

Yapı Kredi

6A23 Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

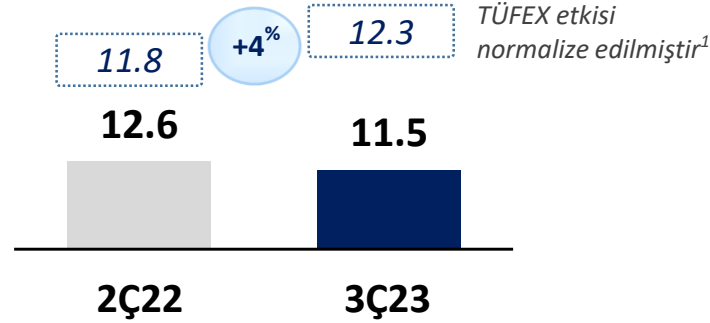
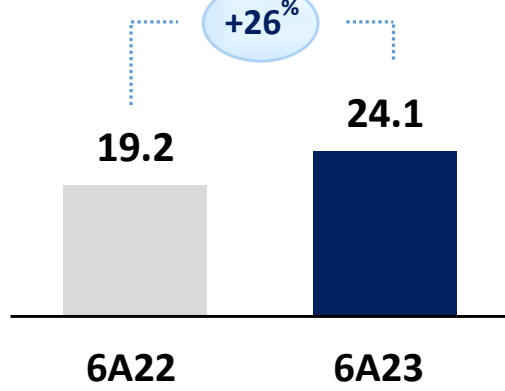


TUFEX değerlemesinde aşağı yönlü güncellemeye rağmen, iyi yönetilmiş gelir performansı

Net Kar (milyar TL)

Kümülatif

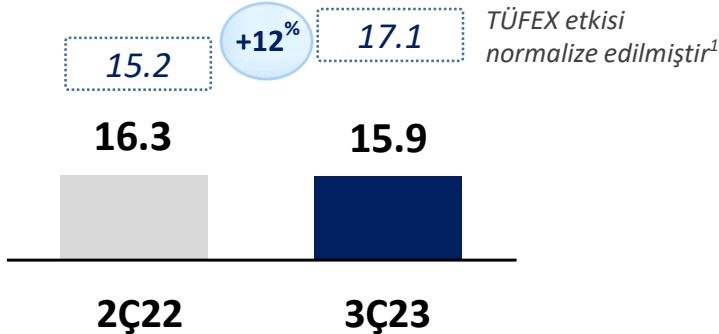
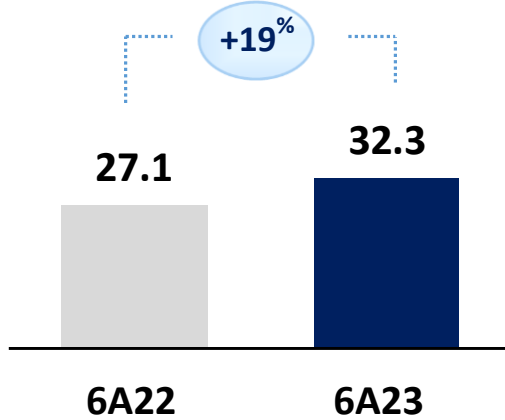
Çeyrekse



Karşılık Öncesi Kar² (milyar TL)

Kümülatif

Çeyrekse



MoÖK
36.8%

oAK
3.6%

Enf. Muh.
Orta-düşük onlu
seviyeler

2023 hedefleri
ile paralel

Notlar:

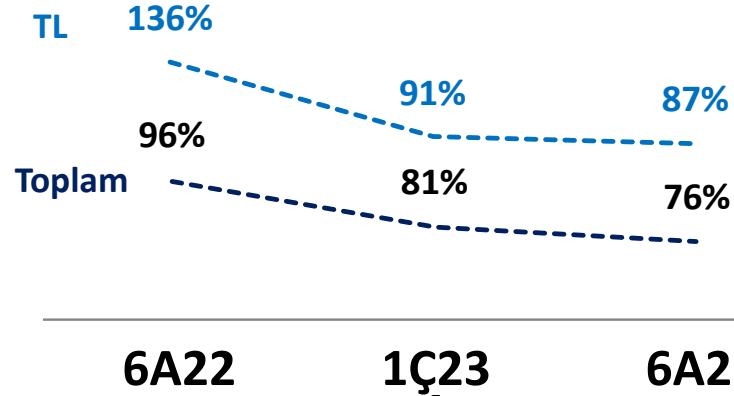
1. TÜFE değerlemesi: 6A23: 40%, 1Ç23: 45%

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

Zorlu faaliyet ortamına rağmen daha da güçlendirilen temel göstergeler

Gelişmiş Likidite Seviyesi

Kredi Mevduat Oranı¹

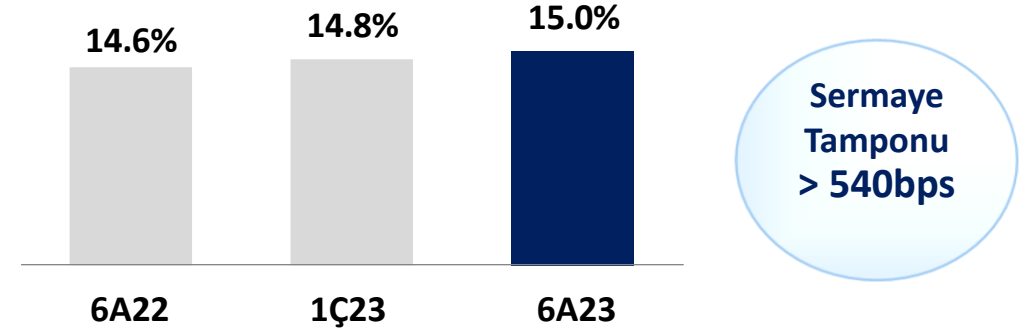


Likidite Karşılama Oranı²



Makro oynaklığa rağmen yükselen Ana Sermaye Oranı

Ana Sermaye Oranı³ yasal düzenleme katkısı olmadan



İhtiyatlı Kredi Karşılık Oranı³

Takipteki Krediler Karşılık Oranı

148%

Toplam Karşılık Oranı

5.67%

5.65%

Tahsili gecikmiş alacak satışı ile düzeltilmiştir⁴

1Ç23

6A23

Notlar:

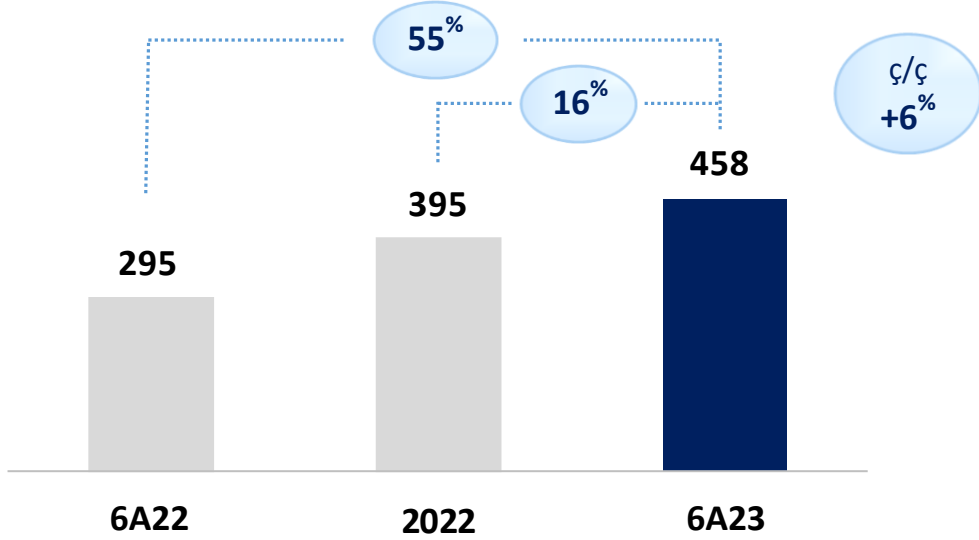
1. Kredi Mevduat Oranı = Krediler/(Mevduat + TL Bono)

