

6A26 FİNANSAL SONUÇLAR



31 Temmuz 2026

Net Kâr

6A26	31.0mlr TL	+36% y/y
2Ç26	10.7mlr TL	-47% ç/ç

Karşılık Öncesi Kâr¹

65.5mlr TL
+62% y/y

Kredi Risk Maliyeti

201bp
+34bp ysb

MoÖK

23.4%

+2 puan ysb

oAK

1.7%

+10bp ysb

→ Çeyreğin Öne Çıkanları

Rakiplerden² daha iyi & hedeflere uyumlu NFM performansı

→ NFM³ genişlemesi +68^{bp} ysb vs +52^{bp} rakip ortalaması

...iyi yönetilen TL kredi-mevduat spread'i sayesinde

→ TL kredi-mevduat spread'i +49^{bp} ysb genişledi

Aktif kalitesindeki makro kaynaklı bozulma sürerken; Sürdürülen güçlü karşılık oranları

→ Bireysel ihtiyaç ve KOBİ kredileri ile devam eden net TGA girişleri

→ Toplam karşılık oranı 21^{bp} ysb daha artarak 4.1% seviyesine yükseldi (TGA satışı⁴ ile düzeltilmiş: 4.3%)

Yüksek getirili kredi büyümesiyle desteklenen faiz marjı... Temmuz ayında da devam eden destek -3-

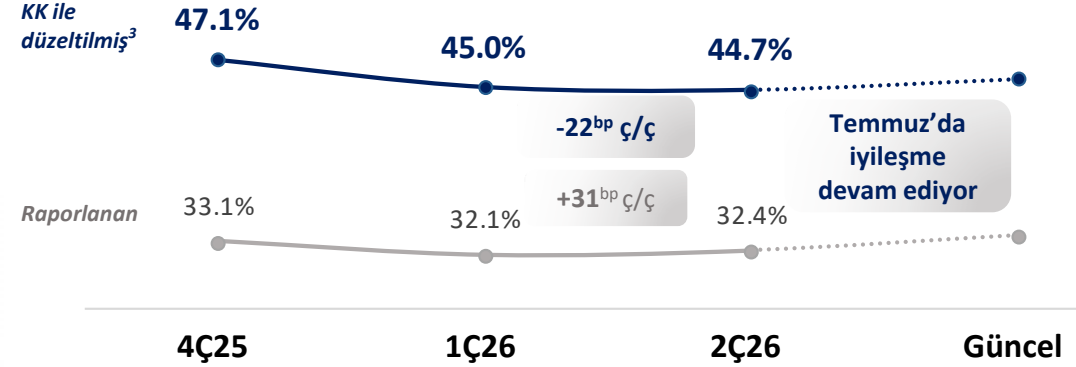
TL Krediler¹ Toplamın 65%'i

1,331mlr TL | **+9% ç/ç**
+15% ysb

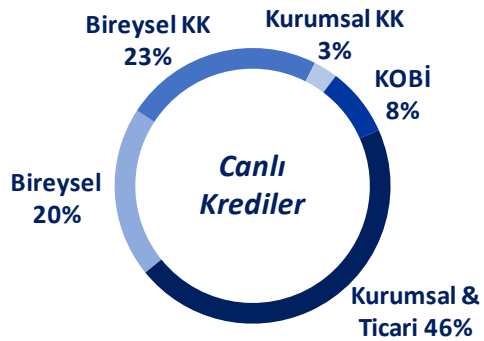
YP Krediler¹ Toplamın 35%'i

15.6mlr USD | **yatay ç/ç**
+5% ysb

TL Kredi Getirisi Gelişimi² (Çeyreklik)



Kredilerin Dağılımı⁴



Bireysel⁵

+12% ç/ç
+24% ysb

Tüzel⁶

+3% ç/ç
+9% ysb

Kredi Kartı

+8% ç/ç
+8% ysb

Konut

+21% ç/ç
+60% ysb

Marj destekleyici kredi büyümesi

- Aktif TL kredi fiyatlaması
TL kredi⁷ getirilerinde sektörün ~500bp üzerinde fiyatlama, 6A & 2Ç ortalaması
- Getirisi yüksek kredi ürünlerinde pazar payı kazanımı⁸
Bireysel ihtiyaç kredileri: ~+50bp ç/ç (~+65bp ysb) artışla **17.4%**
Konut kredileri: ~+150bp ç/ç (~+360bp ysb) artışla **14.0%**

Notlar:

1. Finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir. Dövizle endeksli kredilerle düzeltilmiştir. 2. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. 3. Kredi kartlarına ilişkin faiz getirisi olmayan aktifler hariçtir. 4. MIS verilerine dayanmaktadır. 5. Kredi kartları hariç. 6. Kurumsal & ticari ve KOBİ kredilerini içermektedir. 6A25 baz alınarak döviz kuru etkisinden arındırılmıştır. 7. TCMB haftalık verilerin ortalaması kullanılmıştır. Sektör karşılaştırmasında basit faiz oranı baz alınmıştır. 8. 3 Temmuz 2026 BDDK haftalık sektör verisi baz alınmıştır.

Sağlam mevduat yapısı sayesinde, disiplinli mevduat maliyeti yönetimi

-4-

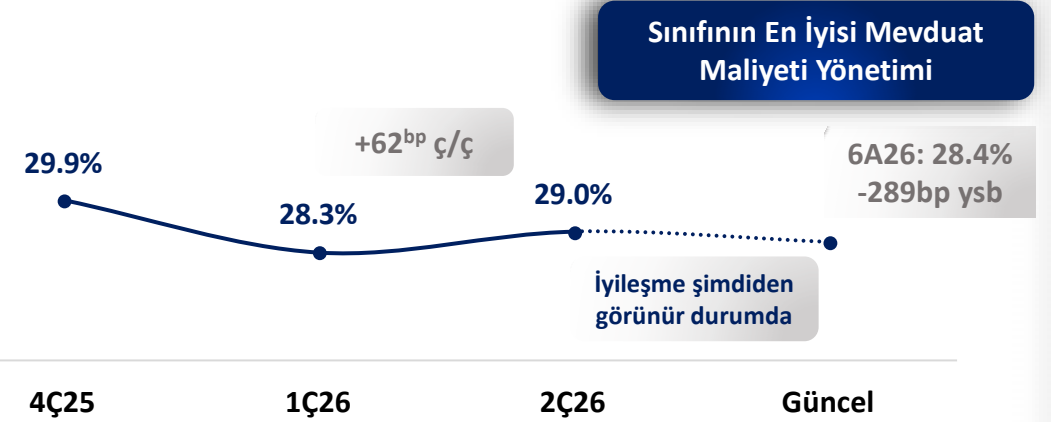
TL Mevduat¹ Toplamın 55%'i

1,153mlr TL | +10% ç/ç
+10% ysb

YP Mevduat¹ Toplamın 45%'i

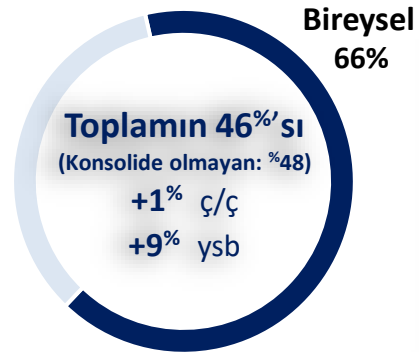
20.5mlr USD | -3% ç/ç
-2% ysb Parite etkisi ile düzeltilmiş:
Yatay ç/ç & ysb

