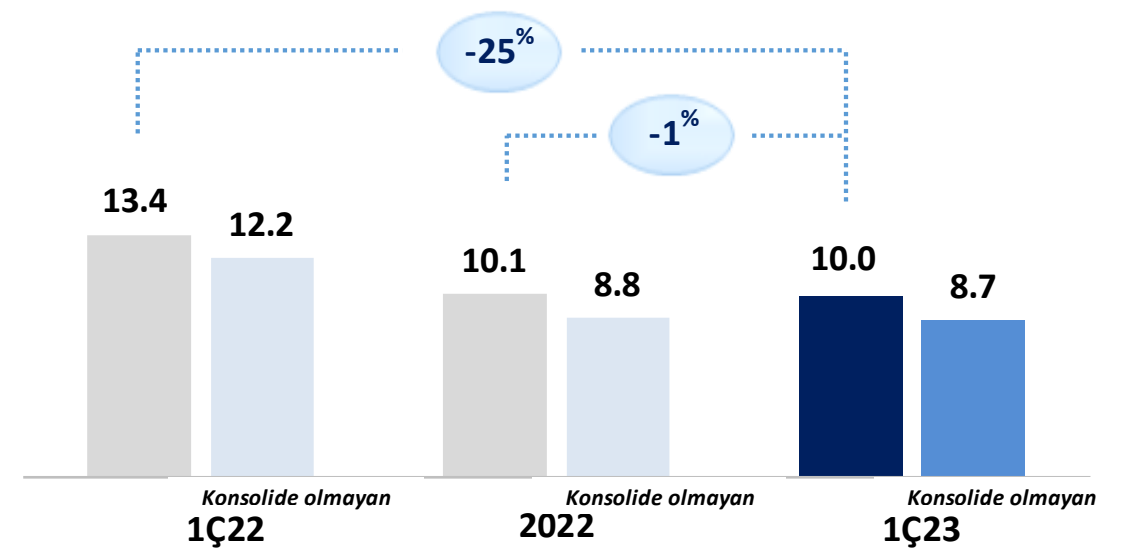
Notlar:  
1. Kredi Mevduat Oranı = Krediler/(Mevduat + TL Bono), 2. Üç aylık ortalama, 3. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

# Karlı büyümeyi destekleyen parçalı işlem odaklı TL kredi büyümesi

## TL Canlı Krediler<sup>1</sup> (milyar TL)



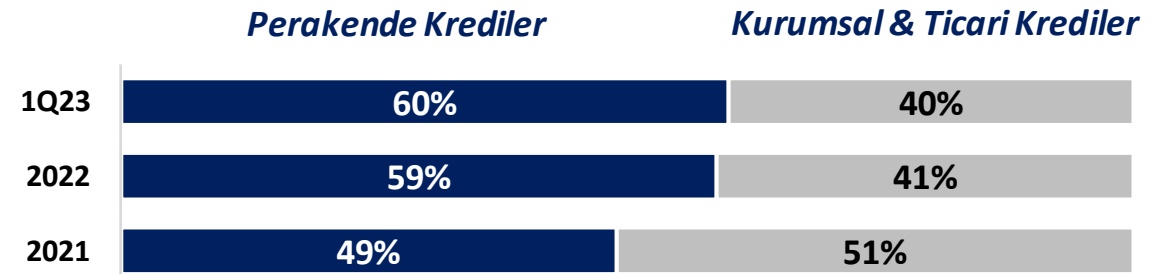
## YP Canlı Krediler<sup>1</sup> (milyar USD)



## TL Tüketici Kredi Büyümesi<sup>2</sup> (milyar TL)

	4Ç22	1Ç23	ç/ç
<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>112</b>	<b>127</b>	<b>14%</b>
Bireysel İhtiyaç Kredisi	90	102	14%
Oto Kredisi	8	10	23%
Konut kredisi	14	15	8%

## Kredi Kırılımı (kur etkisi düzeltilmiş<sup>3</sup>)



Notlar:

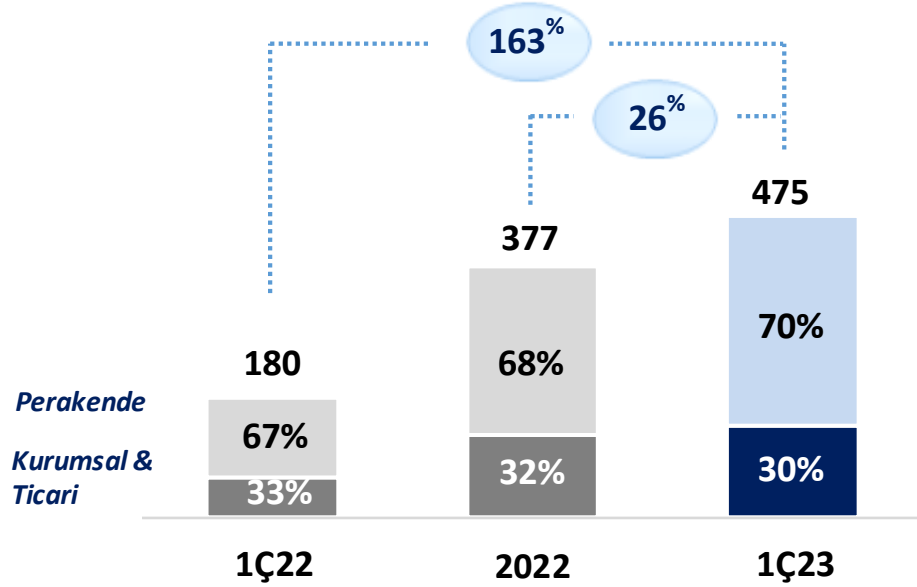
1. Finansal kuruluşlara verilen kredileri içermez

3. MIS verileri baz alınmıştır. Perakende krediler bireysel, KOBİ ve kredi kartlarını kredilerini içerir

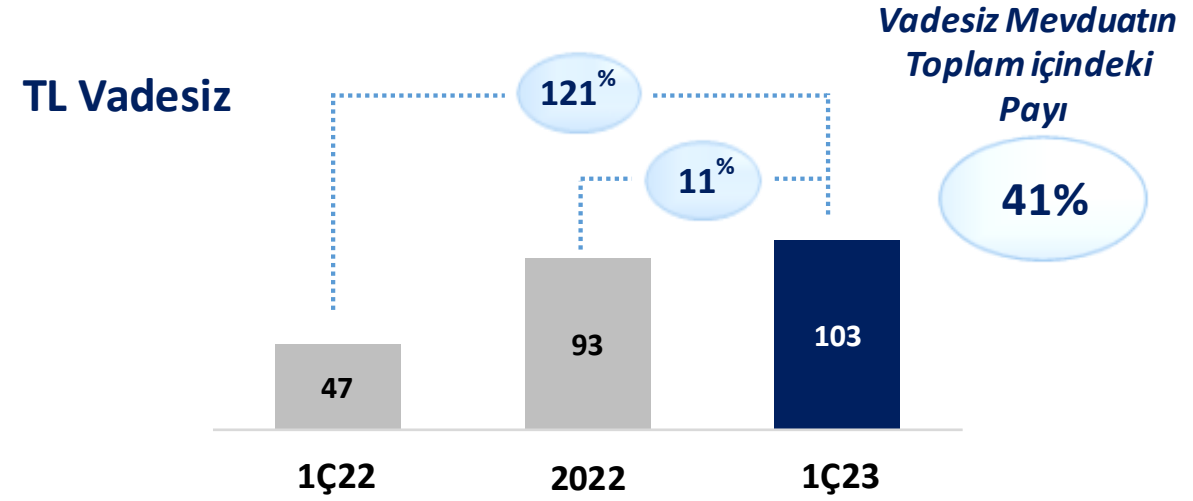
2. Kredi kartı hariç

# Parçalı işlemlerde pazar payı kazanımı kalıcı mevduat tabanını sağlamlaştırdı

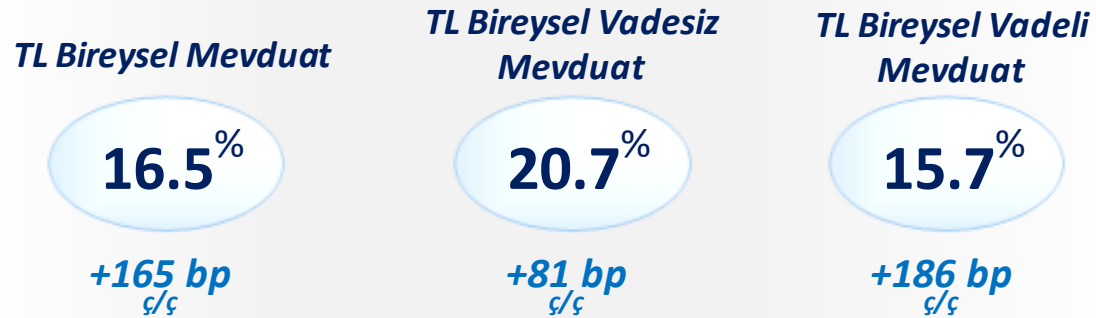
## TL Müşteri Mevduatları (milyar TL)



