

Yapı Kredi

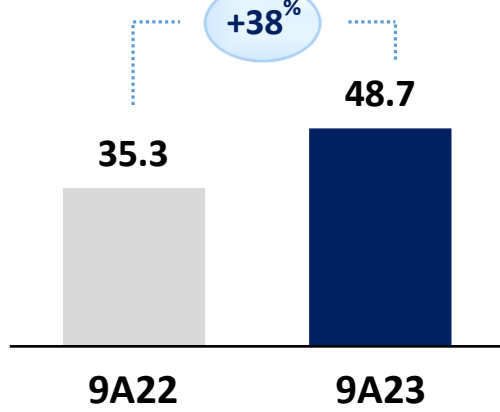
9A23 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum



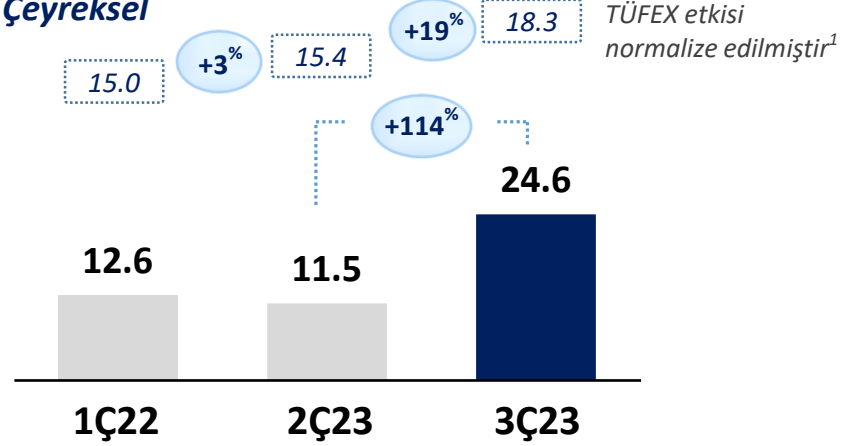
Zamanında ve öncü Aktif-Pasif yönetimi sayesinde güçlü karlılık performansı

Net Kar (milyar TL)

Kümülatif



Çeyrekse

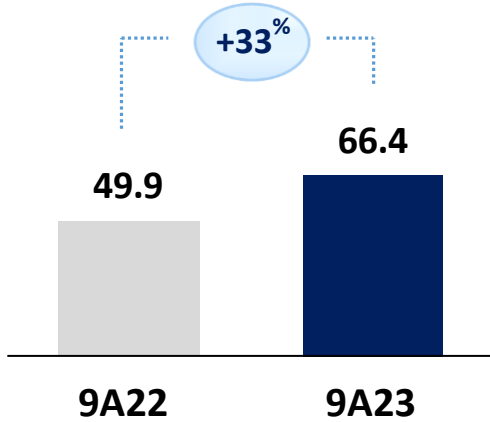


MoÖK
46%

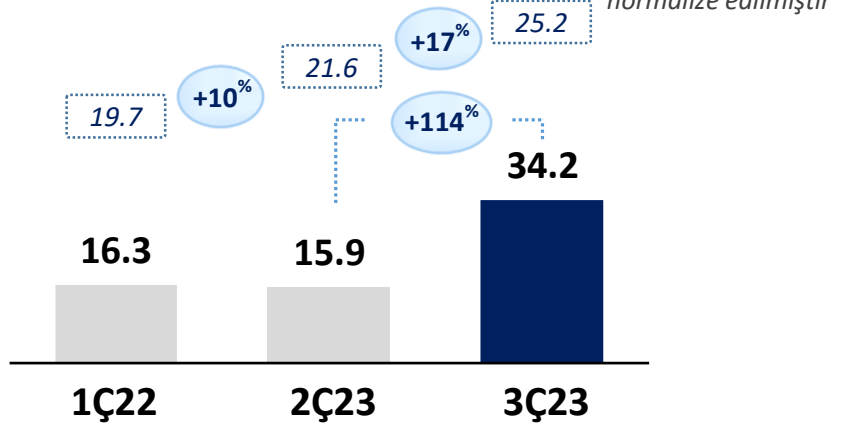
Aktif
Karlılığı
(Ort.)
4.5%

Karşılık Öncesi Kar² (milyar TL)

Kümülatif



Çeyrekse



Notlar:

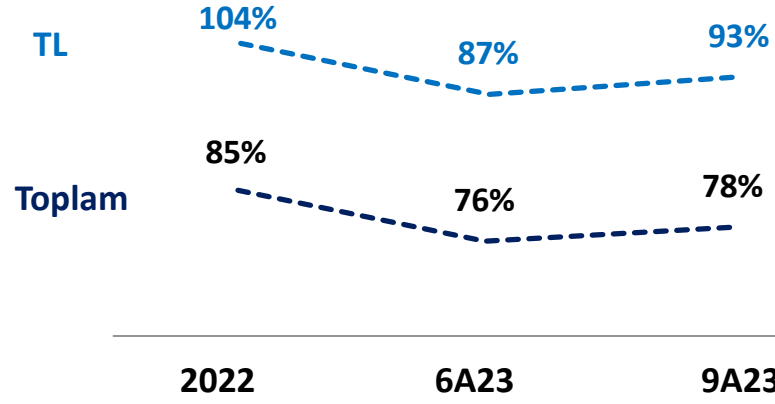
1. TÜFE değeri: 9A23: 60%, 6A23: 40%, 1Ç23: 45%

2. KöK (Karşılık Öncesi Kar): Net Faiz Gelirleri+ Net Komisyon+ Giderler+ Net Ticari Gelir + İştirak & Temettü gelirleri - Beklenen zarar karşılıkları hedge'i - Tahsilatlar

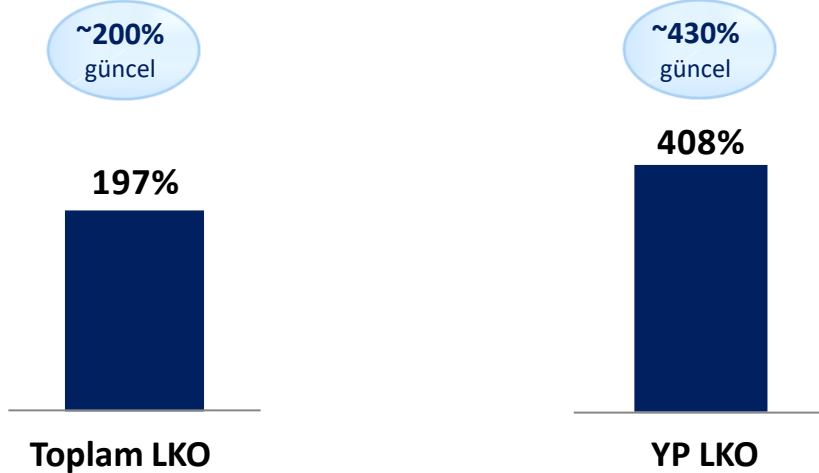
Olağanüstü karlılığa destek olarak gücünü korumaya devam eden temel göstergeler

Gelişmiş Likidite Seviyesi

Kredi Mevduat Oranı¹

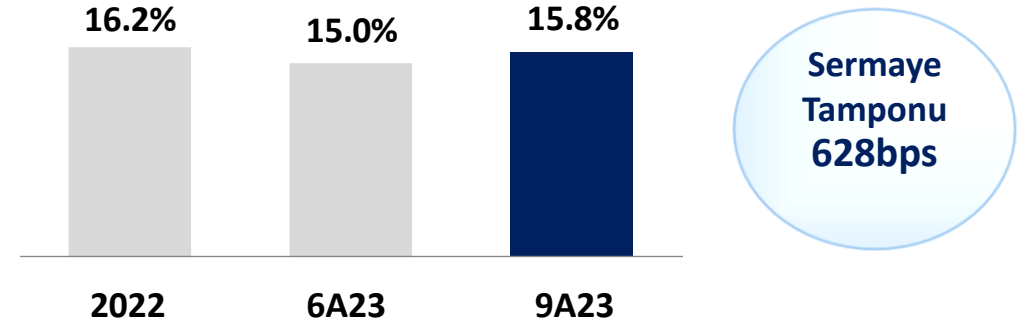


Likidite Karşılama Oranı²

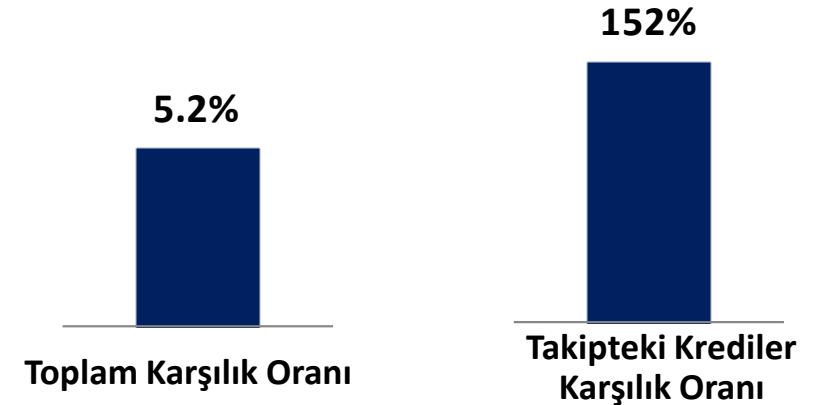


Dayanıklı Sermaye

Ana Sermaye Oranı³ yasal düzenleme katkısı olmadan



İhtiyatlı Kredi Karşılık Oranı³



Notlar:

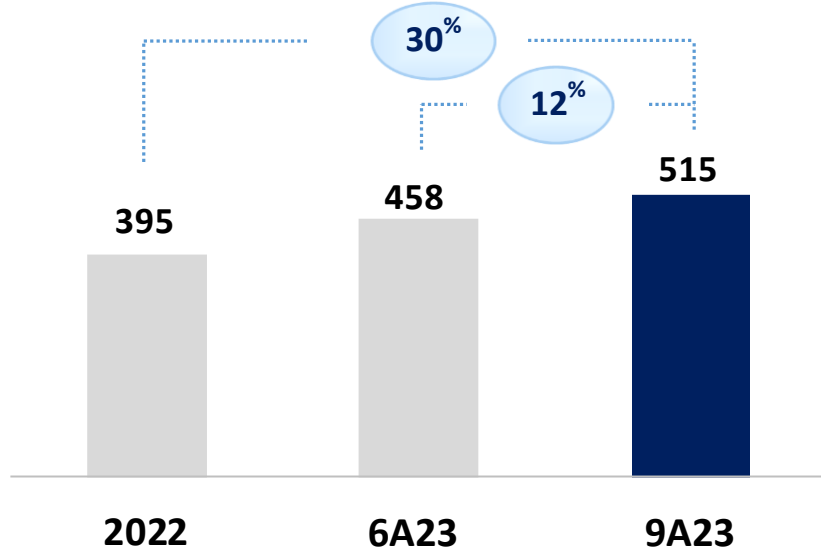
1. Kredi Mevduat Oranı = Krediler/(Mevduat + TL Bono)