2. 3 aylık ortalama

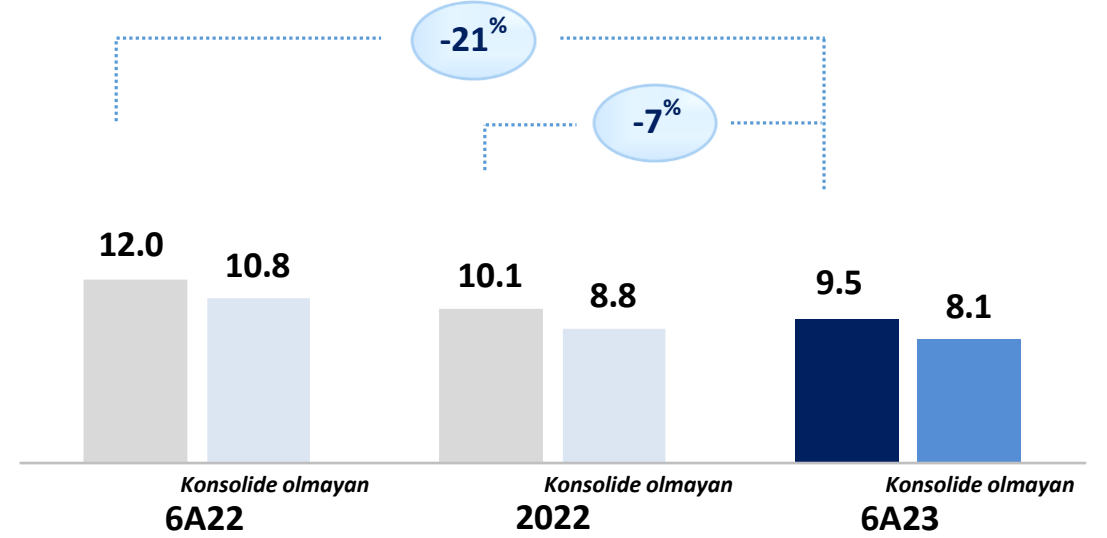
3. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır 4. Tahsili gecikmiş alacak satışı tutarı: 1.756 milyon TL (%100 karşılık oranına sahip portföy)

Karlılık odaklı TL kredi büyümesi; küçülmeye devam eden YP krediler

TL Canlı Krediler¹ (milyar TL)



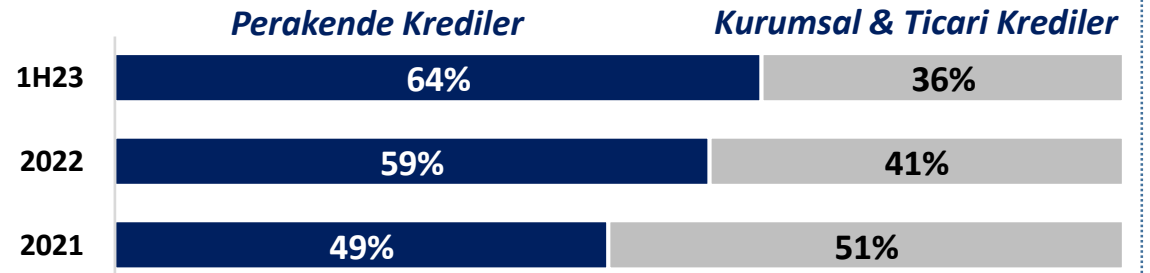
YP Canlı Krediler¹ (milyar USD)



Rakipler arasında en yüksek TL Kredi Getirisi²



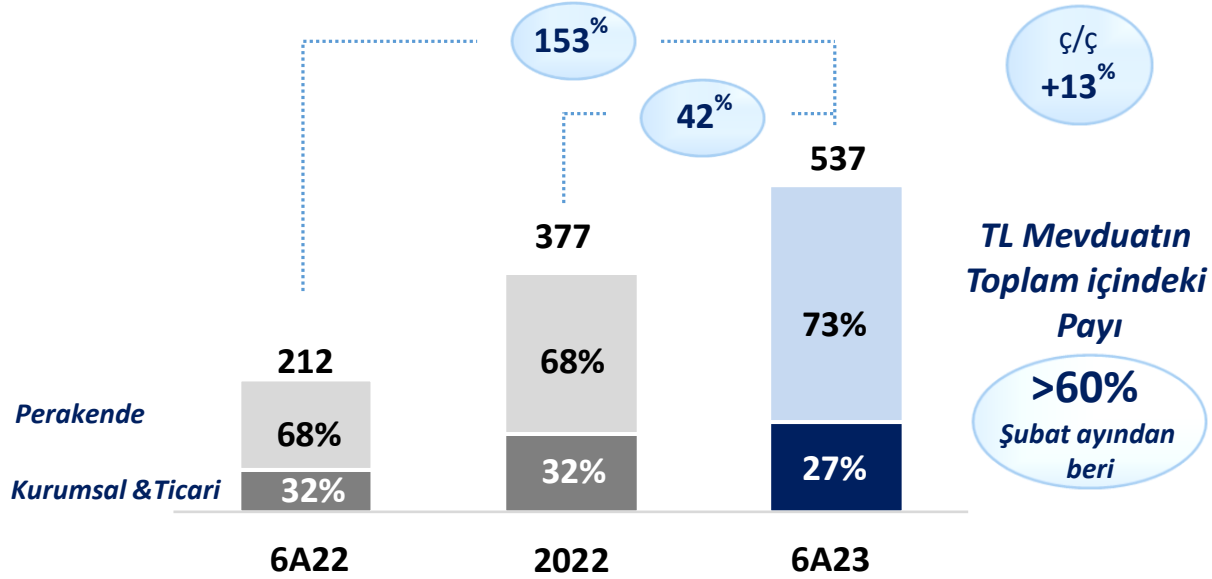
Kredi Kırılımı (kur etkisi düzeltilmiş³)



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

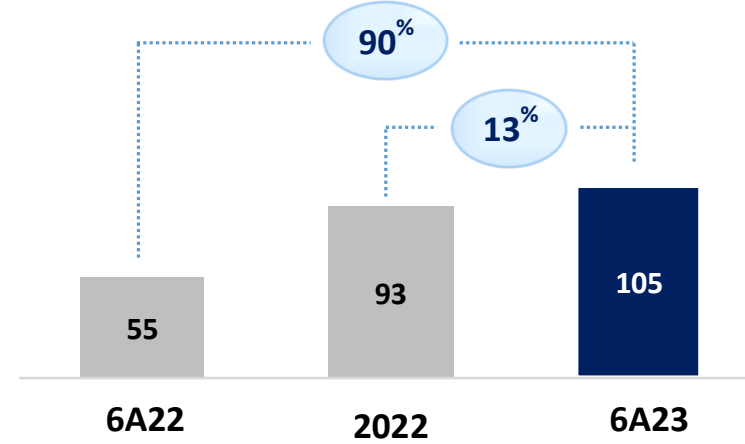
Devam eden parçalı işlem odağı ile desteklenen kalıcı mevduat tabanı

TL Müşteri Mevduatları (milyar TL)



Vadesiz Müşteri Mevduatları

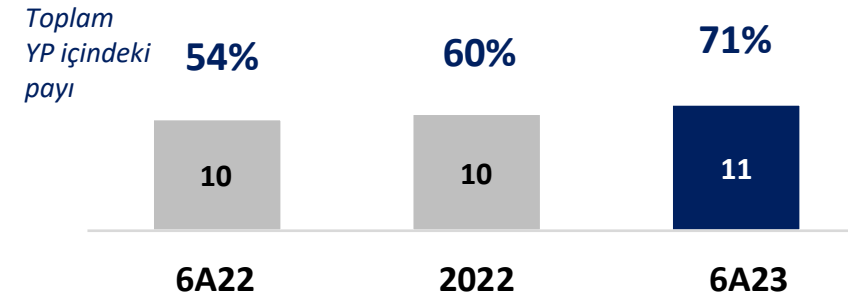
TL Vadesiz



Vadesiz Mevduatın Toplam içindeki Payı

42%
+63 bp ysb

FC Vadesiz (milyar USD)



Parçalı işlem odağı ile Pazar Payı¹ kazanımı

TL Bireysel Mevduat

+96 bp
ysb

Bireysel Vadesiz Mevduat

+47 bp
ysb

Notlar:

1. Pazar payları özel bankalar arasındadır, 27 Haziran 2023 tarihli BDDK haftalık sektör verisi baz alınmıştır

Başarılı APY ile TL spread'de limitli 66 bp daralma ve toplam spread'de genişleme

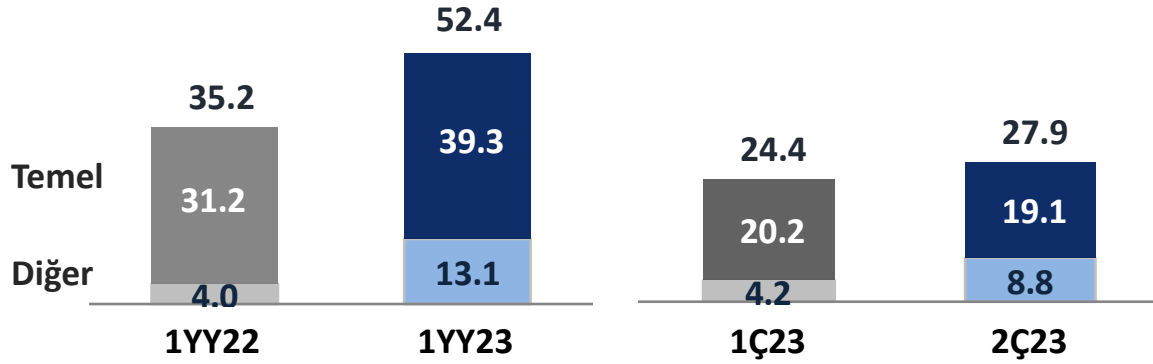
Gelirler^{1;2} (milyar TL)

