

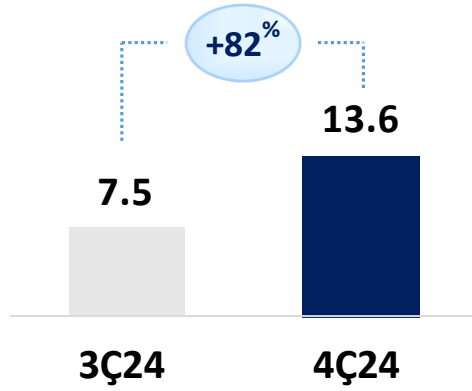
2024 FİNANSAL SONUÇLAR & 2025 HEDEFLERİ

Vergi öncesi karda çeyreklik artış

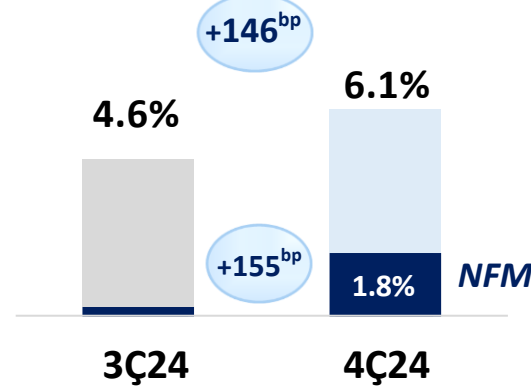
NFM'de 155 bp genişleme sayesinde artan gelirler, karşılıklandırmayı daha çok artırma imkanı sağladı

Gelirlerde devam eden iyileşme

Karşılık Öncesi Kar¹

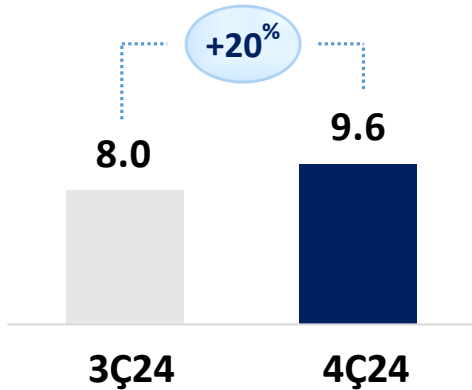


Çekirdek Gelir Marjı

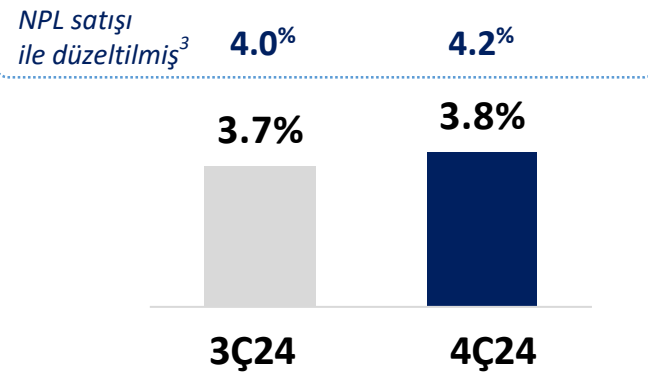


İhtiyatlı Karşılıklandırma

Brüt Karşılıklar



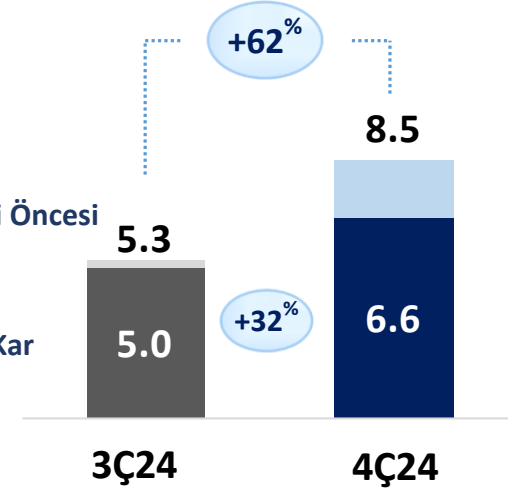
Toplam Karşılık Oranı²



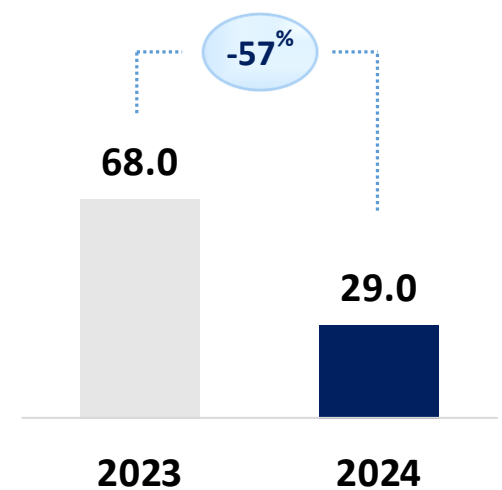
Kar (milyar TL)

Çeyreklik

Vergi Öncesi Kar
Net Kar



Kümülatif (Net Kar)



MoÖK
15.8%

oAK
1.3%

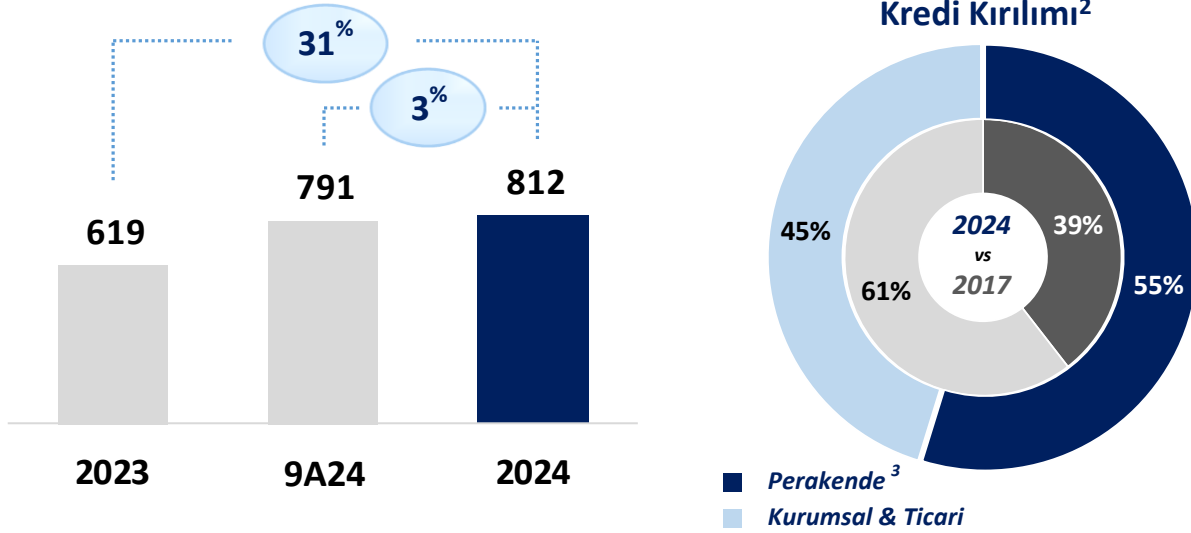
Notlar:

1. KÖK (Karşılık Öncesi Kar): Net Faiz Gelirleri+ Net Komisyon+ Giderler+ Net Ticari Gelir + İştirak & Temettü gelirleri - Beklenen zarar karşılıkları hedge'i - Tahsilatlar 2. BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır.