TL Mevduat Maliyeti Gelişimi² (Vadeli+Vadesiz, Çeyreklik)

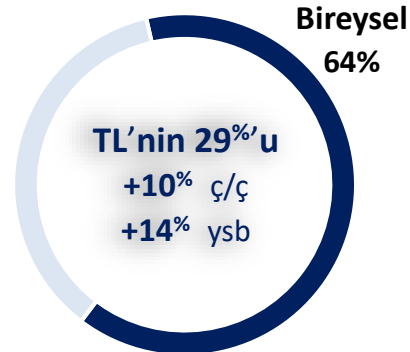


Rakipler³ arasında en yüksek vadesiz mevduat oranı

Vadesiz Mevduat Payı



TL Vadesiz Mevduat Payı



Kalıcı ve küçük montanlı mevduat odağı ile desteklenmeye devam eden maliyetler

- Düşük maliyetli kalıcı bireysel⁴ TL mevduat tabanı +118bp daha artarak 78% seviyesine yükseldi.
- Sektörün ~150bp altında bireysel TL mevduat⁵ fiyatlaması, 2Ç ortalaması
- TL Vadesiz mevduatta liderlik³

Notlar:

1. Müşteri mevduatlarını ifade eder. 2. BDDK konsolide olmayan veridir, vadesiz mevduatı da içermektedir. 3. Bugüne kadar BDDK 6A26 finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasındadır. 4. Konsolide olmayan, MIS verilerine dayanmaktadır. Perakende, Bireysel ve Kobi kredilerini içermektedir. 5. TCMB haftalık verilerin ortalaması kullanılmıştır, sektör karşılaştırmasında basit faiz oranı baz alınmıştır.

Gelirler¹

6A26 139mlr TL | +46% y/y
2Ç26 66mlr TL | -9% ç/ç

Çekirdek Gelirler²

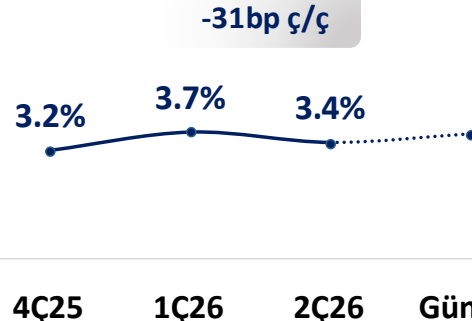
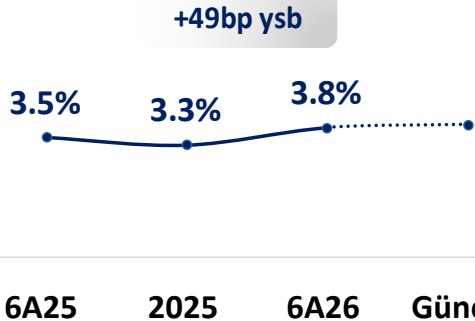
120mlr TL | +47% y/y
60mlr TL | -2% ç/ç

Çekirdek Gelir Marjı³

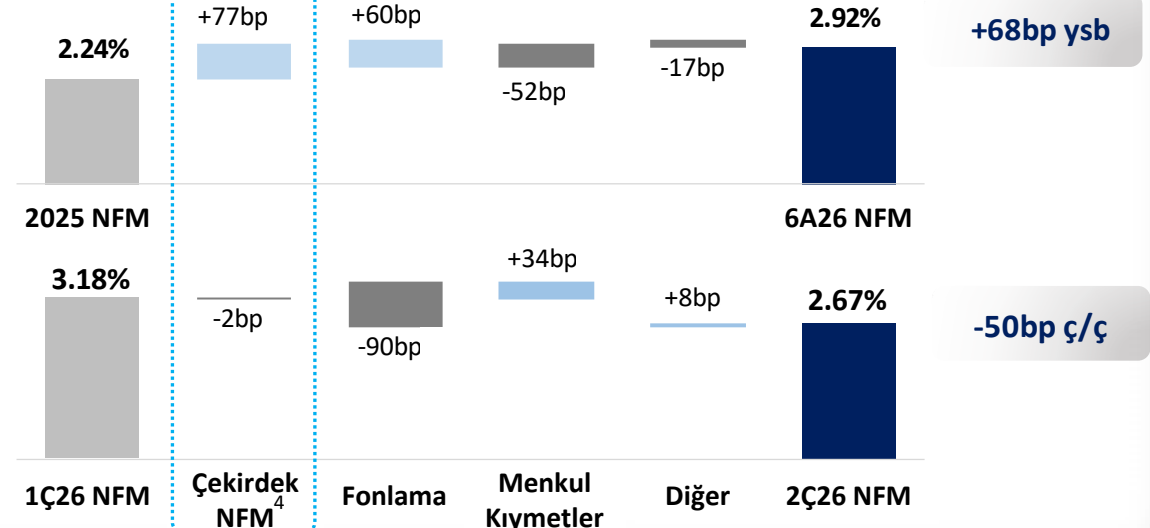
7.0% | +34bp ysb
6.7% | -59bp ç/ç

TL Kredi-Mevduat spreadi'ndeki iyileşme güncel rakamlara yansıdı

TL Kredi-Mevduat spreadi³



NFM³ Gelişimi



Çekirdek Gelir Yaratımında Dayanıklılık

- Makro-ekonomik koşullara rağmen çeyreklik 2% ile sınırlı düşüş
- NFM'deki genişleme ile yıllık 47% seviyesinde güçlü artış

Üstün Çekirdek NFM yönetimi

- Rakipler arasında en iyi⁵ TL kredi-mevduat spread'i yönetimi
- Çekirdek NFM etkisinin yalnızca 2^{bp} olması, geleceğe ilişkin güçlü duruşu destekliyor

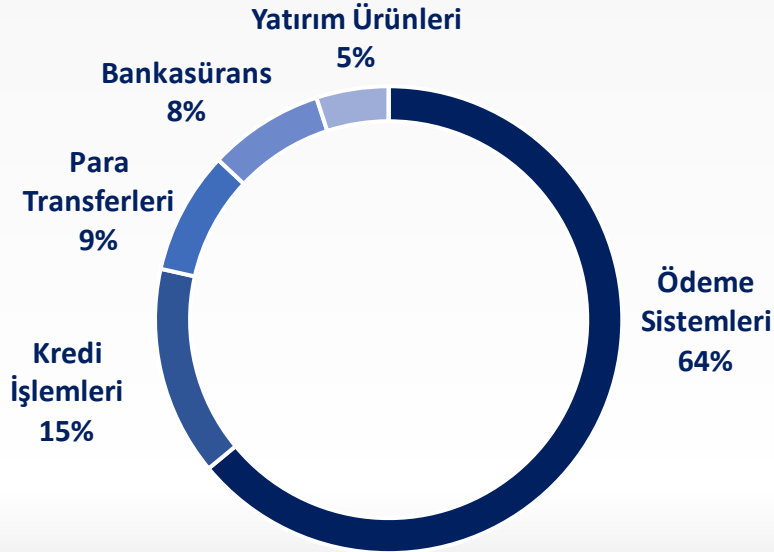
Notlar:

1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para krediler beklenen zarar karşılıkları hedge'i kaynaklı ticari gelirleri ve beklenen zarar karşılıklı tahsilatlarını içermemektedir. 2. Çekirdek Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar. 3. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. 4. Çekirdek NFM: Krediler ve mevduatlar 5. Bugüne kadar BDDK 6A26 finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasındadır.