Kümülatif

Gelirler/ Ort. FGA	8.8%	8.8%
-----------------------	------	------

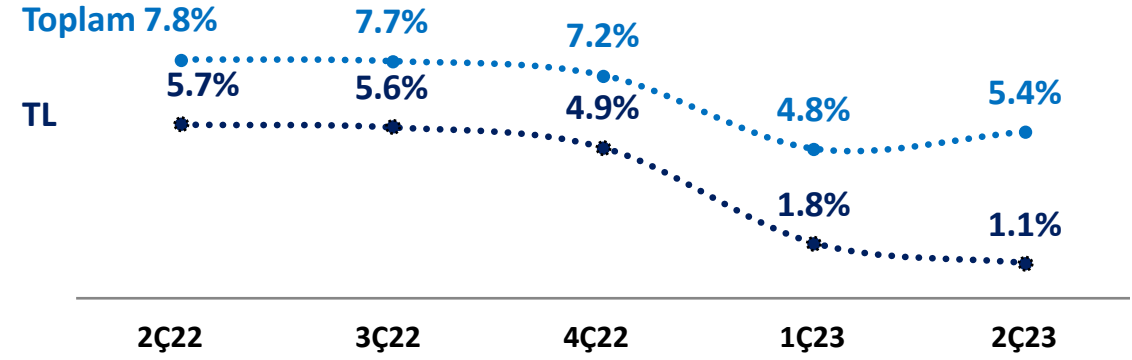
Çeyreksele (TÜFEX gelirleri ile normalize edilmiş)³

8.8%	9.0%
------	------



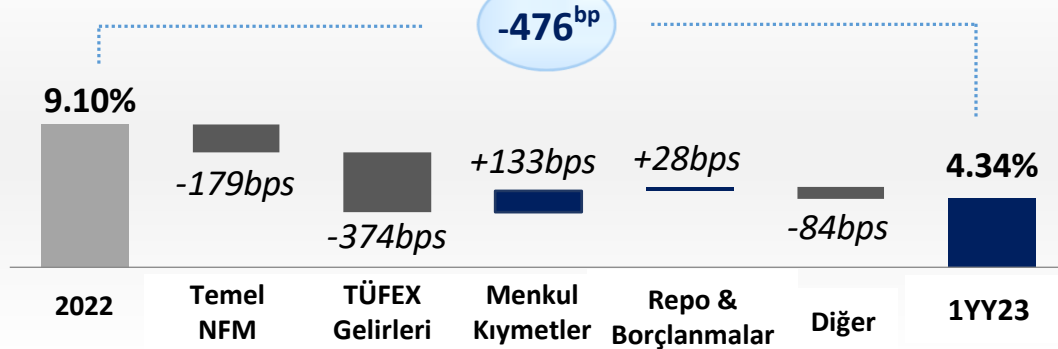
Kredi – Mevduat Spreadi⁴

TL Kredi – Mevduat spread'inde limitli
66bp ç/ç daralma

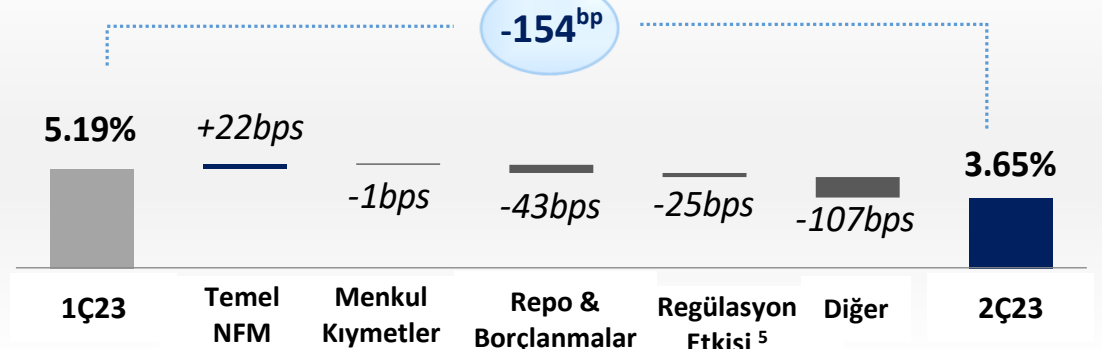


NFM Gelişimi⁴

Kümülatif



Çeyreksele (TÜFEX gelirleri ile normalize)



Notlar:

FGA: Faiz getirili aktifler

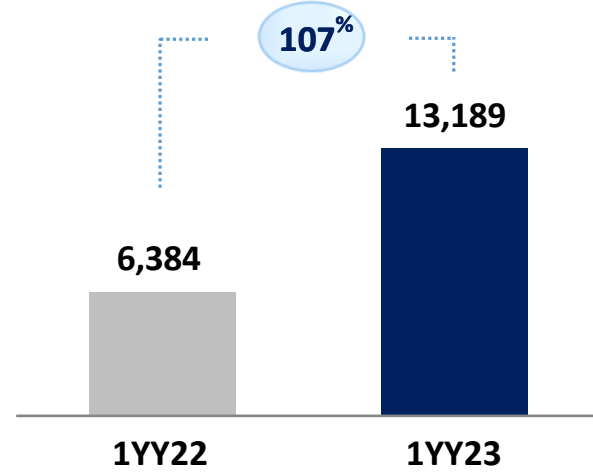
1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para krediler beklenen zarar karşılıkları hedge'i kaynaklı ticari gelirleri ve beklenen zarar karşılık tahsilatlarını içermemektedir 2. Temel Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar

3. Raporlanan 1Ç23: TL 25.6 milyar, 2Ç23: TL 26.8 milyar. 4. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır 5. Zorunlu Karşılıklar ile ilgili ödenen komisyonlar ve ZK çerçevesinde alınan uzun vadeli TL menkul kıymet etkilerini içerir.

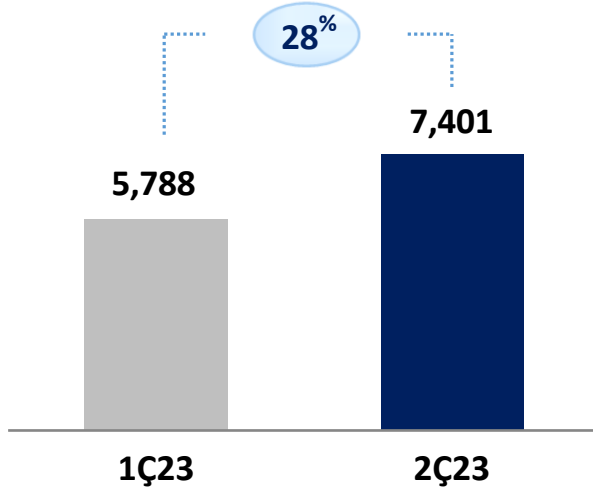
%28'lik çeyreklik artış ile güçlü ücret ve komisyon büyümesi

Net Ücret ve Komisyon Gelirleri (milyon TL)