2. 3 aylık ortalama

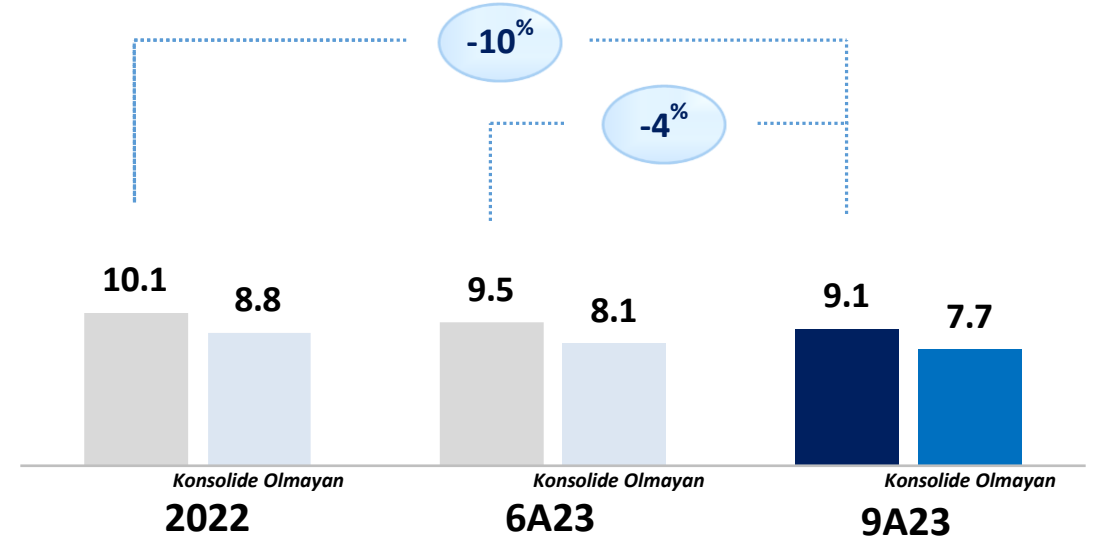
3. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Karlı büyüme stratejisinin karşılığı olarak kredi getirisinde devam eden iyileşme

TL Canlı Krediler¹ (milyar TL)



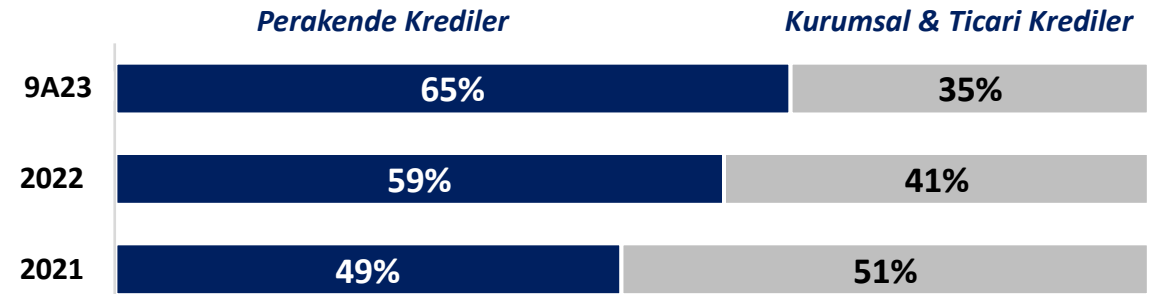
YP Canlı Krediler¹ (milyar USD)



Rakipler arasında en yüksek TL Kredi Getirisi²



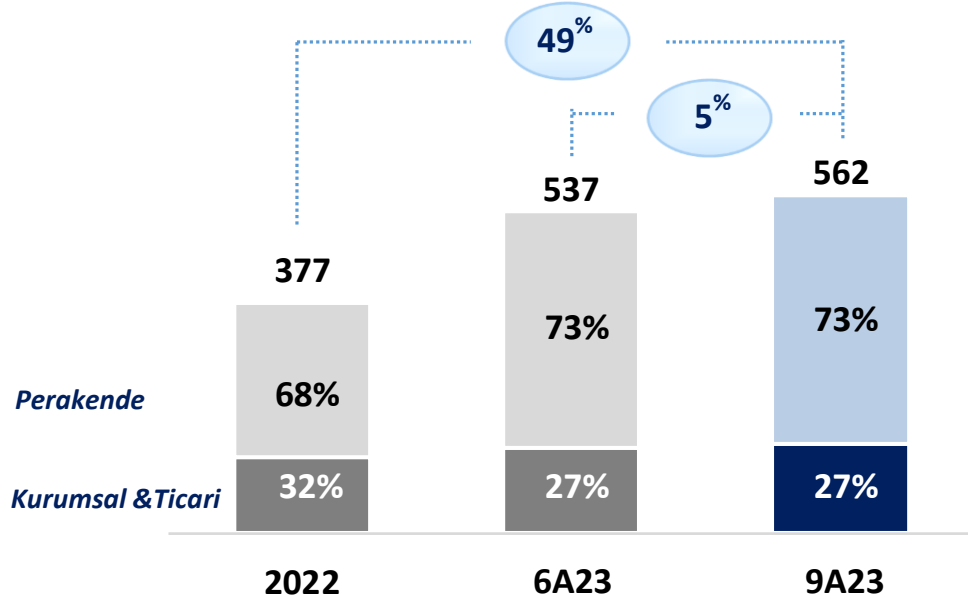
Kredi Kırılımı (kur etkisi düzeltilmiş³)



- Notlar:
1. Finansal kuruluşlara verilen kredileri içermez
 2. Kredi kartı ile ilgili farklılıkla düzeltilmiş
 3. 2020 yılı usd/try kuru ve MIS verileri baz alınmıştır. Perakende krediler bireysel, KOBİ ve kredi kartlarını kredilerini içerir

Sağlam müşteri bazı sayesinde yüksek faiz ortamında dahi vadesiz mevduatın güçlü desteği

TL Müşteri Mevduatları (milyar TL)



Parçalı işlem odağı ile Pazar Payı¹ kazanımı

Vadesiz Mevduat

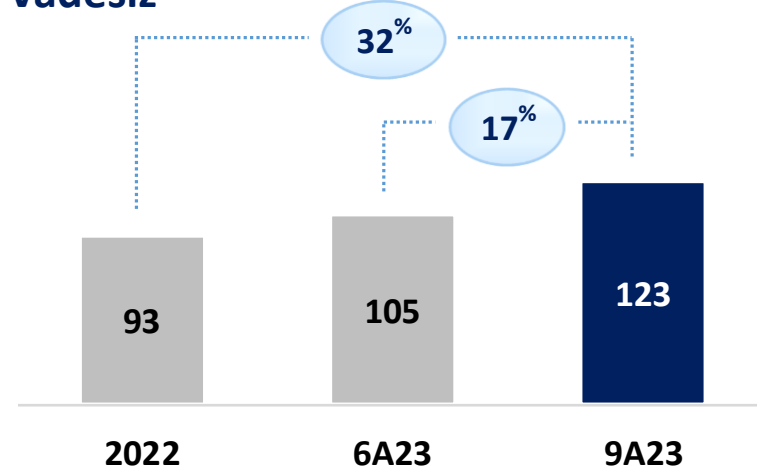
+15 bp
ç/ç
+37 bp
ysb

Bireysel TL Vadesiz Mevduat

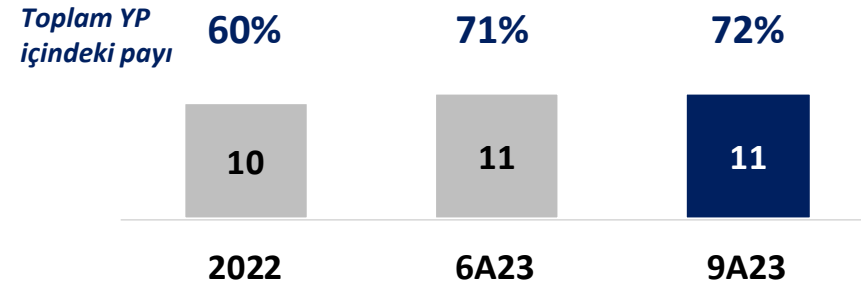
+134 bp
ç/ç
+58 bp
ysb

Vadesiz Müşteri Mevduatı

TL Vadesiz



FC Vadesiz (milyar USD)



Vadesiz Mevduatın
Toplam İçindeki
Payı

TL: 22%
+238 bp ç/ç

Total: 43%
+164 bp ç/ç

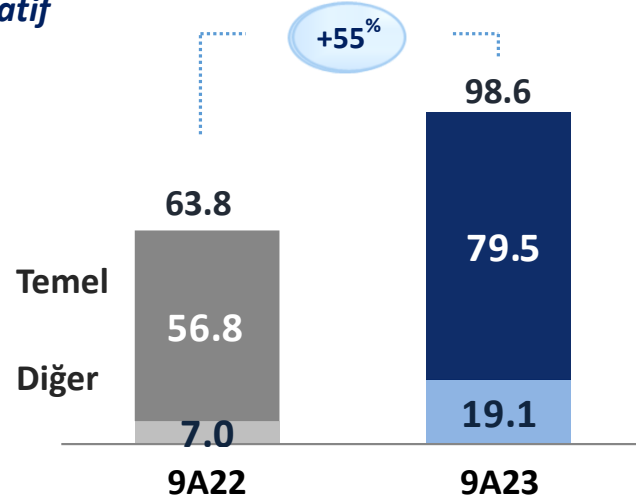
Notlar:

1. Pazar payları özel bankalar arasındadır, 29 Eylül 2023 tarihli BDDK haftalık sektör verisi baz alınmıştır

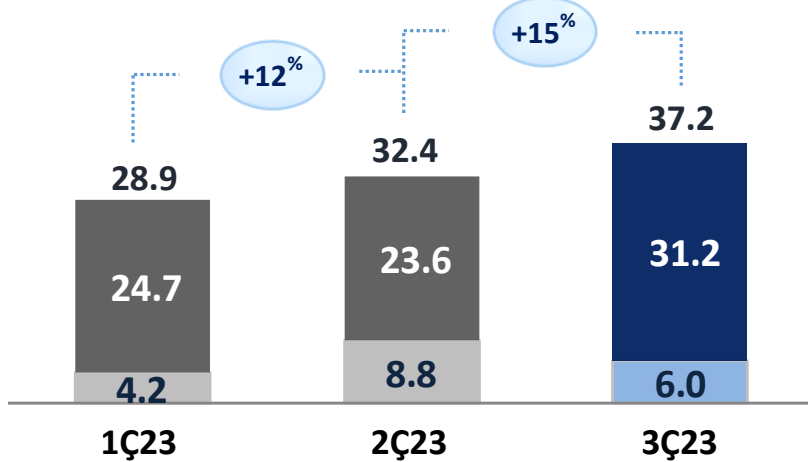
Sürdürülebilir temel gelir yaratımı güçlü performansı destekliyor

Gelirler^{1;2} (milyar TL)

