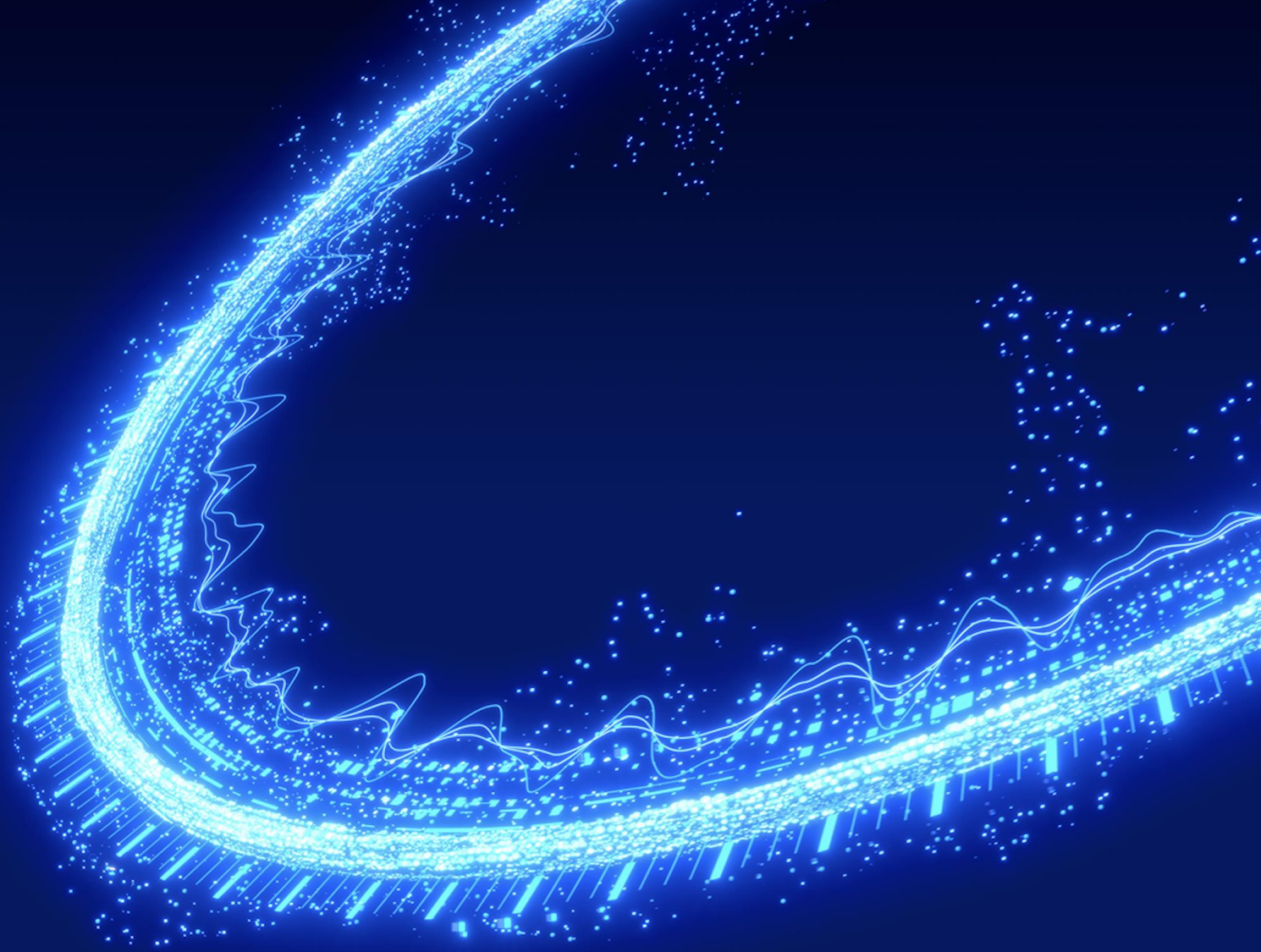


6A25

FİNANSAL SONUÇLAR



31 Temmuz 2025

 **YapıKredi**

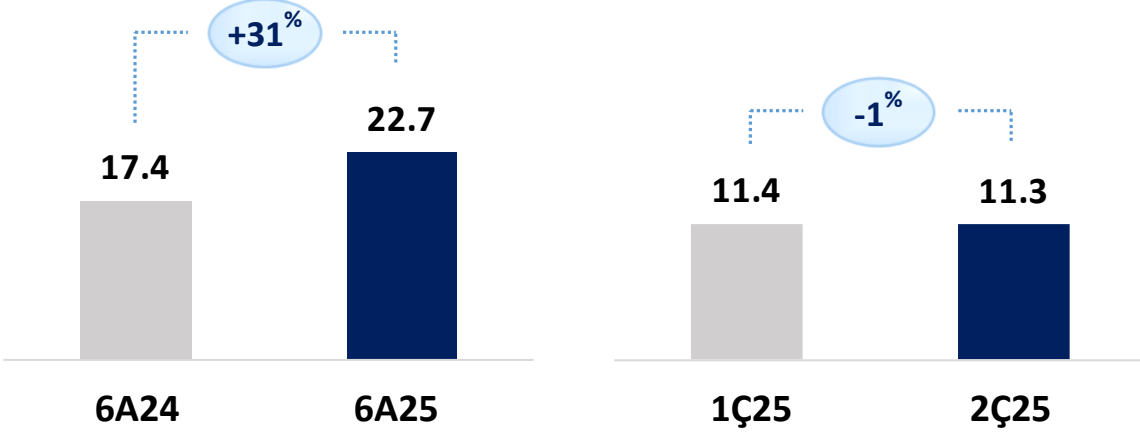
Hizmette sınır yoktur.

Faiz indirim döngüsündeki duraklamaya rağmen güçlü ana faaliyet gelirleri

Net Kâr (milyar TL)

Kümülatif

Çeyrekse



Kârlılık (Kümülatif)

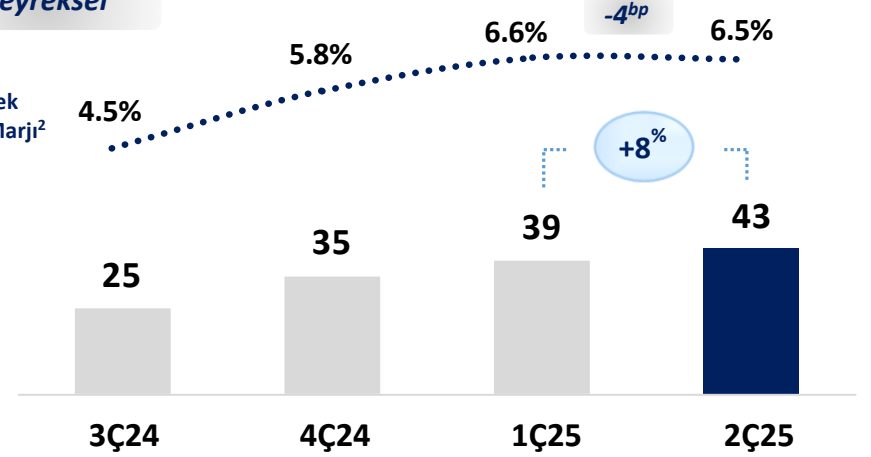
MoÖK
22.4%

oAK
1.6%

Çekirdek Gelirler¹ (milyar TL)

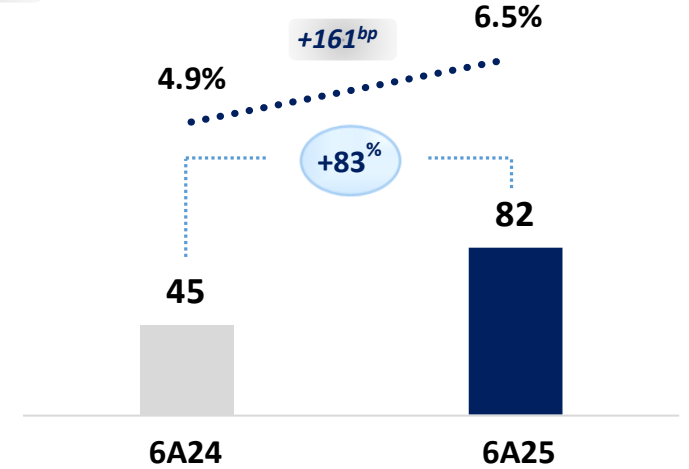
Çeyrekse

Çekirdek
Gelir Marjı²



Kümülatif

Çekirdek
Gelir Marjı²



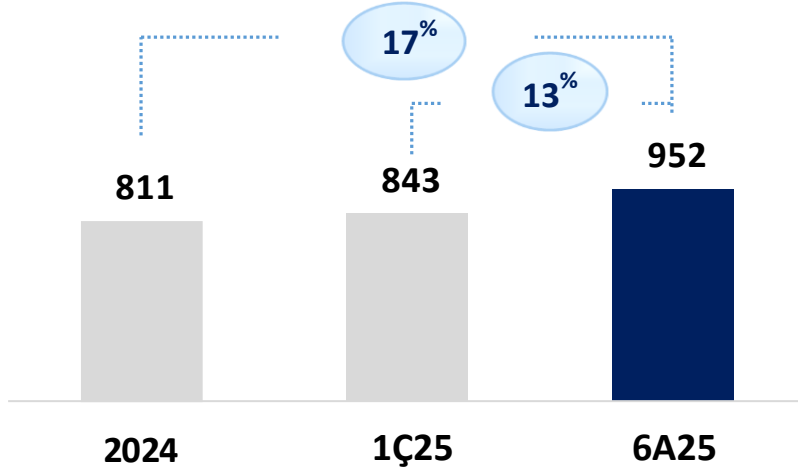
Notlar:

1. Çekirdek gelirler, swap ile düzeltilmiş net faiz geliri ve net ücret ve komisyon gelirini içermektedir. 2. 2024 yılının tüm çeyrekleri, 2024 yılı Ekim-Ekim dönemi gerçekleşen enflasyon ile normalize edilmiştir (6A: 45%, 9A: 47%).