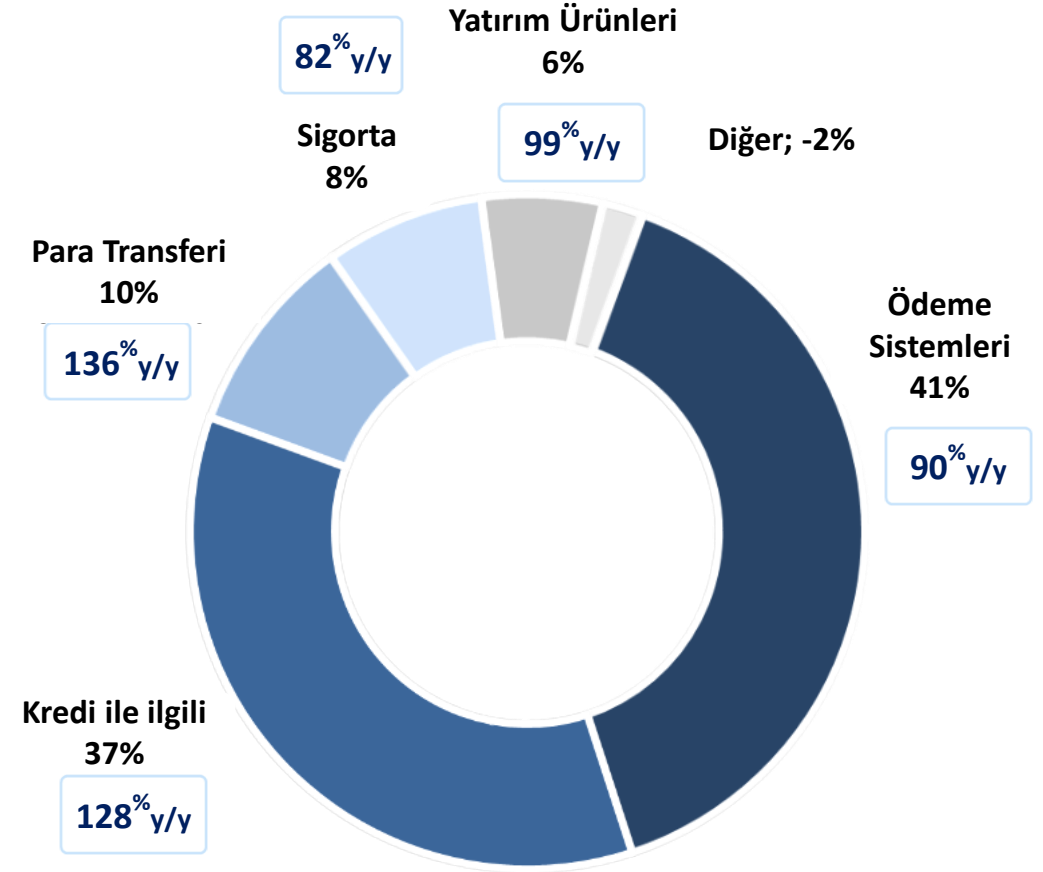
Kümülatif



Çeyreklik



Komisyon Gelirleri Kırılımı¹

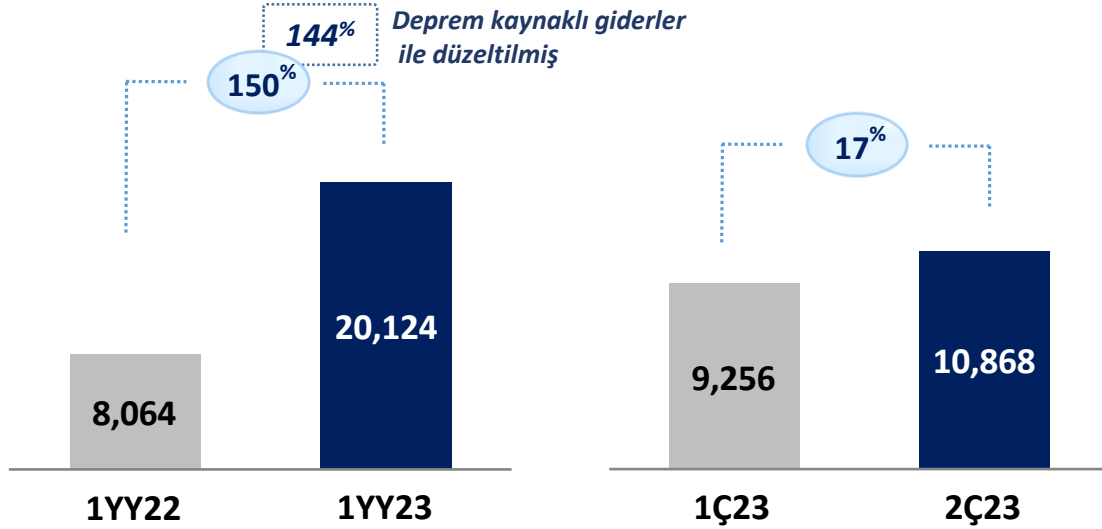


Notlar:

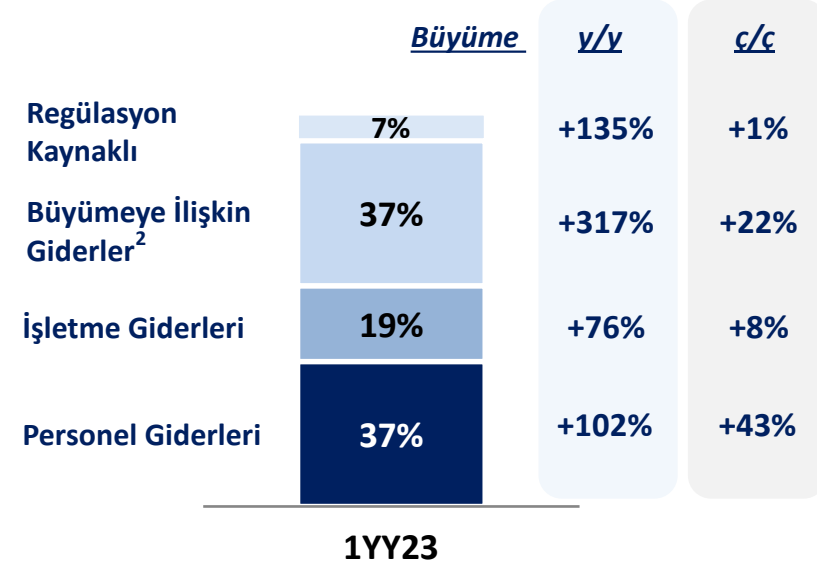
1. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Büyümeye ve insan sermayesine yatırımın devamı

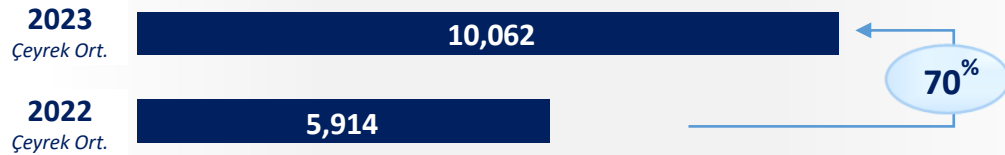
Faaliyet Giderleri (milyon TL)



Gider Kırılımı^{1,3}



2023 ortalama faaliyet giderleri vs. 2022 çeyreklik ortalama



Güçlü Verimlilik Göstergeleri

Komisyon/Gider

66%

Gider/Ort. Aktifler

3.0%

Notlar:

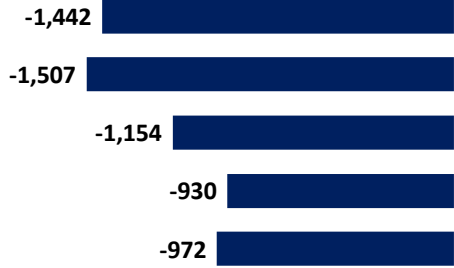
1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır
2. Müşteri kazanımı maliyetlerini içermektedir
3. Deprem kaynaklı giderler hariçtir

6A23'de kredi risk maliyetini 253 baz puan destekleyen güçlü tahsilatlar

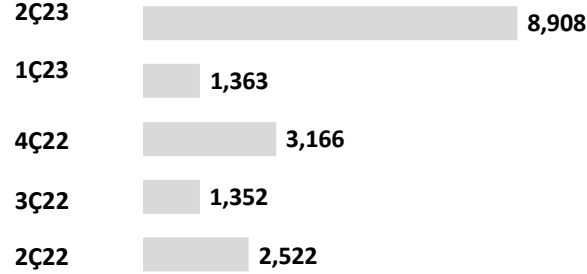
Çeyreksel Net Takipteki Kredi Oluşumu^{1;2}

(milyon TL)

Tahsilatlar

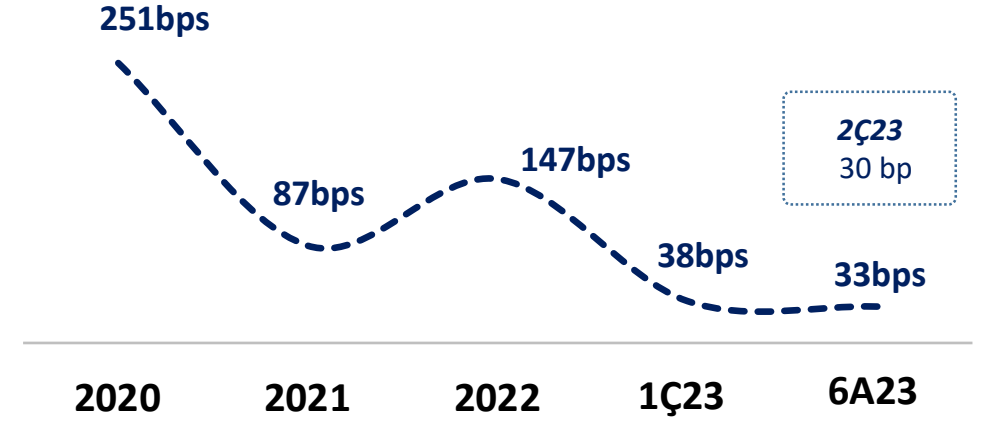


Takipteki Kredi Girişi

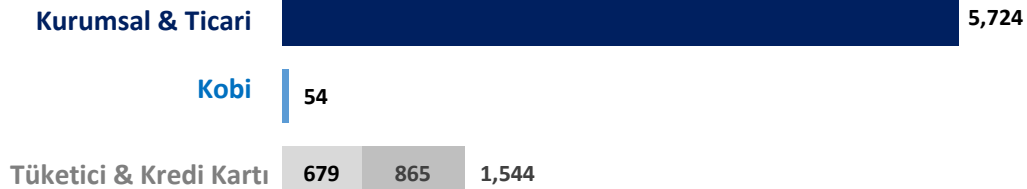


	2Ç22	3Ç22	4Ç22	1Ç23	2Ç23
Takipteki Net Kredi Girişi	1,551	422	2,012	-144	7,466
Takipteki Kredi Oranı	3.7%	3.4%	3.4%	3.2%	3.7%

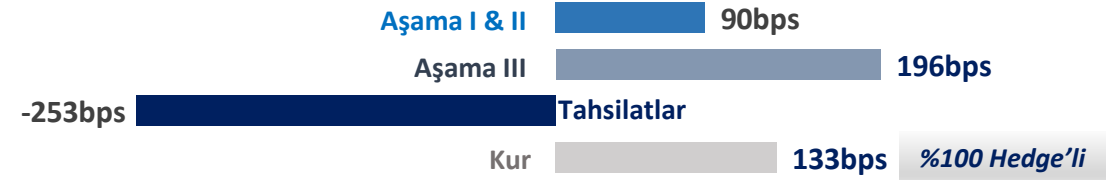
Net Kredi Riski Maliyeti (kümülatif)