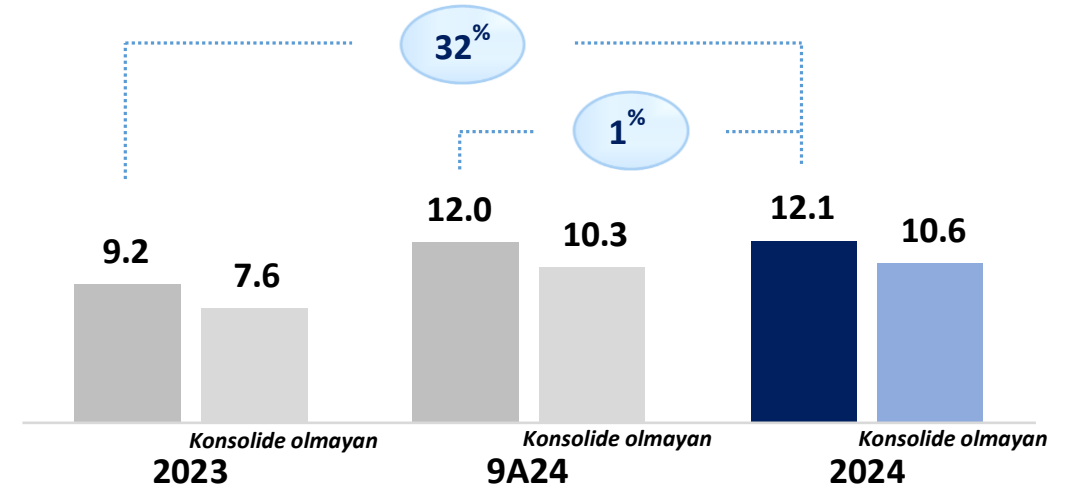
3. 2024 yılı tahsili gecikmiş alacak satış tutarı : 5.7 milyar TL(1Ç24: 1 milyar TL, 2Ç24: 1.1 milyar TL, 3Ç24: 1.9 bln TL, 4Ç24: 1.7 milyar TL)

Kredi getirilerini etkin bir şekilde destekleyen proaktif fiyatlandırma stratejileri

TL Canlı Krediler¹ (milyar TL)



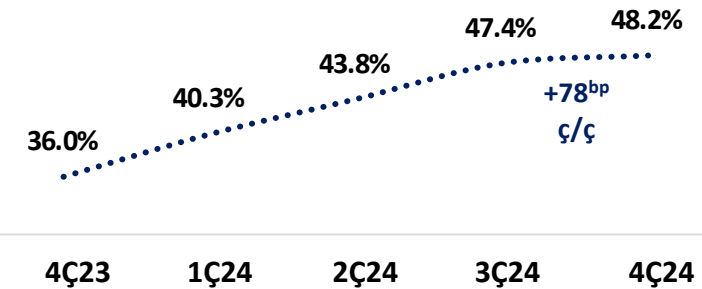
YP Canlı Krediler¹ (milyar USD)



Kredi getirilerini destekleyen aktif TL kredi fiyatlaması

- ✓ TL tüketici kredisi⁴ oranları 4Ç'de sektörün ~700bp üzerinde
- ✓ TL ticari kredi^{4;5} oranları 4Ç'de sektörün ~300bp üzerinde

Çeyreklik TL Kredi Getirisi Gelişimi⁶

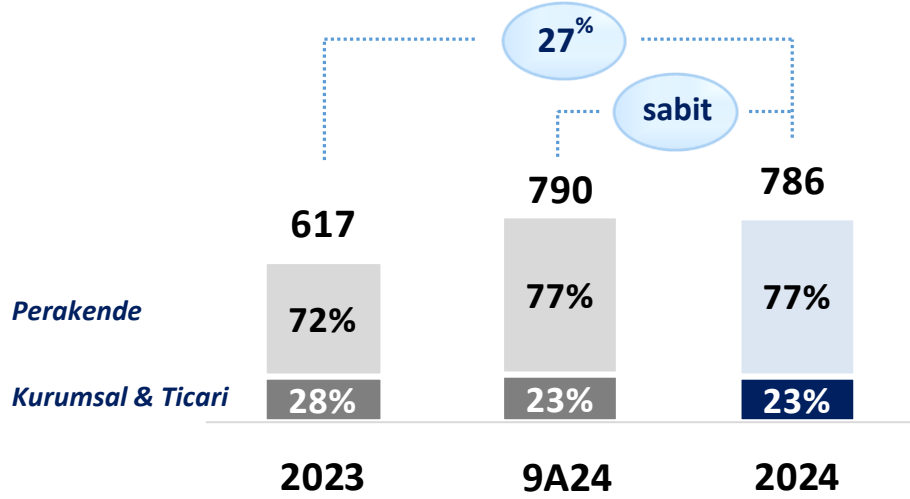


Notlar:

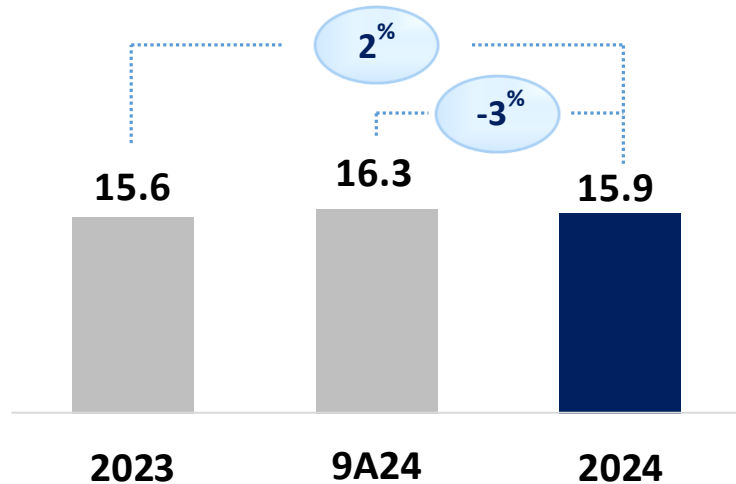
1. Finansal kurumlara sağlanan krediler hariç canlı kredileri ifade etmektedir. Dövizle endeksli kredilerle düzeltilmiştir, 2. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır, 3. Bireysel ve Kobi kredilerini içermektedir, 4. TCMB haftalık ortalama verileri kullanılmıştır. Sektör karşılaştırmasında basit faiz oranı baz alınmıştır, 5. Kredi kartı ve esnek hesap hariçtir, 6. Kredi kartlarıyla düzeltilmiştir.

Güçlü vadesiz mevduat tabanının katkısı ile proaktif vadeli mevduat fiyatlaması

TL Müşteri Mevduatları (milyar TL)



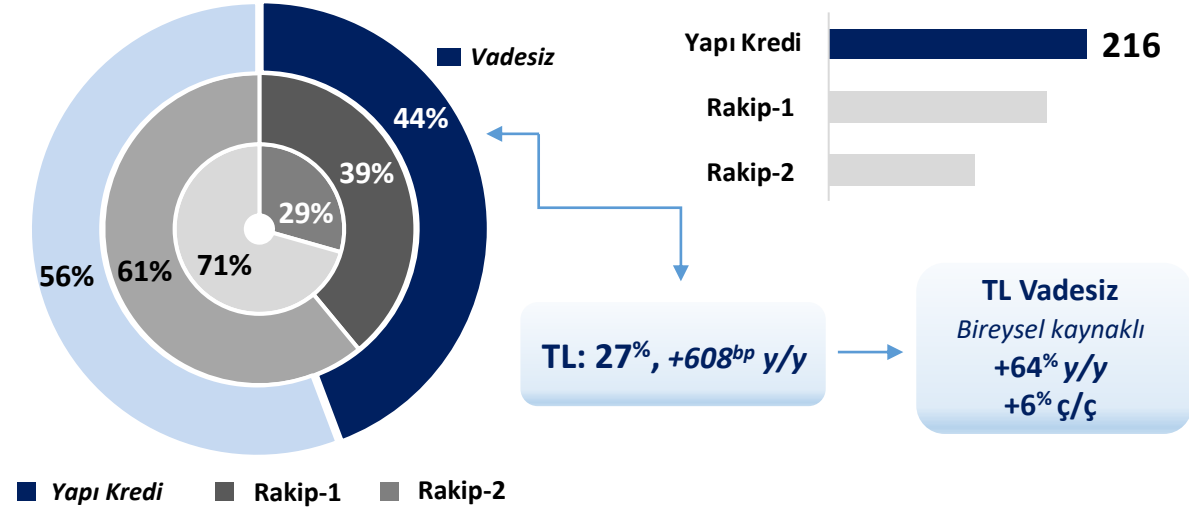
YP Müşteri Mevduatları (milyar USD)



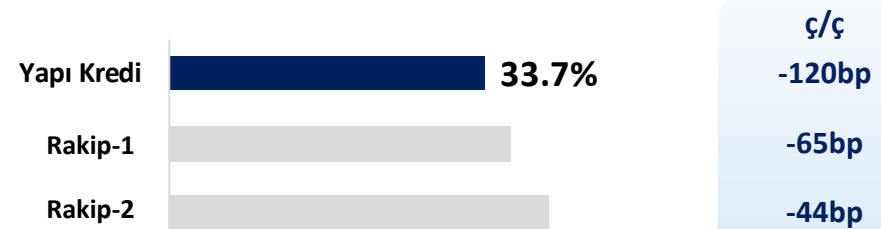
Vadesiz mevduat payında sınıfının en iyisi