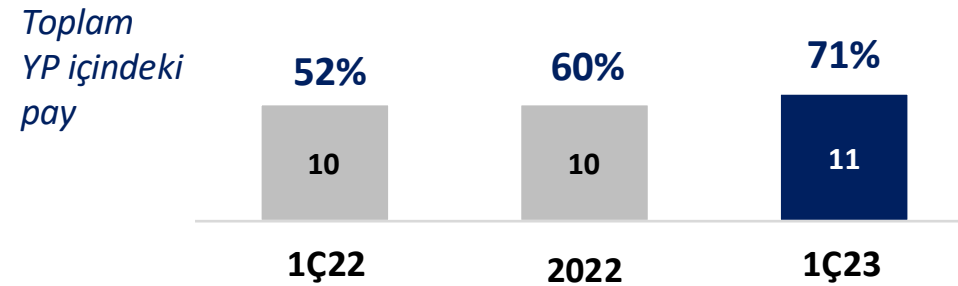
## Vadesiz Müşteri Mevduatları



## Parçalı işlem odağı ile Pazar payı<sup>1</sup> kazanımı



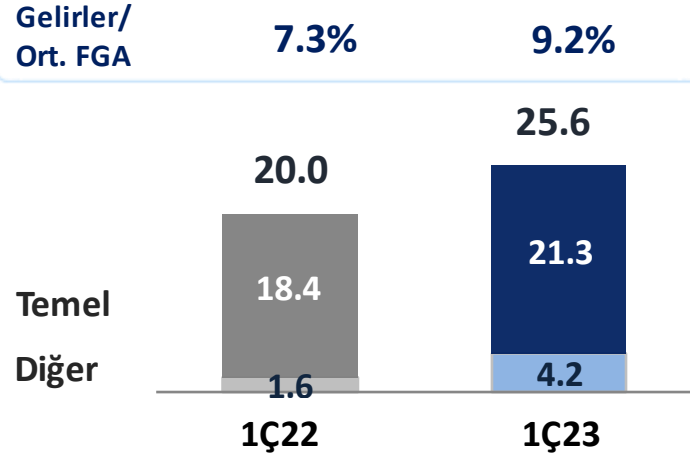
## YP Vadesiz



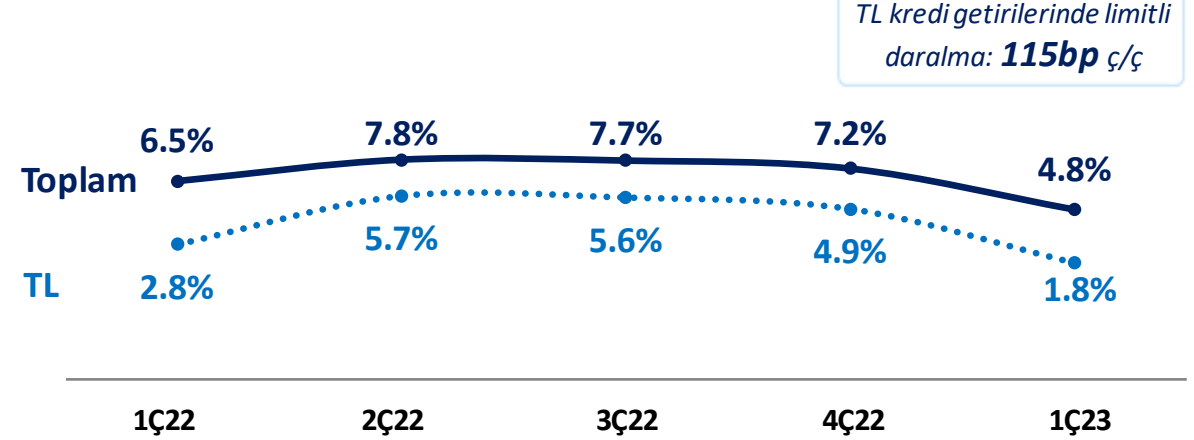
Notlar:  
1. Pazar payları özel bankalar arasındadır, 31 Mart 2023 tarihli BDDK haftalık sektör verisi baz alınmıştır