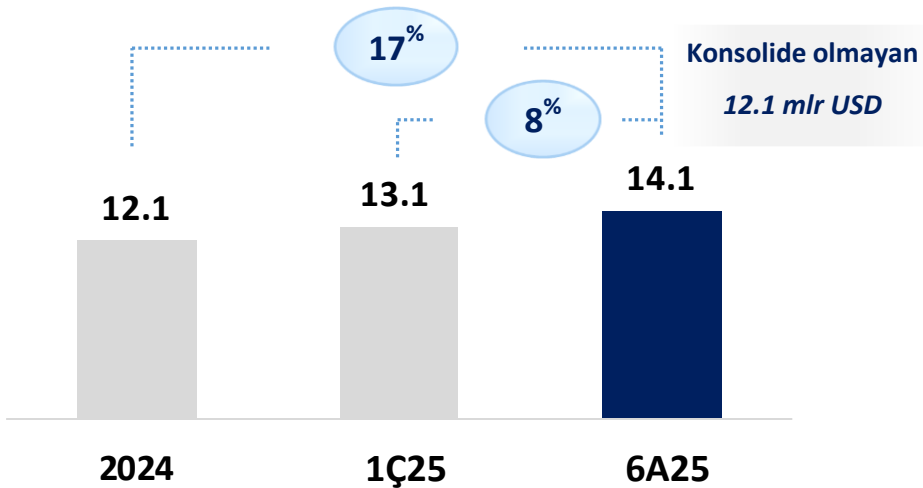
Raporlanan Çekirdek Gelir Marjı: 3Ç24: 4.6%, 4Ç24: 6.1%, 6A24: 4.6%.

Kredilerde seçici ve stratejik büyüme, kârlı ürünlerde pazar payı kazanımı

TL Canlı Krediler¹ (mlr TL)



YP Canlı Krediler¹ (mlr USD)



Kredilerde Kârlı Büyüme²

Bireysel İhtiyaç Kredileri

Büyüme

+18% ç/ç

Pazar Payı³

+72^{bp} ç/ç

Kredi Kartları

Büyüme

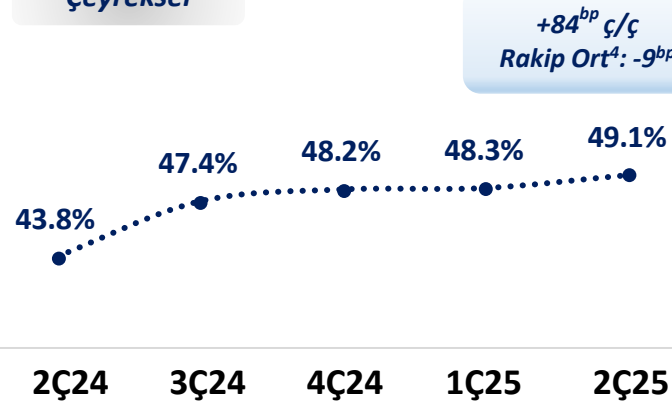
+15% ç/ç

Pazar Payı³

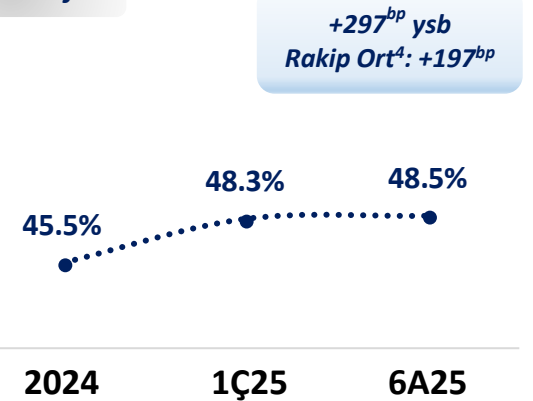
+43^{bp} ç/ç

TL Kredi Getirileri⁴ (Kredi kartları ile düzeltilmiş⁴)

Çeyrekse



Kümülatif



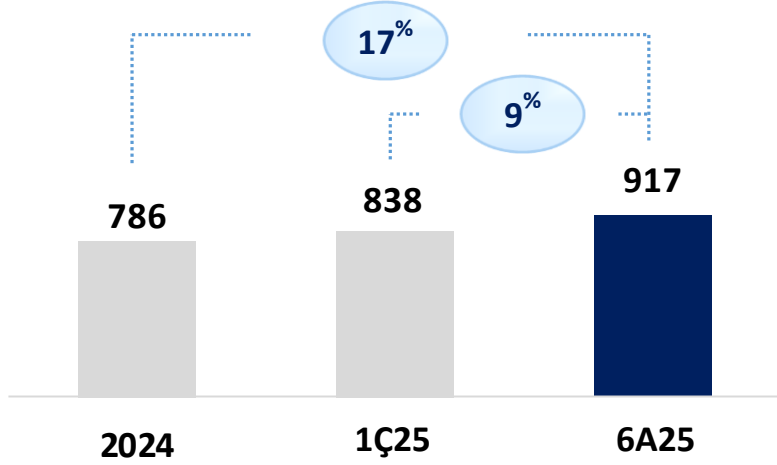
Notlar:

1. Finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir. Dövizle endeksli kredilerle düzeltilmiştir. 2. BDDK konsolide olmayan veriler baz alınmıştır. 3. Özel bankalar arasında, 27 Haziran 2025 haftalık sektör verisi baz alınmıştır.

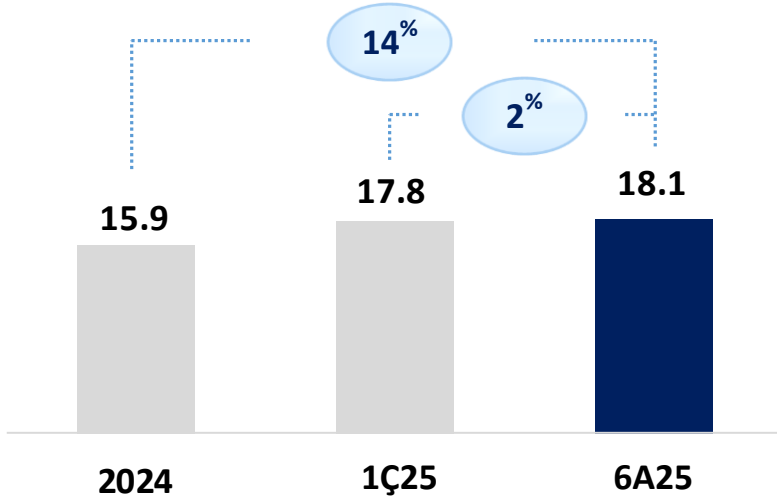
4. 6A25 itibarıyla BDDK finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasındadır. Kredi kartları ile düzeltilmiştir.

Fonlamayı destekleyen güçlü müşteri tabanı ve çevik fiyatlandırma stratejisi

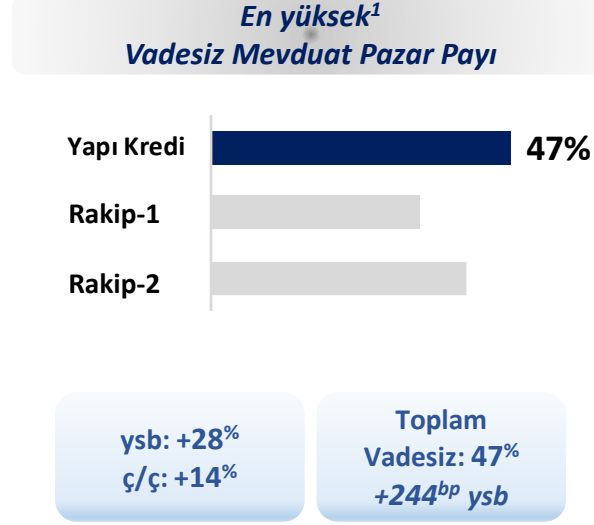
TL Müşteri Mevduatı (mlr TL)



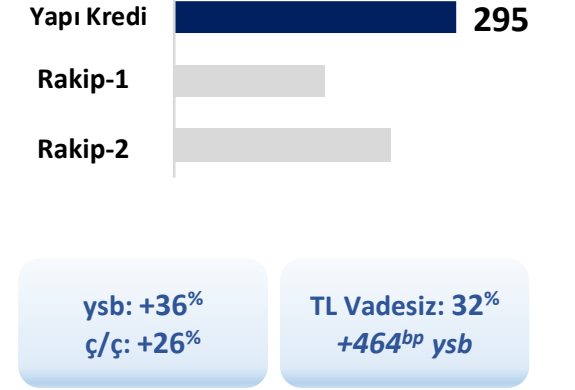
YP Müşteri Mevduatı (mlr USD)