Net Ücret & Komisyon Gelirleri

6A26	66mlr TL	+26% y/y
2Ç26	33mlr TL	+3% ç/ç

Net Ücret & Komisyon Gelirleri Kırılımı¹



Ödeme Sistemleri

+13% y/y

Para Transferleri

+45% y/y

Kredi İşlemleri

+38% y/y

Bankasürans

+68% y/y

Yatırım Ürünleri

+81% y/y

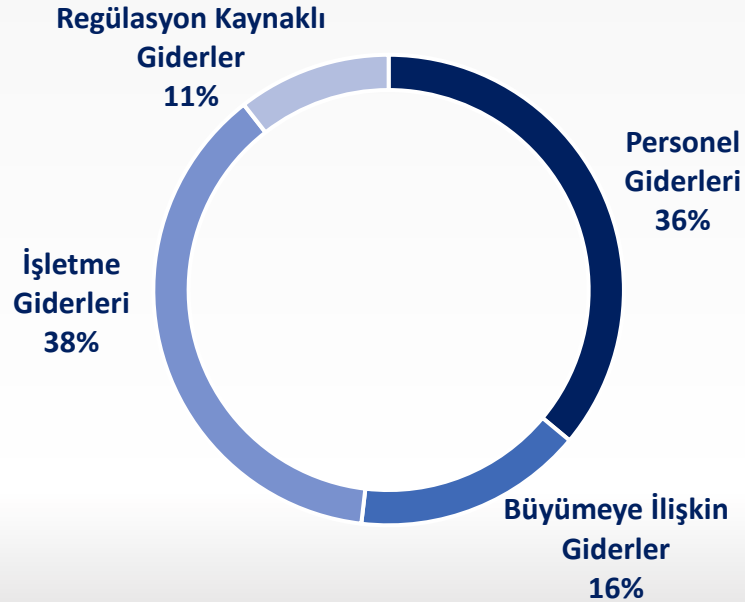
Müşteri odaklı hizmet modeli komisyon gelişimini desteklemeye devam ediyor

- Derinleşen müşteri etkileşimi, temel faaliyet alanlarında güçlü komisyon performansını destekliyor
- İşlem komisyonlarında güçlü artış
- Bankasürans ve Yatırım Ürünlerinde güçlü büyüme

Faaliyet Giderleri

6A26 **73mlr TL** | +34% y/y
2Ç26 **38mlr TL** | +5% ç/ç

Gider Kırılımı¹



Personel Giderleri

+31% y/y

İşletme Giderleri

+35% y/y

IT yatırımları: +52% y/y

Büyümeye İlişkin Giderler²

+38% y/y

Regülasyon Kaynaklı Giderler

+35% y/y

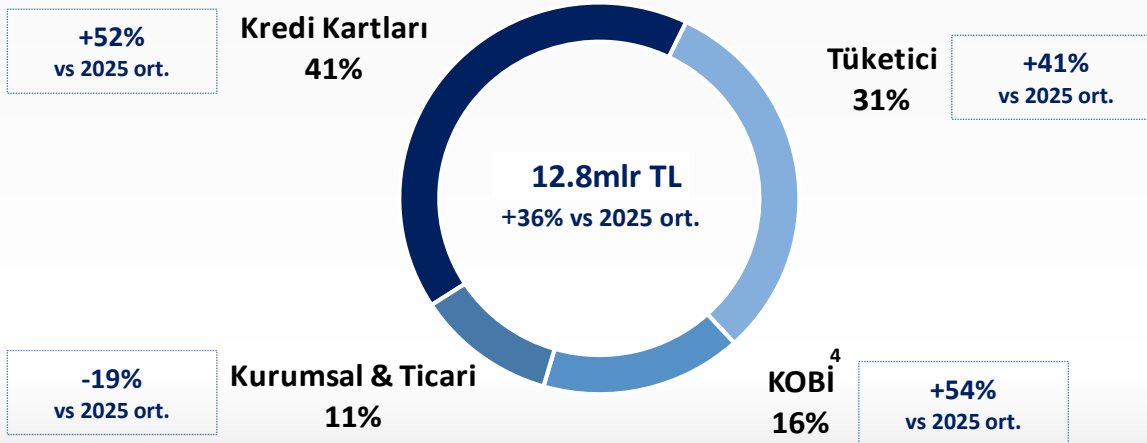
Verimlilik göstergelerinde devam eden güçlü performans

- Güçlü komisyon gelirleri ve kontrollü giderler sayesinde Komisyon/Gider oranı 90% ile yüksek seviyesini koruyor
- Giderler/Ort. Aktifler Oranı: 3.9%
- Yüksek enflasyon ortamında, maliyet optimizasyonu ve yıl sonu hedeflerine bağlılık sürdürülüyor

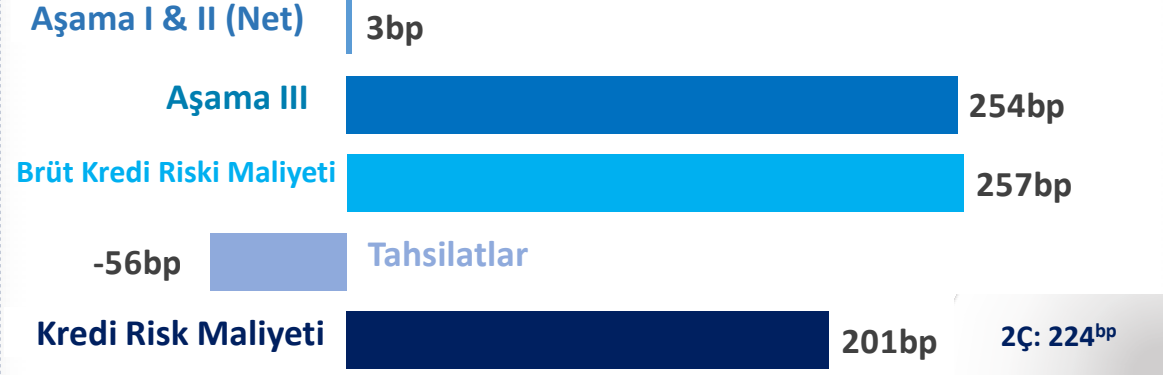
Net Tahsili Gecikmiş Alacak Girişi^{1,2}



Net TGA Girişlerinin Segment Kırılımı



Kredi Risk Maliyeti Bileşenleri - 6A26



Aktif Kalitesinde Sürdürülen İhtiyatlılık

- Büyümedeki yavaşlama ve yüksek reel faiz oranları sebebiyle tüketici ve KOBİ kaynaklı TGA girişleri
- Sınıflandırma ve karşılıklandırmada ihtiyatlı duruşun devamı

Tüketici kredileri ve KOBİ'lerde daha da ihtiyatlı karşılık oranları

Notlar:

1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. 2. TGA satış ve aktiflerden silinen TGA tutarının olumlu etkisi hariştir (6A26 TGA Satış Tutarı: 5.5mlr TL; 1Ç: 2.2 mlr TL, 2Ç: 3.2 mlr TL). 3. Bugüne kadar BDDK 6A26 finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasındadır. 4. İşsel KOBİ tanımına göre.