Kümülatif

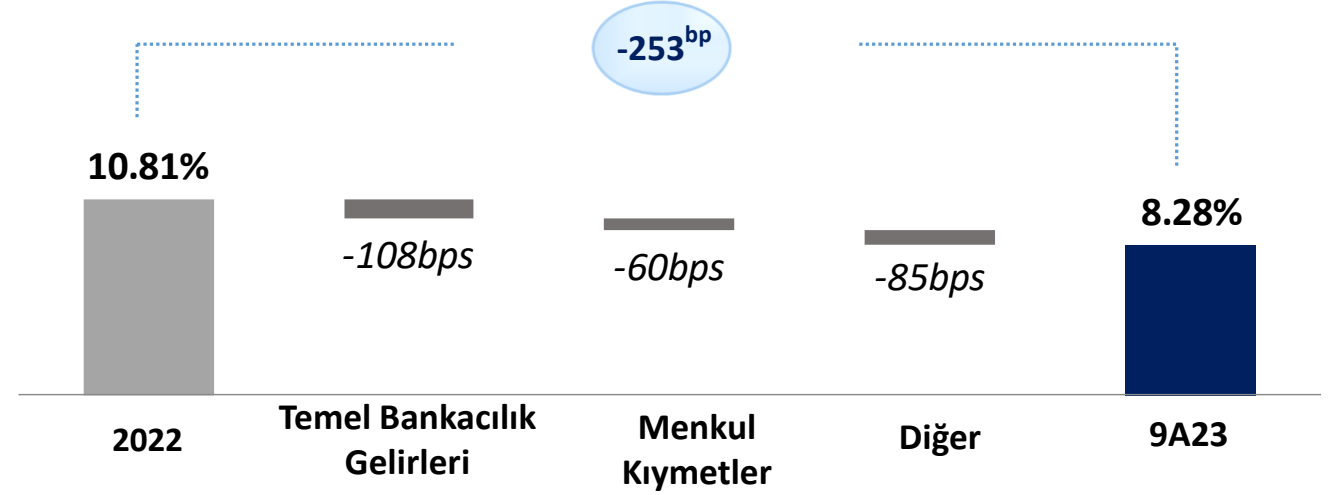


Çeyreksele (TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiş)³

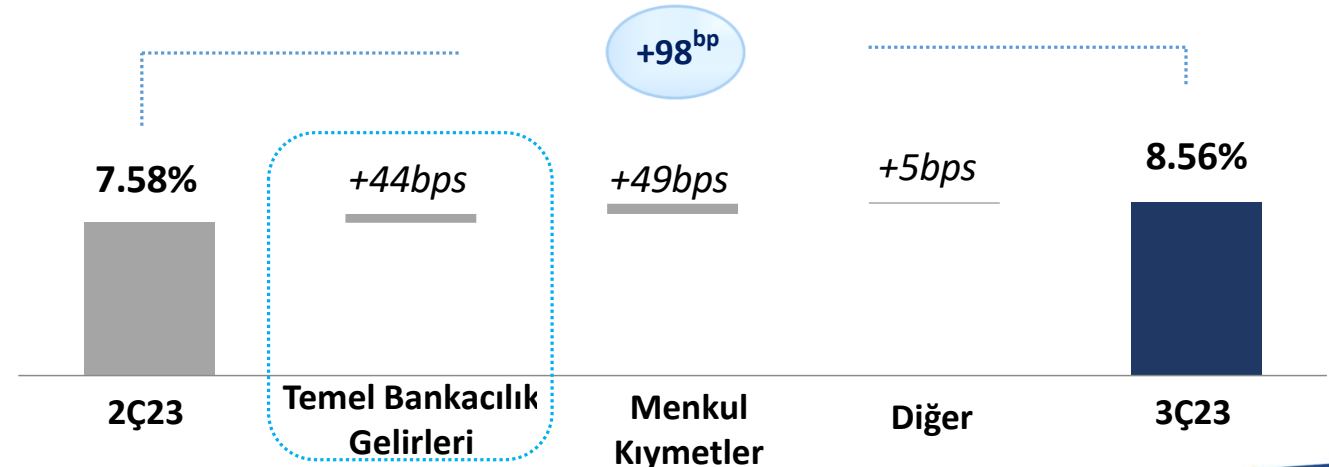


Gelir Marjı Gelişimi⁴

Kümülatif



Çeyreksele (TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiş)³



Notlar:

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. Raporlanan 1Ç23: 25.6 milyar TL, 2Ç23: 26.8 milyar TL, 3Ç23: 46.2 milyar TL.

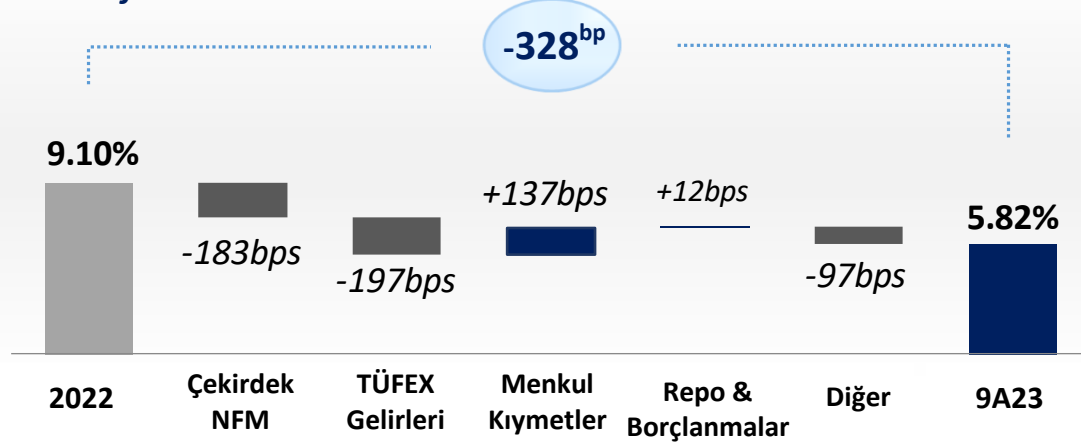
4. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır.

Dikkat çekici spread genişlemesi

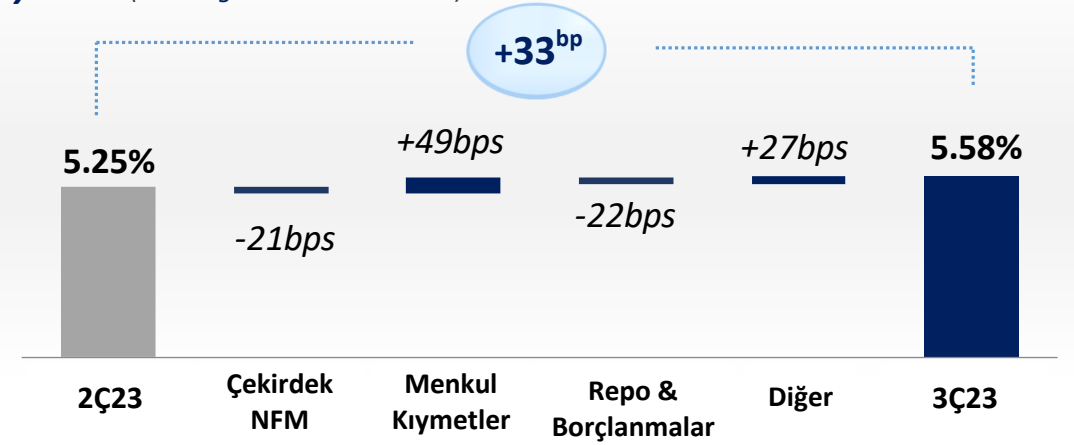
Alanında öncü APY Stratejisi: Çeyrek içinde sektör ortalamasının ~200bp altında TL mevduat fiyatlaması

NFM Gelişimi

Kümülatif

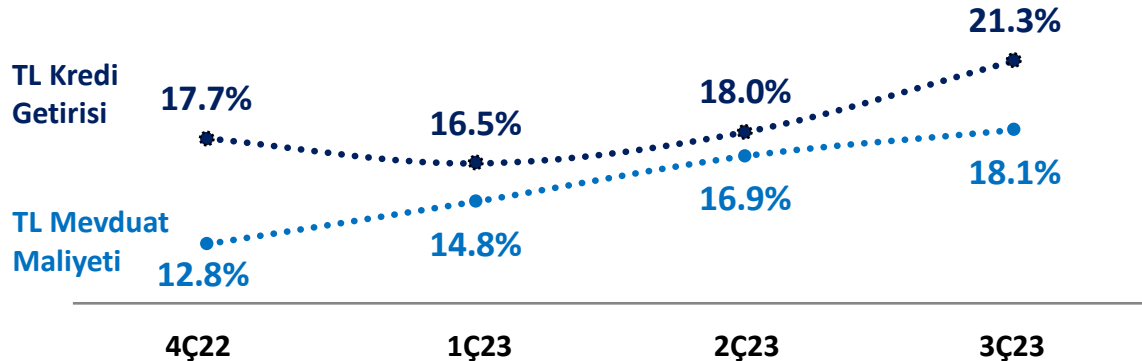


Çeyreksele (TÜFEX gelirleri ile normalize)



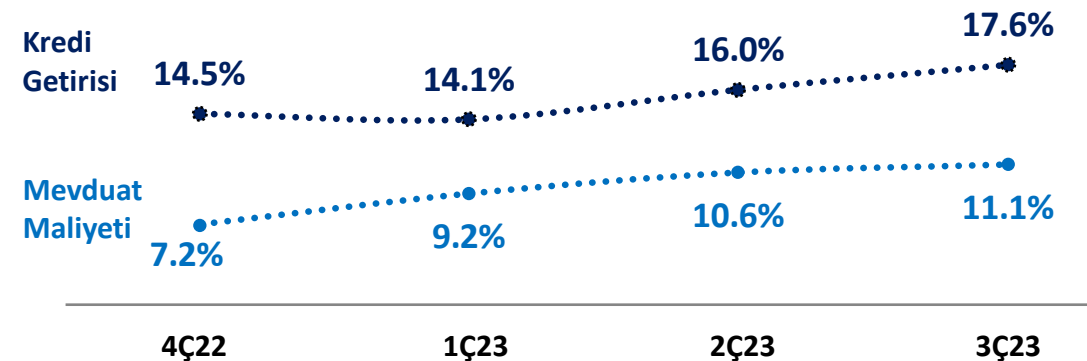
TL Kredi – Mevduat Spreadi (çeyreksele)

+208bp çeyreksele
TL Kredi – Mevduat spread genişlemesi



Toplam Kredi – Mevduat Spreadi (çeyreksele)

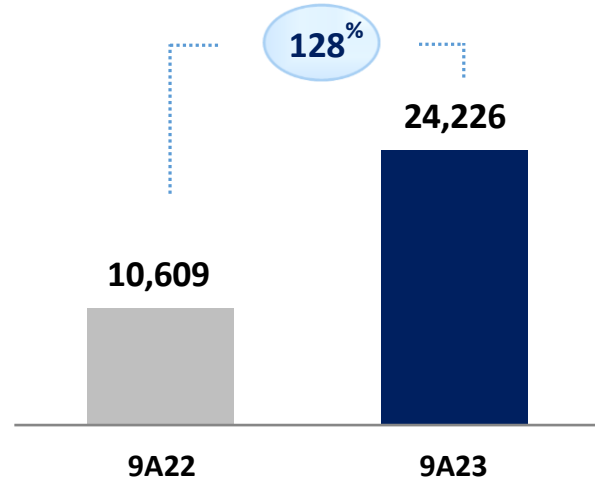
+110bp çeyreksele
Kredi – Mevduat spread genişlemesi



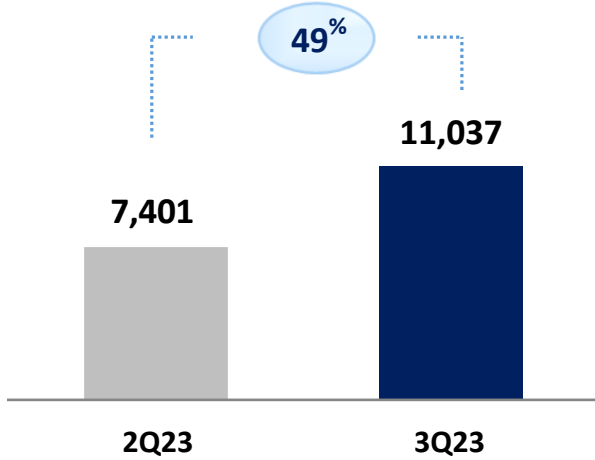
Güçlü ücret ve komisyon performansı %49 ç/ç büyüme ile devam ediyor