# Artan fonlama maliyetine rağmen pozitif TL kredi-mevduat spreadi

## Gelirler<sup>1,2</sup> (milyar TL, TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiş)

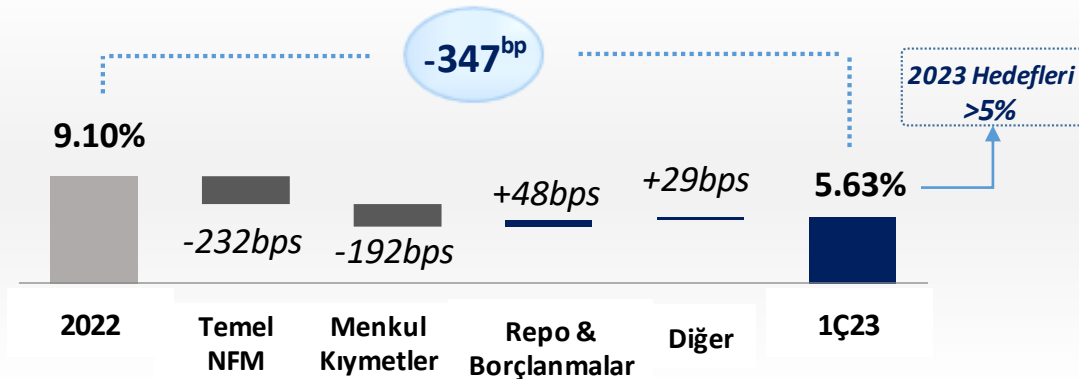


## Kredi – Mevduat Spreadi<sup>3</sup>

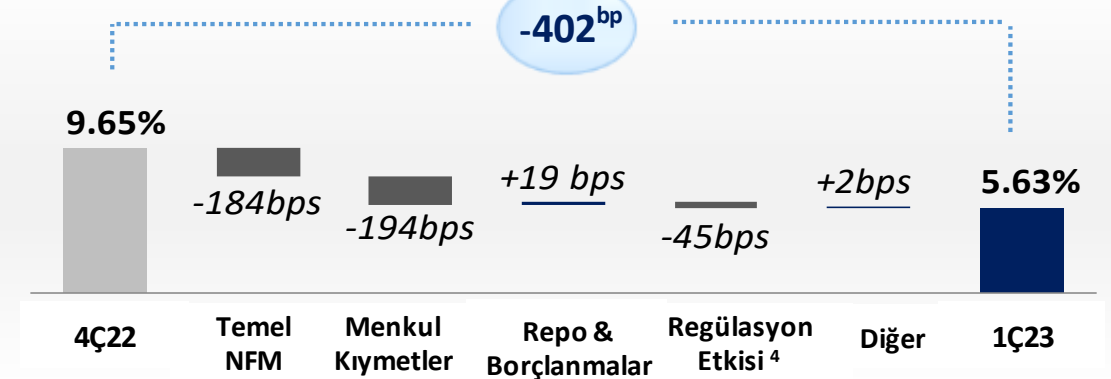


## NFM Gelişimi<sup>3</sup>

### Kümülatif



### Çeyreklik (TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiş)



Notla

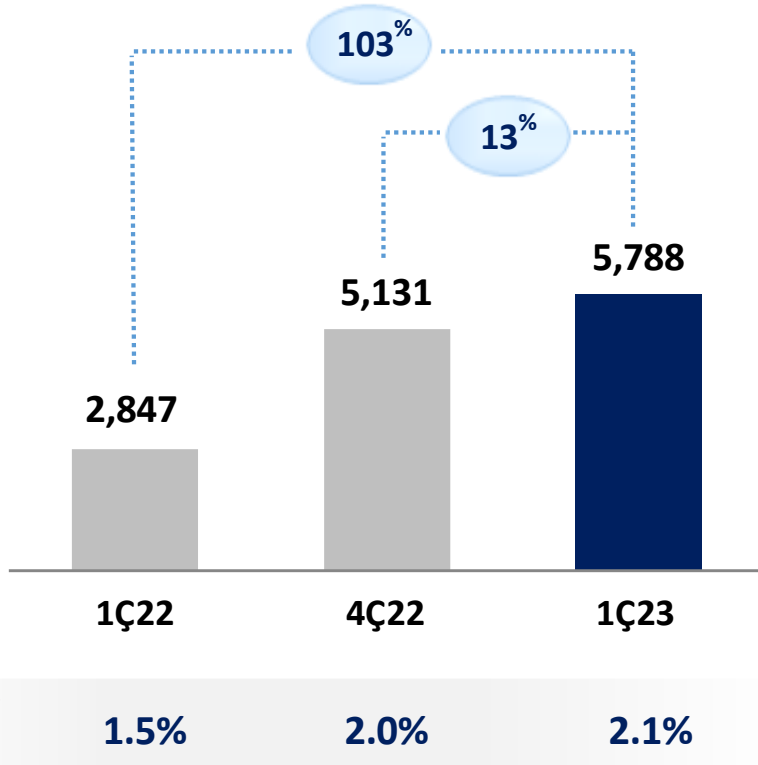
FGA: Faiz getirili aktifler

1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para krediler beklenen zarar karşılıkları hedge'i kaynaklı ticari gelirleri ve beklenen zarar karşılık tahsilatlarını içermemektedir 2. Temel Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar

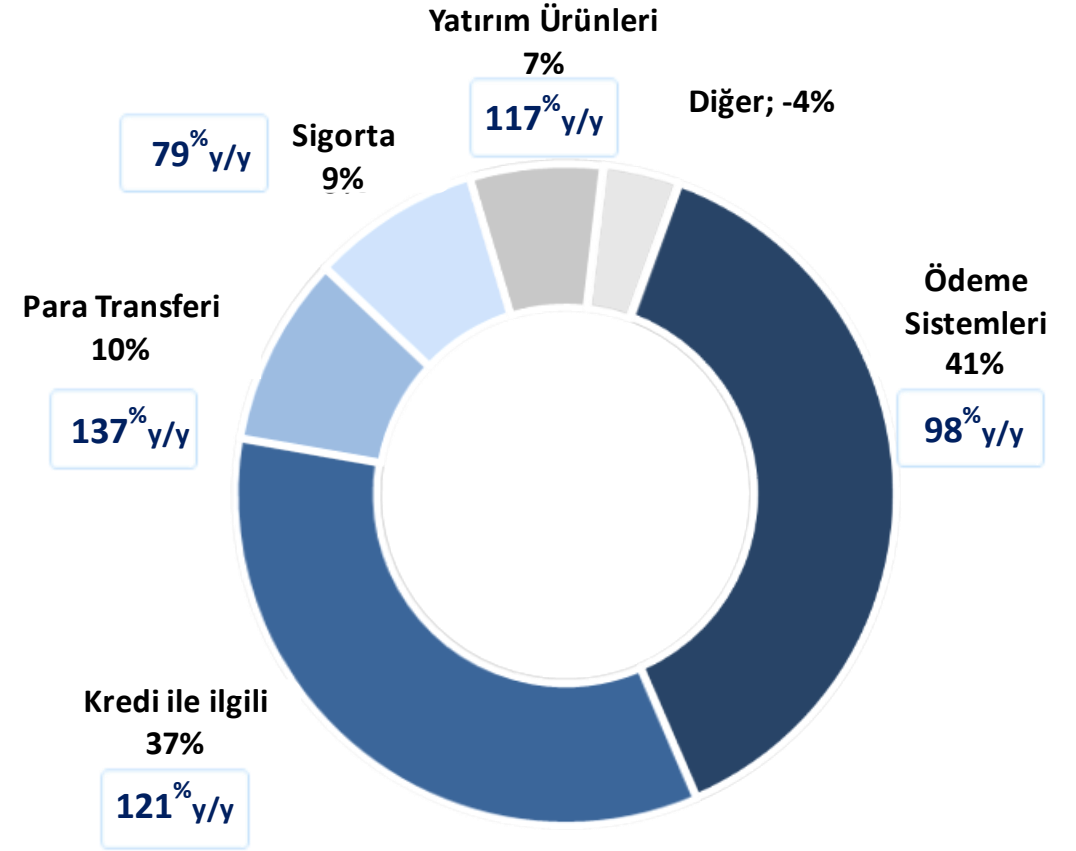
3. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır 4. Zorunlu Karşılıklar ile ilgili ödenen komisyonlar, zorunlu karşılık oran artışı ve ZK çerçevesinde alınan uzun vadeli TL menkul kıymet etkilerini içerir

# Tüm kalemlerde başarılı performans, komisyonlarda çeyreklik %13 artış

## Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)



## Komisyon Gelirleri Kırılımı<sup>1</sup>



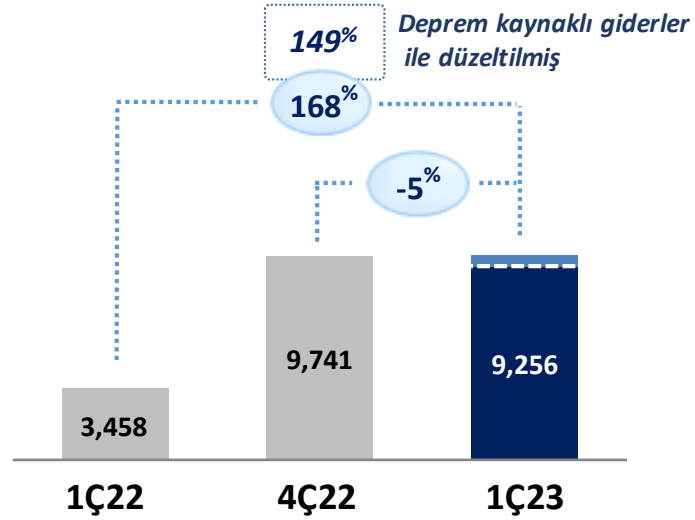
Notlar:

FGA: Faiz getirili aktifler

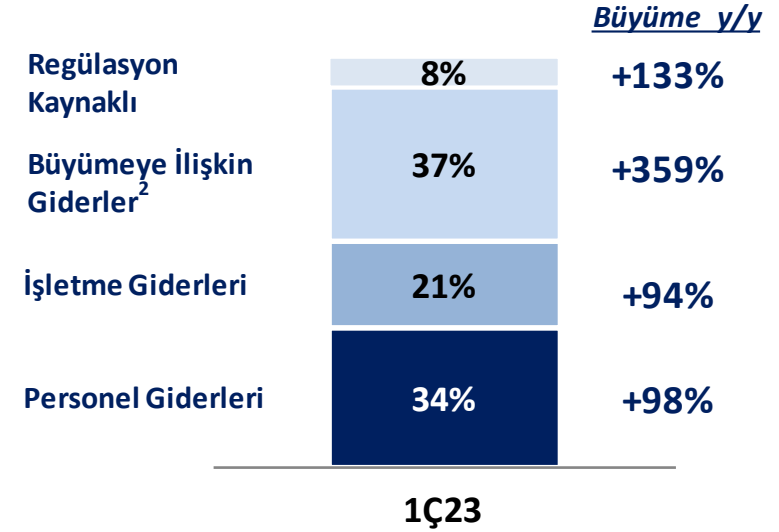
1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

# Faaliyet giderlerinde enflasyon geçişkenliği kaynaklı artış

## Faaliyet Giderleri (milyon TL)



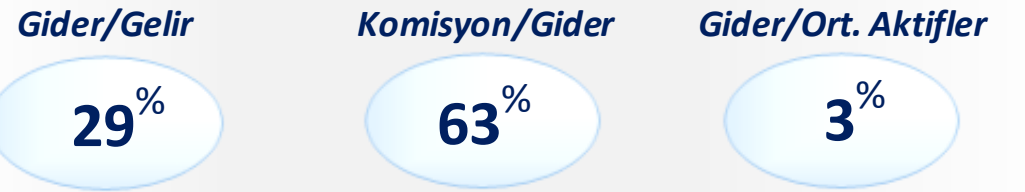
## Gider Kırılımı<sup>1,3</sup>



## 1Ç23 Faaliyet giderleri vs. 2022 çeyreklik ortalama



## Verimlilik Göstergeleri



Notlar:

1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetlerini içermektedir
3. Deprem kaynaklı giderler hariçtir

# Net takipteki kredi oluşumu negatif: Rekor seviyede yüksek tahsilatlar & sınırlı takipteki kredi girişi

## Çeyreksel Net Takipteki Kredi Oluşumu<sup>1;2</sup>

(milyon TL)

Net Takipteki Alacak Girişi	68	1,551	422	2,012	-144
-----------------------------	----	-------	-----	-------	------

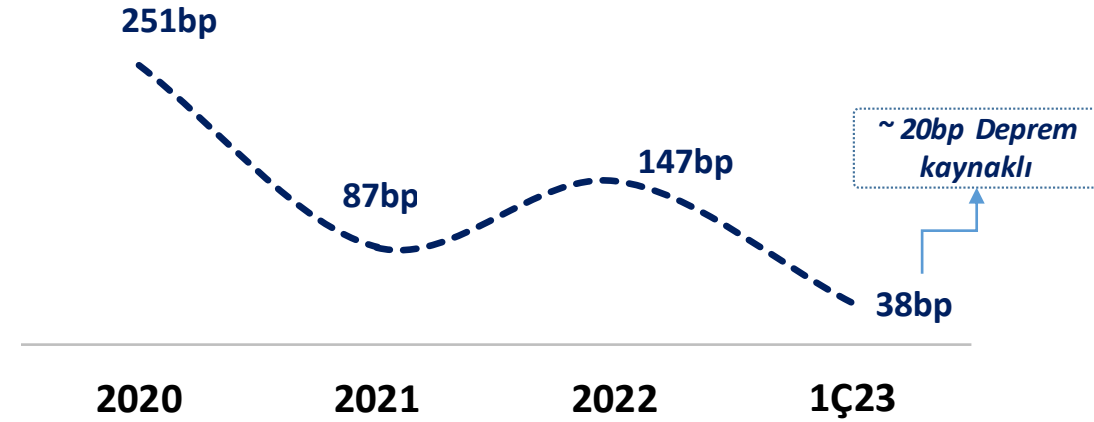
Takipteki Kredi Girişi	1,313	2,522	1,352	3,166	1,363
Tahsilatlar	-1,245	-972	-930	-1,154	-1,507
	1Ç22	2Ç22	3Ç22	4Ç22	1Ç23

Takipteki Kredi Oranı	4.0%	3.7%	3.4%	3.4%	3.2%
-----------------------	------	------	------	------	------

## 1Ç23 Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı

-830	Kurumsal & Ticari
7	KOBİ
679	Tüketici & Kredi Kartı

## Net Kredi Riski Maliyeti (kümülatif)



## 1Ç23 Net Kredi Riski Maliyeti Kompozisyonu

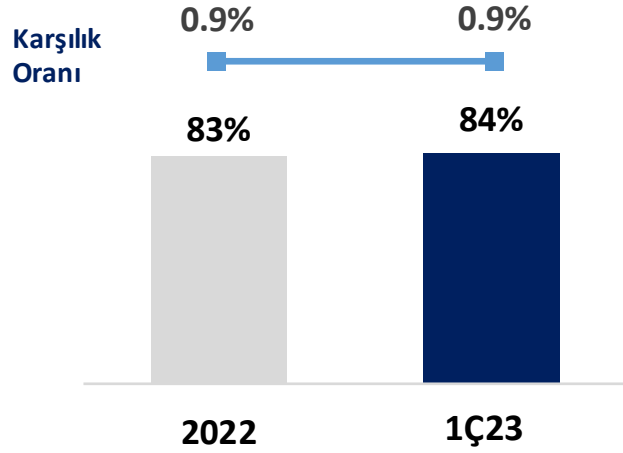
290bps	Aşama I & II
85bps	Aşama III
-337bps	Tahsilatlar
27bps	Kur
%100 hedge'li	

- Notes:
- BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
  - Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir, 2Ç22 LYY'ye ilişkin takibe giriş ve aktif silinmesi hariçtir

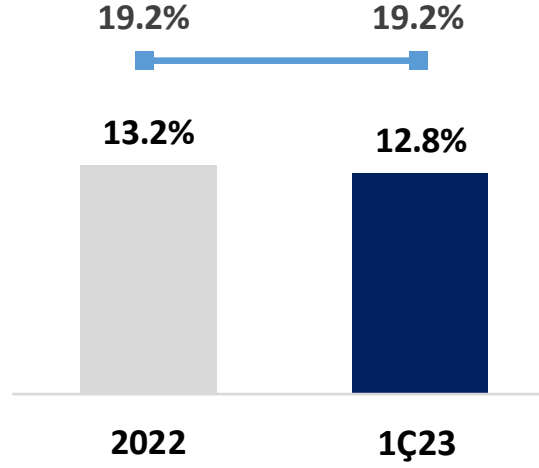


# Korunan ihtiyatlı karşılık seviyeleri; toplam karşılık oranında hafif düşüş

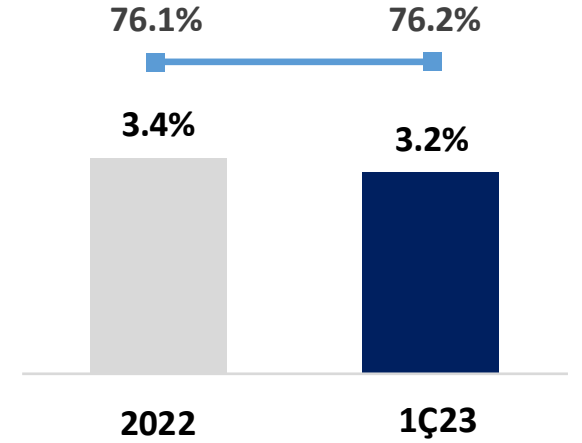
## Aşama I



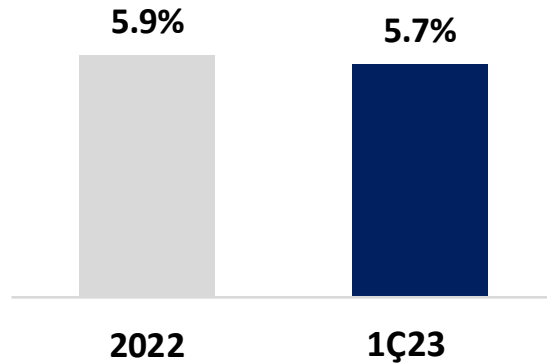
## Aşama II



## Aşama III



## Toplam Karşılık Oranı



### Tüm aşamalar için korunan yüksek karşılık seviyeleri

1. Aşama kredilerde ve toplam içindeki payında artış kaynaklı toplam karşılık oranında azalış

2. Aşama kredilerin payı düşmesine rağmen karşılık oranları korundu

Tüm KOBİ segmentleri için artan karşılık seviyesi

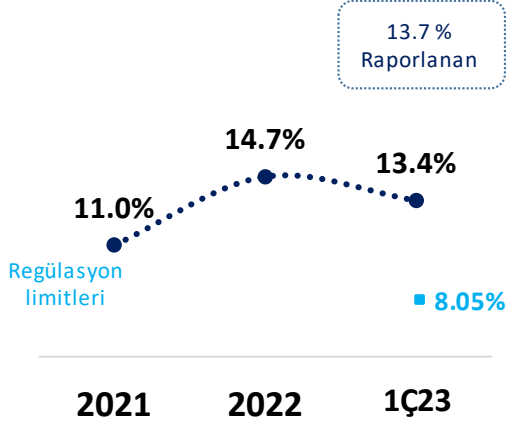
1Ç'de yapılan tahsili geçmiş alacak satışı ile teyit edilen ihtiyatlı yaklaşım