...ihtiyatlı aşamalandırma ve karşılıklandırma yaklaşımının devamı

Aşama-I Krediler

Oran Karşılık
84% → 0.4%

Aşama-II Krediler

Oran Karşılık
12% → 8.8%

TGA

Oran Karşılık
4.3% → 61.4%

Toplam Karşılık Oranı

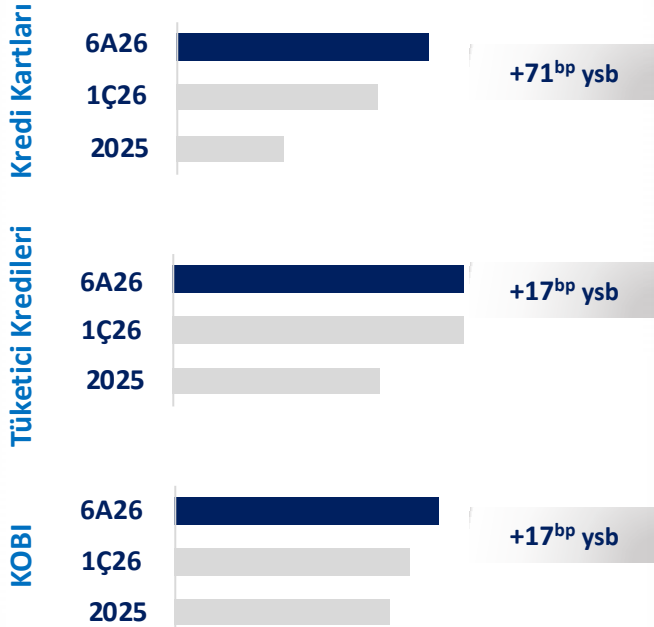
4.1%

+13^{bp} ç/ç
+21^{bp} ysb

TGA satışları¹ ile düzeltilmiş

4.3%

Segment Karşılık Oranları²



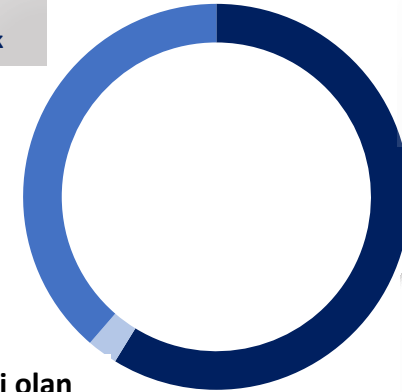
Aşama-II Kırılım

İhtiyatlı sınıflandırma yaklaşımını yansıtan bir şekilde, portföyün >%90'ında gecikme yok

Kredi Riskinde
Önemli Artış
39%

Gecikmesi olan
3%

Portföyün sadece %3'ü gecikmesi bulunan kredi sınıflamasındadır



Portföyün ~%40'ı, 2018-2019 yıllarında yapılandırılan ve karşılık oranı >%20 olan sağlıklı eski dosyalardan kaynaklanmaktadır

Yapılandırma
59%

Portföyün %35'i, kurtarma oranı ~%65 olan teminatsız tüketici kredilerinden kaynaklanmaktadır

Notlar:

BDDK Konsolide olmayan veriler baz alınmıştır.

1. 6A26 Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 5.5mlr TL (1Ç: 2.2 mlr TL, 2Ç: 3.2 mlr TL). 2. MIS dataları baz alınmıştır.

İkinci yarıyıda içsel sermaye yaratımı & makro ile desteklenecek sermaye tamponları

Yapı Kredi Portföy'ün stratejik iş birliği sermayeyi ~70bp destekleyecek...

-10-

Çekirdek Sermaye

Oran
9.4% → **132bp**

Regülasyon Limitleri: 8.08%

Pro-forma¹

~10% → >200bp

Ana Sermaye

Oran
12.1% → **248bp**

Regülasyon Limitleri: 9.58%

~13% → >320bp

Sermaye Yeterlilik

Oran
14.4% → **245bp**

Regülasyon Limitleri: 12.0%

~15% → >315bp

-34^{bp} ç/ç | -43^{bp} ysb

Makro Etkisi (ysb): -50^{bp}

İçsel Sermaye Yaratımı (ysb): +76^{bp}

+43^{bp} ç/ç | +27^{bp} ysb

Makro Etkisi (ysb): -40^{bp}

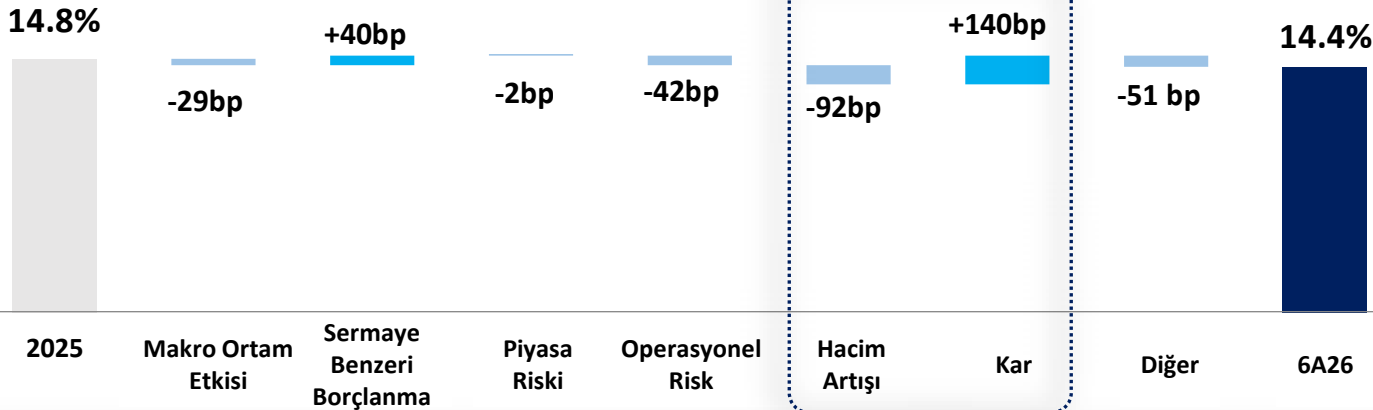
İçsel Sermaye Yaratımı (ysb): +63^{bp}

+34^{bp} ç/ç | -36^{bp} ysd

Makro Etkisi (ysb): -29^{bp}

İçsel Sermaye Yaratımı (ysb): +48^{bp}

Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Duyarlılık

- İlk +100bps TL faiz artışının etkisi: -13^{bp}
- İlk 10% TL değer kaybının etkisi
Çekirdek Sermaye Oranı: -28^{bp} | Ana Sermaye Oranı: -11^{bp} | Sermaye Yeterlilik Oranı: +5^{bp}
- Başa baş noktaları
USD/TRY: ~71 | Takipteki Kredi Rasyosu: ~8%