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

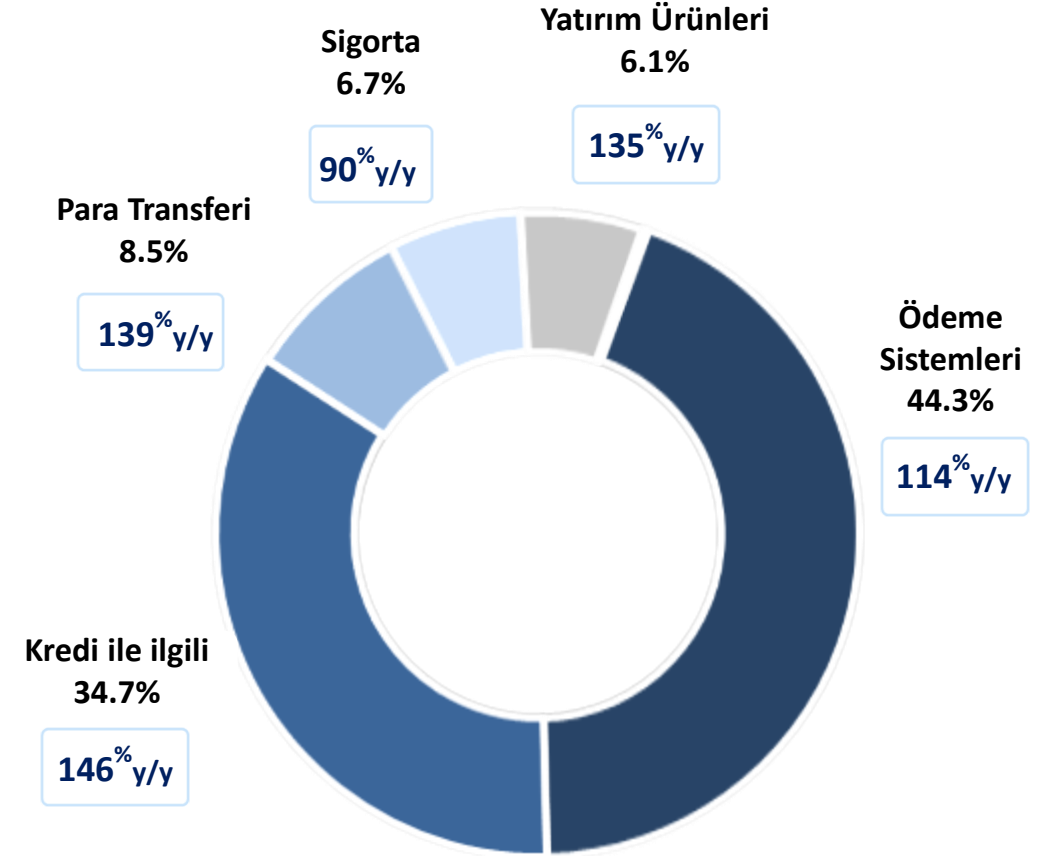
Kümülatif



Çeyreklik



Komisyon Gelirleri Kırılımı¹

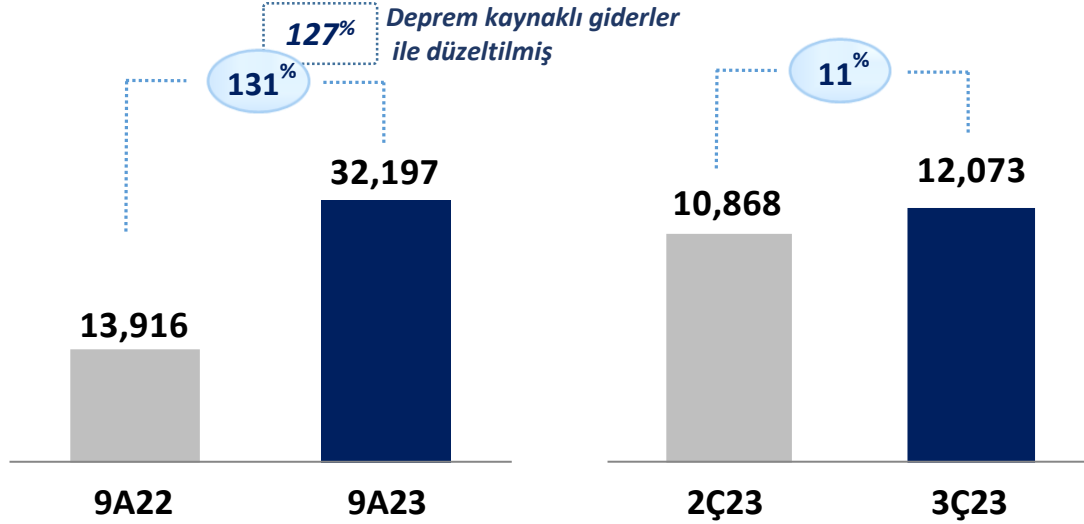


Notlar:

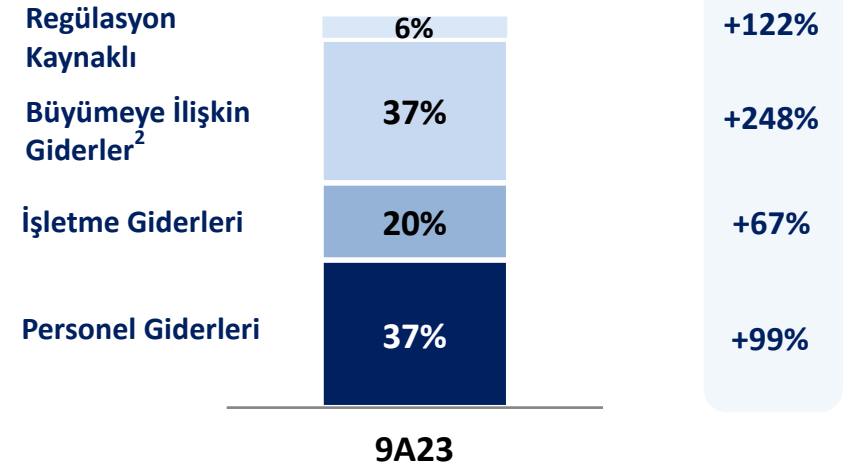
1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Enflasyon kaynaklı gider büyümesi, sınıfının en iyisi verimlilik göstergeleri

Faaliyet Giderleri (milyon TL)



Gider Kırılımı^{1,3}



Güçlü verimlilik göstergeleri

Komisyon / Gider

75%

Gider / Ort. Aktifler

3.0%

Gider / Gelir

28%

Notlar:

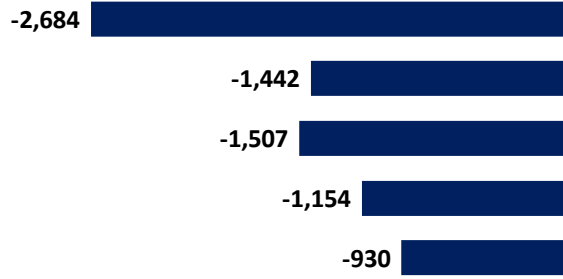
1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetlerini içermektedir
3. Deprem kaynaklı giderler hariçtir

Güçlü tahsilat performansı kaynaklı negatif net takipteki kredi girişi, kredi riski maliyetini destekliyor

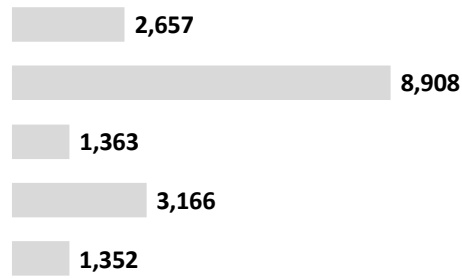
Çeyreksel Net Takipteki Kredi Oluşumu^{1;2}

(milyon TL)

Tahsilatlar

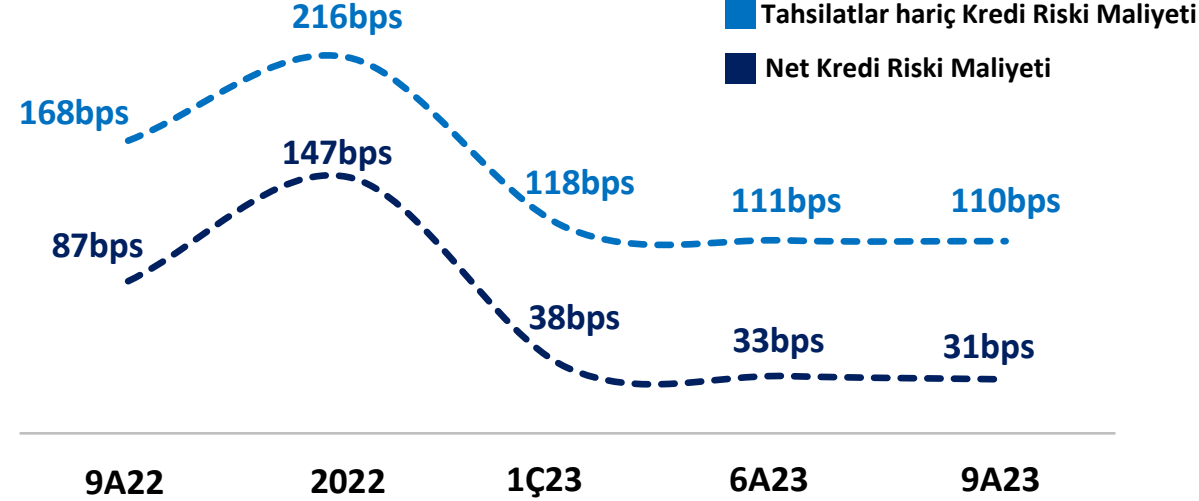


Takipteki Kredi Girişi

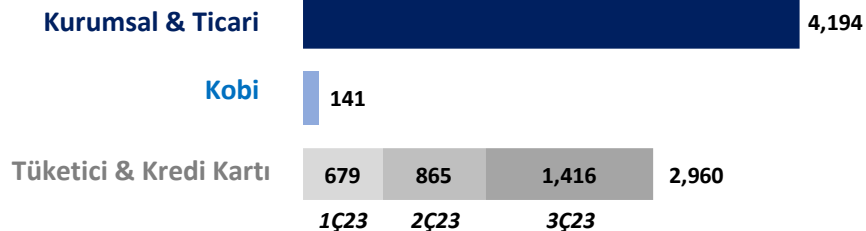


| | 3Ç22 | 4Ç22 | 1Ç23 | 2Ç23 | 3Ç23 |
|----------------------------|------|-------|------|-------|------|
| Takipteki Net Kredi Girişi | 422 | 2,012 | -144 | 7,466 | -27 |
| Takipteki Kredi Oranı | 3.4% | 3.4% | 3.2% | 3.7% | 3.4% |

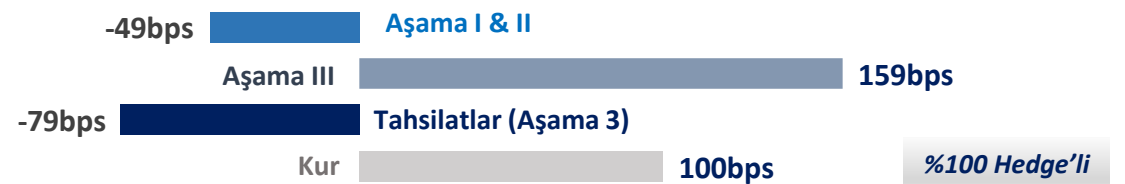
Net Kredi Riski Maliyeti (kümülatif)