En yüksek¹ Vadesiz Mevduat Payı

En yüksek¹ TL Vadesiz Mevduat (mlrTL)



TL mevduat maliyetinde¹ sınıfının en iyisi

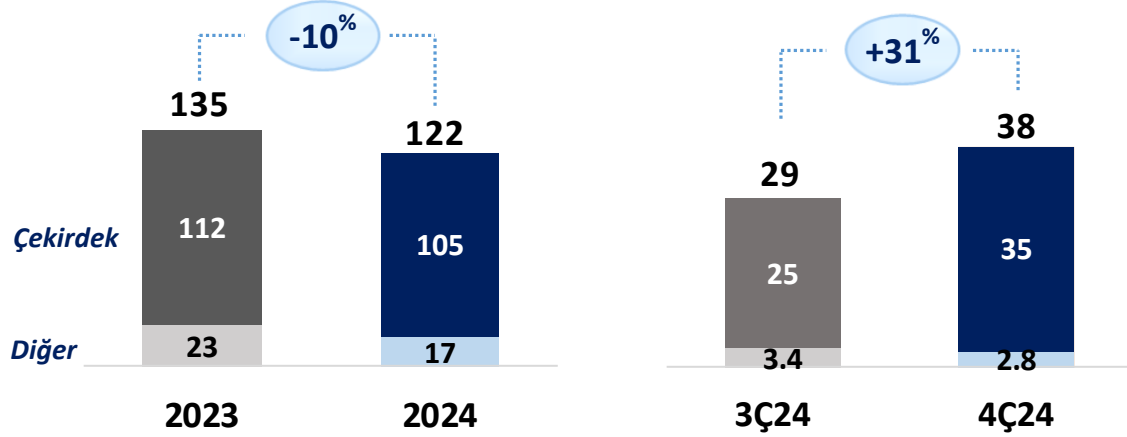


Çeyreklik çekirdek gelirlerde iyileşme sonucunda göze çarpan NFM genişlemesi

Gelirler^{1,2} (milyar TL)

Kümülatif

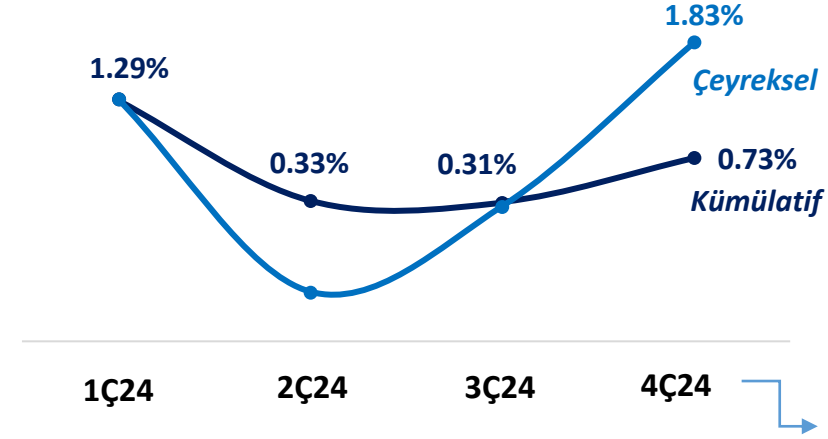
Çekirdek Gelir Marjı 8.2% 5.1%



Çeyreksele

4.6% ↑ +146^{bp} 6.1%

Net Faiz Marjı³



+155^{bp} ç/ç
Rakipler arasında⁴
en yüksek
NFM
genişlemesi

Yıl sonu
NIM
~2%

Eki Kas Ara

Rakiplerin oldukça üzerinde⁴

Çeyreklik bazda +180^{bps} genişleyen TL Kredi / Mevduat Spreadi

Etkin fonlama maliyeti yönetimi

TL mevduat maliyeti: -120^{bp} ç/ç ; rakiplerin 66^{bp} üzerinde⁴

Yeniden fiyatlanan kredilerin aktif yönetimi

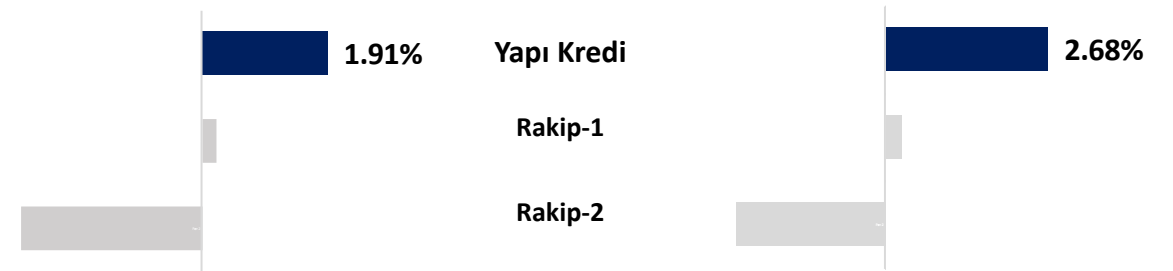
TL kredi getirisi: +60^{bp} ç/ç; rakiplerin 20^{bp} üzerinde⁴

NFM'ye rakipler arasında⁴ en yüksek Kredi-Mevduat katkısı

Gelecek için hazır

Kümülatif

Çeyreksele



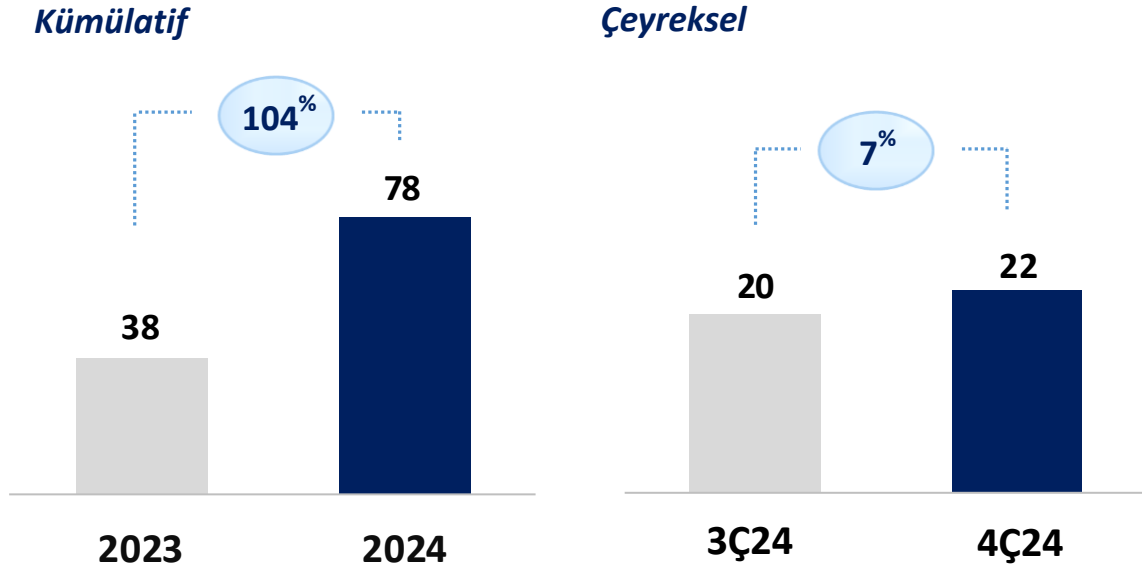
Notlar:

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

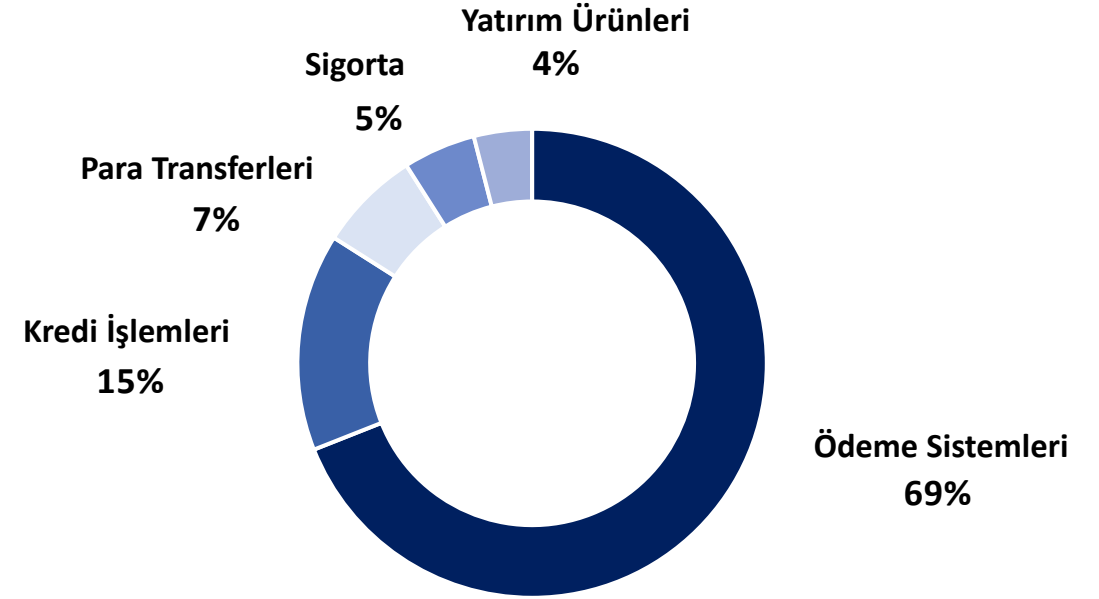
3. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır. 4. 2024 itibarıyla, finansal sonuçları açıklanan rakip bankalar arasındadır.

Müşteri kazanımı eforu sayesinde komisyonlarda her alanda artış

Net Ücret & Komisyon Gelirleri (milyar TL)



Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Kırılımı¹



Ödeme sistemlerinin desteğinin yanı sıra müşteri penetrasyonu katkısı ile artan işlem sayısı (yıllık değişim)

Ödeme Sistemleri
+183%

Kredi İşlemleri
+16%

Para Transferleri
+74%

Sigorta
+64%

Yatırım Ürünleri
+48%

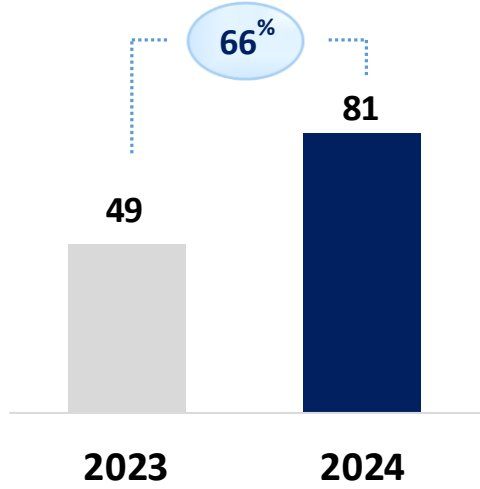
Notlar:

1. MIS verilerine dayanmaktadır. Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır.

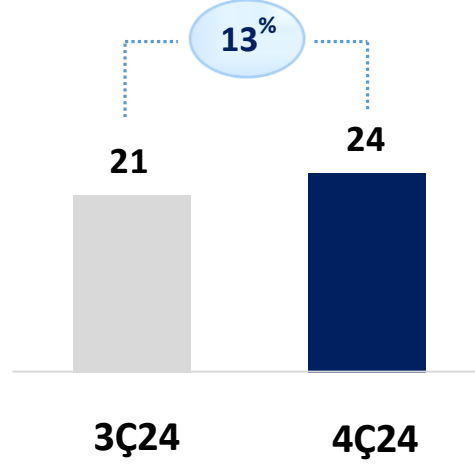
Ortalama enflasyonun altında gerçekleşen işletme giderleri, taviz verilmeyen insan sermayesi odağı

Faaliyet Giderleri¹ (milyar TL)

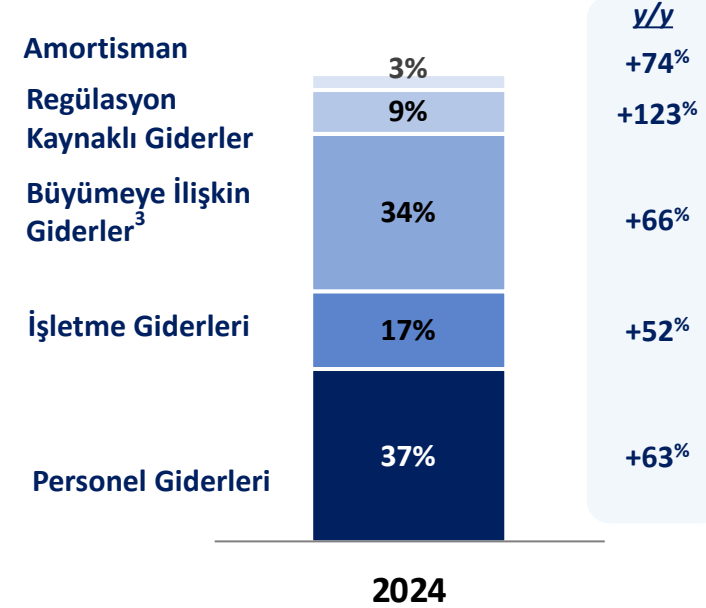
Kümülatif



Çeyreksele

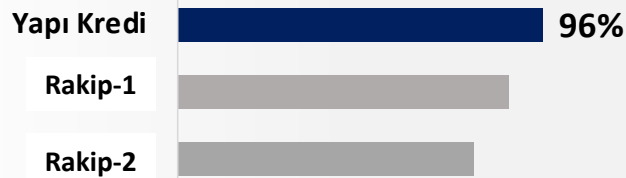


Gider Kırılımı²

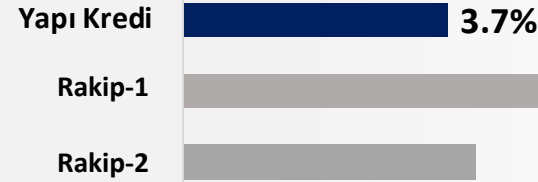


Verimlilik göstergelerinde⁴ sınıfının en iyisi (kümülatif)

Komisyon / Gider Oranı



Giderler / Ort. Aktifler Oranı

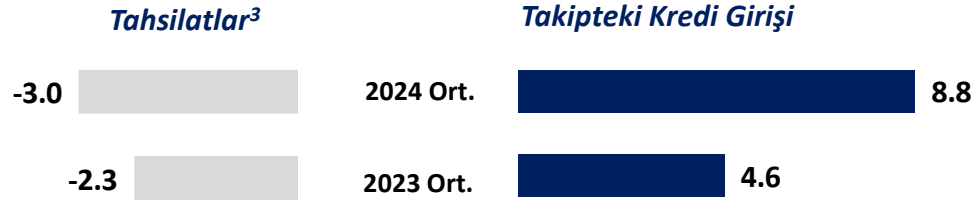


Notlar:

1.Sandık karşılıkları hariç, 2. Konsolide olmayan finansallar ve MIS verileri baz alınmıştır. 3.Müşteri kazanım maliyetleri, World puan ve reklam giderleri dahil. 4. 2024 itibarıyla, BDDK finansal sonuçları açıklanan rakip bankalar arasındadır.