Notlar:

Sermaye Koruma Tamponu: 2.5%; Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu: 0.08%; Çok Önemli Finansal Kurumlar Tamponu: 1.0%. 1. Yapı Kredi Portföy satışının potansiyel etkisi

Makro-ekonomik gelişmeler 2026 performansının ana belirleyicisi olacak

		2026 Hedefler	6A26 Gerçekleşme	vs. Hedef
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	+30%	+15% ysb (+40% y/y)	✓
	YP Kredi Büyümesi	Düşük tek haneli	+5% ysb (+10% y/y)	✓
Gelirler	Net Faiz Marjı (konsolide olmayan)	≥ 100bp iyileşme	+68bps ysb	✓
	Komisyon Büyümesi	~Enflasyon	+26% y/y	✓
Giderler	Gider Büyümesi	≤ 35%	+34% y/y	✓
Aktif Kalitesi	Kredi Riski Maliyeti	150-175bp	201bps	Hedefte aşağı yönlü risk

MoÖK: Yüksek-Orta Yirmili Seviyeler → 6A26: 23.4% ✓

EKLER

Makro Ortam ve Bankacılık Sektörü

Makro Ortam

	2024	2025	6A26
GSYİH Büyümesi (y/y)	3.3%	3.6%	-
TÜFE (y/y)	44.4%	30.9%	32.1%
Cari Açık¹/GSYİH²	-1.0%	-1.9%	-2.3%
Bütçe Açığı/GSYİH²	-4.7%	-2.9%	-2.4%
USD/TL (dönem sonu)	35.28	42.85	46.57
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	40.6%	37.2%	40.2%

Bankacılık Sektörü - Özel Bankalar

	2024	2025	6A26
Kredi Büyümesi (ysb)	42%	42%	16%
TL	40%	43%	18%
YP (USD)	24%	15%	3%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (ysb)	28%	40%	15%
TL	39%	30%	18%
YP (USD)	-6%	28%	2%
Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı	2.2%	3.1%	3.4%
SYR^{3;4}	-	-	17.1%
MoÖK⁴	25.1%	25.3%	24.4%

Notlar:

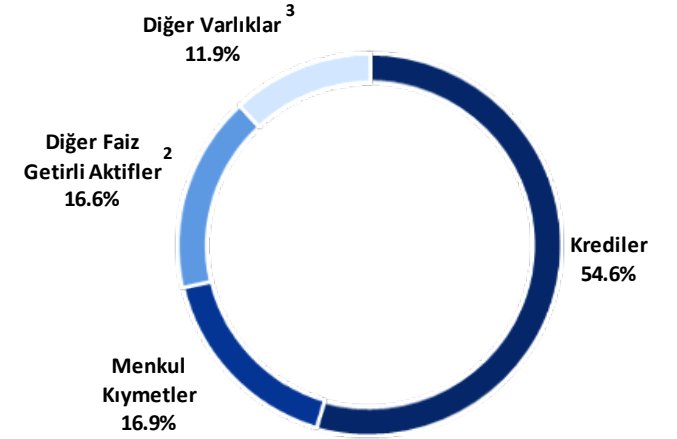
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Haziran 2026 itibarıyladır

Bankacılık sektör hacimlerinde 3 Temmuz 2026 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır

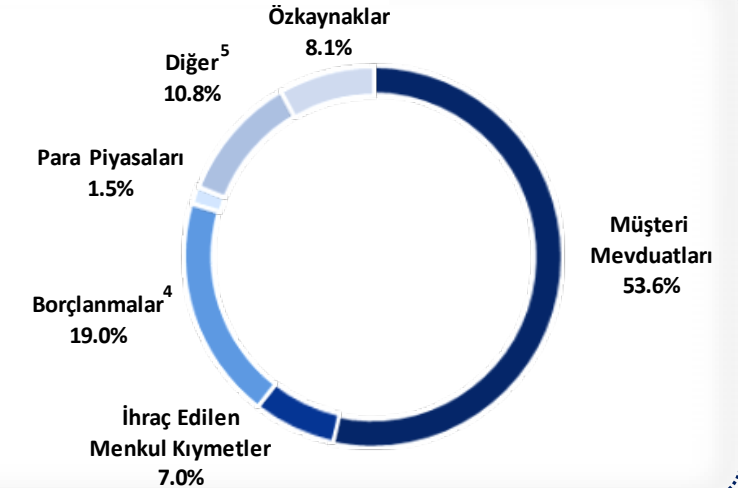
1. Cari Açık Mayıs'26 itibarıyladır,
2. GSYİH 6A26 tahminidir
3. 2026 yılında desteklerin kalkmasından dolayı, 2026 sektör verisi önceki dönemler ile karşılaştırılabilir değildir.
4. SYR ve MoÖK Haziran'26 itibarıyladır

milyar TL/USD	6A25	2025	1Ç26	6A26	ç/ç	ysb	y/y
Toplam Aktifler	3,033	3,523	3,760	3,991	6%	13%	32%
Krediler¹	1,514	1,794	1,909	2,058	8%	15%	36%
TL Krediler	952	1,157	1,218	1,331	9%	15%	40%
YP Krediler (\$)	14	15	16	16	0%	5%	10%
Menkul Kıymetler	554	619	642	640	0%	3%	16%
TL Menkul Kıymetler	368	427	402	443	10%	4%	21%
Tüfex (bilgi için)	196	223	218	236	8%	6%	21%
YP Menkul Kıymetler (\$)	5	4	5	4	-22%	-5%	-9%
Müşteri Mevduatı	1,635	1,939	1,990	2,106	6%	9%	29%
TL Müşteri Mevduatı	917	1,047	1,052	1,153	10%	10%	26%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	18	21	21	20	-3%	-2%	13%
Vadesiz Müşteri Mevduatı	764	883	953	965	1%	9%	26%
TL V'siz Müşteri Mevduatı	295	290	302	333	10%	14%	13%
YP V'siz Müşteri Mevduatı (\$)	12	14	15	14	-7%	-2%	15%
Para Piyasaları	222	102	192	90	-53%	-12%	-59%
Borçlanmalar	677	897	948	1,081	14%	21%	60%
TL Borçlanmalar	36	142	174	222	27%	56%	516%
YP Borçlanmalar (\$)	16	18	17	18	6%	5%	14%
Özkaynaklar	222	256	271	286	6%	12%	29%
Yönetilen Varlıklar	702	1,004	1,030	1,117	8%	11%	59%

Aktifler - Konsolide Olmayan



Pasifler - Konsolide Olmayan



Notlar:

1. Krediler; finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir. 2. Diğer faiz getirili aktifler: Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve diğer finansal kuruluşlar, para piyasalarından alacaklar, faktöring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir.
3. 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.
4. 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.
5. Diğer yükümlülükler: diğer karşılıklar, korunma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemini içermektedir.