9A23 Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı



9A23 Net Kredi Riski Maliyeti Kompozisyonu

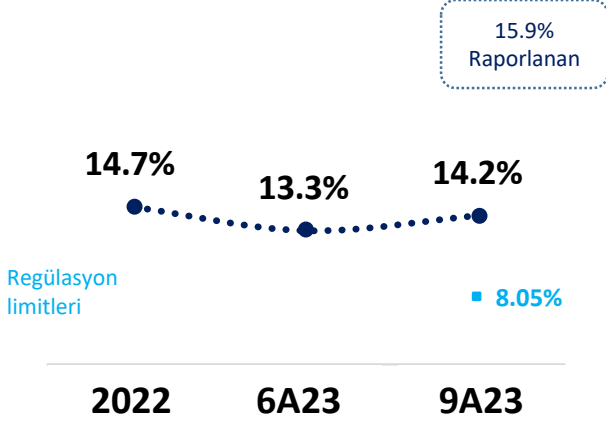


Notlar:

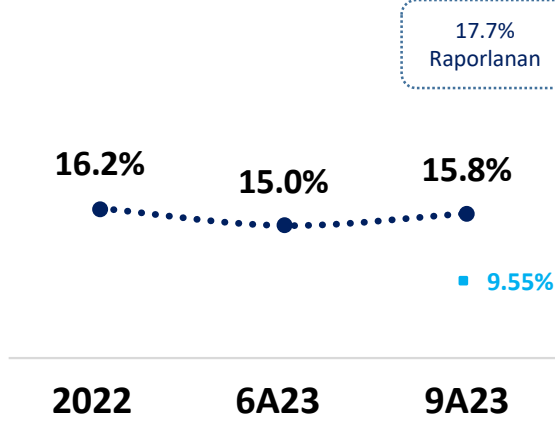
- BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
- Takipteki kredi silinmesi ve tahsili gecikmiş alacak satış tutarının olumlu etkisi hariçtir; . 2Ç23 Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 1,756 milyon TL (%100 karşılık oranına sahip portföy)

Devam eden içsel sermaye yaratımı sermaye rasyolarını destekliyor

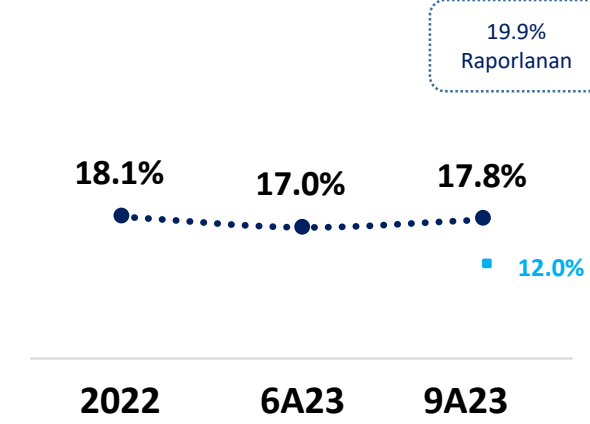
Çekirdek Sermaye Oranı



Ana Sermaye Oranı

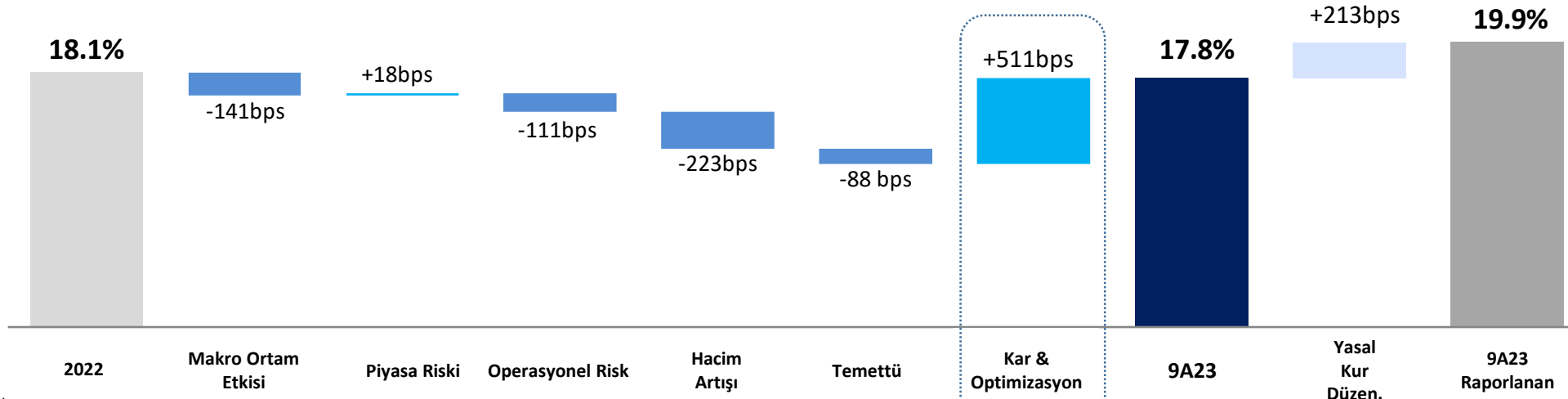


Sermaye Yeterlilik Oranı



+100 bp faiz artışının
sermaye rasyoları
üzerindeki etkisi
~-20 bp

Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Yasal limitlerin
~580 bp üzerinde
sermaye tamponları
Güçlü İçsel
Sermaye Yaratımı
ile destekleniyor



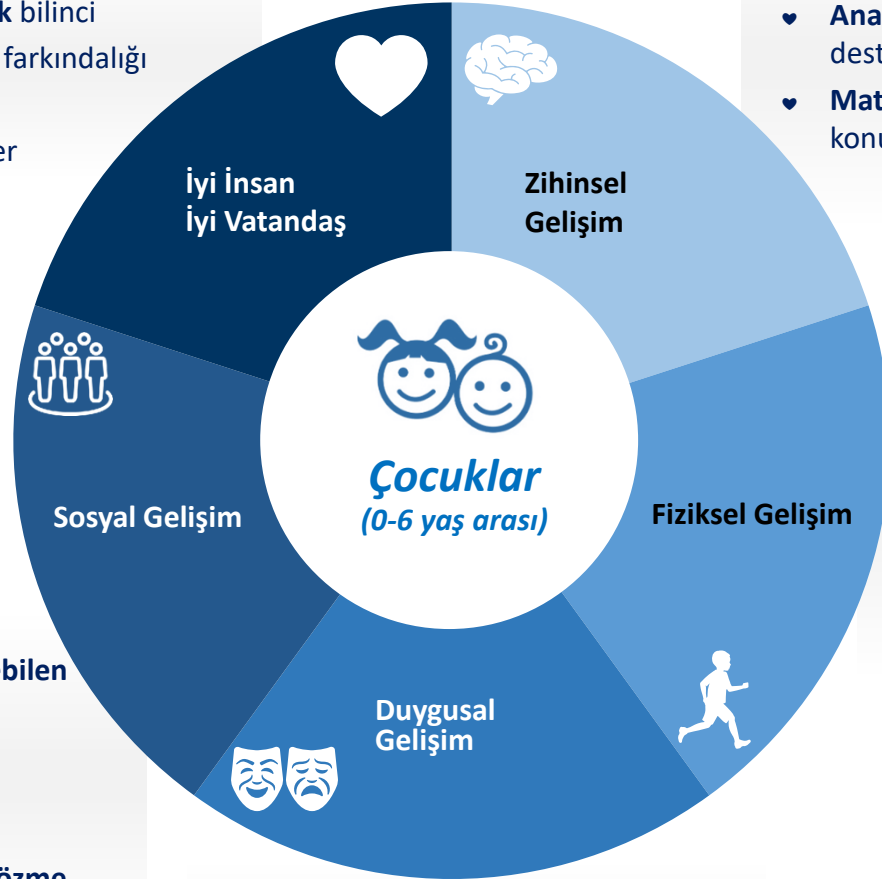
Tanıtım filmi için tıklayın

Web:

<https://yapikrediyarinarakartopu.com.tr>

- ♥ **Sürdürülebilirlik** bilinci
- ♥ **Cinsiyet eşitliği** farkındalığı
- ♥ Şiddetsizlik
- ♥ Kök etik değerler

- ♥ **Kendini tanıyan, ifade edebilen** bireyler
- ♥ **Oyun oynama, yaşlılarıyla sosyalleşebilme**
- ♥ İçinde bulunduğu çevre ve topluma uyum; **problem çözme ve karar verme becerileri**
- ♥ **Kişiler arası iletişim becerileri ve karakter güçleri gelişmiş** bireyler



- ♥ Kendilerinin ve başkalarının duygularını anlayan bireyler
- ♥ Aile içi sorunlarla baş edebilme

- ♥ **Bilgiyi kullanabilme**, üretebilme
- ♥ **Analitik zekasını** geliştirecek bilimsel destek
- ♥ **Matematik, dijitalleşme** gibi konularda **bilinçlendirme**

- ♥ **Fiziksel koordinasyon** (dikkat, bellek, algı)
- ♥ **Sağlıklı ve dengeli beslenme farkındalığı**
- ♥ **Fiziksel aktivitelere katılım**
- ♥ **Dil becerileri ve sözel aktivitelere katılım**

2023 Hedefleri

| | | 2023 | 9A23 | Potansiyel/Risk |
|----------------|-----------------------------|---------|------|----------------------------|
| Hacimler | TL Kredi Büyümesi | < 40% | 30% | ✓ |
| | YP Kredi Büyümesi | Daralma | -10% | ✓ |
| Gelirler | Net Faiz Marjı | ≥ 5% | 5.8% | ⬆️ Yukarı Yönlü Potansiyel |
| | Komisyon Büyümesi | > 90% | 128% | ⬆️ Yukarı Yönlü Potansiyel |
| Giderler | Gider Büyümesi | < 120% | 131% | ✓ |
| Aktif Kalitesi | Toplam Kredi Riski Maliyeti | ~ 100bp | 31bp | ⬇️ Aşağı Yönlü Potansiyel |

2023 MoÖk: > 30%



Yukarı yönlü potansiyel

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

SORU & CEVAP

EKLER

Net-Sıfır Bankacılık & Sürdürülebilir Finans

- Temmuz 2023'de **Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NBZA)** taahhüdü
- Temmuz 2021'de **Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi)** taahhüdü
- 2021'den bu yana **Kapsam-3 Kategori 15: Yatırımlar** kaynaklı emisyonların uluslararası PCAF metodolojisine uygun olarak ölçümü
- Kömüre dayalı termal enerji ve madencilğe desteği **aşamalı olarak sonlandırma**
- Finansal dayanıklılıklarını desteklemek amacıyla, BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri taahhüdü kapsamında, farklı kategorilerde 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerin yüzdesinin **2026 yılına kadar %10 artırılması** hedefi
- Doğa Dostu Mortgage & Taşıt Kredisi
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Yatırım Fonları

Endeksler & İnisiyatifler

Founding Signatory of:



PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



Bloomberg 2023 Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde



İmzacı olan ilk Türk bankası



Derecelendirmeler

Türkiye'de Lider,
Küresel alanda <Sınıfının En İyisi>



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

2021'den bu yana Türkiye'de lider kategorisindeki tek banka

CDP İklim değişikliği A- Lider Skoru



Küresel sektör ortalamasının üzerinde

2021'den bu yana Kapsam-3 Kategori 15 yatırımlar kaynaklı emisyon verilerinin ölçümü