Bireysel @31%

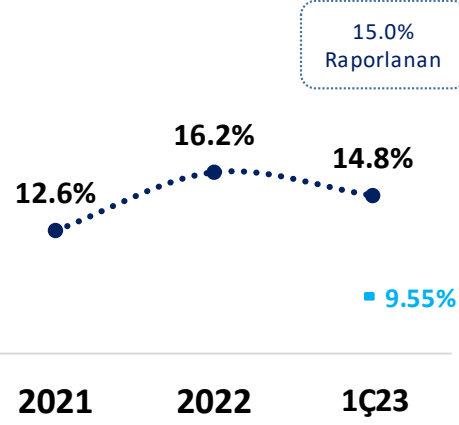
KOBİ @21%

# Devam eden içsel sermaye yaratımı: Güçlü sermaye pozisyonu

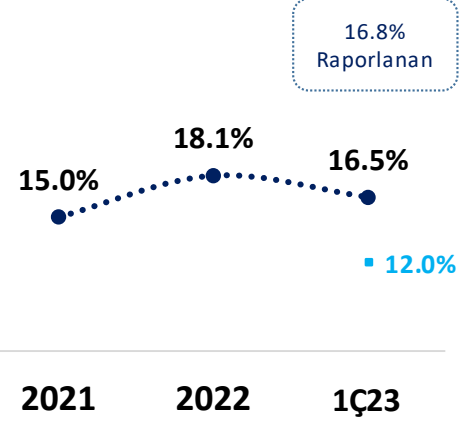
## Çekirdek Sermaye Oranı



## Ana Sermaye Oranı

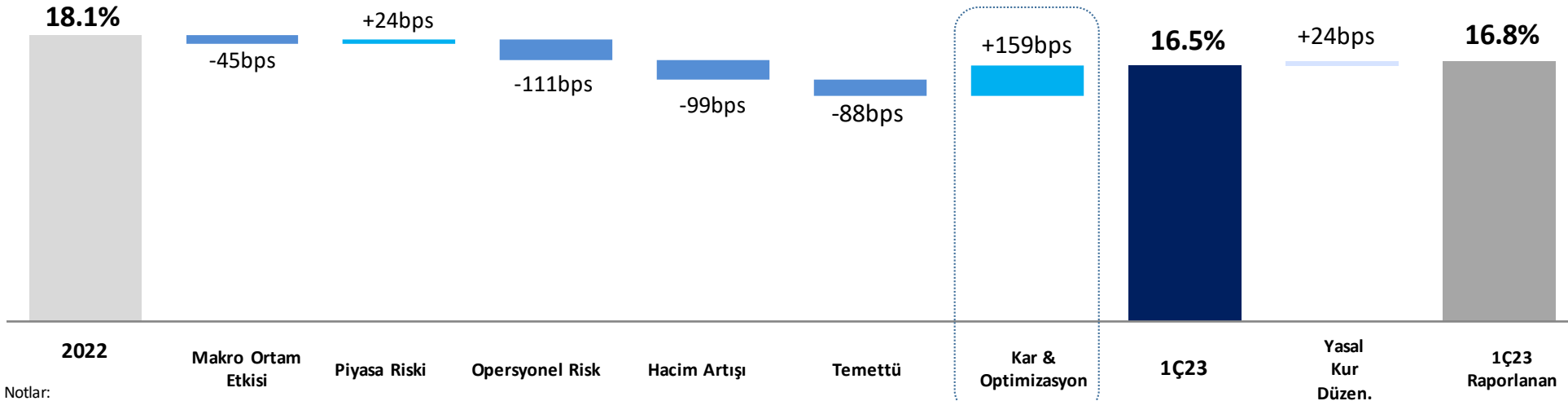


## Sermaye Yeterlilik Oranı



**+100 bp faiz artışının**  
sermaye rasyoları  
üzerindeki etkisi  
**~-6bps**

## Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Yasal limitlerin  
**450 bp üzerinde**  
sermaye tamponları  
**Güçlü İçsel**  
Sermaye Yaratımı  
ile destekleniyor

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%

# 2023 Hedefleri

		2023 Hedefleri
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	< 40%
	YP Kredi Büyümesi	Daralma
Gelirler	Net Faiz Marjı	> 5%
	Komisyon Büyümesi	> 60%
Giderler	Gider Artışı	< 100%
Aktif Kalitesi	Toplam Kredi Riski Maliyeti	~ 100bp

**2023 MoÖK: yüksek yirmili seviyeler**

**Enflasyon muhasebesine göre  
2023 MoÖK: orta-düşük onlu seviyeler**

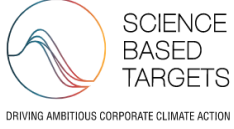
# SORU & CEVAP

**EKLER**

## İklim Değişikliğini Azaltma



- Kredi portföyünün ilk iklim risk analizinin tamamlanması
- Kapsam-3 Kategori 15: Yatırımlar kaynaklı emisyon verilerinin uluslararası PCAF metodolojisine uygun olarak 2021'den beri hesaplanması
- Temmuz 2021'den beri Bilim Temelli Hedefler Girişimi'ne taahhüt verilmesi
- Kömüre dayalı termal enerji ve madencilığe desteğin aşamalı olarak sonlandırılması
- Yapı Kredi Finansal Kiralama & Arçelik İşbirliği Çatı Üstü Güneş Enerji Sistemleri
- WWF Yeşil Ofis Programı'nın lansmanı



## Sürdürülebilir Finans



### ÇSY Ürün ve Hizmetlerimiz

- BM Kadın Eşitliği Forum'u kapsamında 5 yılda toplam **20 bin kadın girişimciye** avantajlı ürün/hizmetlerle ulaşma hedefi
- Doğa Dostu Mortgage & Taşıt Kredisi
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler
- ÇSY Danışmanlık Servisi
- Sürdürülebilir Kredi Kartları



### Sürdürülebilirlik-bağlantılı Finansman

Toplam finansmanın **~30%'u**

Yenilenebilir enerji kredileri

Toplam enerji portföyünün **~%45'i**

## Derecelendirmeler

Türkiye'de Lider  
Küresel alanda <Sınıfının En İyisi>

MSCI  
ESG RATINGS



İyileşme:  
3 seviye artış  
ile **AA** notu

CCC B BB BBB A AA AAA

<Sınıfının En İyisi> şirketler arasında



RATED

Risk skoru: **15.9**  
Düşük Risk

CDP İklim değişikliği A- Lider Skoru



Küresel sektör ortalamasının  
üzerinde skor

- Kapsam-3 Kategori 15: Yatırımlar kaynaklı emisyon verilerinin 2021'den beri hesaplanması

Türkiye'deki her 5 şirketten biri

Sustainability Yearbook  
Member 2022

S&P Global

Toplam ESG  
skoru: **67**

## Endeksler



BIST  
SUSTAINABILITY INDEX  
CONSTITUENT COMPANY

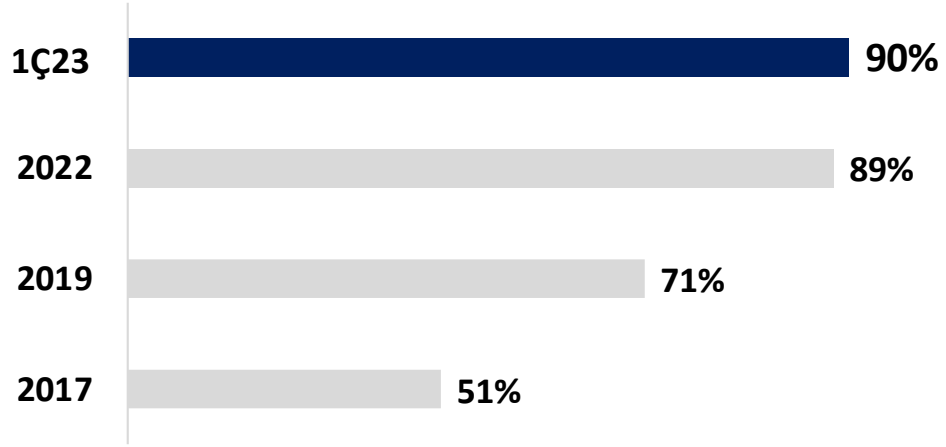


FTSE4Good



2023 Bloomberg  
Cinsiyet Eşitliği  
Endeksi

## Dijital Müşteri Penetrasyonu



## Dijital Kanallardan Satış

**Satılan BİK sayısı**

**↑ 45% y/y**

Dijitalden gerçekleşen satışların toplam içindeki payı

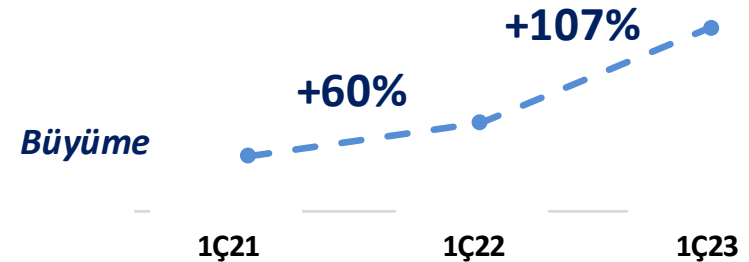
**~80%**

Satılan esnek hesap adedi  
**50% y/y**

**25% Sigorta penetrasyonu**  
*+13 puan (y/y)*

Yatırım hesap adedi  
**y/y 3 katı**

## Dijitalden geçen işlem hacmi



# Makro ortam ve bankacılık sektörü

## Makro Ortam

	2021	2022	1Ç23
GSYİH Büyümesi (y/y)	11.4%	5.6%	-
TÜFE (y/y)	36.1%	64.3%	50.5%
Cari Açık <sup>1</sup> /GSYİH <sup>2</sup>	-0.9%	-5.4%	-5.8%
Bütçe Açığı/GSYİH <sup>2</sup>	-2.7%	-0.9%	-2.5%
USD/TL (dönem sonu)	12.98	18.70	19.15
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	22.7%	8.8%	13.1%