Sektörün oldukça altında seyreden, teminatsız kredi kaynaklı devam eden Takipteki Kredi Girişi

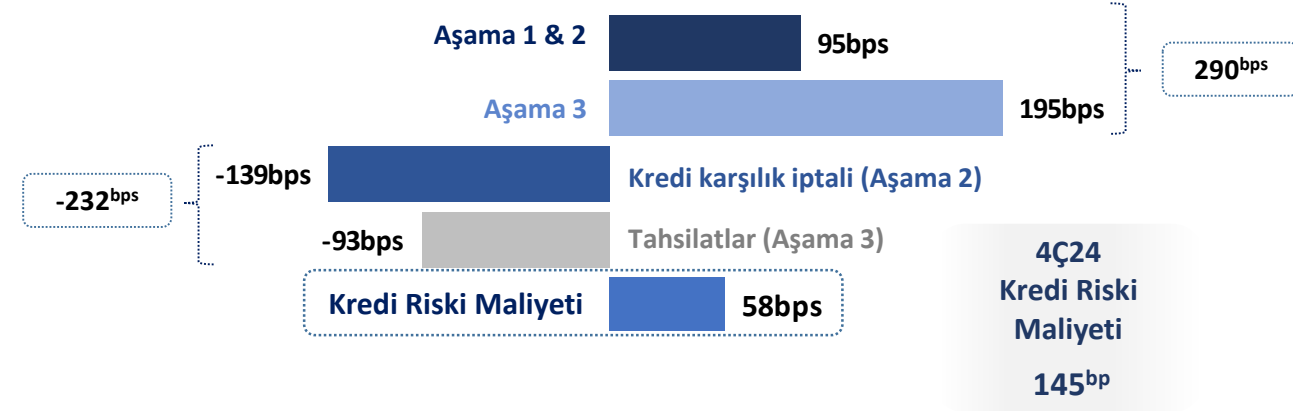
Takipteki Net Kredi Oluşumu^{1,2} (milyar TL)



	2023 Ort.	2024 Ort.
Net Takipteki Kredi Girişi	2.3	5.8

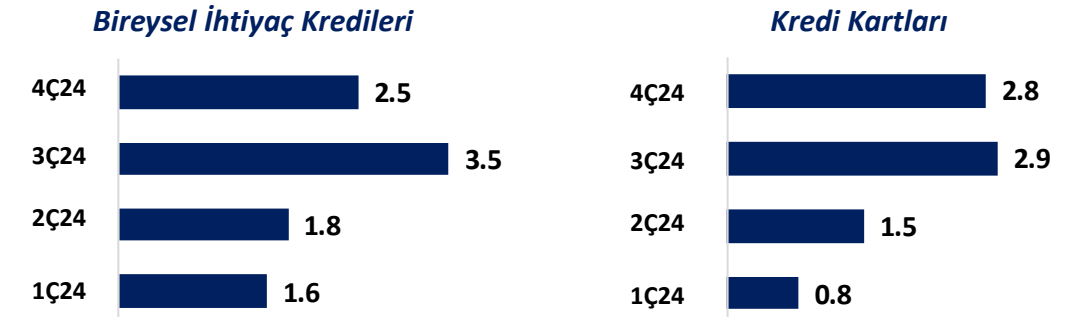
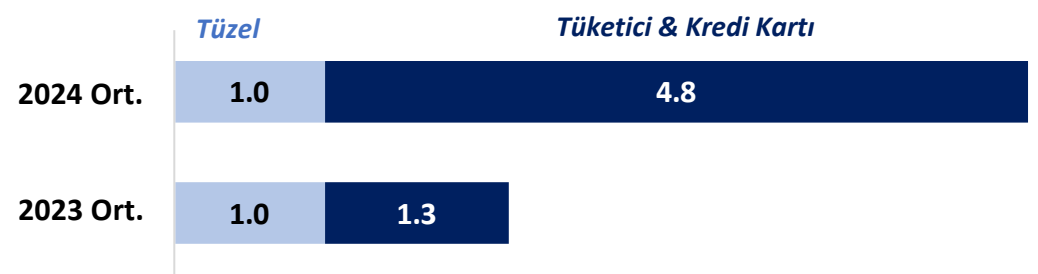
	1Ç24	2Ç24	3Ç24	4Ç24
Net Takipteki Kredi Girişi	1.9	5.3	7.9	8.0

Kredi Riski Maliyeti (kümülatif)



Net Takipteki Kredi Girişi Kırılımı (çeyreklik ortalamalar; milyar TL)

Teminatsız tüketici kredileri kaynaklı Net Takipteki Kredi girişindeki artış, çeyreklik bazda normalleşme



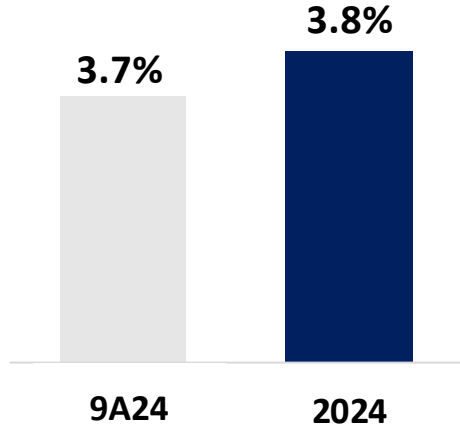
Notlar:

1. BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır, 2. Takipteki kredi silinmesi ve tahsili gecikmiş alacak satış tutarının olumlu etkisi hariçtir; 2024 Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 5,7 mlr TL (1Ç24: 1 mlr TL, 2Ç24: 1,1 mlr TL, 3Ç24: 1,9 mlr TL, 4Ç24: 1,7mlr TL).
3. Aşama 3'ten Aşama 2'ye yeniden sınıflanan kredi tutarı ile düzeltilmiştir.

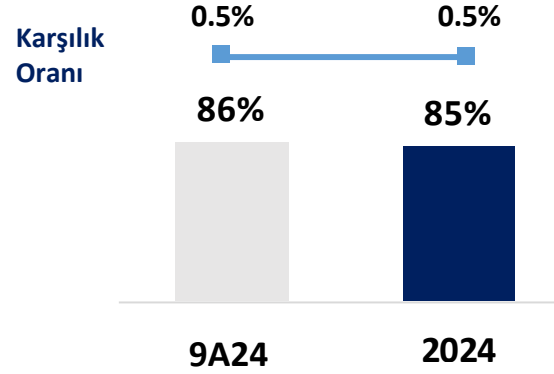
Sürdürülen ihtiyatlılık: Daha da artan karşılık seviyeleri

Toplam Karşılık Oranı

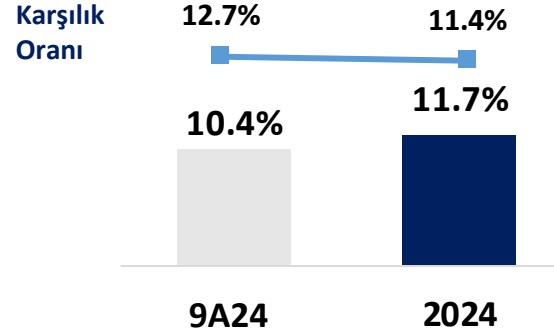
NPL satışlarıyla düzeltilmiş¹: 4.0% 4.2%



Aşama I

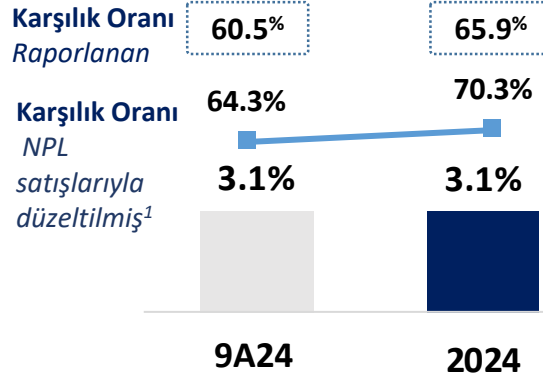


Aşama II



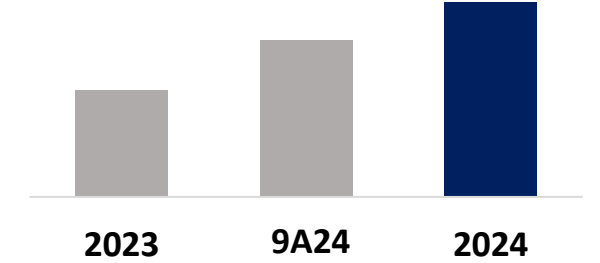
Büyük miktarda bir kredinin Aşama 3'ten Aşama 2'ye yeniden sınıflandırılması nedeniyle artış

Aşama III

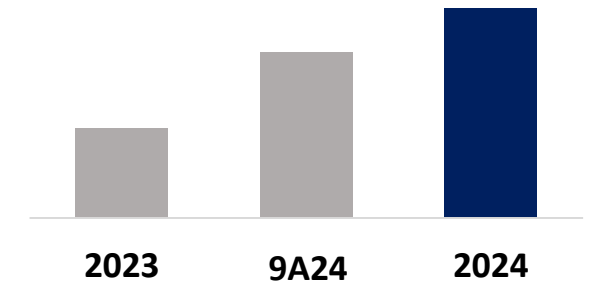


Teminatsız Tüketici Kredileri karşılık oranının daha da artırılması

Tüketici Kredileri Karşılık Oranı²



Kredi Kartı Karşılık Oranı²



Notlar:

BDDK konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır

1. NPL (tahsili gecikmiş alacak) satışlarıyla düzeltilmiştir. 2024 Tahsili gecikmiş alacak satış tutarı: 5,7 mlr TL (1Ç24: 1 mlr TL, 2Ç24: 1,1 mlr TL, 3Ç24: 1,9 mlr TL, , 4Ç24: 1,7 mlr TL)

2. NPL satışları hariç MIS verilerini içermektedir

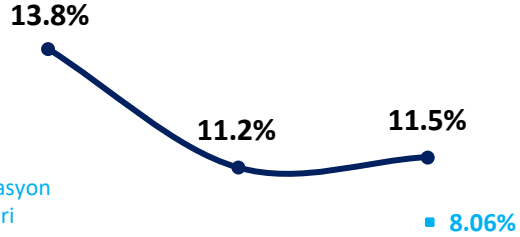
İçsel sermaye yaratımı desteği başladı

Çekirdek Sermaye Oranı

(yasal düzenleme etkisi hariç)

Sermaye tamponu

+340^{bp}

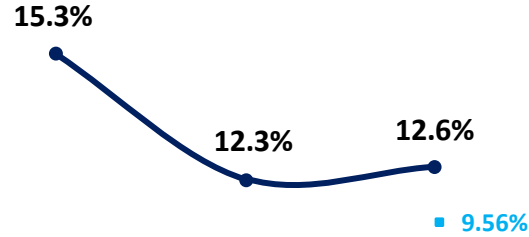


2023 9A24 2024

Ana Sermaye Oranı

(yasal düzenleme etkisi hariç)

+301^{bp}

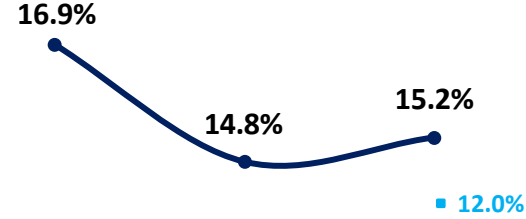


2023 9A24 2024

Sermaye Yeterlilik Oranı

(yasal düzenleme etkisi hariç)

+323^{bp}



2023 9A24 2024

Duyarlılık Seviyeleri

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

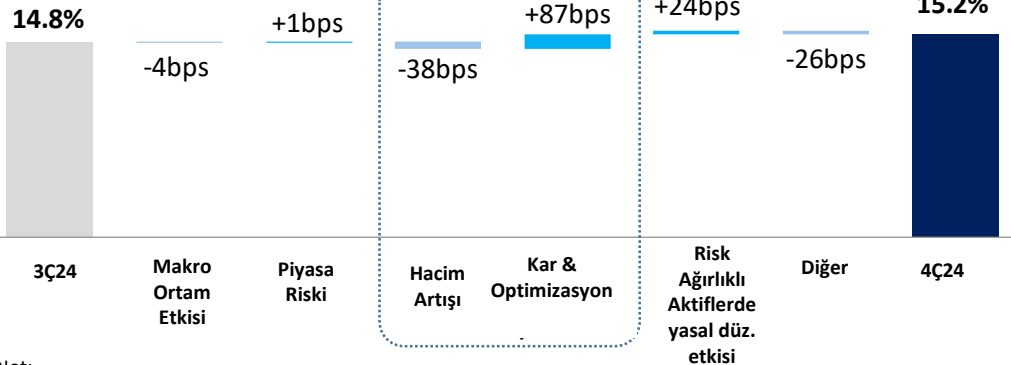
İlk 10% TL değer kaybının
etkisi
Çekirdek Sermaye Oranı: -34^{bp}
Ana Sermaye Oranı: -27^{bp}
Sermaye Yeterlilik Oranı: -10^{bp}
USD/TRY Başabaş Noktası: ~85

Takipteki Kredi Rasyosu için başa baş
noktası
~7%
vs
Güncel: 3.1%

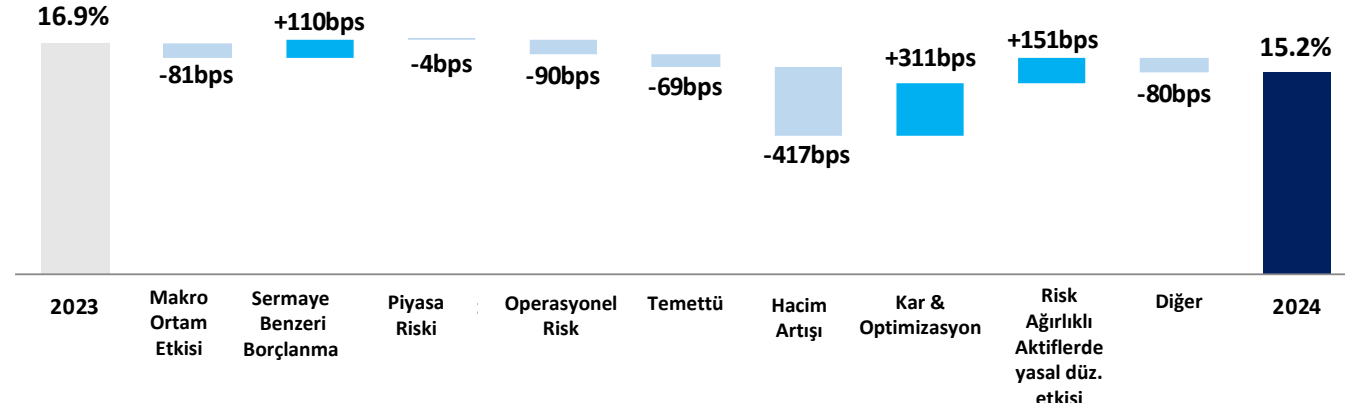
Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi (yasal düzenleme etkisi hariç)

Çeyrekssel

İçsel Sermaye Yaratımı 49^{bp} ç/ç



Kümülatif



Not:

Sermaye Koruma Tamponu: 2.5%; Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu: 0.056%; Çok Önemli Finansal Kurumlar Tamponu: 1.0%

2024 Gerçekleşmeler

Beklenenden daha sıkı para politikası & devam eden makroihtiyati önlemler nedeniyle daha düşük MoÖK

		2024 Hedef	2024 Gerçekleşme
Hacimler	Toplam Kredi Büyümesi (ysb)	~Enflasyon	39% ✓
	TL Kredi Büyümesi (ysb)	Reel kredi büyümesi	31% ↓
	YP Kredi Büyümesi (ysb)	Çift haneli büyüme	32% ↑
Gelirler	Net Faiz Marjı (konsolide olmayan)	~2% (yıl sonu: >4.5%)	0.73% ↓
	Çekirdek Gelir Marjı	~6%	5.1% ↓
	Komisyon Büyümesi	> 100%	104% ✓
Giderler	Gider Artışı	< 65%	66% ✓
Aktif Kalitesi	Toplam Kredi Riski Maliyeti	< 75bp	58bps ↑
Karlılık	MoÖK	Orta-yüksek yirmili seviyeler	16% ↓

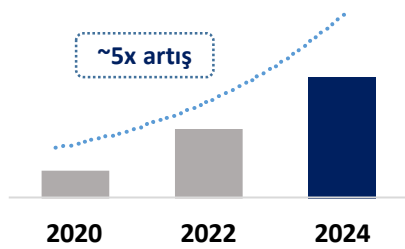
Yapı Kredi: Sağlam bilanço yapısı ile normalleşme için hazır

Güçlü Müşteri Tabanı

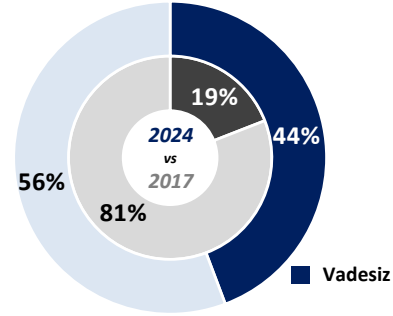
>16.5 milyon müşteri

Penetrasyon açısından >60% verimli müşteri tabanı

İşlem adedi¹



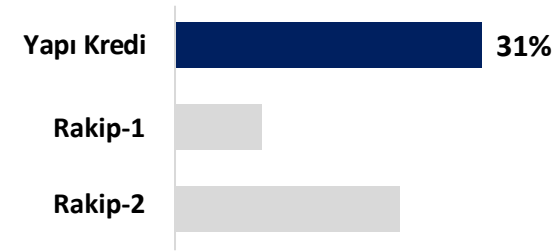
Vadesiz Mevduat Oranı



İyi Konumlanmış Bilanço

Pasiflerde en yüksek mevduat dışı fonlama oranı

Yeniden fiyatlanmaya hazır



Rakipler arasında²
En yüksek TL
Kredi/Mevduat spreadi
genişlemesi

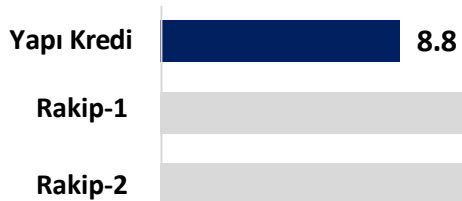
Sınıfının en iyisi
TL mevduat fiyatlaması³
4Ç24 boyunca sektörün
~100^{bp} altında

Yeni TL Kredi
fiyatlaması³
4Ç24 boyunca sektörün
~500^{bp} üzerinde

Sağlam Aktif Kalitesi⁴

Net takipteki kredi girişi rakiplerin altında² - mlr TL,
çeyreklik ort.