Düşük Risk Kategorisinde



Risk skoru:
15.9
Düşük Risk

Tier-1 Türk Bankaları Arasında En İyisi



Skor: **59**
ESG Derecesi: **3**

Türkiye'deki 5 şirketten biri

Sustainability Yearbook
Member 2022
S&P Global

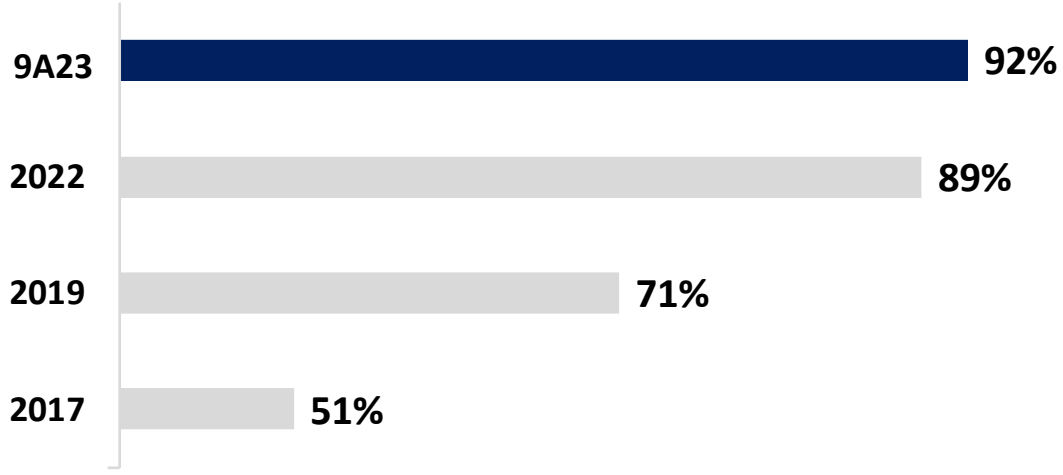
Toplam ESG skoru: **67**

Yarınlara Kartopu

Okul Öncesi Eğitim ve Gelişim Programı tanıtım filmi



Dijital Müşteri Penetrasyonu



Dijital üzerinden güçlü aktif müşteri kazanımı

Dijital bankacılık giriş sayısı
+39% y/y

Dijitalden müşteri kazanımı sonrası aktifleşme oranı
42%

Dijital müşteri kazanımı
+1.7 milyon y/y

Dijital Kanallardan Satış

Satılan BİK sayısı
↑ 17% y/y

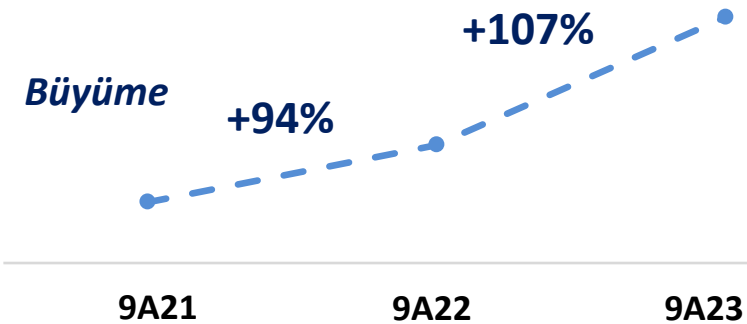
Dijitalden gerçekleşen satışların toplam içindeki payı
~80%

Esnek hesap satış hacmi
139% y/y

Fatura ödeme talimatı adedi
+15% y/y

Yatırım hesap adedi
5.7 katı y/y

Dijitalden geçen işlem hacmi



Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

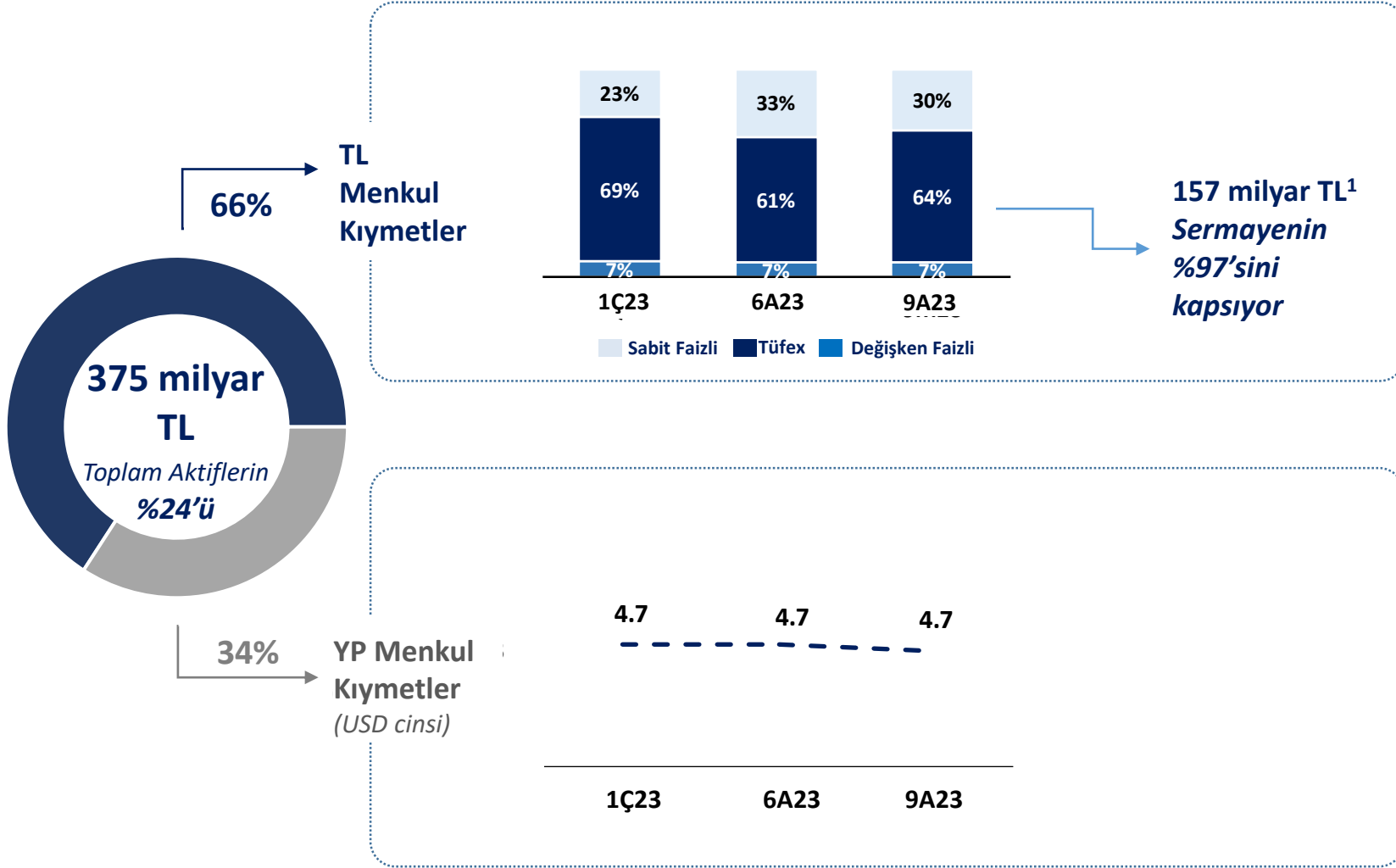
| | 2021 | 2022 | 9A23 |
|--------------------------------------------|-------|-------|-------|
| GSYİH Büyümesi (y/y) ¹ | 11.4% | 5.5% | 3.9% |
| TÜFE (y/y) | 36.1% | 64.3% | 61.5% |
| Cari Açık ¹ /GSYİH ² | -0.9% | -5.4% | -5.5% |
| Bütçe Açığı/GSYİH ² | -2.6% | -0.9% | -2.8% |
| USD/TL (dönem sonu) | 12.98 | 18.70 | 27.38 |
| 2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu) | 22.7% | 8.8% | 24.0% |

Bankacılık Sektörü – Özel Bankalar

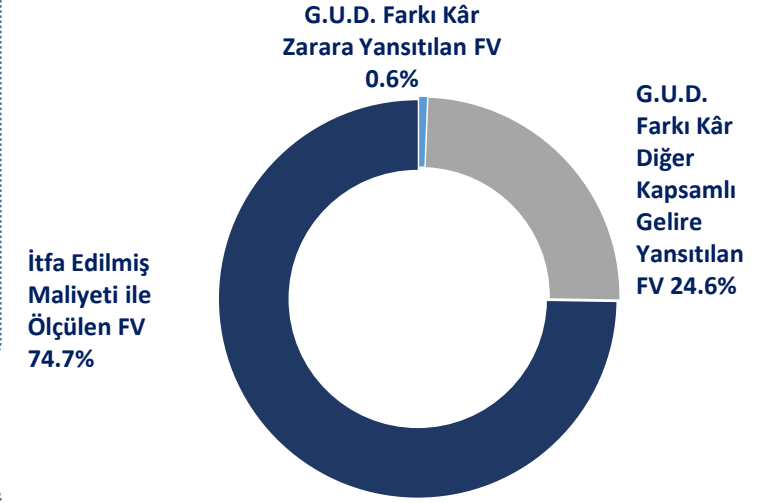
| | 2021 | 2022 | 9A23 |
|---------------------------------|-------|-------|-------|
| Kredi Büyümesi (ysb) | 40% | 52% | 35% |
| TL | 27% | 76% | 35% |
| YP (USD) | -9% | -15% | -8% |
| Müşteri Mevduatı Büyümesi (ysb) | 58% | 59% | 47% |
| TL | 28% | 152% | 64% |
| YP (USD) | 1% | -20% | -12% |
| Takipteki Krediler Oranı | 4.0% | 2.7% | 2.1% |
| SYR ³ | 19.6% | 21.6% | 20.2% |
| MoÖK ³ | 17.4% | 48.2% | 38.0% |

- Notlar:
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Haziran 2023 itibarıyladır
Bankacılık sektör hacimlerinde 27 Haziran 2023 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
- 6A23 itibarıyladır
 - Cari Açık Ağustos'23 itibarıyladır
 - GSYİH 3Ç23 tahminidir
 - Ağustos'23 itibarıyla, SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir

Menkul Kıymet portföyü



Menkul Kıymet Sınıflandırması



Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar²

-1.3 milyar TL

Başlıca TUFEX değerlendirme değişikliği kaynaklı (6A23: +2.3 milyar TL)

Notlar:

BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

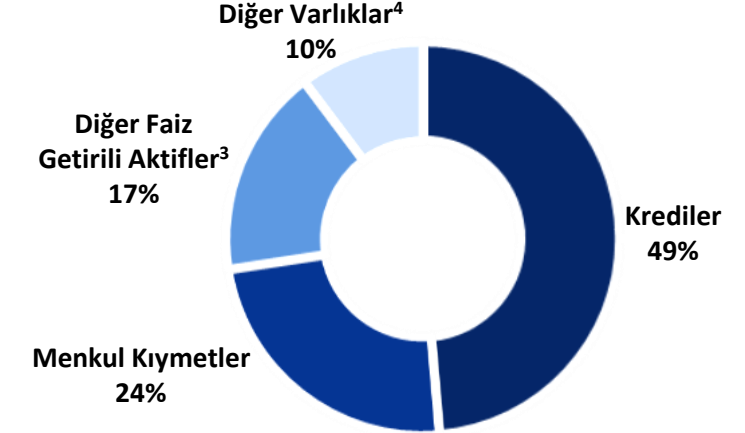
1. Reeskontlar dahil.