En Yüksek Vadesiz Mevduat Payı

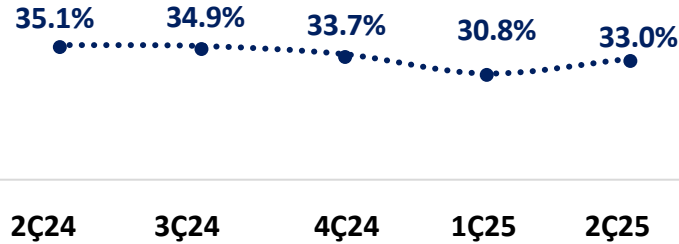


En yüksek¹ TL Vadesiz Mevduat (mlr TL)

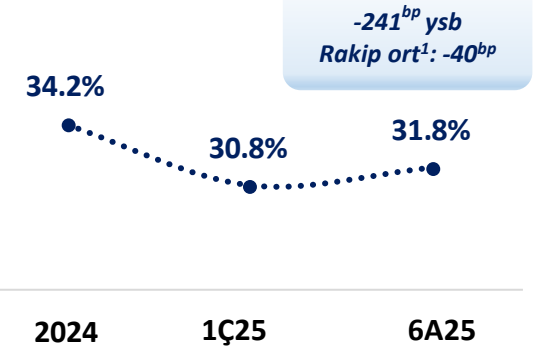


TL Mevduat Maliyeti Gelişimi

Çeyreklik



Kümülatif



Fonlama maliyetinde çevik yönetim sayesinde NFM'de sınırlı çeyrekssel daralma

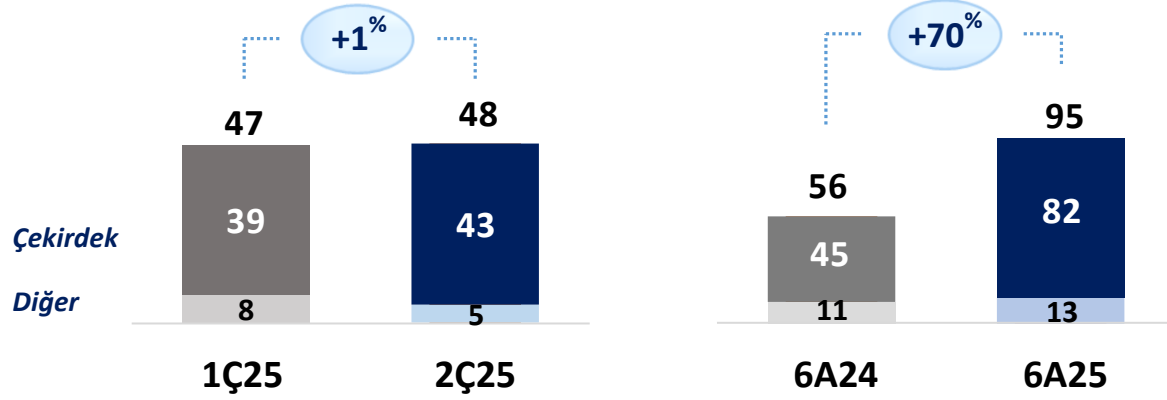
Gelirler^{1,2} (mlr TL)

Çeyrekssel

Çekirdek Gelir Marjı³ **6.6%** **6.5%**

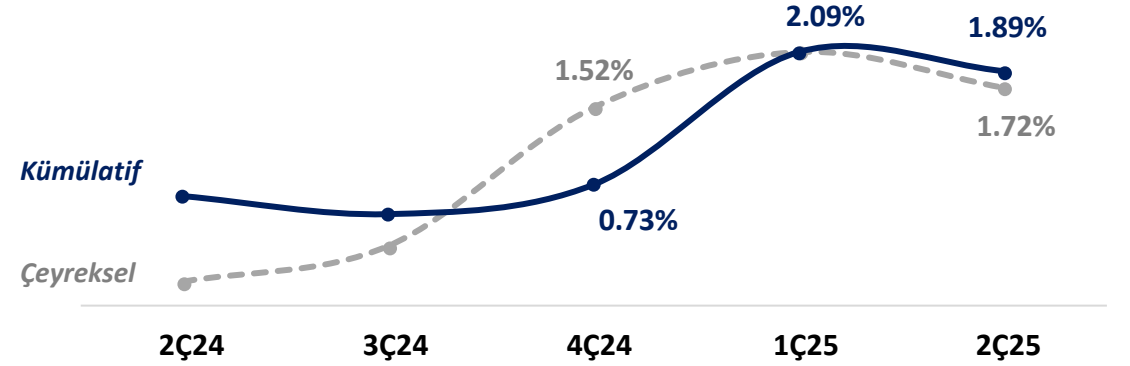
Kümülatif

4.9% **6.5%**



NFM Gelişim (2024 yılı çeyrekleri Tüfex ile normalize edilmiş⁵)

6A25 Ysb: +116^{bp}
2Ç25 ç/ç: -37^{bp}



Devam eden etkin fonlama maliyeti yönetimi

TL mevduat fiyatlaması⁴ 2Ç25'te sektörün ~100^{bp} altında

Aktif TL kredi fiyatlaması

Yeni TL kredi fiyatlaması⁴ 2Ç25'te sektörün >450^{bp} üzerinde

Kredi-Mevduat Spreadinin NFM'ye Katkısı⁶ (Kümülatif)



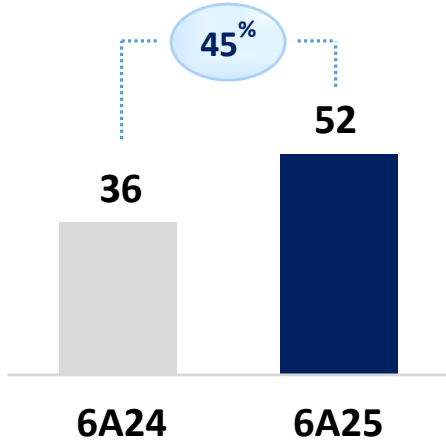
Notlar:

1. Gelirler ve diğer gelirler, yabancı para krediler beklenen zarar karşılıkları hedge'i kaynaklı ticari gelirleri ve beklenen zarar karşılık tahsilatlarını içermemektedir. 2. Çekirdek Bankacılık Gelirleri = Net Faiz Geliri + Swap maliyetleri + Net Ücret ve Komisyonlar 3. 6A24 çekirdek gelir marjı, gerçekleşen 2024 yılı Ekim ayı TÜFEX (6A:45%) ile normalize edilmiştir. Raporlanan Çekirdek Gelir Marjı: 6A24: 4.6%. 4. TCMB haftalık verilerinin ortalaması baz alınarak basit faiz oranına göre karşılaştırılmıştır. 5. Raporlanan NFM: 4Ç24: 1.83%. 6. 6A25 itibarıyla BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasında.

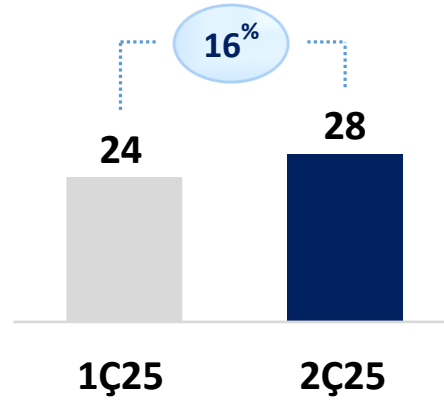
Ödeme sistemleri & gelişmiş müşteri penetrasyonu ile desteklenen komisyonlar

Net Ücret & Komisyon Gelirleri (mlr TL)