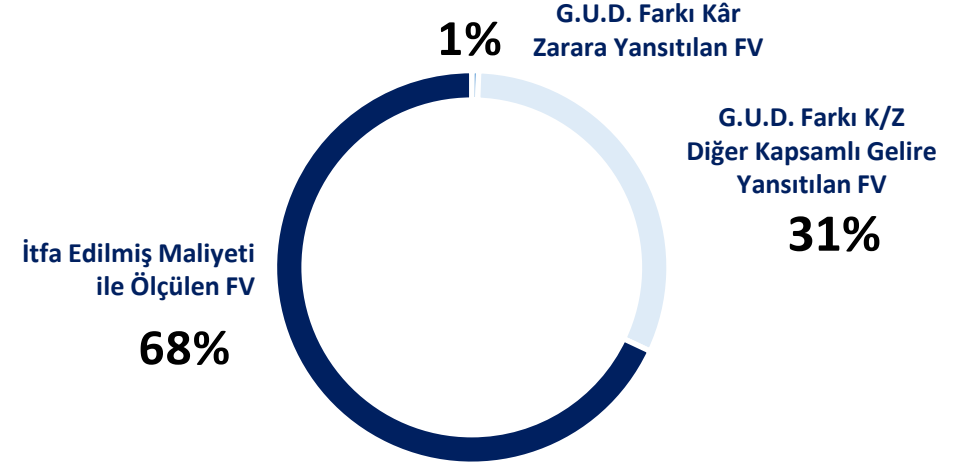
TL Menkul Kıymetler Toplamın 73%'ü

439mlr TL | +11% ç/ç
+4% ysb

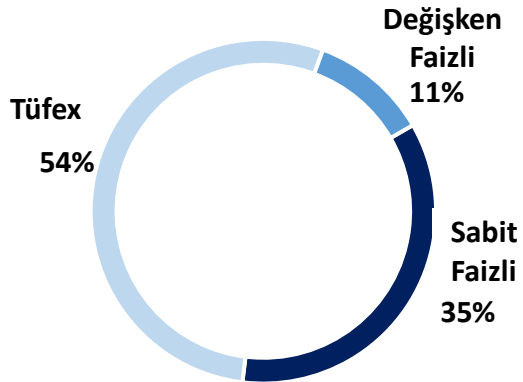
YP Menkul Kıymetler Toplamın 27%'si

3.5mlr USD | -25% ç/ç
-8% ysb

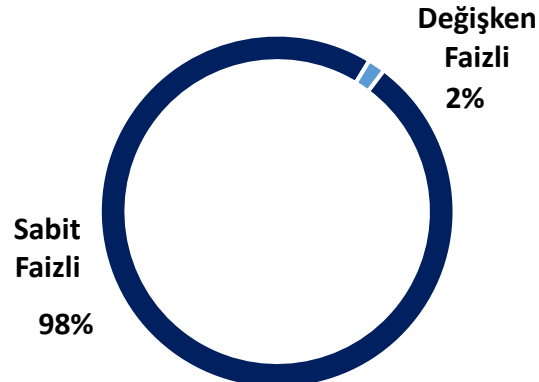
Menkul Kıymet Sınıflandırması Aktiflerin 17%'si



TL Menkul Kıymetler Dağılımı



YP Menkul Kıymetler Dağılımı



Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar¹

→ **6A26: -14.4mlr TL**
(1Ç26: -16.9mlr TL, 2025: -9.1mlr TL, 2024: 12.8mlr TL)

TÜFEX değerlemesi için Ekim-Ekim gerçekleşen enflasyon
→ **6A26: 30%**
(1Ç26: 27%; 2025: 32.87%)

Milyar TL	2Ç25	1Ç26	2Ç26	ç/ç	6A25	6A26	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	14.6	28.3	26.4	-7%	29.9	54.7	83%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	35.2	58.1	59.3	2%	65.0	117.4	81%
<i>Swap Giderleri</i>	-20.6	-29.8	-32.9	10%	-35.1	-62.7	79%
<i>Ek Bilgi: TÜFEX geliri¹</i>	11.9	12.5	15.6	25%	24.7	28.1	14%
Ücret & Komisyonlar	28.0	32.4	33.3	3%	52.2	65.8	26%
Temel Bankacılık Gelirleri	42.6	60.7	59.7	-2%	82.0	120.5	47%
Operasyonel Giderler	-28.0	-35.7	-37.6	5%	-54.5	-73.3	34%
Temel Faaliyet Karı	14.6	25.1	22.1	-12%	27.5	47.2	72%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	4.0	10.5	4.9	-54%	10.9	15.3	40%
Diğer Gelirler	1.0	1.4	1.6	20%	1.9	3.0	59%
<i>İştirak gelirleri</i>	0.5	0.6	0.5	-13%	0.9	1.1	13%
Karşılık Öncesi Kar	19.6	36.9	28.6	-22%	40.3	65.5	62%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-6.0	-9.1	-12.5	37%	-12.4	-21.7	75%
<i>Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları</i>	-6.5	-13.6	-13.9	2%	-16.0	-27.5	72%
<i>Genel Karşılıklar (Net)</i>	-3.5	0.2	-1.7	n.m.	-5.3	-1.5	-71%
<i>Kur Etkisi</i>	1.3	0.5	0.8	50%	2.4	1.3	-47%
<i>Tahsilatlar</i>	2.8	3.8	2.3	-40%	6.5	6.1	-7%
Diğer Karşılıklar & Giderler	0.0	-0.1	-1.1	n.m.	-0.1	-1.2	n.m.
Vergi Öncesi Kar	13.5	27.7	15.0	-46%	27.9	42.6	53%
Vergi	-2.2	-7.4	-4.2	-42%	-5.1	-11.6	125%
Net Kar	11.3	20.3	10.7	-47%	22.7	31.0	36%

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

-17-

Milyar TL	2Ç25	1Ç26	2Ç26	ç/ç	6A25	6A26	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	10.2	23.1	20.5	-11%	21.6	43.7	102%
Net Faiz Gelirleri	31.0	53.6	54.2	1%	57.2	107.8	89%
Swap Giderleri	-20.8	-30.5	-33.7	11%	-35.5	-64.1	80%
Ek Bilgi: TÜFEX geliri ¹	11.9	12.5	15.6	25%	24.7	28.1	14%
Ücret & Komisyonlar	26.8	30.3	31.3	3%	49.5	61.5	24%
Temel Bankacılık Gelirleri	37.0	53.4	51.8	-3%	71.1	105.2	48%
Operasyonel Giderler	-26.6	-33.8	-35.7	5%	-51.6	-69.5	35%
Temel Faaliyet Karı	10.4	19.6	16.1	-18%	19.5	35.7	83%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	3.8	10.0	4.4	-56%	10.5	14.5	38%
Diğer Gelirler	4.2	5.4	6.0	11%	7.9	11.4	44%
İştirak gelirleri	3.8	4.5	5.3	19%	7.0	9.8	39%
Karşılık Öncesi Kar	18.4	35.0	26.6	-24%	38.0	61.6	62%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-6.1	-8.9	-12.3	39%	-12.4	-21.2	71%
Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları	-6.4	-13.4	-13.7	2%	-15.8	-27.1	72%
Genel Karşılıklar	-3.6	0.3	-1.6	n.m.	-5.4	-1.3	-75%
Kur Etkisi	1.3	0.5	0.8	50%	2.4	1.3	-47%
Tahsilatlar	2.7	3.8	2.3	-39%	6.4	6.1	-6%
Diğer Karşılıklar & Giderler	0.0	-0.1	-1.1	n.m.	-0.1	-1.2	n.m.
Vergi Öncesi Kar	12.3	26.1	13.2	-50%	25.5	39.2	54%
Vergi	-1.0	-5.8	-2.4	-58%	-2.8	-8.2	195%
Net Kar	11.3	20.3	10.7	-47%	22.7	31.0	36%