6A23 Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı



6A23 Net Kredi Riski Maliyeti Kompozisyonu

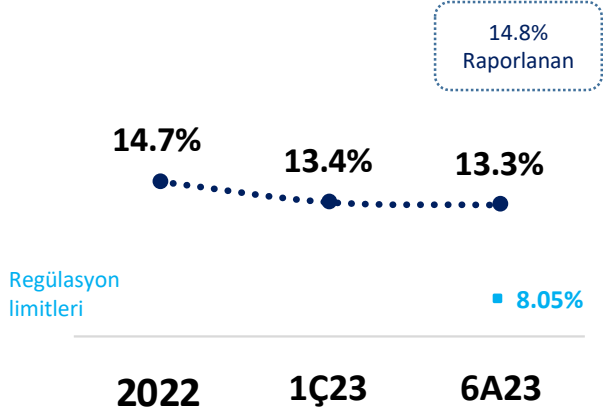


Notlar:

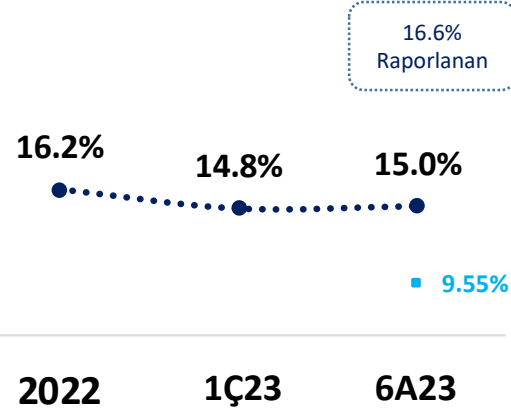
- BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
- Takipteki kredi silinmesinin olumlu etkisi hariçtir, 2Ç22 LYY'ye ilişkin takibe giriş ve aktif silinmesi hariçtir. Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 1,756 milyon TL (%100 karşılık oranına sahip portföy)

Güçlü içsel sermaye yaratımı ile rahat seviyedeki sermaye tamponlarına destek

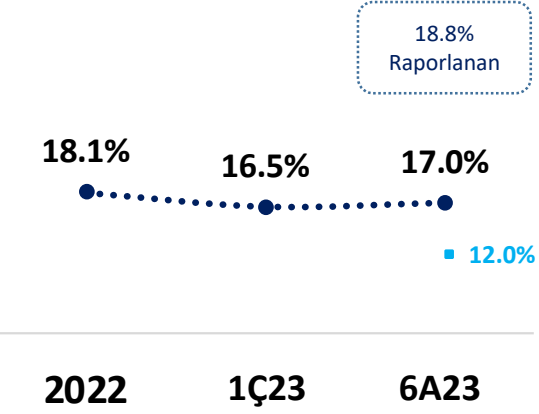
Çekirdek Sermaye Oranı



Ana Sermaye Oranı

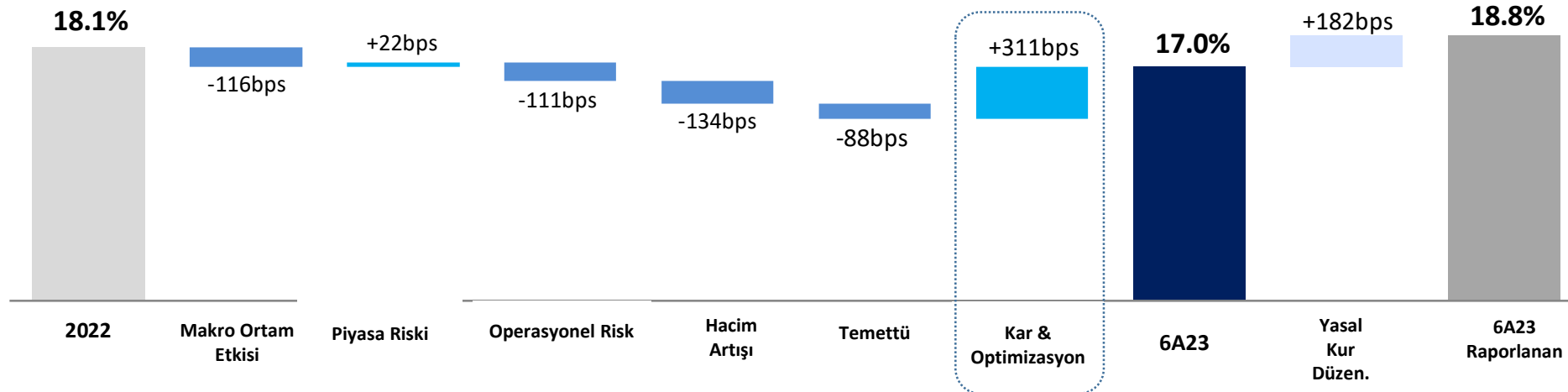


Sermaye Yeterlilik Oranı



++100 bp faiz artışının sermaye rasyoları üzerindeki etkisi
~-11 bp

Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Yasal limitlerin
~500 bp üzerinde sermaye tamponları

Güçlü İçsel Sermaye Yaratımı ile destekleniyor

Maddi Özkaynak Karlılığı hedefinde yukarı yönlü güncelleme: >30%

		2023 Yeni	2023 Önceki	Güncelleme
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	< 40%	< 40%	✓ Teyit edildi
	YP Kredi Büyümesi	Daralma	Daralma	✓ Teyit edildi
Gelirler	Net Faiz Marjı	≥ 5%	> 5%	✓ Teyit edildi
	Komisyon Büyümesi	> 90%	> 60%	↑ Yukarı Yönlü
Giderler	Gider Büyümesi	< 120%	< 100%	↑ Yukarı Yönlü
Aktif Kalitesi	Toplam Kredi Riski Maliyeti	~ 100bp	~ 100bp	✓ Teyit edildi

2023 MoÖK: >30%



Önceki: Yüksek Yirmili Seviyeler

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

EKLER

İklim Değişikliğini Azaltma



- Temmuz 2023'de **Net Zero Banking Alliance'a** (NBZA) taahhüt verilmesi
- **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
- Kredi portföyünün ilk iklim risk analizinin tamamlanması
- 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 & Taahhüt Kredisi
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler
- ÇSY Danışmanlık Servisi
- Sürdürülebilir Kredi Kartları



Sürdürülebilirlik-bağlantılı Finansman

Toplam finansmanın **~30%'u**

Yenilenebilir enerji kredileri

Toplam enerji portföyünün **~%50'si**

Derecelendirmeler

Türkiye'de Lider
Küresel alanda <Sınıfının En İyisi>



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

<Sınıfının En İyisi> şirketler arasında



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



İmzacı olan ilk Türk Bankası



FTSE4Good

Founding Signatory of:

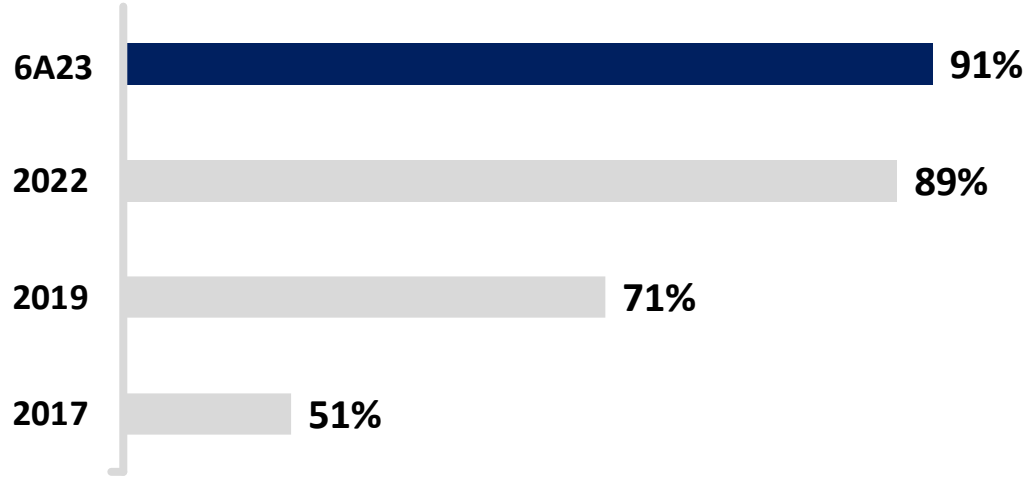


PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



Global Compact Network Türkiye

Dijital Müşteri Penetrasyonu



Dijital üzerinden güçlü aktif müşteri kazanımı

Dijital bankacılık giriş sayısı
+38% y/y

Dijital müşteri kazanımı
+2.4 mln y/y

Dijital işlemlerin toplam içindeki payı
76%

Dijital Kanallardan Satış

Satılan BİK sayısı

↑ **18% y/y**

Dijitalden gerçekleşen satışların toplam içindeki payı

~**79%**

Esnek hesap satış adedi
24% y/y

Fatura ödeme talimatı adedi
+23% y/y

Yatırım hesap adedi
3.3 katı (y/y)