Karşılık oranlarında korunan ihtiyatlılık



En yüksek²
Toplam Karşılık Oranı
3.8%

Bireysel ihtiyaç
kredilerinde (BİK) maaş
müşterilerinin payı
>60%

Kredi Kartı NPL oranı
özel bankaların altında

Teminatsız Tüketici
Kredilerinde
artan karşılık oranları

Güçlü Sermaye Oranları⁵

Sermaye
Tamponu

318^{bp}

340^{bp}

Çekirdek
Sermaye
oranı

11.2%

11.5%

3Ç24

4Ç24

İçsel sermaye yaratımının
başlaması

+49^{bps} ç/ç
Kar-Hacim artışı

Başa baş noktaları

USD/TL: ~85
(~140% kur artışı)

NPL Oranı: ~7%
(~400^{bp} artış)

Notlar:

1. Aylık ortalamalar MIS ve konsolide olmayan finansallara dayanmaktadır, 2. 2024 BDDK konsolide olmayan finansalları açıklanan bankalar baz alınmıştır, 3. TCMB ortalama haftalık veriler baz alınmıştır, basit faiz oranlarına dayanmaktadır, 4. BDDK Konsolide olmayan finansallara dayanmaktadır, 5. Yasal düzenleme etkisi hariçtir.

2025 Beklentiler: Gerçekleştirmeye Hazır

		2025	Hedef Bileşenleri
Hacimler	TL Kredi Büyümesi	< Ortalama enflasyon	<ul style="list-style-type: none">Devam eden sıkılaştırıcı regülasyonların etkisi ile ortalama enflasyonun altında TL kredi büyümesi
	YP Kredi Büyümesi	Orta çift haneli	<ul style="list-style-type: none">YP kredi talebindeki artışın regülasyon ile sınırlanması
Gelirler	Net Faiz Marjı	~300bp <i>iyileşme</i>	<ul style="list-style-type: none">TL kredi-mevduat spread'inde devam eden iyileşmenin desteğiyle güçlü NFM iyileşmesi
	Komisyon Büyümesi	25%-30%	<ul style="list-style-type: none">Çeşitlendirme ve güçlü müşteri tabanı sayesinde artırılan işlem adetleri ile telafi edilen daha düşük üye işyeri komisyonu
Giderler	Gider Büyümesi	< 50%	<ul style="list-style-type: none">Personel giderleri ve büyümeye ilişkin giderlerden taviz verilmemesinin yanı sıra, enflasyon geçirgenliği etkisi
Aktif Kalitesi	Kredi Riski Maliyeti	150-175bp	<ul style="list-style-type: none">Devam eden güçlü tahsilatlarla kısmen dengelenen, teminatsız tüketici kredileri kaynaklı takipteki kredi girişleri

MoÖK: Orta-Yirmili Seviyeler

EKLER



Makro ortam ve bankacılık sektörü

Makro Ortam

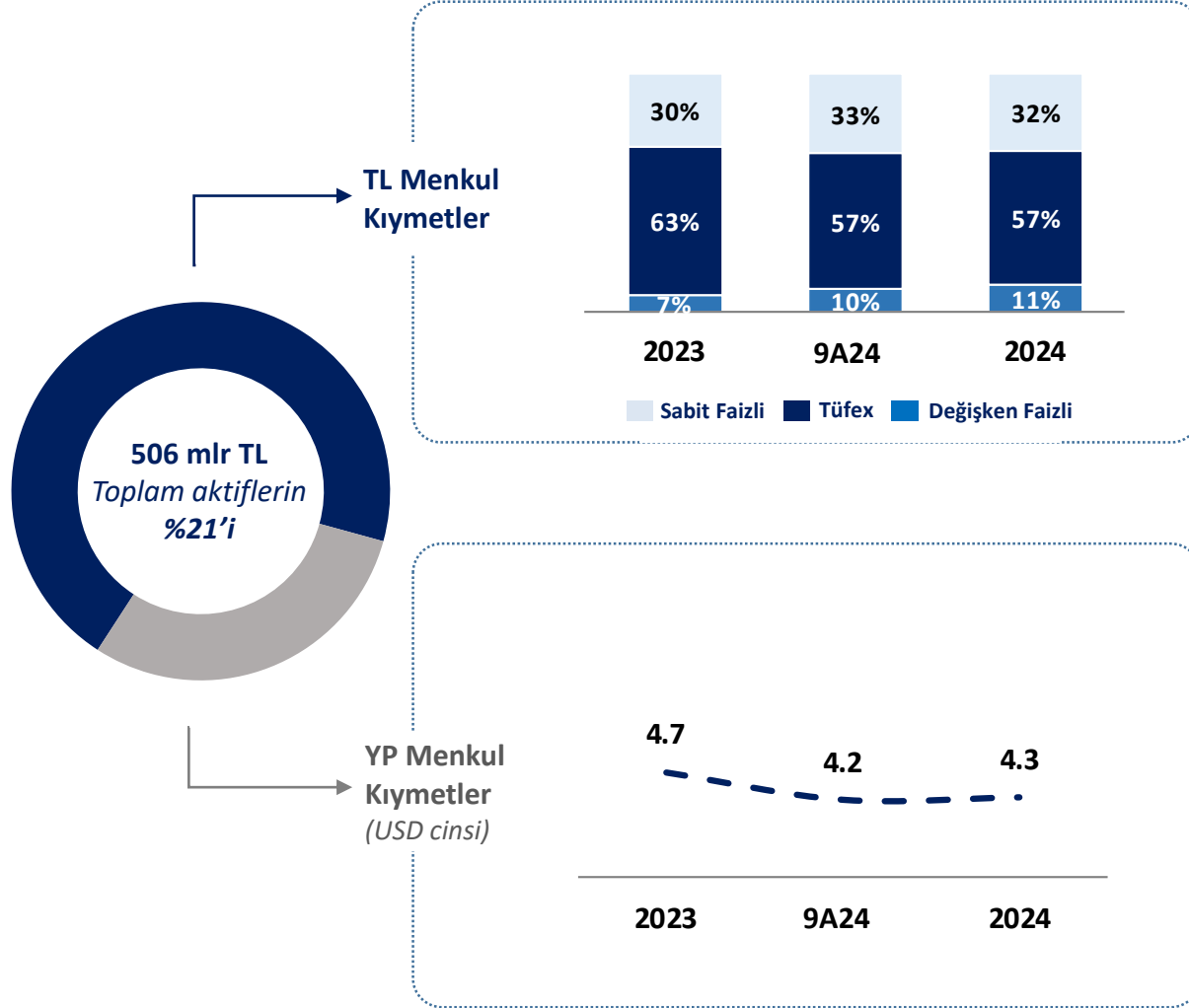
	2022	2023	2024
GSYİH Büyümesi (y/y) ¹	5.5%	5.1%	3.2%
TÜFE (y/y)	64.3%	64.8%	44.4%
Cari Açık ² /GSİYH ³	-5.1%	-3.6%	-0.6%
Bütçe Açığı/GSİYH ³	-0.9%	-5.2%	-4.9%
USD/TL (dönem sonu)	18.70	29.44	35.28
2Y Gösterge Tahvil Faizi (dönem sonu)	8.8%	39.7%	40.6%