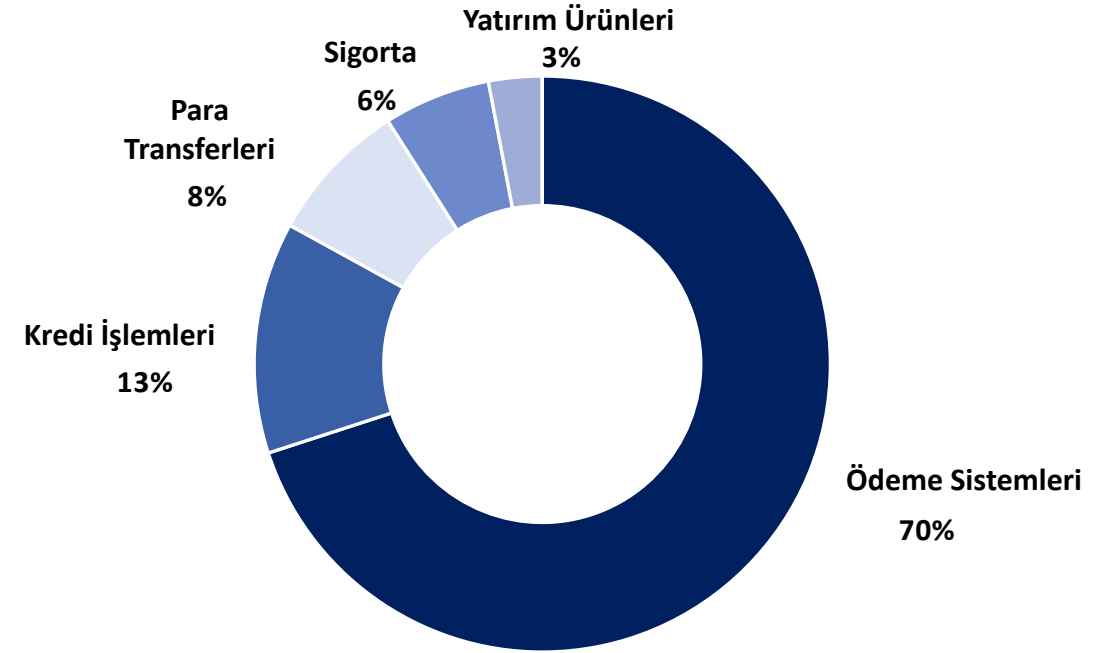
Kümülatif



Çeyrekse



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Kırılımı¹

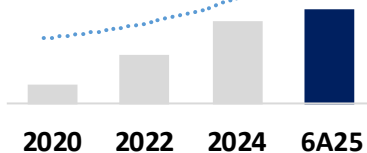


>17 milyon müşteri

Ürün penetrasyonunda
>60% verimli
müşteri tabanı

İşlem Adetleri¹

~5 kat artış



Ödeme Sistemleri

y/y: 52%

Para Transferleri

y/y: 60%

Sigorta

y/y: 62%

Yatırım Ürünleri

y/y: 35%

Kredi İşlemleri

y/y: 15%

Notlar:

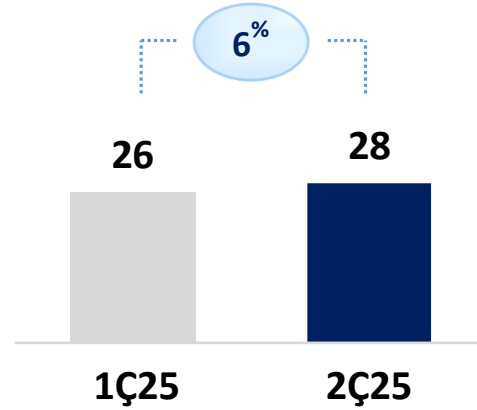
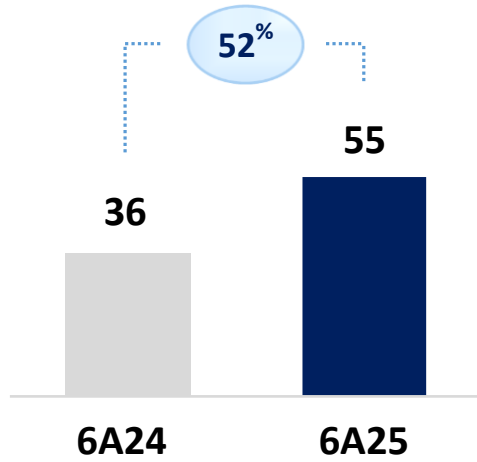
1. Konsolide olmayan, MIS verilerine dayanmaktadır.

İşletme giderlerini kompanse eden güçlü komisyon performansı & operasyonel verimliliğe yatırım

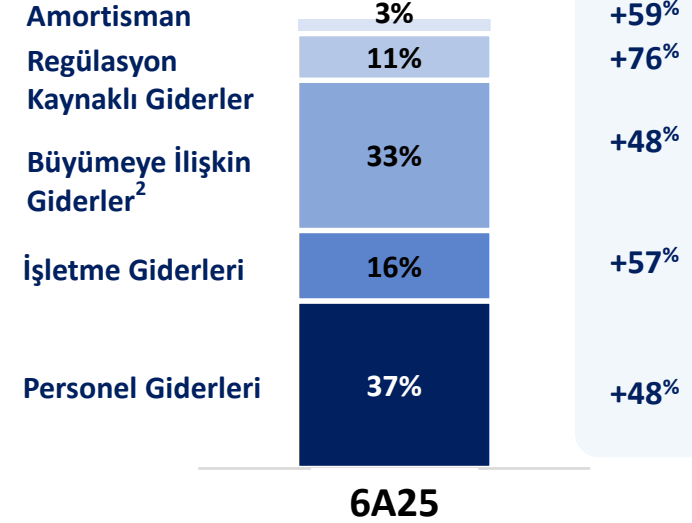
Faaliyet Giderleri (mlr TL)

Kümülatif

Çeyrekse



Gider Kırılımı¹



Korunan güçlü verimlilik göstergeleri

Komisyon / Gider Oranı



Giderler / Ort. Aktifler Oranı



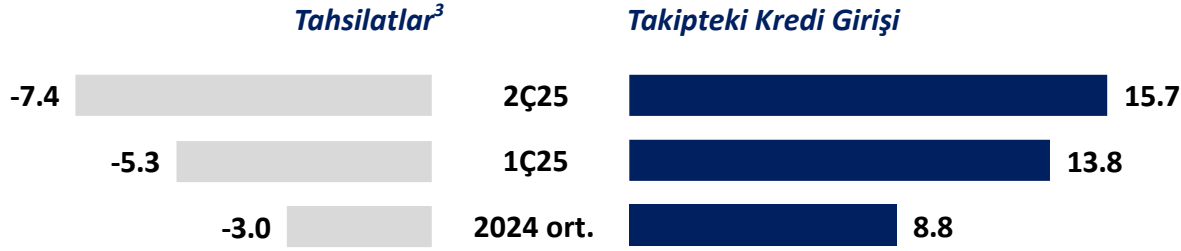
Notlar:

1. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır. 2. Müşteri kazanım maliyetleri, World puan ve reklam giderleri dahil.

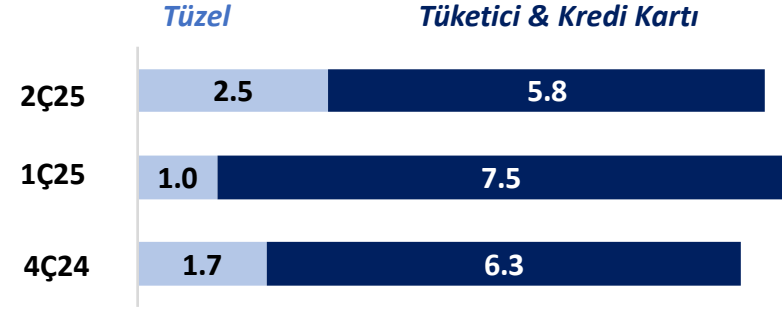
Rakiplerden daha iyi aktif kalitesi performansı

Daha düşük net takipteki kredi girişi

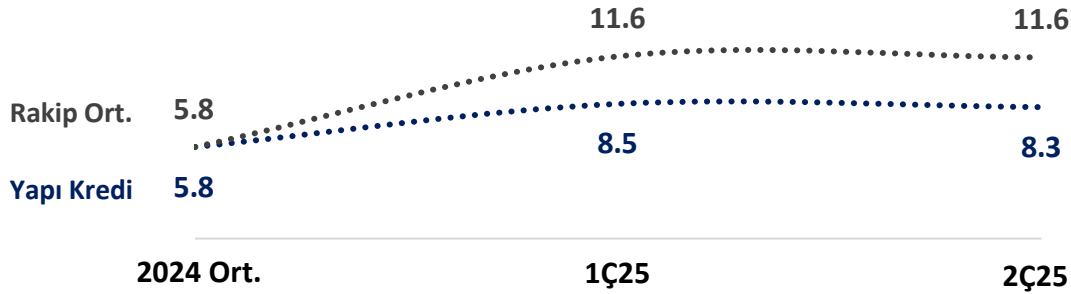
Takipteki Net Kredi Oluşumu^{1,2} (mlr TL)



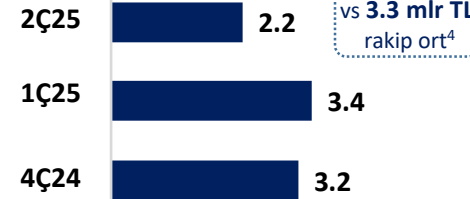
Takipteki Net Kredi Girişi Kırılımı (mlr TL)



Rakipler arasında⁴ en düşük net takipteki kredi girişi (mlr TL)

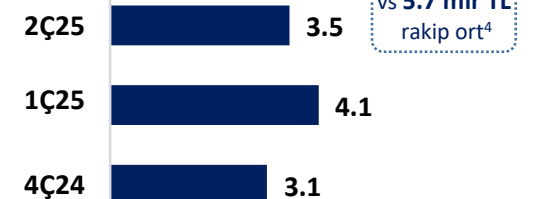


Bireysel İhtiyaç Kredileri



Bireysel ihtiyaç kredilerinde
maaş müşterilerinin payı
~65%

Kredi Kartları



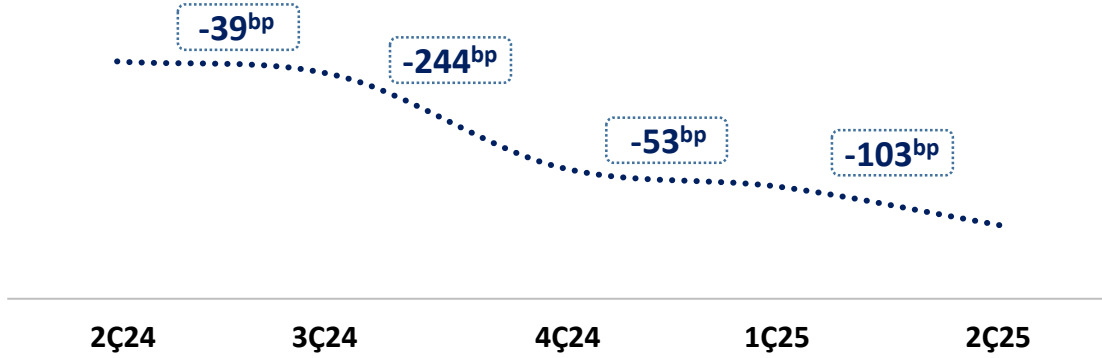
Kredi kartlarında takibe düşme
oranı özel bankaların⁵
~20^{bp} altında