Dijitalden geçen işlem hacmi

Büyüme

+79%

+89%

6A21

6A22

6A23

Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

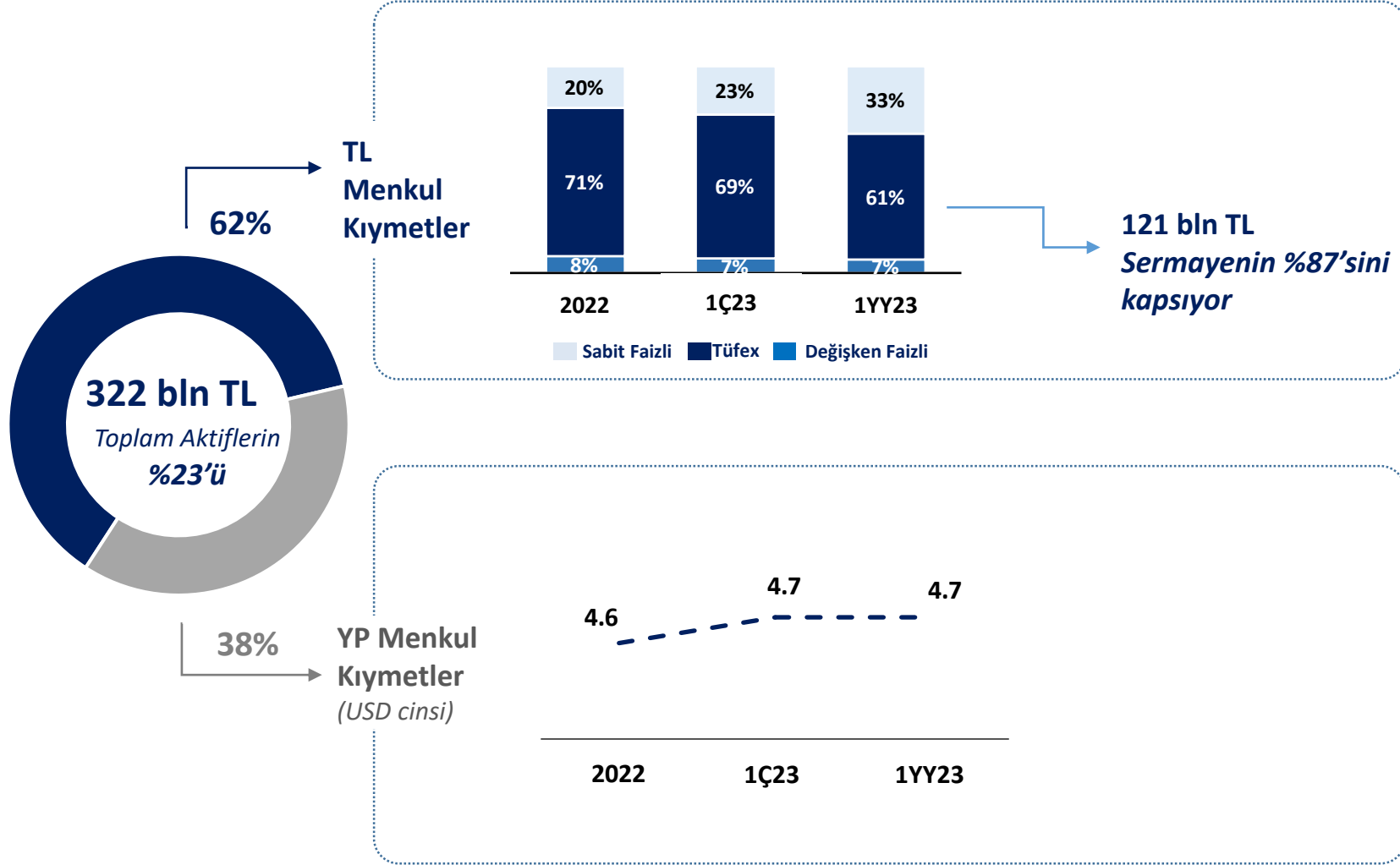
	2021	2022	1H23
GSYİH Büyümesi (y/y) ¹	11.4%	5.6%	4.0%
TÜFE (y/y)	36.1%	64.3%	38.2%
Cari Açık ² /GSYİH ³	-0.9%	-5.3%	-5.9%
Bütçe Açığı/GSYİH ³	-2.7%	-0.9%	-3.7%
USD/TL (dönem sonu)	12.98	18.70	25.82
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	22.7%	8.8%	14.9%

Bankacılık Sektörü – Özel Bankalar

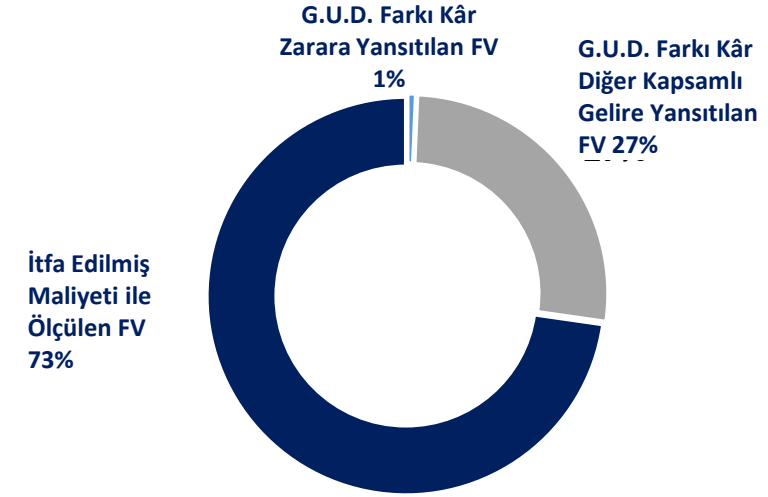
	2021	2022	6A23
Kredi Büyümesi (y/y)	40%	52%	25%
TL	27%	76%	21%
YP (USD)	-9%	-15%	-3%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (y/y)	58%	59%	33%
TL	28%	152%	42%
YP (USD)	1%	-20%	-11%
Takipteki Krediler Oranı	4.0%	2.7%	2.2%
SYR ⁴	19.6%	21.6%	18.4%
MoÖK ⁴	17.4%	48.2%	36.1%

- Notlar:
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Haziran 2023 itibarıyladır
Bankacılık sektör hacimlerinde 27 Haziran 2023 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
- 1Ç23 itibarıyladır
 2. Cari Açık Mayıs'23 itibarıyladır
 3. GSYİH 2Ç23 tahminidir
 4. Mayıs'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/zarar¹

+2.3 bln TL

(1Q23: +7.8bln TL)

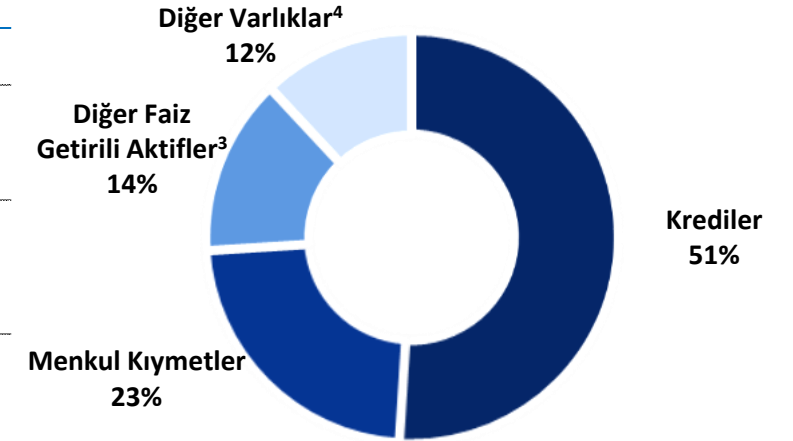
Notlar:
BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
1. Vergi sonrası