## Bankacılık Sektörü – Özel Bankalar

	2021	2022	1Ç23
Kredi Büyümesi (y/y)	40%	52%	8%
TL	27%	76%	12%
YP (USD)	-9%	-15%	-1%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y)	58%	59%	10%
TL	28%	152%	21%
YP (USD)	1%	-20%	-4%
Takipteki Krediler Oranı	4.0%	2.7%	2.4%
SYR <sup>3</sup>	19.6%	21.6%	19.2%
MoÖK <sup>3</sup>	17.4%	48.2%	33.2%

### Notlar:

Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Mart 2023 itibarıdır

Bankacılık sektör hacimlerinde 31 Mart 2023 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır

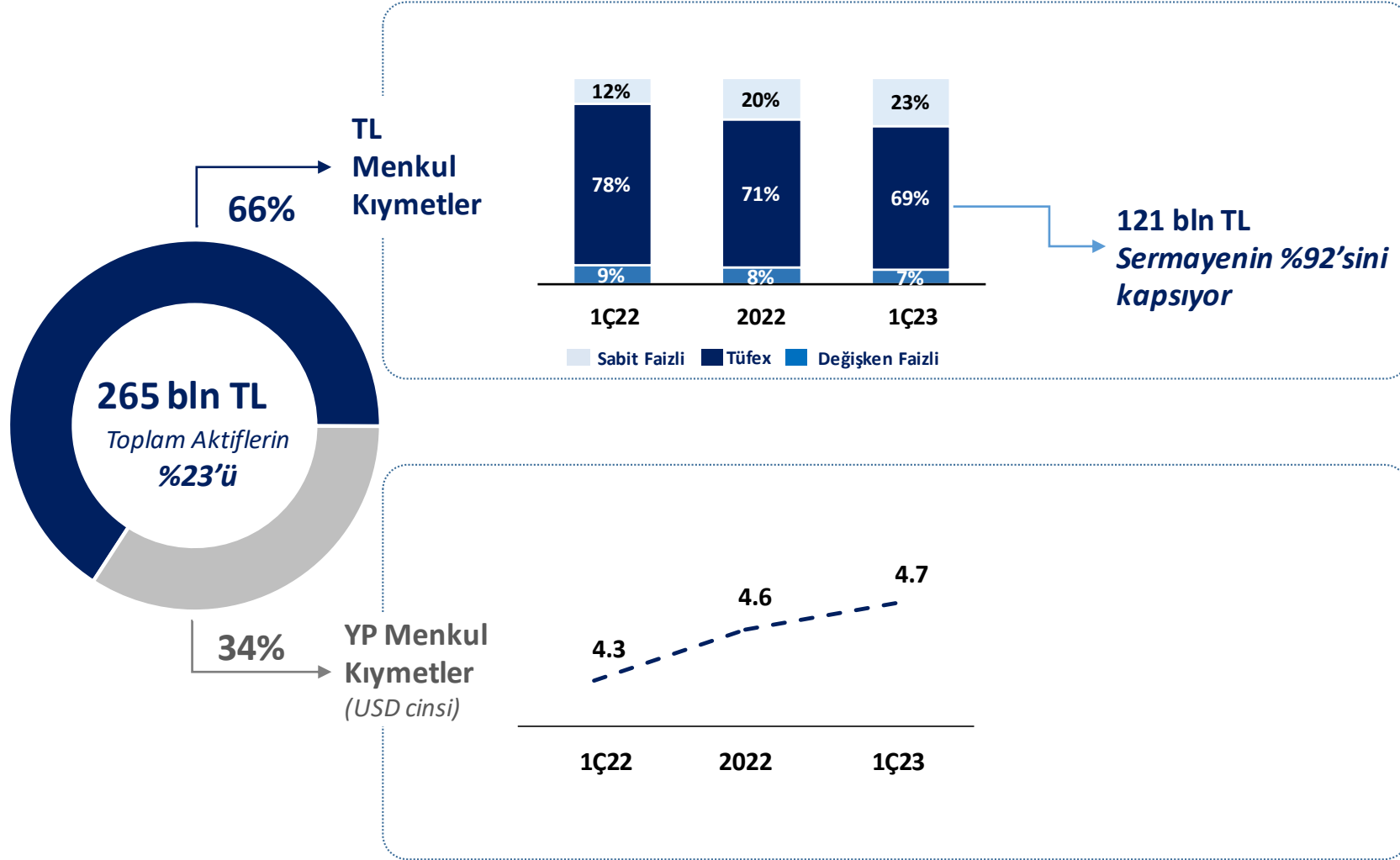
1. Cari Açık Şubat '23 itibarıdır

2. GSYİH 1Q23 tahminidir

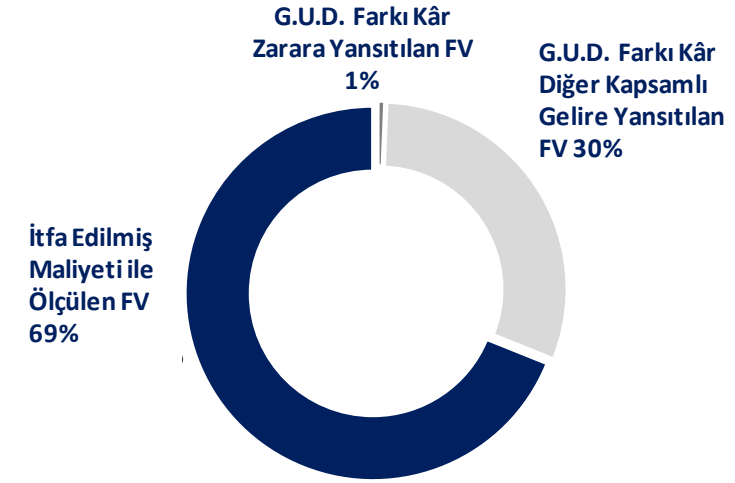
3. Şubat'23 itibarıyla, SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir