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

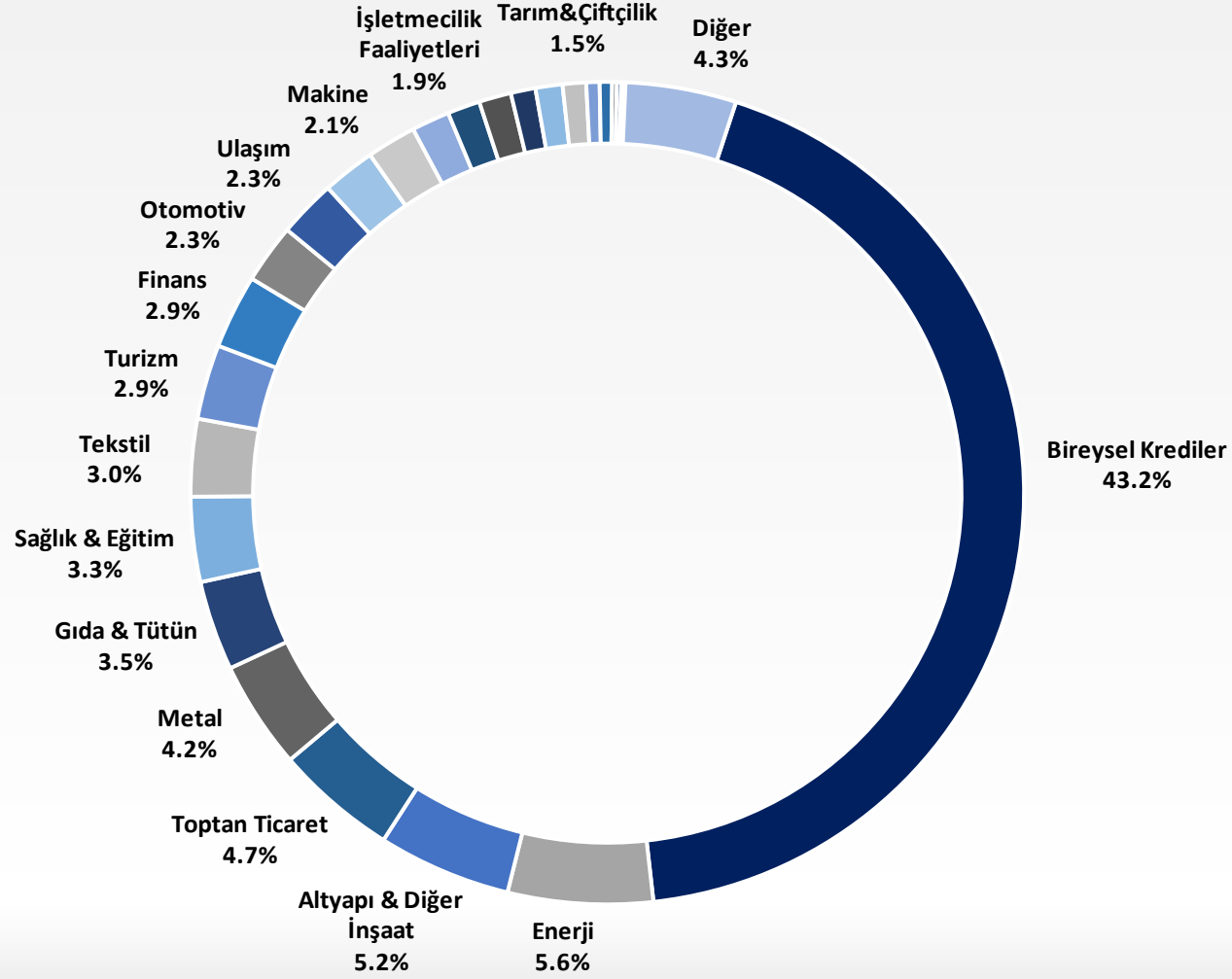
	6A25	9A25	2025	1Ç26	6A26
Kredi/Mevduat ¹	85%	86%	85%	86%	86%
TL Kredi/Mevduat ¹	91%	93%	94%	96%	93%
YP Kredi/Mevduat	78%	75%	72%	73%	75%
LKO ²	134%	125%	124%	133%	121%
YP LKO ²	273%	308%	308%	382%	287%
MoÖK	22.4%	23.7%	21.4%	31.5%	23.4%
Aktif Karlılığı	1.6%	1.7%	1.5%	2.2%	1.7%
NFM (banka)	1.89%	2.03%	2.24%	3.18%	2.92%
Komisyonlar/Giderler	96%	97%	94%	91%	90%
Giderler/Ort. Aktif	3.9%	3.9%	4.1%	3.9%	3.9%
Risk Maliyeti	162bps	163bps	167bps	176bps	201bps
Toplam Karşılık Oranı ³	3.7%	3.7%	3.9%	4.0%	4.1%
Grup-1	83%	84%	84%	84%	84%
Karşılık Oranı	0.5%	0.5%	0.5%	0.4%	0.4%
Grup-2	14%	12%	12%	12%	12%
Karşılık Oranı	9.9%	10.0%	9.7%	9.0%	8.8%
Takipteki Krediler	3.4%	3.4%	3.8%	4.1%	4.3%
Karşılık Oranı	57.8%	58.7%	60.3%	61.8%	61.4%
Çekirdek Sermaye Oranı	9.9%	9.7%	9.8%	9.7%	9.4%
Yasal limite uzaklık	187bps	168bps	176bps	167bps	132bps
Ana Sermaye Oranı	10.9%	11.7%	11.8%	11.6%	12.1%
Yasal limite uzaklık	132bps	216bps	222bps	206bps	248bps
SYR	13.1%	13.9%	14.8%	14.1%	14.4%
Yasal limite uzaklık	115bps	188bps	281bps	211bps	245bps

Notlar:

1. Kredi/Mevduat = Finansal kurumlara sağlanan krediler hariç / (Müşteri Mevduatları + TL Bonolar + Bloke Mevduatlar); 2. Üç aylık ortalama; 3. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

Çeşitlendirilmiş Kredi Portföyü - Sektörel Dağılım

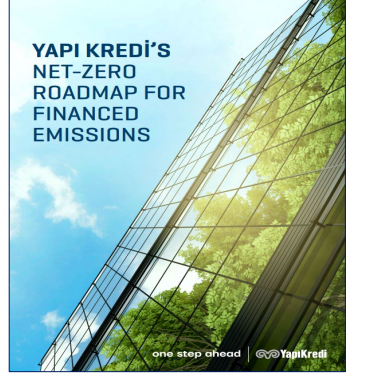
-19-



Not:
MIS verileri baz alınmıştır, konsolide olmayan nakdi brüt kredilerin sektörel dağılımıdır.