Notlar:

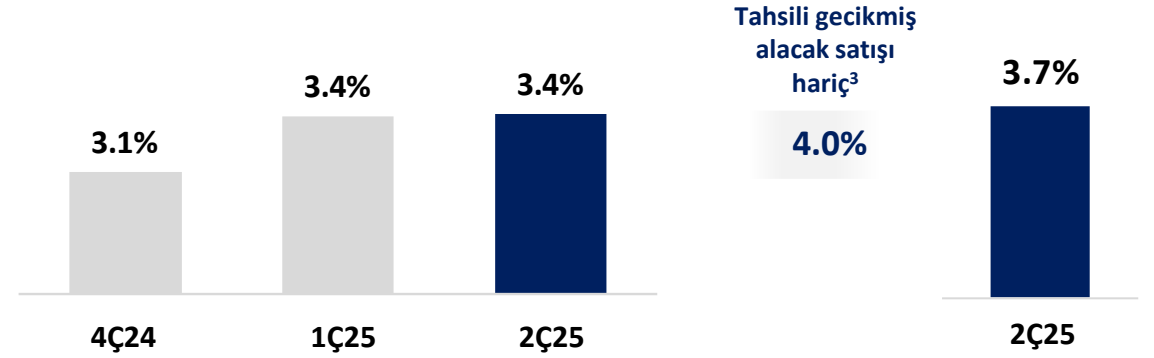
1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. 2. Takipteki kredi silinmesi ve tahsili gecikmiş alacak satış tutarının olumlu etkisi hariçtir; Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 2Ç25: 2,5 mlr TL, 1Ç25: 1,7 mlr TL), 3. 4Ç24'te Aşama 3'ten Aşama 2'ye yeniden sınıflanan kredi tutarı ile düzeltilmiştir, 4. 6A25 BDDK finansal sonuçlarını açıklayan rakip bankalar arasında. 5. TCMB haftalık verilerinin ortalaması baz alınmıştır.

Daha düşük takipteki kredi girişine rağmen güçlü karşılık oranı

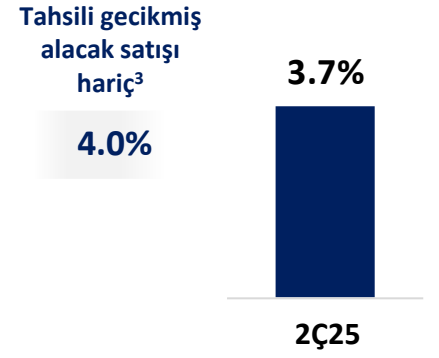
Takipteki Kredilerin Pazar Payı¹ (ç/ç değişim)



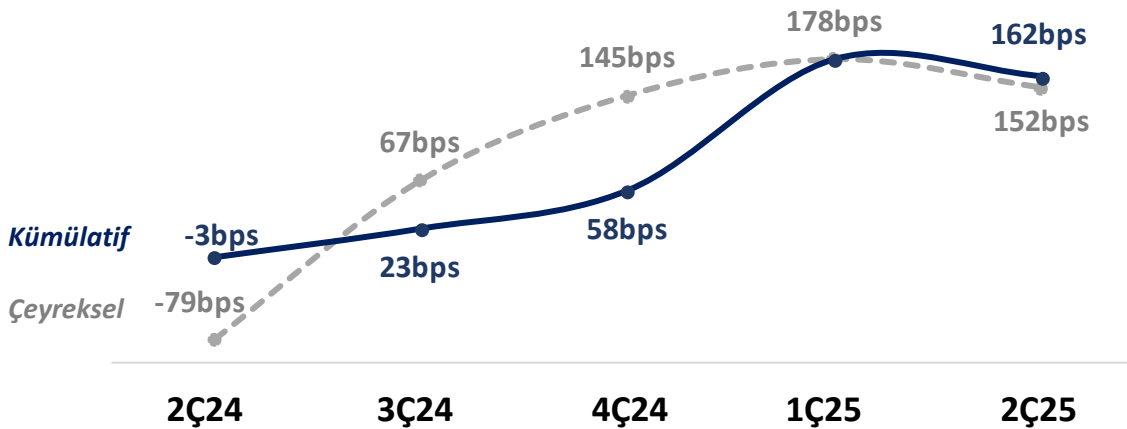
Takipteki Kredi Oranı²



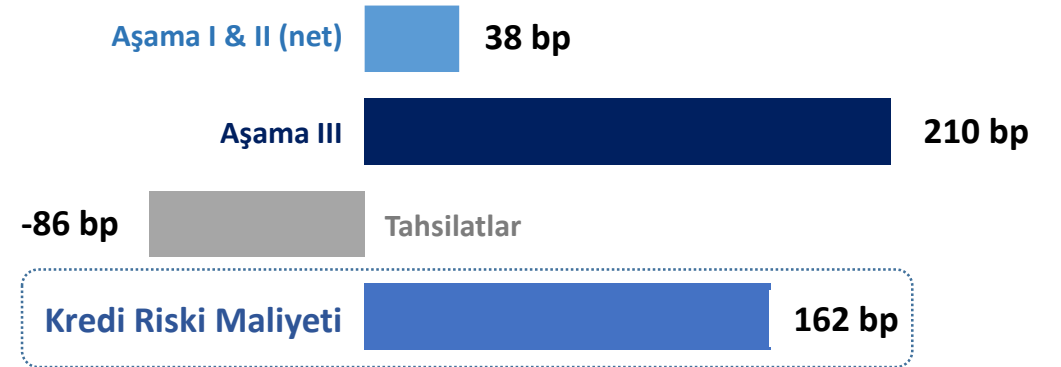
Toplam Karşılık Oranı²



Kredi Riski Maliyeti



Kredi Riski Maliyeti Bileşenleri (kümülatif)



Notlar:

1. Özel bankalar arasında 27 Haziran 2025 BDDK haftalık sektör verisi baz alınmıştır. 2. BDDK Konsolide olmayan veriler baz alınmıştır. 3. Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 2Ç25: 2,5 mlr TL, 1Ç25: 1,7 mlr TL

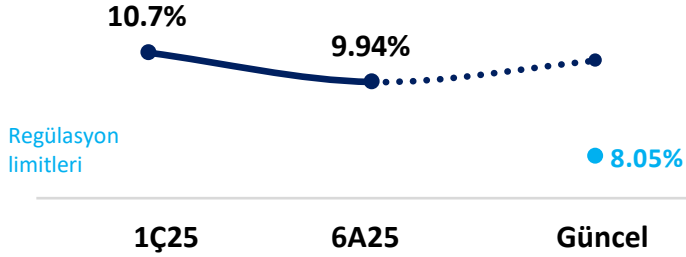
Bir çeyreklik duraklamanın ardından ikinci yarıda devam eden içsel sermaye yaratımı

Çekirdek Sermaye Oranı

(yasal düzenleme etkisi hariç)

Sermaye tamponu

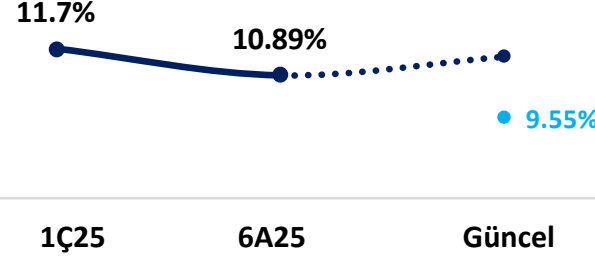
+189bp



Ana Sermaye Oranı

(yasal düzenleme etkisi hariç)