# Proaktif aktif-pasif yönetimi sayesinde iyi yönetilen menkul kıymet portföyü



## Menkul Kıymet Sınıflandırması



**Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar<sup>1</sup>**

**+7.8 bln TL**  
(2022: +7.8bln TL)

Notlar:  
BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

1. Vergi hariç

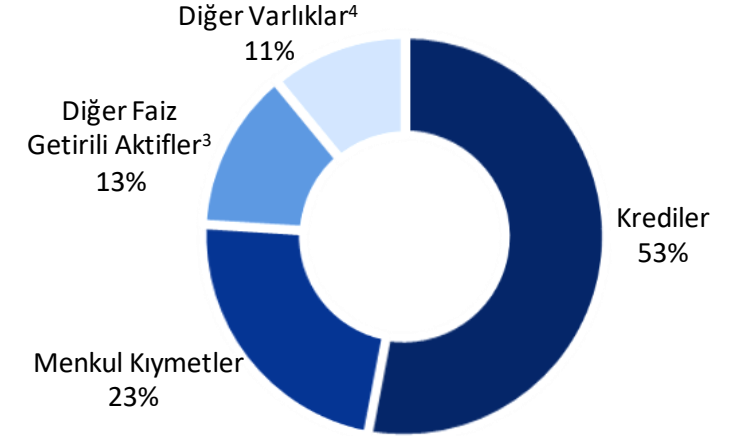
# Konsolide bilanço

milyar TL	1Q22	2022	1Q23	ç/ç	y/y
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>872</b>	<b>1,184</b>	<b>1,251</b>	<b>6%</b>	<b>43%</b>
<b>Krediler<sup>1</sup></b>	<b>442</b>	<b>584</b>	<b>623</b>	<b>7%</b>	<b>41%</b>
TL Krediler	246	395	431	9%	76%
YP Krediler (\$)	13	10	10	-1%	-25%
<b>Menkul Kıymetler</b>	<b>159</b>	<b>250</b>	<b>271</b>	<b>9%</b>	<b>70%</b>
TL Menkul Kıymetler	92	158	175	10%	90%
YP Menkul Kıymetler (\$)	5	5	5	3%	10%
<b>Müşteri Mevduatı</b>	<b>470</b>	<b>695</b>	<b>779</b>	<b>12%</b>	<b>66%</b>
TL Müşteri Mevduatı	180	377	475	26%	163%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	20	17	16	-7%	-20%
<b>Borçlanmalar</b>	<b>191</b>	<b>219</b>	<b>201</b>	<b>-8%</b>	<b>5%</b>
TL Borçlanmalar	18	24	24	-3%	32%
YP Borçlanmalar (\$)	12	10	9	-11%	-22%
<b>Özkaynaklar</b>	<b>78</b>	<b>126</b>	<b>131</b>	<b>4%</b>	<b>68%</b>
<b>Yönetilen Varlıklar</b>	<b>90</b>	<b>135</b>	<b>133</b>	<b>-2%</b>	<b>48%</b>
<b>Krediler/(Mevduat+TL Bonolar)</b>	<b>95%</b>	<b>85%</b>	<b>81%</b>		
<b>SYR<sup>2</sup></b>	<b>15.5%</b>	<b>18.1%</b>	<b>16.5%</b>		
<b>Ana Sermaye<sup>2</sup></b>	<b>13.3%</b>	<b>16.2%</b>	<b>14.8%</b>		
<b>Çekirdek Ana Sermaye<sup>2</sup></b>	<b>11.6%</b>	<b>14.7%</b>	<b>13.4%</b>		

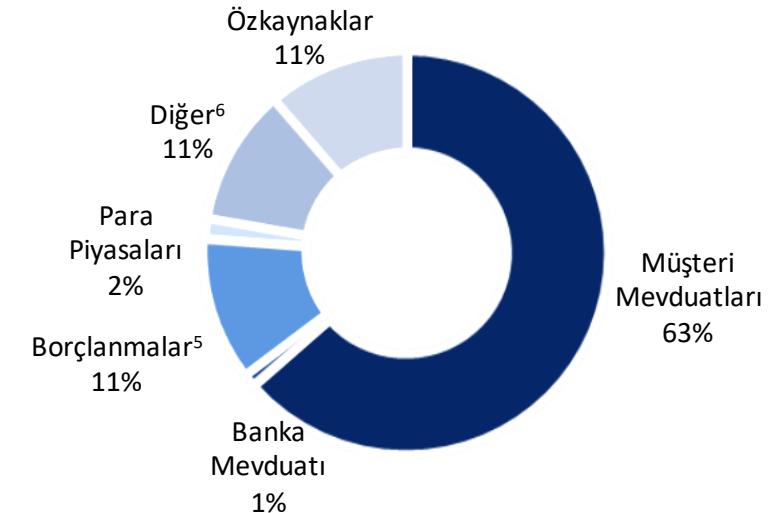
Notlar:

- Krediler; finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir
- Geçici yasal düzenleme katkısı hariçtir
- 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
- 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

## Aktifler – Konsolide olmayan



## Pasifler – Konsolide olmayan



- Diğer yükümlülükler: diğer karşılıklar, korunma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemini içermektedir

# Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	1Ç22	4Ç22	1Ç23	y/y	ç/ç
<b>Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)</b>	<b>9,247</b>	<b>31,603</b>	<b>15,527</b>	<b>68%</b>	<b>-51%</b>
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	10,633	31,401	14,997	41%	-52%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller</i>	4,798	21,097	9,666	101%	-54%
<i>Swap Giderleri</i>	-1,386	201	531	n.m.	164%
<b>Ücret &amp; Komisyonlar</b>	<b>2,847</b>	<b>5,131</b>	<b>5,788</b>	<b>103%</b>	<b>13%</b>
<b>Temel Bankacılık Gelirleri</b>	<b>12,094</b>	<b>36,734</b>	<b>21,315</b>	<b>76%</b>	<b>-42%</b>
<b>Operasyonel Giderler</b>	<b>3,458</b>	<b>9,741</b>	<b>9,256</b>	<b>168%</b>	<b>-5%</b>
<b>Temel Faaliyet Karı</b>	<b>8,636</b>	<b>26,993</b>	<b>12,060</b>	<b>40%</b>	<b>-55%</b>
<b>Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri</b>	<b>2,923</b>	<b>1,300</b>	<b>3,547</b>	<b>21%</b>	<b>173%</b>
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	1,453	654	3,087	112%	372%
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	1,470	646	459	-69%	-29%
<b>Diğer Gelirler</b>	<b>173</b>	<b>213</b>	<b>1,162</b>	<b>573%</b>	<b>445%</b>
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	37	66	396	984%	505%
<i>Temettü</i>	61	2	5	-92%	157%
<i>Diğer</i>	76	146	760	906%	423%
<b>Karşılık Öncesi Gelirler</b>	<b>11,732</b>	<b>28,506</b>	<b>16,768</b>	<b>43%</b>	<b>-41%</b>
<b>BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)</b>	<b>1,931</b>	<b>5,207</b>	<b>1,104</b>	<b>-43%</b>	<b>-79%</b>
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	461	4,561	645	40%	-86%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	-4,996	-2,881	-5,760	15%	100%
1&2. Aşama	-3,083	-1,581	-4,389	42%	178%
3. Aşama	-1,913	-1,300	-1,371	-28%	5%
<b>Diğer Karşılıklar &amp; Giderler</b>	<b>237</b>	<b>107</b>	<b>23</b>	<b>-90%</b>	<b>-79%</b>
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>9,563</b>	<b>23,192</b>	<b>15,640</b>	<b>64%</b>	<b>-33%</b>
Vergi	2,305	5,762	3,000	30%	-48%
<b>Net Kar</b>	<b>7,259</b>	<b>17,429</b>	<b>12,641</b>	<b>74%</b>	<b>-27%</b>
<b>MoÖK</b>	<b>42.3%</b>	<b>59.3%</b>	<b>39.7%</b>	<b>-3pp</b>	<b>-20pp</b>
<b>oAK</b>	<b>3.5%</b>	<b>6.1%</b>	<b>4.2%</b>	<b>64bps</b>	<b>-197bps</b>