Net-Sıfır Bankacılık

- 2021 yılından itibaren PCAF metodolojisi ile uyumlu **Kapsam-3 Kategori 15: Yatırımlar (finanse edilen emisyonlar)** ölçümü
- Temmuz 2023'te **Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NBZA)** katılım
- Temmuz 2024'te Türk bankacılık sektöründeki **en kapsamlı kredi portföyü** hedeflerine **SBTi doğrulaması**
- Finanse edilen emisyon hedefleri için **net-sıfır yol haritasını** yayımlayan **Türkiye'deki ilk banka**



SBTi Uyumlu Hedef Segmentleri



- Proje Finansmanı: Elektrik Üretimi
- Kurumsal Krediler: Elektrik Üretimi
- Kurumsal Krediler: Gayrimenkul
- Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma

NZBA Uyumlu Sektörel Hedefler

- Demir Çelik
- Elektrik Üretimi
- Gayrimenkul
- Petrol ve Gaz (aşağı akış)
- Karayolu Taşımacılığı

*Hedefler NZBA sektörlerinin %98'ini kapsamaktadır.



Net-Sıfır Yol Haritası Dekarbonizasyon Kaldıraçları

Müşterilerin Geçişinin Desteklenmesi

- Emisyonları azaltma teknolojisi yatırımlarının finansmanı (enerji verimliliği iyileştirmeleri gibi)
- ESG danışmanlık kolunun kurulması

İlgili Sektörler: Demir & Çelik, Petrol & Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

01

Kahverengi Varlıklardan Kaçınma / Çıkma

- Belirli yeni kredilendirme taleplerinin kategorik olarak reddedilmesi
- Yüksek emisyonlu düşük kârlı müşterilerden çıkış
- Karbon fiyatlandırmasının getirilmesi: Kahverengi kredilendirme için caydırıcı ve uzaklaştırıcı fiyatlandırma

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Termik)

03

Portföyün Yeşile Kaydırılması

- Daha yeşil şirketlere daha fazla kredi kullanılması
- Yeni yeşil yatırımların finanse edilmesi

İlgili Sektörler: Elektrik Üretimi (Yenilenebilir), Demir & Çelik, Petrol & Gaz, Gayrimenkul, Karayolu Taşımacılığı

02

Azaltmanın Mümkün Olmadığı Durumlarda Dengeleme

- Kendi karbon bankasının kurulması
- Müşteriler için karbon tedariki / karbona erişime aracılık

İlgili Sektörler: Portföy stratejisinin bir parçası olarak küresel

04

Endeks & İnisiyatifler

Founding Signatory of:



TIME ve Statista tarafından yayınlanan «**Dünyanın En Sürdürülebilir Şirketleri 2026**» listesinde yer alan 750 şirket arasında Türkiye'den tek banka.



Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (ESRS) ile uyumlu **Çifte Önemlilik Değerlendirmesi Raporu** yayımlayan **Türkiye'deki ilk Banka**

Derecelendirmeler

MSCI A Kategorisinde

MSCI
ESG RATINGS



A
kategorisi

CCC B BB BBB A AA AAA

CDP İklim değişikliği ve Su
Güvenliği A Lider Skoru



Global sektör
ortalaması
üzerinde

Sustainalytics ESG
En Beğenilen Şirketler Listesi



Risk Notu:
17.1
Düşük Risk

S&P CSA Değerlendirmesi

S&P Global

Total ÇSY
Skor: 63

Tier-1 Türk Bankaları
Arasında En İyisi



Skor: 60
ÇSY Notu: 3

Sektörel Ortalamanın
Üzerinde

LSEG

Skor: 2.7

Uluslararası

Sendikasyon

Toplam tutar ~ US\$ 2,60 milyar

→ **Kasım'25:** US\$ 524,4 milyon ve € 352,8 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ %1,50 ve Euribor+ %1,25; US\$ 253 milyon, 734 gün için toplam maliyet SOFR+ %1,90; US\$ 90 milyon, 1.101 gün için toplam maliyet SOFR+ %2,15; 24 ülkeden 54 banka
→ **Haziran'26:** US\$ 255,5 milyon ve € 482,25 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ %1,25 ve Euribor+ %1,10; US\$ 178 milyon ve € 65 milyon, 734 gün için toplam maliyet SOFR+ %1,75 ve Euribor+ %1,60; US\$ 33,5 milyon, 1.101 gün için toplam maliyet SOFR+ %2,00; 25 ülkeden 49 banka 

İlave Ana Sermaye

Toplam tutar US\$ 1,60 milyar

→ **Nisan'24:** US\$ 500 milyon piyasa işlemi, her 5,25 yılda bir ve sonrasındaki her faiz ödeme tarihinde geri çağırılabilir, vadesiz, %9,743 (kupon oranı)
→ **Eylül'25:** US\$ 600 milyon piyasa işlemi, her 5,5 yılda bir ve sonrasındaki her faiz ödeme tarihinde geri çağırılabilir, vadesiz, %8,25 (kupon oranı)
→ **Mayıs'26:** US\$ 500 milyon piyasa işlemi, her 5,5 yılda bir ve sonrasındaki her faiz ödeme tarihinde geri çağırılabilir, vadesiz, %9,375 (kupon oranı) 

Sermaye Benzeri İşlemler

Toplam tutar US\$ 1,40 milyar

→ **Ocak'24:** US\$ 650 milyon piyasa işlemi, 10NC5, %9,25 (kupon oranı)- Basel III Uyumlu
→ **Aralık'25:** US\$ 500 milyon piyasa işlemi, 10,5NC5,5, %7,55 (kupon oranı)- Basel III Uyumlu
→ **Ocak'26:** US\$ 250 milyon, 10,5NC5,5, %7,55 (kupon oranı)- Basel III Uyumlu- *Yeniden İhraç*

Yabancı ve Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar

US\$ 1,80 milyar Eurobond

→ **Eylül'23:** US\$ 500 milyon, %9,25 (kupon oranı), 5 yıl - *Sürdürülebilir*
→ **Kasım'23:** US\$ 300 milyon, %8,75 (getiri oranı), 5 yıl - *Yeniden İhraç*
→ **Eylül'24:** US\$ 500 milyon, %7,125 (kupon oranı), 5 yıl
→ **Mart'25:** US\$ 500 milyon, %7,25 (kupon oranı), 5 yıl

Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları

Toplam tutar ~ US\$ 3,18 milyar

→ **Haziran'26:** US\$ 700 milyon, vadeleri 10 ile 12 yıl arasında değişen, 2 farklı yatırımcı 

Yerel

Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar

Toplam TL 32,8 milyar

→ **Kasım'25:** TL 14 milyar, 1-yıl vadeli
→ **Şubat'26:** TL 2,55 milyar, 6-ay vadeli
→ **Mart'26:** TL 3,50 milyar, 1-yıl vadeli
→ **Temmuz'26:** TL 12,8 milyar, 6-ay vadeli 

Sermaye Benzeri Tahviller

Toplam TL 800 milyon

→ **Temmuz'19:** TL 500 milyon, 10-yıl vadeli, TLREF index + 193 bp
→ **Ekim'19:** TL 300 milyon, 10-yıl vadeli, TLREF index + 130 bp

YASAL UYARI

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 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 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 alması 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) ile (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 istihgal 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 iletildiyse, 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 veriy gereğinden fazla anlam atfedilmemelidir.

Alicının, 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 performansla 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.