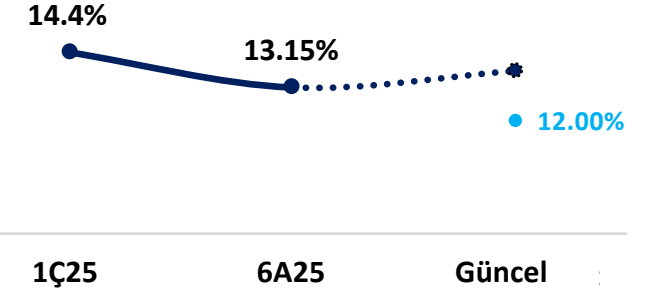
+134bp



Sermaye Yeterlilik Oranı

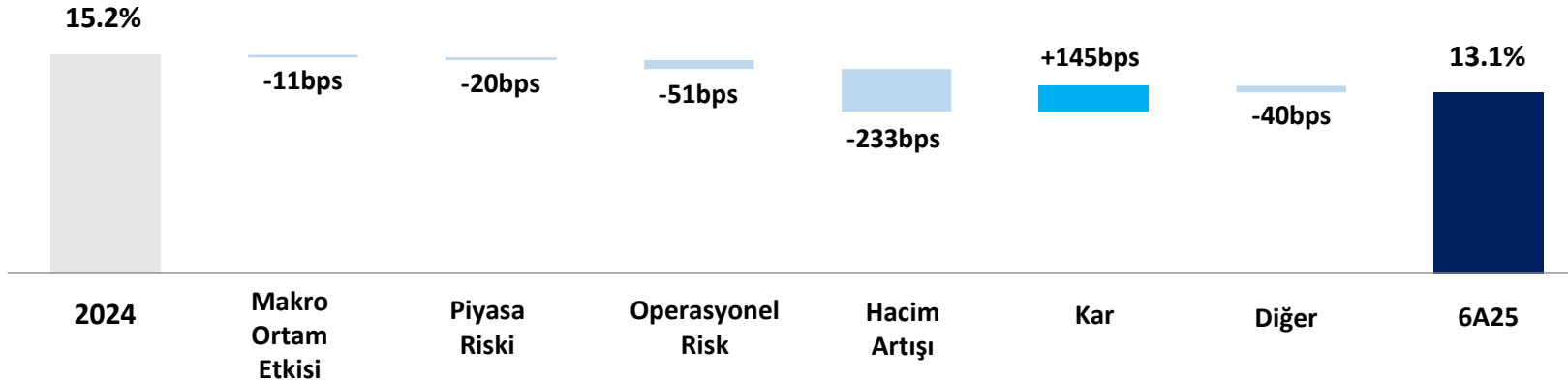
(yasal düzenleme etkisi hariç)

+115bp



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

(yasal düzenleme etkisi hariç)



Duyarlılık Seviyeleri

İlk +100bp TL faiz artışının
Sermaye rasyolarına etkisi
~ -15bp

İlk 10% TL değer kaybının etkisi
Çekirdek Sermaye Oranı: -31bp
Ana Sermaye Oranı: -24bp
Sermaye Yeterlilik Oranı: -10bp

USD/TRY Başabaş Noktası: ~70

Takipteki Kredi Rasyosu için başa baş
noktası
~6.0% vs Güncel: 3.4%

2025 yılı için sürdürülen MoÖK hedefi

		2025 Eski	2025 Yeni	Güncelleme
Hacimler (ysb)	TL Kredi Büyümesi	< Ortalama enflasyon	< Ortalama enflasyon	✓ Korundu
	YP Kredi Büyümesi	Orta onlu seviyeler	Orta onlu seviyeler	✓ Korundu
Gelirler	Net Faiz Marjı	~300bp iyileşme	200-225bp iyileşme	↓ Aşağı Yönlü
	Komisyon Büyümesi	25%-30%	≥40%	↑ Yukarı Yönlü
Giderler	Gider Büyümesi	< 50%	< 50%	✓ Korundu
Aktif Kalitesi	Kredi Riski Maliyeti	150-175bp	150-175bp	✓ Korundu

MoÖK: Orta Yirmili Seviyeler ✓

EKLER

Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

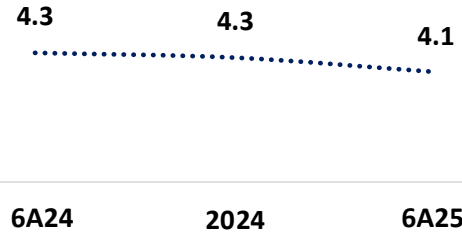
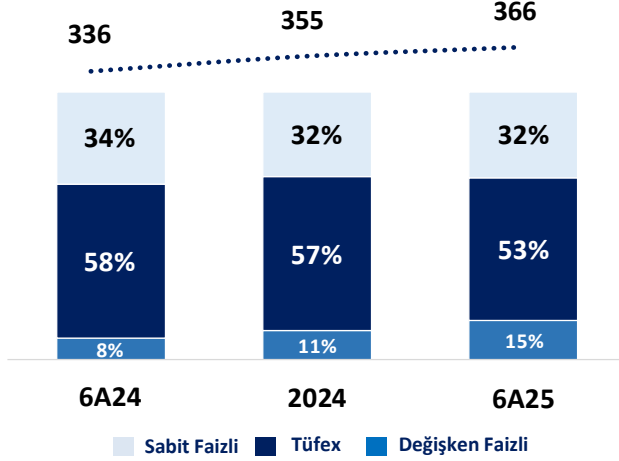
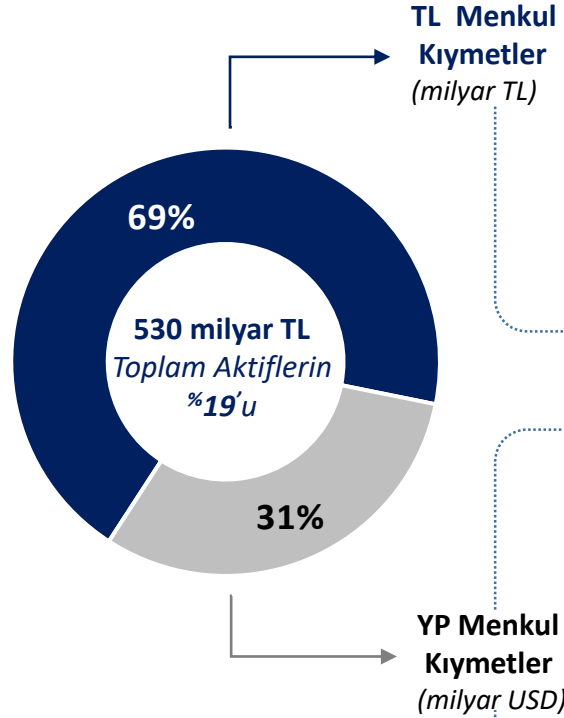
	2023	2024	6A25
GSYİH Büyümesi (y/y)	5.1%	3.2%	-
TÜFE (y/y)	64.8%	44.4%	35.0%
Cari Açık ¹ /GSYİH ²	-3.5%	-0.8%	-1.1%
Bütçe Açığı/GSYİH ²	-5.2%	-4.9%	-4.6%
USD/TL (dönem sonu)	29.44	35.28	39.74
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	39.7%	40.6%	40.5%

Bankacılık Sektörü - Özel Bankalar

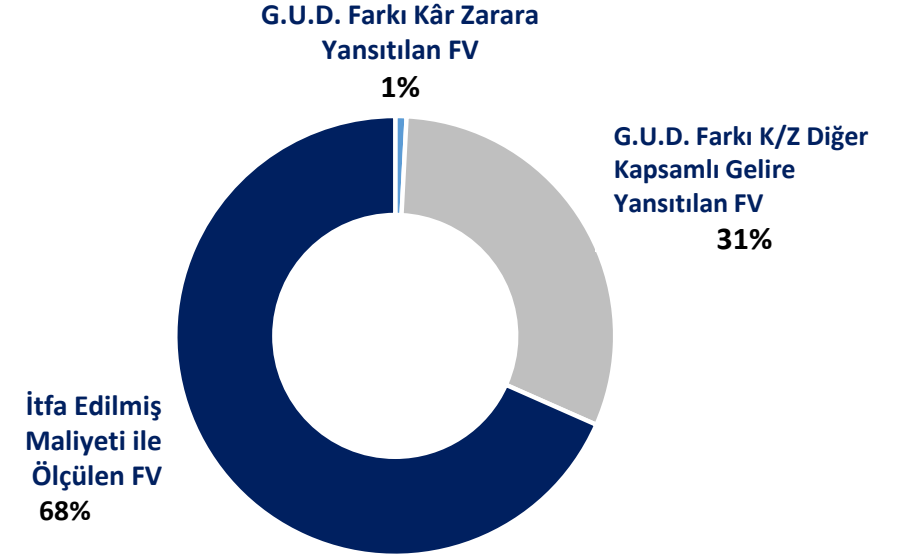
	2023	2024	6A25
Kredi Büyümesi (ysb)	51%	42%	21%
TL	52%	40%	18%
YP (USD)	-7%	24%	11%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (ysb)	61%	28%	22%
TL	83%	39%	18%
YP (USD)	-13%	-6%	15%
Takipteki Krediler Oranı	2.1%	2.2%	2.7%
SYR ³	20.3%	20.6%	18.6%
MoÖK	39.2%	25.1%	25.9%

- Notlar
- Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Haziran 2025 itibarıyladır
- Bankacılık sektör hacimlerinde 27 Haziran 2025 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
- Cari Açık Mayıs'25 itibarıyladır.
 - GSYİH 2Ç25 tahminidir.
 - SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir.