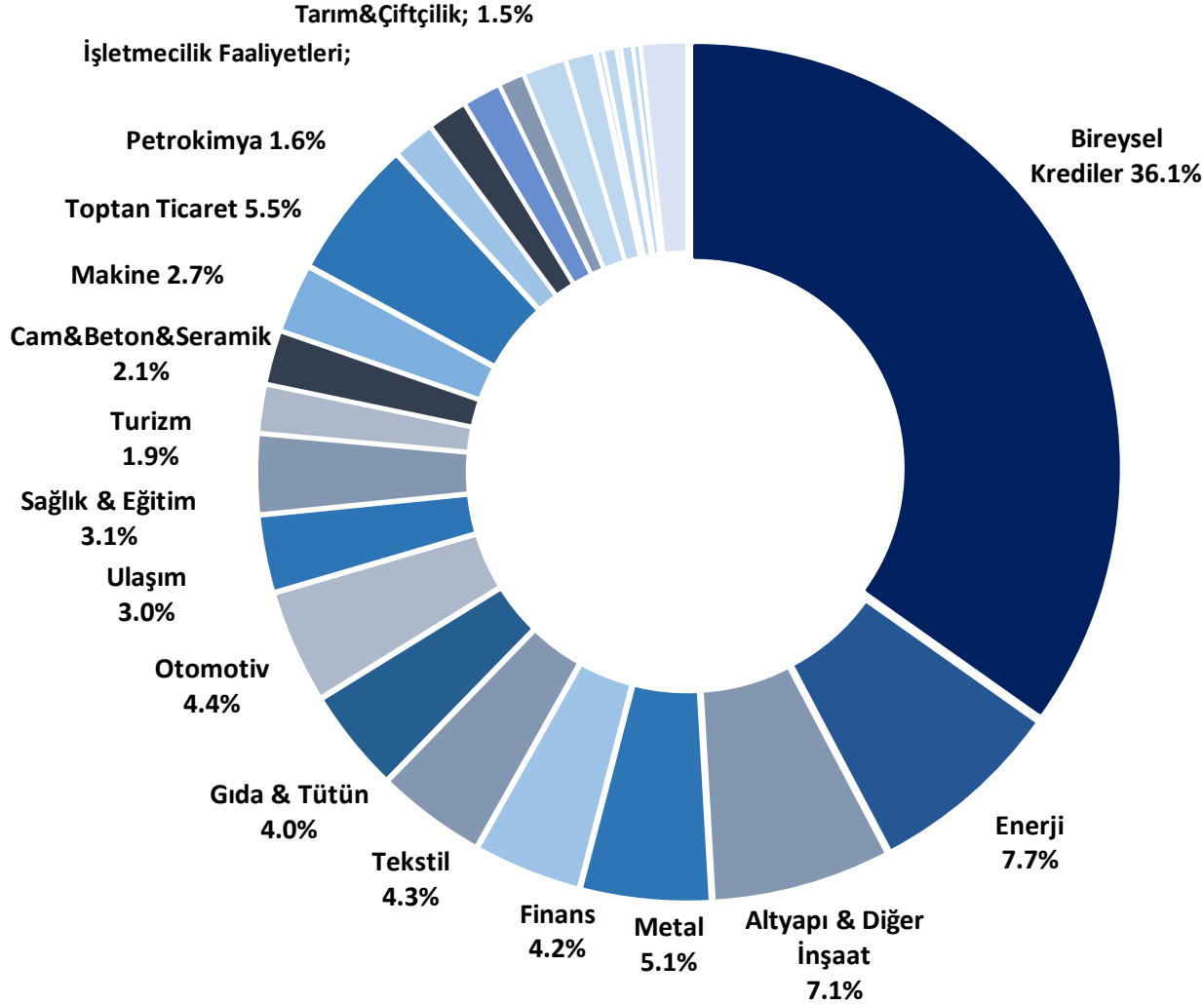
Notlar:  
n.m.: not meaningful / anlamsız  
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

# Konsolide olmayan gelir tablosu

Milyon TL	1Ç22	4Ç22	1Ç23	y/y	ç/ç
<b>Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)</b>	<b>8,678</b>	<b>30,649</b>	<b>14,307</b>	<b>65%</b>	<b>-53%</b>
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	10,174	30,536	13,827	36%	-55%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller<sup>1</sup></i>	4,798	21,097	9,666	101%	-54%
<i>Swap Giderleri</i>	-1,496	113	480	n.m	325%
<b>Ücret &amp; Komisyonlar</b>	<b>2,584</b>	<b>4,511</b>	<b>5,144</b>	<b>99%</b>	<b>14%</b>
<b>Temel Bankacılık Gelirleri</b>	<b>11,262</b>	<b>35,161</b>	<b>19,451</b>	<b>73%</b>	<b>-45%</b>
<b>Operasyonel Giderler</b>	<b>3,229</b>	<b>9,245</b>	<b>8,854</b>	<b>174%</b>	<b>-4%</b>
<b>Temel Faaliyet Karı</b>	<b>8,033</b>	<b>25,916</b>	<b>10,597</b>	<b>32%</b>	<b>-59%</b>
<b>Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri</b>	<b>2,813</b>	<b>1,164</b>	<b>3,468</b>	<b>23%</b>	<b>198%</b>
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	1,343	518	3,009	124%	481%
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	1,470	646	459	-69%	-29%
<b>Diğer Gelirler</b>	<b>665</b>	<b>1,072</b>	<b>2,395</b>	<b>260%</b>	<b>123%</b>
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	529	903	1,605	203%	78%
<i>Temettü</i>	47	1	1	-98%	1%
<i>Diğer</i>	89	169	788	788%	367%
<b>Karşılık Öncesi Gelirler</b>	<b>11,511</b>	<b>28,152</b>	<b>16,460</b>	<b>43%</b>	<b>-42%</b>
<b>BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)</b>	<b>1,873</b>	<b>5,107</b>	<b>1,171</b>	<b>-37%</b>	<b>-77%</b>
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	402	4,461	712	77%	-84%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	-4,924	-2,849	-5,609	14%	97%
1&2. Aşama	-3,029	-1,575	-4,325	43%	175%
3. Aşama	-1,895	-1,274	-1,285	-32%	1%
<b>Diğer Karşılıklar &amp; Giderler</b>	<b>229</b>	<b>99</b>	<b>23</b>	<b>-90%</b>	<b>-77%</b>
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>9,409</b>	<b>22,946</b>	<b>15,266</b>	<b>62%</b>	<b>-33%</b>
Vergi	2,151	5,517	2,626	22%	-52%
<b>Net Kar</b>	<b>7,258</b>	<b>17,429</b>	<b>12,640</b>	<b>74%</b>	<b>-27%</b>
<b>MoÖK</b>	<b>42.2%</b>	<b>59.2%</b>	<b>39.6%</b>	<b>-3pp</b>	<b>-20pp</b>
<b>oAK</b>	<b>3.7%</b>	<b>6.5%</b>	<b>4.4%</b>	<b>70bps</b>	<b>-208bps</b>







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 5 puan düşüş**
- **Altyapı ve diğer inşaat kredilerinin payında 2018'den bu yana 3 puan düşüş**
- **Kredilerin %52'si ikinci aşamada olan enerji sektörü için toplam 17% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %23 karşılık oranı**
- **Toplam gayrimenkul kredilerinde ikinci aşamada %26 karşılık oranı**
- **%10'u KGF programında olan, toplam kredilerin %8'ine karşılık gelen KOBİ kredileri**

# Başlıca Borçlanma Detayları

Uluslararası	Sendikasyon	<p>~ US\$ 1.3 milyar</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Haziran'22: US\$ 349,5 milyon ve € 431,5 milyon, toplam maliyet 367 gün için Libor+2.75% ve Euribor+2.10%. 19 ülkeden 37 banka</li><li>Kasım'22: US\$ 210 milyon ve € 249 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+4.25% ve Euribor+4.00%. 14 ülkeden 23 banka</li></ul>
	İlave Ana Sermaye	<p>Toplam tutar ~US\$ 650 milyon</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Ocak'19: 650 milyon US\$ tutarında piyasa işlemi, her 5 yılda bir geri çağırılabilir, vadesiz, %13.875 (kupon oranı)</li></ul>
	Sermaye Benzeri Krediler	<p>Toplam tutar : ~US\$ 770 milyon</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Ocak'13: US\$ 585 milyon, 10NC5, 5.7% sabit oranlı –Basel III Uyumlu </li><li>Aralık'13: US\$ 270 milyon, 10NC5, 7.72% –Basel III Uyumlu</li><li>Ocak'21: US\$ 500 milyon piyasa işlemi, 10NC5, 7.875% (kupon oranı) –Basel III Uyumlu</li></ul>
	Yabancı ve Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	<p>Toplam tutar: US\$ 1.00 milyar Eurobond</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Haziran'17: US\$ 500 milyon, 5.85% (kupon oranı), 7 yıl</li><li>Mart'18: US\$ 500 milyon, 6.10% (kupon oranı), 5 yıl </li><li>Mart'19: US\$ 500 milyon, 8.25% (kupon oranı), 5.5 yıl</li></ul>
	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	<p>Toplam tutar: TL 1.21 milyar</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Şubat'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli </li><li>Mayıs'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli</li><li>Mart'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli</li><li>Aralık'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli</li></ul>
Yerel	Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	<p>Toplam tutar: TL 6.50 milyar TL</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Kasım'22: TL 556 milyon, 4-ay vadeli</li><li>Aralık'22: TL 467 milyon, 4-ay vadeli</li><li>Ocak'23: TL 1.61 milyar, 4-ay vadeli </li><li>Şubat'23: TL 1.60 milyar, 3-ay vadeli </li><li>Mart'23: TL 2.26 milyar, 4-ay vadeli </li></ul>
	TL Tahvil ve Bonolar	<p>Toplam 800 milyon TL</p> <ul style="list-style-type: none"><li>Temmuz'19: 500 milyon TL, 10-yıl vadeli, TRLIBOR + 193 bp</li><li>Ekim'19: 300 milyon TL, 10-yıl vadeli, TLREF endeksli + 130 bp</li></ul>

# 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 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 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.