2. Vergi sonrası

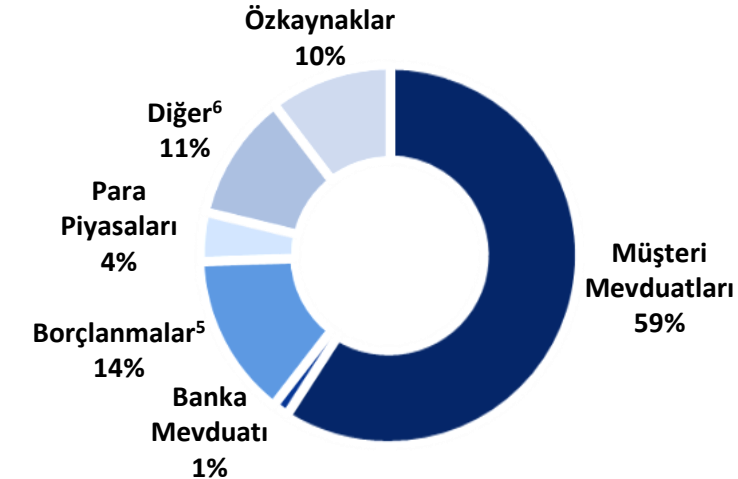
Konsolide bilanço

| milyar TL | 9A22 | 2022 | 1H23 | 9A23 | ç/ç | ybb |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|------------|
| Toplam Aktifler | 1,093 | 1,184 | 1,482 | 1,678 | 13% | 42% |
| Krediler¹ | 544 | 584 | 702 | 763 | 9% | 31% |
| TL Krediler | 342 | 395 | 458 | 515 | 12% | 30% |
| YP Krediler (\$) | 11 | 10 | 9 | 9 | -4% | -10% |
| Menkul Kıymetler | 214 | 250 | 332 | 386 | 16% | 54% |
| TL Menkul Kıymetler | 127 | 158 | 201 | 248 | 23% | 56% |
| YP Menkul Kıymetler (\$) | 5 | 5 | 5 | 5 | -1% | 3% |
| Müşteri Mevduatı | 617 | 695 | 941 | 984 | 5% | 42% |
| TL Müşteri Mevduatı | 293 | 377 | 537 | 562 | 5% | 49% |
| YP Müşteri Mevduatı (\$) | 18 | 17 | 16 | 15 | -1% | -9% |
| Borçlanmalar | 226 | 219 | 252 | 317 | 26% | 44% |
| TL Borçlanmalar | 20 | 24 | 20 | 23 | 11% | -7% |
| YP Borçlanmalar (\$) | 11 | 10 | 9 | 11 | 20% | 3% |
| Özkaynaklar | 113 | 126 | 139 | 162 | 16% | 28% |
| Yönetilen Varlıklar | 104 | 135 | 173 | 206 | 19% | 52% |
| Krediler/(Mevduat+TL Bonolar) | 87% | 85% | 76% | 78% | | |
| SYR² | 17.6% | 18.1% | 17.0% | 17.8% | | |
| Ana Sermaye² | 15.5% | 16.2% | 15.0% | 15.8% | | |
| Çekirdek Ana Sermaye² | 13.9% | 14.7% | 13.3% | 14.2% | | |

Aktifler – Konsolide olmayan



Pasifler – Konsolide olmayan



1. Krediler; finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir

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, İşle İlgili (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

Konsolide gelir tablosu

| Milyon TL | 3Ç22 | 2Ç23 | 3Ç23 | y/y | ç/ç | 9M22 | 9M23 | y/y |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil) | 21,377 | 10,588 | 29,189 | 37% | 176% | 46,199 | 55,304 | 20% |
| <i>Net Faiz Gelirleri</i> | 21,299 | 8,906 | 29,554 | 39% | 232% | 47,857 | 53,457 | 12% |
| <i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i> | 13,029 | 8,282 | 24,237 | 86% | 193% | 26,179 | 42,184 | 61% |
| <i>Swap Giderleri</i> | 78 | 1,682 | -365 | n.m. | n.m. | -1,658 | 1,847 | n.m. |
| Ücret & Komisyonlar | 4,225 | 7,401 | 11,037 | 161% | 49% | 10,609 | 24,226 | 128% |
| Temel Bankacılık Gelirleri | 25,603 | 17,989 | 40,226 | 57% | 124% | 56,808 | 79,530 | 40% |
| Operasyonel Giderler | 5,852 | 10,868 | 12,073 | 106% | 11% | 13,916 | 32,197 | 131% |
| Temel Faaliyet Karı | 19,750 | 7,121 | 28,153 | 43% | 295% | 42,892 | 47,333 | 10% |
| Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri | 3,970 | 12,904 | 6,288 | 58% | -51% | 10,358 | 22,738 | 120% |
| Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç) | 2,894 | 8,506 | 5,403 | 87% | -36% | 6,189 | 16,997 | 175% |
| <i>BZK kur etkisinden korunma</i> | 1,076 | 4,397 | 884 | -18% | -80% | 4,169 | 5,741 | 38% |
| Diğer Gelirler | 137 | 321 | 600 | 338% | 87% | 801 | 2,083 | 160% |
| <i>İştiraklerden Gelirler</i> | 72 | 113 | 370 | 413% | 227% | 170 | 880 | 418% |
| Karşılık Öncesi Gelirler | 23,858 | 20,345 | 35,041 | 47% | 72% | 54,052 | 72,154 | 33% |
| BZK (tahsilat düzeltmesi dahil) | 2,348 | 4,955 | 1,458 | -38% | -71% | 7,745 | 7,517 | -3% |
| BZK (kur etkisinden korunma hariç) | 1,271 | 558 | 573 | -55% | 3% | 3,576 | 1,776 | -50% |
| <i>Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri (-)</i> | -1,200 | -3,498 | -2,480 | 107% | -29% | -7,300 | -11,737 | 61% |
| Diğer Karşılıklar & Giderler | 28 | 57 | 33 | 18% | -43% | 305 | 113 | -63% |
| Vergi Öncesi Kar | 21,482 | 15,332 | 33,550 | 56% | 119% | 46,002 | 64,523 | 40% |
| Vergi | 5,347 | 3,856 | 8,964 | 68% | 132% | 10,686 | 15,820 | 48% |
| Net Kar | 16,135 | 11,477 | 24,586 | 52% | 114% | 35,316 | 48,703 | 38% |
| MoÖK | 64% | 34% | 66% | 2pp | 32pp | 55% | 46% | -9pp |
| oAK | 6.2% | 3.4% | 6.2% | 3bps | 286bps | 5.0% | 4.5% | -49bps |
| Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç) | 0.87% | 0.30% | 0.27% | -60bps | -2bps | 0.91% | 0.31% | -60bps |

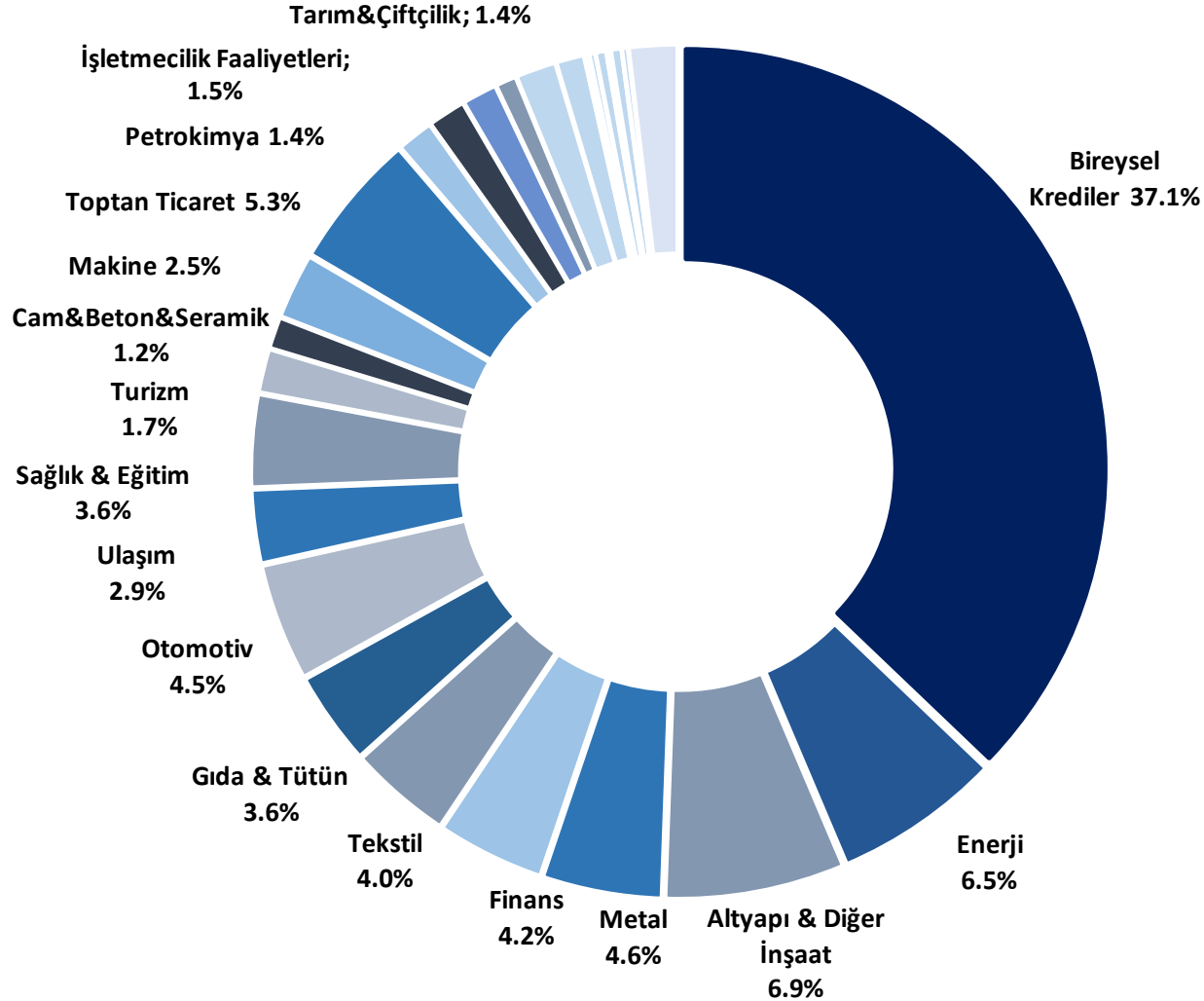
Notlar:
n.m.: not meaningful / anlamsız
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