Menkul Kıymet Portföyü



Menkul Kıymet Sınıflandırması



Gerçeğe uygun değerlendirme sonucu gerçekleşmemiş kar/zarar¹
1H25: -13,5 bln TL
(1Ç25: -15,6 bln TL; 2024: -12,8 bln TL)

TÜFEX değerlemesi için Ekim-Ekim enflasyon beklentisi
6A25: %30
(1Ç25: %30; 2024: %48.5)

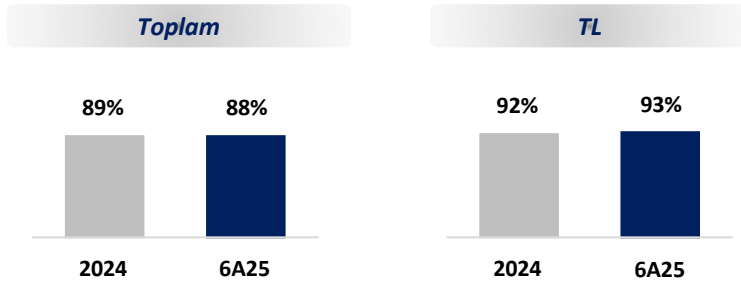
Notlar:

1. Vergi sonrası

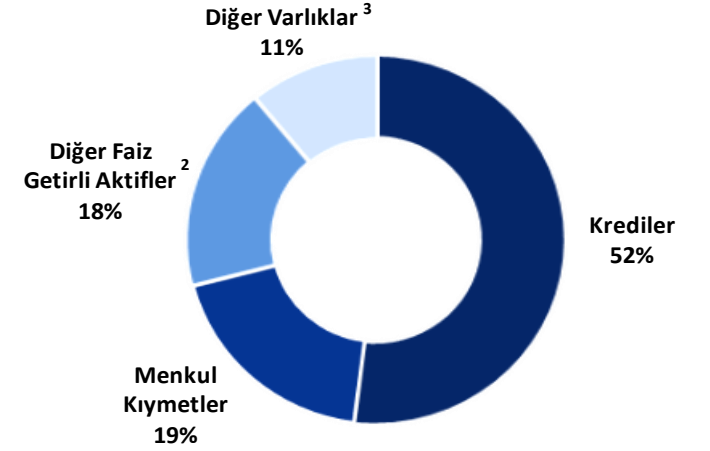
Konsolide bilanço

milyar TL	6A24	2024	1Ç25	6A25	ç/ç	ysb	y/y
Toplam Aktifler	2,320	2,554	2,735	3,033	11%	19%	31%
Krediler¹	1,149	1,239	1,337	1,514	13%	22%	32%
TL Krediler	792	811	843	952	13%	17%	20%
YP Krediler (\$)	11	12	13	14	8%	17%	30%
Menkul Kıymetler	496	525	495	554	12%	6%	12%
TL Menkul Kıymetler	338	356	339	368	9%	3%	9%
YP Menkul Kıymetler (\$)	5	5	4	5	13%	-2%	-3%
Müşteri Mevduatı	1,264	1,348	1,510	1,635	8%	21%	29%
TL Müşteri Mevduatı	774	786	838	917	9%	17%	19%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	15	16	18	18	2%	14%	21%
Para Piyasaları	172	196	140	222	59%	13%	29%
Borçlanmalar	482	586	652	677	4%	16%	40%
TL Borçlanmalar	61	103	100	36	-64%	-65%	-41%
YP Borçlanmalar (\$)	13	14	15	16	10%	18%	26%
Özkaynaklar	183	193	206	222	8%	15%	21%
Yönetilen Varlıklar	371	501	551	702	27%	40%	89%

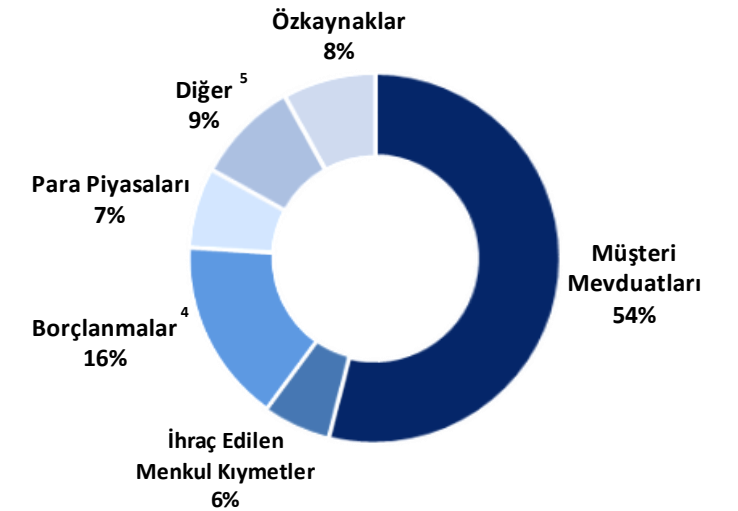
Kredi Mevduat Oranı⁶ – Konsolide Olmayan



Aktifler – Konsolide Olmayan



Pasifler – Konsolide Olmayan



Notlar:

- Krediler; finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir
- Diğer faiz getirili aktifler: Nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar ve diğer finansal kuruluşlar, para piyasalarından alacaklar, faktöring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacakları içermektedir
- Diğer aktifler: Ortaklık yatırımları, risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir

- Borçlanmalar: para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul kıymetler (net) ve sermaye benzeri kredileri içermektedir. Grup içi fonlama / Riskler toplamı, işle ilgili (örn. Ticari Finansman), Repolar ve loro / nostro hesapları hariç olmak üzere nakit ile sınırlıdır
- Diğer yükümlülükler: diğer karşılıklar, korunma amaçlı türev araçlar, ertelenmiş vergi ve cari vergi borçları ile diğer kalemini içermektedir
- KMO = Krediler / (Mevduatlar + TL Bonolar + bloke mevduatlar)

Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	1Ç25	2Ç25	ç/ç	6A24	6A25	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	15,296	14,588	-5%	8,795	29,884	240%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	29,754	35,201	18%	45,473	64,955	43%
<i>Swap Giderleri</i>	-14,458	-20,613	43%	-36,678	-35,071	-4%
<i>Ek Bilgi: TÜFEX geliri ¹</i>	12,784	11,889	-7%	34,094	24,674	-28%
Ücret & Komisyonlar	24,115	28,039	16%	35,958	52,154	45%
Temel Bankacılık Gelirleri	39,410	42,627	8%	44,753	82,037	83%
Operasyonel Giderler	-26,492	-28,042	6%	-35,891	-54,534	52%
Temel Faaliyet Karı	12,918	14,585	13%	8,862	27,503	210%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	6,949	4,000	-42%	9,368	10,949	17%
Diğer Gelirler	899	983	9%	1,532	1,883	23%
Karşılık Öncesi Kar	20,766	19,568	-6%	19,762	40,335	104%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-6,350	-6,007	-5%	184	-12,357	n.m.
<i>Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları</i>	-9,503	-6,485	-32%	-9,200	-15,988	74%
<i>Genel Karşılıklar</i>	-5,515	-5,868	6%	-8,692	-11,383	31%
<i>Kur Etkisi</i>	1,101	1,262	15%	1,329	2,363	78%
<i>Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri</i>	7,566	5,084	-33%	16,747	12,650	-24%
Diğer Karşılıklar & Giderler	-40	-42	4%	-36	-82	125%
Vergi Öncesi Kar	14,376	13,520	-6%	19,910	27,895	40%
Vergi	-2,957	-2,189	-26%	-2,504	-5,146	105%
Net Kar	11,419	11,331	-1%	17,406	22,750	31%

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

Konsolide olmayan gelir tablosu

Milyon TL	1Ç25	2Ç25	ç/ç	6A24	6A25	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	11,414	10,197	-11%	2,924	21,611	639%
Net Faiz Gelirleri	26,167	30,985	18%	39,654	57,152	44%
Swap Giderleri	-14,753	-20,788	41%	-36,729	-35,541	-3%
Ek Bilgi: TÜFEX geliri ¹	12,784	11,889	-7%	34,094	24,674	-28%
Ücret & Komisyonlar	22,751	26,786	18%	33,699	49,537	47%
Temel Bankacılık Gelirleri	34,165	36,983	8%	36,623	71,148	94%
Operasyonel Giderler	-25,080	-26,556	6%	-33,919	-51,636	52%
Temel Faaliyet Karı	9,085	10,426	15%	2,704	19,512	621%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	6,714	3,800	-43%	9,055	10,514	16%
Diğer Gelirler	3,783	4,156	10%	6,308	7,938	26%
Karşılık Öncesi Kar	19,582	18,383	-6%	18,067	37,964	110%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-6,313	-6,062	-4%	23	-12,375	n.m.
Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları	-9,375	-6,439	-31%	-9,130	-15,814	73%
Genel Karşılıklar	-5,397	-5,784	7%	-8,510	-11,181	31%
Kur Etkisi	1,101	1,262	15%	1,329	2,363	78%
Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri	7,358	4,899	-33%	16,334	12,257	-25%
Diğer Karşılıklar & Giderler	-26	-37	42%	-18	-62	242%
Vergi Öncesi Kar	13,243	12,284	-7%	18,072	25,527	41%
Vergi	-1,825	-954	-48%	-668	-2,779	316%
Net Kar	11,418	11,330	-1%	17,405	22,748	31%