Konsolide bilanço

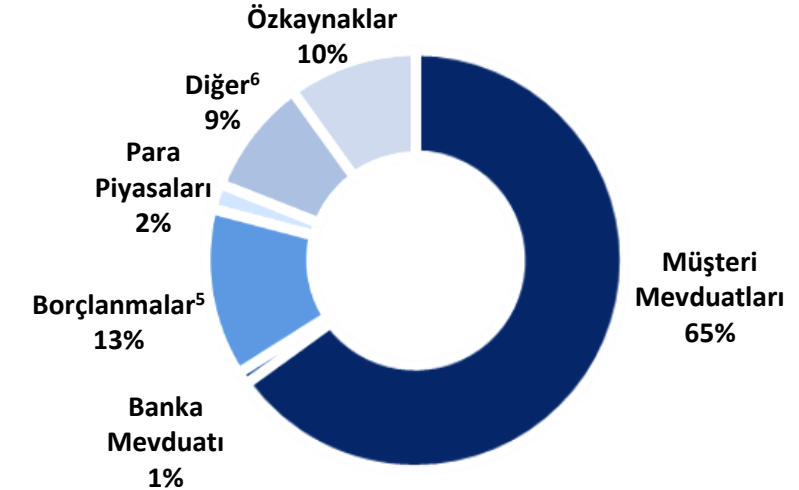
milyar TL	6A22	2022	1Ç23	6A23	ç/ç	y/y	ysb
Toplam Aktifler	991	1,184	1,251	1,482	18%	49%	25%
Krediler¹	497	584	623	702	13%	41%	20%
TL Krediler	295	395	431	458	6%	55%	16%
YP Krediler (\$)	12	10	10	9	-6%	-21%	-7%
Menkul Kıymetler	191	250	271	332	22%	74%	33%
TL Menkul Kıymetler	111	158	175	201	15%	80%	27%
YP Menkul Kıymetler (\$)	5	5	5	5	1%	6%	4%
Müşteri Mevduatı	518	695	779	941	21%	82%	35%
TL Müşteri Mevduatı	212	377	475	537	13%	153%	42%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	18	17	16	16	-1%	-15%	-8%
Borçlanmalar	208	219	201	252	25%	21%	15%
TL Borçlanmalar	18	24	24	20	-14%	14%	-16%
YP Borçlanmalar (\$)	11	10	9	9	-3%	-22%	-14%
Özkaynaklar	94	126	131	139	6%	47%	10%
Yönetilen Varlıklar	92	135	133	173	30%	88%	28%
Krediler/(Mevduat+TL Bonolar)	96%	85%	81%	76%			
SYR²	16.7%	18.1%	16.5%	17.0%			
Ana Sermaye²	14.6%	16.2%	14.8%	15.0%			
Çekirdek Ana Sermaye²	12.9%	14.7%	13.4%	13.3%			

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 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, koruma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemini içermektedir

Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	2Ç22	1Ç23	2Ç23	y/y	ç/ç	6A22	6A23	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	15,575	15,527	10,588	-32%	-32%	24,822	26,115	5%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	15,925	14,997	8,906	-44%	-41%	26,558	23,903	-10%
<i>TÜFE Endeksli Tahviller¹</i>	8,352	9,666	8,282	-1%	-14%	13,150	17,948	36%
<i>Swap Giderleri</i>	-350	531	1,682	a.d.	217%	-1,736	2,213	a.d.
Ücret & Komisyonlar	3,537	5,788	7,401	109%	28%	6,384	13,189	107%
Temel Bankacılık Gelirleri	19,112	21,315	17,989	-6%	-16%	31,206	39,304	26%
Operasyonel Giderler	4,606	9,256	10,868	136%	17%	8,064	20,124	150%
Temel Faaliyet Karı	14,506	12,060	7,121	-51%	-41%	23,142	19,180	-17%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	3,465	3,547	12,904	272%	264%	6,388	16,450	158%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	1,843	3,087	8,506	362%	176%	3,296	11,593	252%
<i>BZK kur etkisinden korunma</i>	1,622	459	4,397	171%	857%	3,092	4,857	57%
Diğer Gelirler	492	1,162	321	-35%	-72%	664	1,483	123%
<i>İştiraklerden Gelirler</i>	61	396	113	85%	-71%	98	509	421%
<i>Temettü</i>	24	5	15	-38%	208%	85	20	-77%
<i>Diğer</i>	406	760	193	-52%	-75%	482	953	98%
Karşılık Öncesi Gelirler	18,463	16,768	20,345	10%	21%	30,194	37,113	23%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	3,466	1,104	4,955	43%	349%	5,398	6,060	12%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	1,844	645	558	-70%	-13%	2,305	1,203	-48%
<i>Tahsilatlar (-)</i>	-1,104	-5,760	-3,498	217%	-39%	-6,100	-9,257	52%
<i>1&2. Aşama</i>	-492	-4,389	-2,015	310%	-54%	-3,575	-6,404	79%
<i>3. Aşama</i>	-612	-1,371	-1,483	142%	8%	-2,525	-2,854	13%
Diğer Karşılıklar & Giderler	40	23	57	45%	149%	277	80	-71%
Vergi Öncesi Kar	14,957	15,640	15,332	3%	-2%	24,520	30,973	26%
Vergi	3,034	3,000	3,856	27%	29%	5,339	6,856	28%
Net Kar	11,922	12,641	11,477	-4%	-9%	19,181	24,117	26%
MoÖK	56.7%	39.7%	34.3%	-22pp	-5pp	49.9%	36.8%	-13pp
oAK	5.1%	4.2%	3.4%	-176bp	-79bp	4.3%	3.6%	-71bp
Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi düzeltilmiş)	1.39%	0.38%	0.30%	-109bp	-8bp	0.92%	0.33%	-59bp

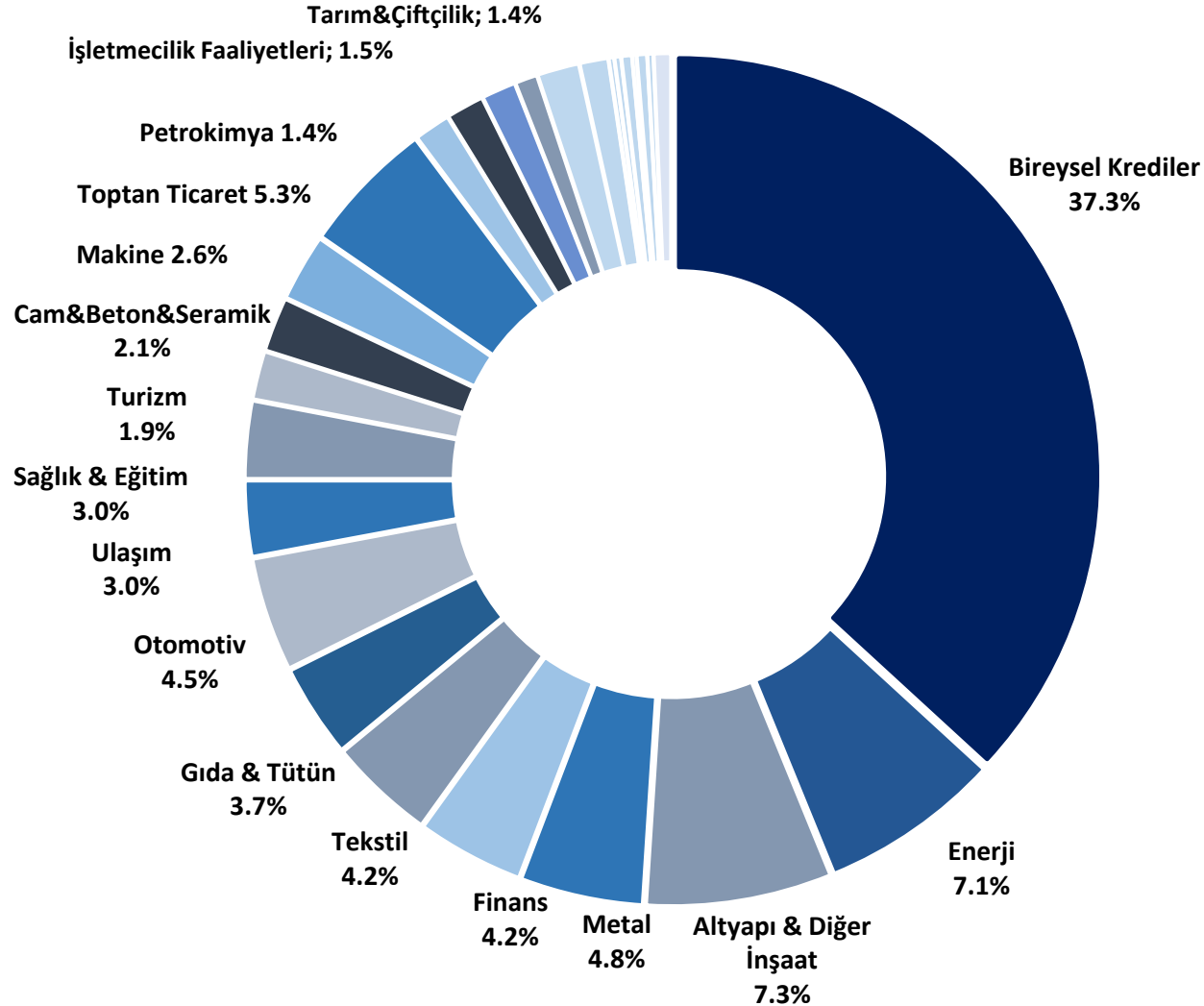
Notlar:
n.m.: not meaningful / anlamsız
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir

Konsolide olmayan gelir tablosu

Milyon TL	2Ç22	1Ç23	2Ç23	y/y	ç/ç	6A22	6A23	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	14,953	14,307	9,184	-39%	-36%	23,631	23,492	-1%
Net Faiz Gelirleri	15,533	13,827	7,601	-51%	-45%	25,707	21,428	-17%
TÜFE Endeksli Tahviller ¹	8,352	9,666	8,282	-1%	-14%	13,150	17,948	36%
Swap Giderleri	-581	480	1,584	a.d.	230%	-2,076	2,063	a.d.
Ücret & Komisyonlar	3,198	5,144	6,583	106%	28%	5,782	11,727	103%
Temel Bankacılık Gelirleri	18,151	19,451	15,768	-13%	-19%	29,413	35,219	20%
Operasyonel Giderler	4,333	8,854	10,394	140%	17%	7,563	19,248	155%
Temel Faaliyet Karı	13,818	10,597	5,374	-61%	-49%	21,850	15,971	-27%
Ticari ve Kur Değişimi gelirleri/giderleri	3,319	3,468	12,311	271%	255%	6,131	15,779	157%
Ticari gelir/gider (BZK korunma hariç)	1,696	3,009	7,914	366%	163%	3,039	10,923	259%
BZK kur etkisinden korunma	1,622	459	4,397	171%	857%	3,092	4,857	57%
Diğer Gelirler	1,160	2,395	2,035	75%	-15%	1,825	4,430	143%
İştiraklerden Gelirler	769	1,605	1,824	137%	14%	1,298	3,429	164%
Temettü	0	1	1	n.m.	25%	47	2	-95%
Diğer	543	788	210	-61%	-73%	631	998	58%
Karşılık Öncesi Gelirler	18,296	16,460	19,720	8%	20%	29,807	36,180	21%
BZK (tahsilat düzeltmesi dahil)	3,517	1,171	4,942	41%	322%	5,390	6,113	13%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	1,895	712	545	-71%	-23%	2,297	1,256	-45%
Tahsilatlar (-)	-1,024	-5,609	-3,358	228%	-40%	-5,948	-8,967	51%
1&2. Aşama	-438	-4,325	-1,920	338%	-56%	-3,467	-6,244	80%
3. Aşama	-586	-1,285	-1,438	146%	12%	-2,481	-2,723	10%
Diğer Karşılıklar & Giderler	29	23	23	-21%	-2%	258	46	-82%
Vergi Öncesi Kar	14,750	15,266	14,755	0%	-3%	24,160	30,021	24%
Vergi	2,828	2,626	3,279	16%	25%	4,979	5,904	19%
Net Kar	11,922	12,640	11,476	-4%	-9%	19,181	24,116	26%
MoÖK	56.6%	39.6%	34.3%	-22pp	-5pp	49.9%	39.7%	-10pp
oAK	5.5%	4.4%	3.6%	-186bp	-84bp	4.3%	4.2%	-18bp
Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi düzeltilmiş)	1.56%	0.46%	0.32%	-124bp	-14bp	1.00%	0.38%	-62bp

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

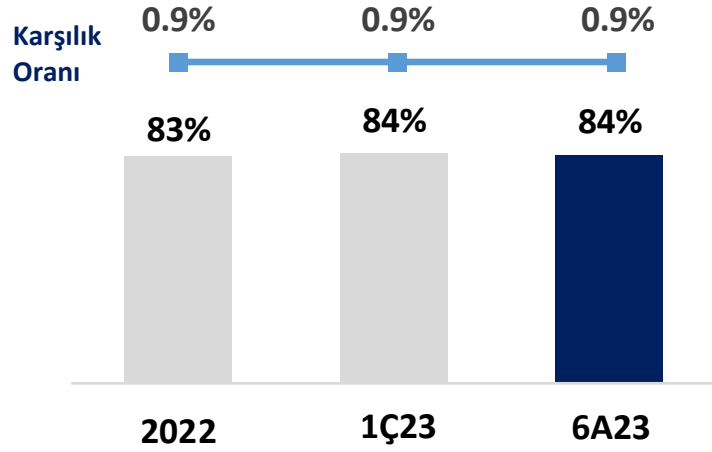
Sektör bazında kredi kırılımı



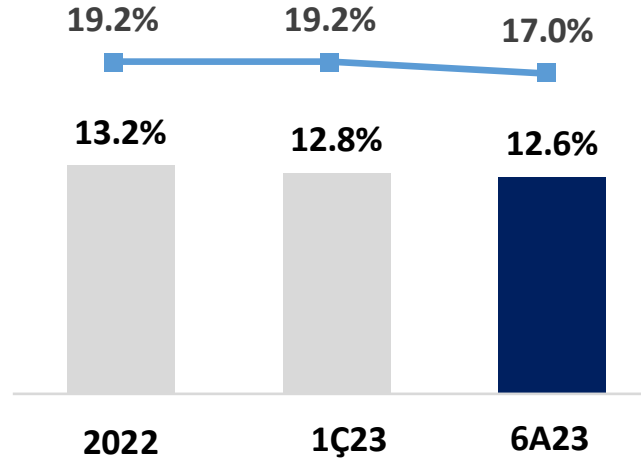
- **Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 6 puan düşüş**
- **Altyapı ve diğer inşaat kredilerinin toplam içindeki payında 2018'den bu yana 3 puan düşüş**
- **Kredilerin %50'si ikinci aşamada olan enerji sektörü için toplam 17% karşılık oranı**
- **Enerji sektörünün ikinci aşamadaki riskli portföyü için %23 karşılık oranı**
- **Toplam kredilerin %8'ine karşılık gelen KOBİ kredileri**

Aşama ve Karşılıklar

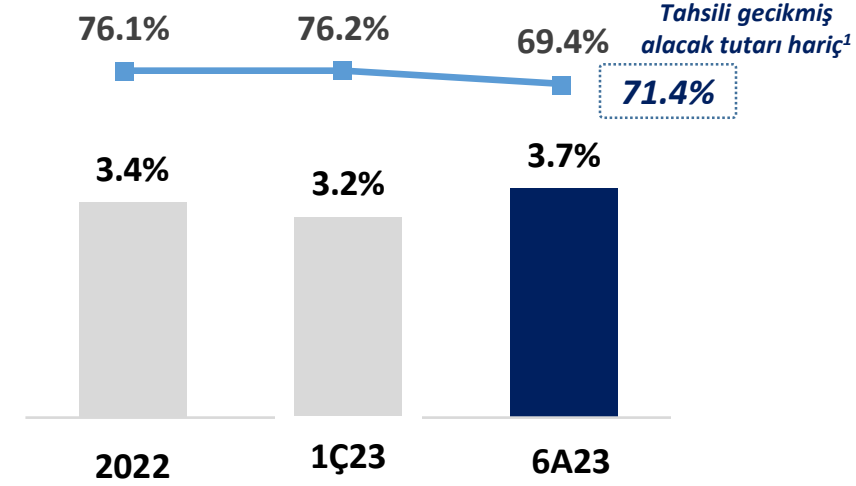
Aşama I



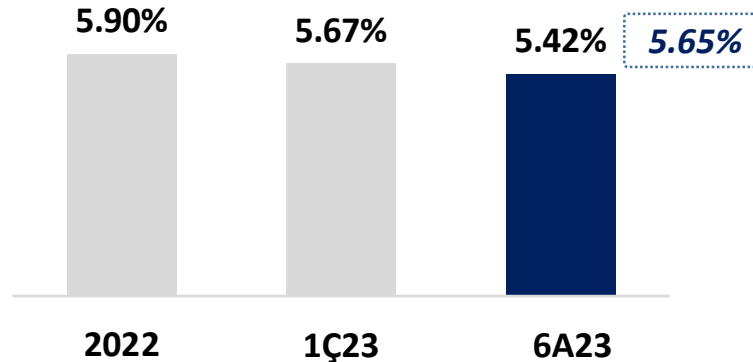
Aşama II



Aşama III



Toplam Karşılık Oranı



Tahsili gecikmiş alacak satışı ile düzeltilmiş¹

Notlar:

BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

1. Tahsili gecikmiş alacak satışı tutarı: 1,756 milyon TL (%100 karşılık oranına sahip portföy)

Başlıca Borçlanma Detayları

Uluslararası	Yerel
Sendikasyon	
	~ US\$ 1.1 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■ 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
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\$ 1.00 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
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	
	Toplam tutar: TL 800 milyon <ul style="list-style-type: none">■ Mayıs'18: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Mart'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli■ Aralık'19: İpoteğe dayalı, 5 yıl vadeli
Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	
	Toplam tutar: TL 6.99 milyar TL <ul style="list-style-type: none">■ Mart'23: TL 1.39 milyar, 4-ay vadeli■ Nisan'23: TL 741 milyon, 3-ay vadeli■ Mayıs'23: TL 667 milyon, 2-ay vadeli■ Haziran'23: TL 4.19 milyar, 2-ay vadeli
TL Tahvil ve Bonolar	
	Toplam 800 milyon TL <ul style="list-style-type: none">■ Temmuz'19: 500 milyon TL, 10-yıl vadeli, TRLIBOR + 193 bp■ Ekim'19: 300 milyon TL, 10-yıl vadeli, TLREF endeksli + 130 bp

Yasal Uyarı

İşbu sunum Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (“Banka”) tarafından hazırlanmıştır. İşbu sunum, dağıtımı veya kullanımının hukuka veya düzenlemelere aykırılık teşkil ettiği veya bu şekilde bir dağıtım veya kullanımın herhangi bir kayıt, lisans veya başka bir işlem gerektirdiği herhangi bir şehrin, eyaletin, ülkenin veya yargı yetkisinin vatandaşı veya sakinine, bu kişilere dağıtımına veya bu kişiler tarafından kullanıma yönelik değildir.

İşbu sunum, 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 iştigal 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.