Konsolide olmayan gelir tablosu

| Milyon TL | 3Ç22 | 2Ç23 | 3Ç23 | y/y | ç/ç | 9A22 | 9A23 | y/y |
|----------------------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil) | 20,569 | 9,184 | 27,288 | 33% | 197% | 44,200 | 50,780 | 15% |
| <i>Net Faiz Gelirleri</i> | 20,705 | 7,601 | 27,703 | 34% | 264% | 46,412 | 49,132 | 6% |
| <i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i> | 13,029 | 8,282 | 24,237 | 86% | 193% | 26,179 | 42,184 | 61% |
| <i>Swap Giderleri</i> | -136 | 1,584 | -415 | 206% | n.m. | -2,212 | 1,648 | n.m. |
| Ücret & Komisyonlar | 3,840 | 6,583 | 9,765 | 154% | 48% | 9,623 | 21,493 | 123% |
| Temel Bankacılık Gelirleri | 24,410 | 15,768 | 37,053 | 52% | 135% | 53,823 | 72,272 | 34% |
| Operasyonel Giderler | 5,562 | 10,394 | 11,454 | 106% | 10% | 13,124 | 30,702 | 134% |
| Temel Faaliyet Karı | 18,848 | 5,374 | 25,599 | 36% | 376% | 40,698 | 41,570 | 2% |
| Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri | 3,792 | 12,311 | 6,083 | 60% | -51% | 9,924 | 21,862 | 120% |
| Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç) | 2,716 | 7,914 | 5,199 | 91% | -34% | 5,755 | 16,121 | 180% |
| BZK kur etkisinden korunma | 1,076 | 4,397 | 884 | -18% | -80% | 4,169 | 5,741 | 38% |
| Diğer Gelirler | 973 | 2,035 | 2,566 | 164% | 26% | 2,798 | 6,996 | 150% |
| <i>İştiraklerden Gelirler</i> | 902 | 1,824 | 2,357 | 161% | 29% | 2,200 | 5,786 | 163% |
| Karşılık Öncesi Gelirler | 23,613 | 19,720 | 34,248 | 45% | 74% | 53,420 | 70,428 | 32% |
| BZK (tahsilat düzeltmesi dahil) | 2,387 | 4,942 | 1,585 | -34% | -68% | 7,777 | 7,699 | -1% |
| BZK (kur etkisinden korunma hariç) | 1,311 | 545 | 701 | -46% | 29% | 3,608 | 1,958 | -46% |
| <i>Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri (-)</i> | -1,112 | -3,358 | -2,338 | 110% | -30% | -7,060 | -11,305 | 60% |
| Diğer Karşılıklar & Giderler | 18 | 23 | 25 | 40% | 11% | 276 | 71 | -74% |
| Vergi Öncesi Kar | 21,208 | 14,755 | 32,638 | 54% | 121% | 45,367 | 62,659 | 38% |
| Vergi | 5,073 | 3,279 | 8,052 | 59% | 146% | 10,052 | 13,956 | 39% |
| Net Kar | 16,135 | 11,476 | 24,586 | 52% | 114% | 35,315 | 48,702 | 38% |
| MoÖK | 64% | 34% | 66% | 2pp | 32pp | 55% | 46% | -9pp |
| oAK | 6.6% | 3.6% | 6.7% | 10bps | 308bps | 5.0% | 4.5% | -49bps |
| Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç) | 0.98% | 0.32% | 0.37% | -61bps | 5bps | 1.00% | 0.38% | -62bps |

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

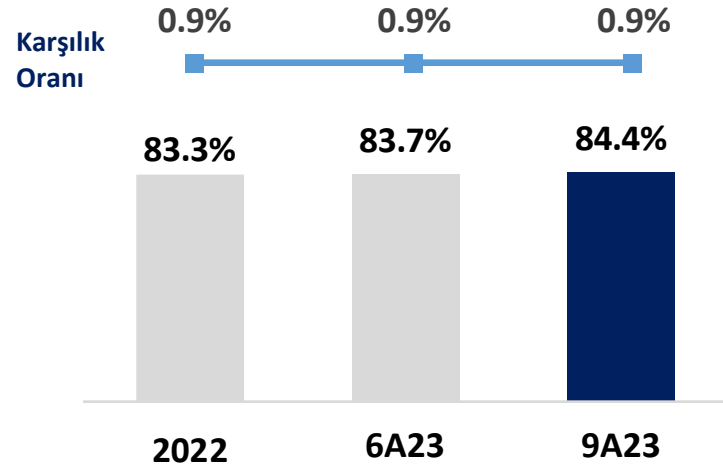
Sektör bazında kredi kırılımı



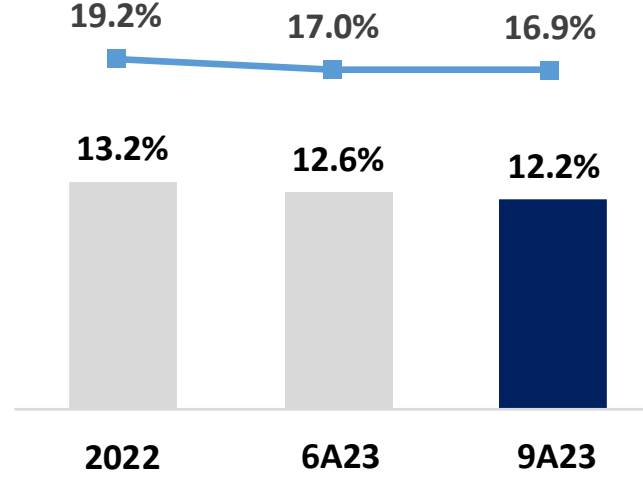
- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 7 puan düşüş**
- **Altyapı ve diğer inşaat kredilerinin toplam içindeki payında 2018'den bu yana 3 puan düşüş**
- **Kredilerin %50'si ikinci aşamada olan enerji sektörü için toplam 18% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %24 karşılık oranı**
- **Toplam kredilerin %8'ine karşılık gelen KOBİ kredileri**

Aşama ve Karşılıklar

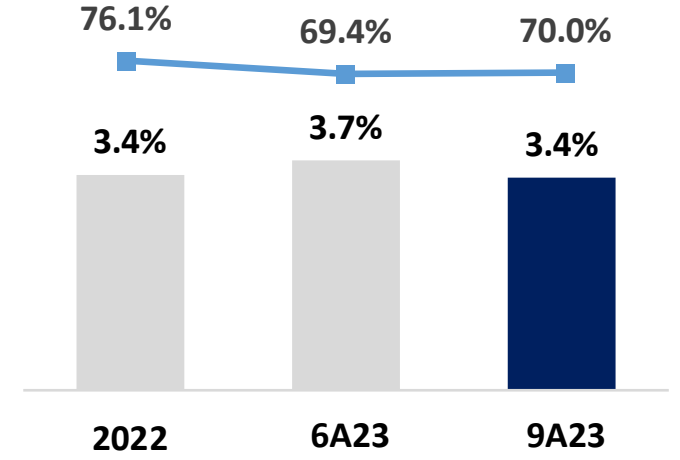
Aşama I



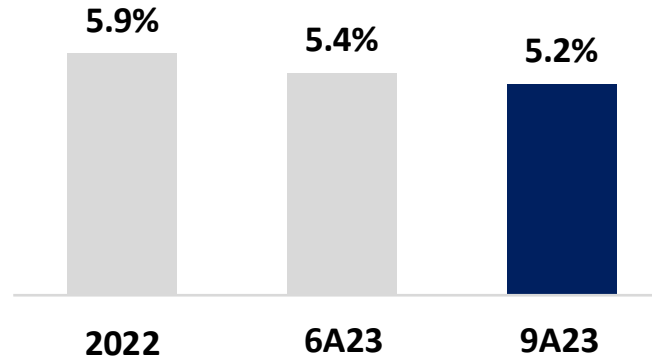
Aşama II



Aşama III









Toplam Karşılık Oranı



Beklenen Zarar Karşılıkları detay

| milyon TL | 3Ç22 | 2Ç23 | 3Ç23 | 9A22 | 9A23 |
|--------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
| Karşılıklar | 3,547 | 8,453 | 3,937 | 15,045 | 19,255 |
| <i>Aşama I</i> | <i>1,363</i> | <i>1,745</i> | <i>954</i> | <i>3,486</i> | <i>4,867</i> |
| <i>Aşama II</i> | <i>1,086</i> | <i>991</i> | <i>1,035</i> | <i>4,683</i> | <i>5,270</i> |
| <i>Aşama III</i> | <i>1,098</i> | <i>5,716</i> | <i>1,949</i> | <i>6,876</i> | <i>9,118</i> |
| Kur Etkisi | -1,076 | -4,397 | -884 | -4,169 | -5,741 |
| Karşılık İptalleri | -655 | -2,015 | -780 | -4,229 | -7,184 |
| Tahsilatlar | -545 | -1,483 | -1,700 | -3,070 | -4,554 |
| BZK | 1,271 | 558 | 573 | 3,576 | 1,776 |

Başlıca Borçlanma Detayları

| Uluslararası | Yerel |
|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Sendikasyon | |
| | ~ US\$ 1.05 milyar <ul style="list-style-type: none">■ Kasım'22: US\$ 210 milyon ve € 249 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ 4.25% ve Euribor+ 4.00%. 14 ülkeden 23 banka <i>Sürdürülebilirlik-bağlantılı</i>■ Haziran'23: US\$ 201.5 milyon ve € 353.4 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ 4.25% ve Euribor+ 4.00%. 21 ülkeden 35 banka <i>Sosyal kredi</i> |
| 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 : ~US\$ 770 milyon <ul style="list-style-type: none">■ 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 | |
| | Toplam tutar: US\$ 1.50 milyar Eurobond <ul style="list-style-type: none">■ Haziran'17: US\$ 500 milyon, 5.85% (kupon oranı), 7 yıl■ Mart'19: US\$ 500 milyon, 8.25% (kupon oranı), 5.5 yıl■ Eylül'23: US\$ 500 milyon, 9.25% (kupon oranı), 5 yıl <i>Sürdürülebilir</i>  |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | |
| | Toplam tutar: TL 800 milyon <ul style="list-style-type: none">■ Mart'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Aralık'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli |
| Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları | |
| | Toplam tutar: : US\$ 3.09 milyar <ul style="list-style-type: none">■ Eylül'23: US\$ 714.4 milyon ve € 100 milyon, vadeleri 5 ila 8 yıl arasında değişen 6 farklı yatırımcı ■ Ekim'23: US\$ 175 milyon 5 yıl vadeli 2 farklı yatırımcı  |
| Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar | |
| | Toplam tutar: TL 6.84 milyar TL <ul style="list-style-type: none">■ Temmuz'23: TL 1.76 milyar, 4-ay vadeli ■ Ağustos'23: TL 1.68 milyar, 5-ay vadeli ■ Eylül'23: TL 3.40 milyar, 3-ay vadeli  |
| TL Tahvil ve Bonolar | |
| | Toplam 800 milyon TL <ul style="list-style-type: none">■ Temmuz'19: 500 milyon TL, 10-yıl vadeli, TLREF + 193 bp■ Ekim'19: 300 milyon TL, 10-yıl vadeli, TLREF + 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, 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 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 almaları halinde Prospektüs Direktifi Madde 2(1)e uyarınca “nitelikli yatırımcı” sıfatını taşıyan (“Nitelikli Yatırımcılar”) kişiler, (B) Birleşik Krallık’ta bulunmaları halinde (i) 2000 tarihli Finansal Hizmetler ve Piyasalar Kanunu 2005 Talimatı (Finansal Terfi) (“Talimat”) Madde 19(5) anlamında “yatırım uzmanları” niteliği kazandıracak derecede yatırımlara ilişkin profesyonel deneyimi olan ve (ii) Talimat Madde 49(2)(a) ila (d) kapsamında olan kişiler, ve/veya (C) hukuka uygun olarak iletilen diğer kişilerden oluşan sınırlı sayıda 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 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 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 hazırlandığına inanıyor olsa da, söz konusu bilgilerin doğruluğunu bağımsız olarak teyit etmemiştir. Buna ek olarak, bu sunumdaki sektör ve rekabet ortamı ile ilgili veriler Banka’nın faaliyet gösterdiği sektörlerde Banka yönetiminin bilgi ve tecrübesi temelinde Banka’nın iç araştırma ve tahminlerine dayanmaktadır. Banka, bu araştırma ve tahminlerin uygun ve güvenilir olduğuna makul olarak inanmakla birlikte, bu araştırma ve tahminler ve bunlara ilişkin temel metodolojiler ile varsayımların doğruluğu ve tamlığı, Banka, hissedarları veya herhangi bir bağımsız kaynak tarafından tasdik edilmemiştir ve değişikliğe tabidir. Dolayısıyla, bu sunumda yer alan hiçbir sektör, pazar veya rekabetçi konum ilgili veriye gereğinden fazla anlam atfedilmemelidir.

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

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