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

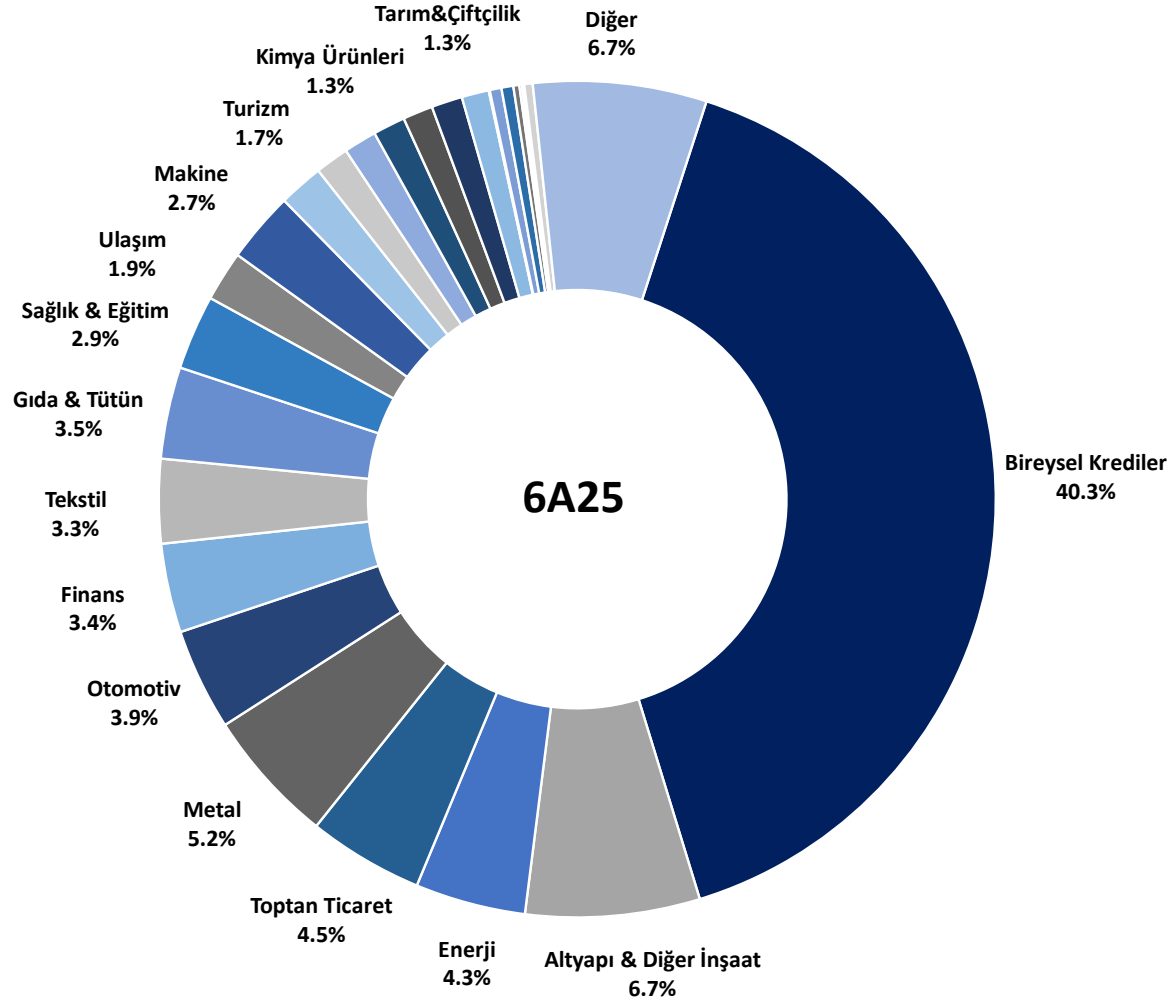
1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

Beklenen zarar karşılıkları detayı

milyon TL	1Ç25	2Ç25	6A24	6A25
Karşılıklar	10,110	8,765	6,527	18,875
<i>Aşama I & II (Net)</i>	<i>607</i>	<i>2,280</i>	<i>-2,673</i>	<i>2,887</i>
<i>Aşama III</i>	<i>9,503</i>	<i>6,485</i>	<i>9,200</i>	<i>15,988</i>
Tahsilatlar	-3,760	-2,758	-6,711	-6,517
BZK	6,350	6,007	-184	12,357

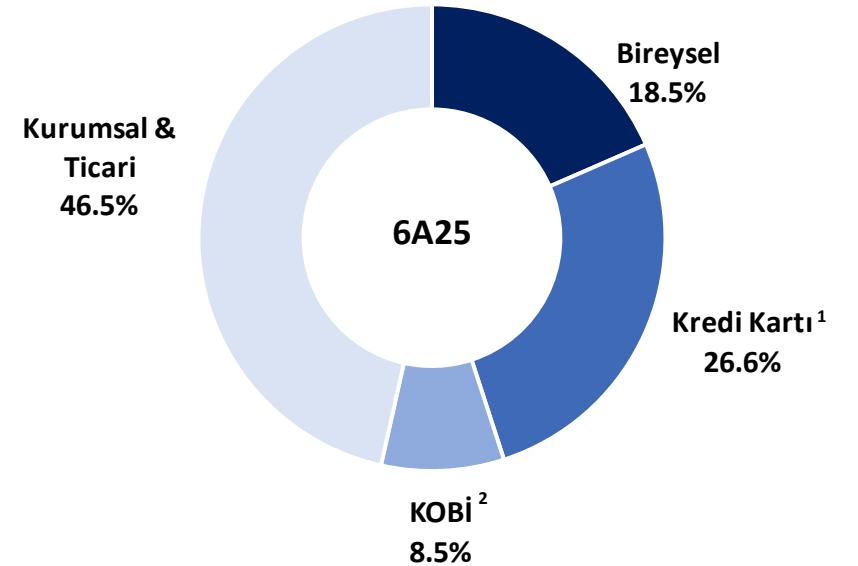
Sektör bazında kredi kırılımı

Nakdi ve Gayri Nakdi Brüt Kredilerin Sektörel Dağılımı



- *Çeşitlendirilmiş kredi portföyü*
- *En yüksek sektörel konsantrasyon %7'nin altında*

Canlı Kredi Portföyünün Segment Bazında Dağılımı



Notlar:

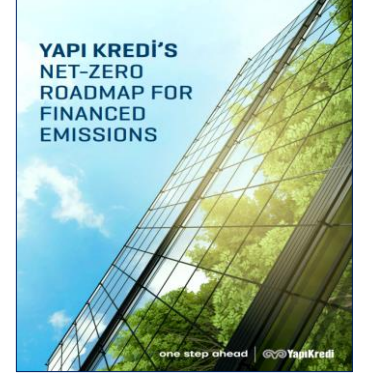
MIS verileri baz alınmıştır.

1. Ticari Kredi Kartlarını içermektedir.

2. İçsel KOBİ tanımına göre.

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 ve 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 standart belirleyiciler tarafından kabul edilmemektedir.

04

Sürdürülebilirlik

Endeks & İnisiyatifler

Founding Signatory of:



Yapı Kredi,
2023 Bloomberg
Cinsiyet Eşitliği
Endeksi'nde (GEI)
yer aldı.



İmza atan
ilk Türk Bankası



TIME ve Statista
tarafından yayınlanan
«Dünyanın En
Sürdürülebilir Şirketleri
2025» listesinde yer alan
500 şirket arasında
Türkiye'den tek banka.



Forbes
tarafından yıllık
olarak
duyurulan
«Dünyanın En
İyi İşverenleri»
listesine dahil

Derecelendirmeler

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



AA Lider
kategorisi

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

CDP İklim değişikliği A Lider
Skoru



Global sektör
ortalaması
üzerinde

İklim değişikliği programında iki yıldır üst üste
Global A listesinde

Sustainalytics ESG En
Beğenilen Şirketler Listesi



Risk Notu:
15.8
Low Risk

Tier-1 Türk Bankaları
Arasında En İyisi



Skor: **60**
ÇSY Notu: **3**

Sürdürülebilirlik Üyesi



Üst üste 3. kez
S&P Küresel
Sürdürülebilirlik
Yıllığı Üyesi

Başlıca borçlanma detayları

Uluslararası	Sendikasyon	US\$ 2,27 milyar - Kasım'24: US\$ 605,4 milyon ve € 410,1 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ %1,75 ve Euribor+ %1,50; 24 ülkeden 45 banka - Sürdürülebilir - Haziran'25: US\$ 466 milyon ve € 407,45 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ %1,60 ve Euribor+ %1,35; US\$ 237,5 milyon, 734 gün için toplam maliyet SOFR+ %2,00; 28 ülkeden 55 banka – Sürdürülebilir 
	İlave Ana Sermaye	Toplam tutar US\$ 500 milyon 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)
	Sermaye Benzeri İşlemler	Toplam tutar US\$ 1,15 milyar - Ocak'21: US\$ 500 milyon piyasa işlemi, 10NC5, %7,875 (kupon oranı)- Basel III Uyumlu - Ocak'24: US\$ 650 milyon piyasa işlemi, 10NC5, %9,25 (kupon oranı)- Basel III Uyumlu
	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\$ 2,82 milyar Haziran'25: US\$ 565 milyon ve € 125 milyon, vadeleri 5 ila 7 yıl arasında değişen, 5 farklı yatırımcı 
Yerel	Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	Toplam TL 4,095 milyar - Ocak'25: TL 351 milyon, 1-yıl vadeli - Şubat'25 : TL 2,844 milyar, 9-ay vadeli - Mart'25: TL 900 milyon, 9-ay vadeli - Nisan'25: TL 228 milyon, 6-ay vadeli  - Mayıs'25: TL 413 milyon, 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 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.