Bankacılık Sektörü - Özel Bankalar

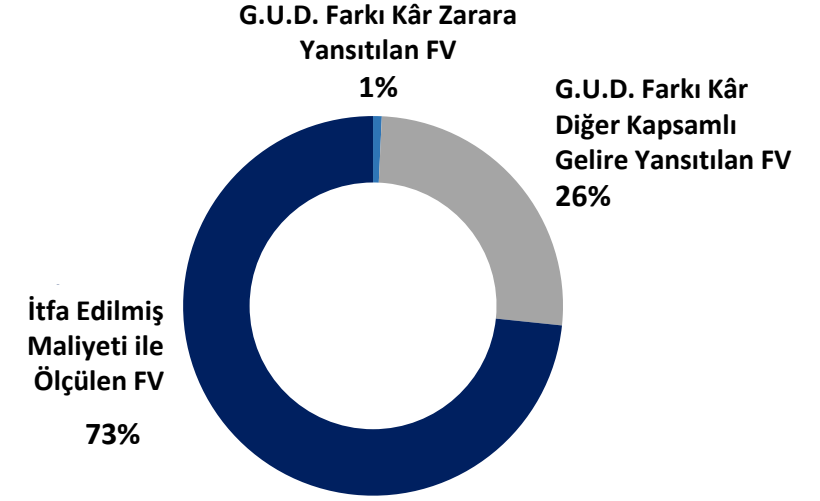
	2022	2023	2024
Kredi Büyümesi (ysb)	52%	51%	42%
TL	76%	52%	40%
YP (USD)	-15%	-7%	24%
Müşteri Mevduatı Büyümesi (ysb)	59%	61%	28%
TL	152%	83%	39%
YP (USD)	-20%	-13%	-6%
Takipteki Krediler Oranı	2.7%	2.1%	2.2%
SYR ⁴	21.6%	20.3%	20.6%
MoÖK	48.2%	39.2%	25.1%

- Notlar:
Aksi belirtilmedikçe tüm makro veriler Aralık 2024 itibarıyladır
Bankacılık sektör hacimlerinde 27 Aralık 2024 tarihli BDDK haftalık verileri baz alınmıştır
1. GSYİH 9A24 itibarıyladır
 2. Cari Açık Kasım'24 itibarıyladır
 3. GSYİH 4Ç24 tahminidir
 4. SYR geçici yasal düzenleme katkısını içermektedir.

Menkul kıymet portföyü



Menkul Kıymet Sınıflandırması



Net Faiz Geliri¹ içindeki TÜFEX Geliri (milyon TL)

Çeyrek	1Ç24	2Ç24	3Ç24	4Ç24
Faiz Geliri	17,136	16,958	19,356	17,930
Faiz Gideri ²	-8,426	-9,858	-9,801	-9,337
Net Faiz Geliri	8,710	7,101	9,555	8,593

Kümülatif	2023	2024
Faiz Geliri	61,246	71,380
Faiz Gideri ²	-10,106	-37,422
Net Faiz Geliri	51,139	33,958

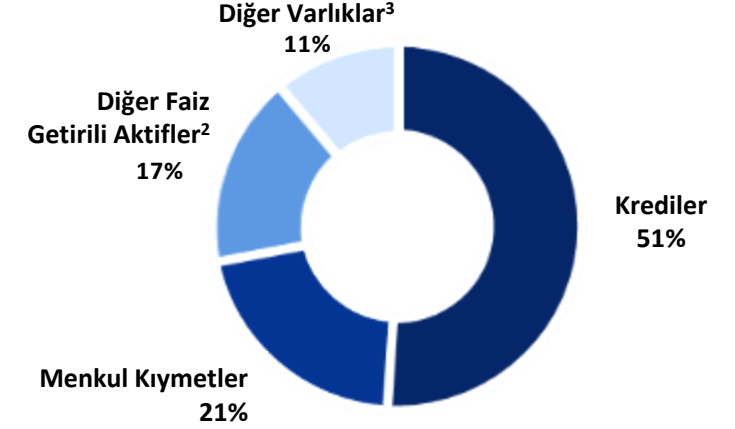
TÜFEX değerlemesi için Ekim-Ekim gerçekleşen enflasyon: 2024: %48.5

Notlar:
BDDK Konsolide olmayan finansallar baz alınmıştır
1. TÜFEX faiz geliri, anaparadaki enflasyon etkisini içermekte, sabit kupon oranından gelen faiz gelirini içermemektedir
2. Faiz gideri, bileşik repo fonlama maliyetine göre hesaplanmıştır.

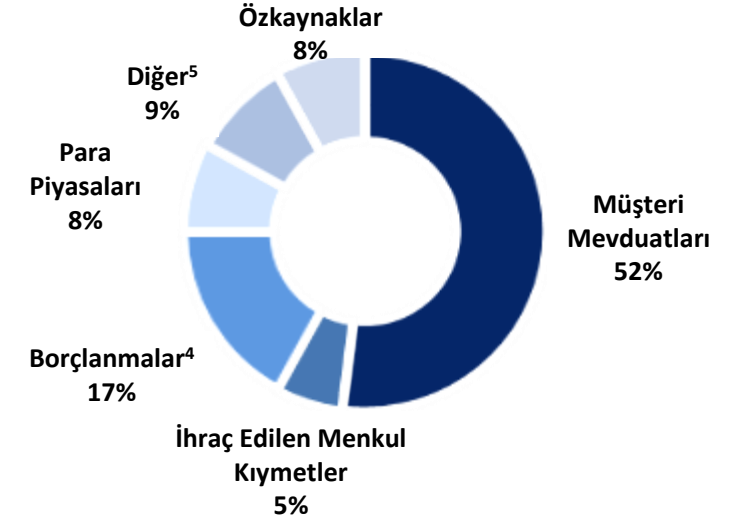
Konsolide bilanço

milyar TL	2023	9A24	2024	ç/ç	y/y
Toplam Aktifler	1,863	2,490	2,554	3%	37%
Krediler¹	890	1,200	1,239	3%	39%
TL Krediler	619	791	812	3%	31%
YP Krediler (\$)	9	12	12	1%	32%
Menkul Kıymetler	417	505	525	4%	26%
TL Menkul Kıymetler	266	342	356	4%	34%
YP Menkul Kıymetler (\$)	5	5	5	0%	-7%
Müşteri Mevduatı	1,076	1,347	1,348	0%	25%
TL Müşteri Mevduatı	617	790	786	0%	27%
YP Müşteri Mevduatı (\$)	16	16	16	-3%	2%
Para Piyasaları	63	217	196	-10%	209%
Borçlanmalar	366	518	586	13%	60%
TL Borçlanmalar	25	68	103	53%	317%
YP Borçlanmalar (\$)	12	13	14	3%	18%
Özkaynaklar	179	191	193	1%	8%
Yönetilen Varlıklar	238	425	501	18%	111%

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

Konsolide gelir tablosu

Milyon TL	3Ç24	4Ç24	ç/ç	2023	2024	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	5,043	13,309	164%	73,778	27,147	-63%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	17,708	25,466	44%	79,417	88,647	12%
<i>Swap Giderleri</i>	-12,665	-12,157	-4%	-5,639	-61,500	n.m.
<i>Ek Bilgi: TÜFEX geliri ¹</i>	19,356	17,930	-7%	61,246	71,380	17%
Ücret & Komisyonlar	20,199	21,542	7%	38,160	77,698	104%
Temel Bankacılık Gelirleri	25,242	34,851	38%	111,938	104,846	-6%
Operasyonel Giderler	-21,206	-24,061	13%	-48,803	-81,157	66%
Temel Faaliyet Karı	4,036	10,790	167%	63,135	23,688	-62%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	2,707	1,841	-32%	19,733	13,916	-29%
Diğer Gelirler	722	954	32%	3,505	3,208	-8%
Karşılık Öncesi Kar	7,465	13,585	82%	86,372	40,813	-53%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-2,176	-4,872	124%	-1,138	-6,864	503%
<i>Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları</i>	-6,413	-7,416	16%	-11,698	-23,029	97%
<i>Genel Karşılıklar</i>	-2,376	-2,307	-3%	-12,527	-13,375	7%
<i>Kur Etkisi</i>	743	77	-90%	7,195	2,150	-70%
<i>Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri</i>	5,870	4,774	-19%	15,892	27,391	72%
Diğer Karşılıklar & Giderler	-30	-188	n.m.	-206	-255	24%
Vergi Öncesi Kar	5,259	8,525	62%	85,029	33,694	-60%
Vergi	-258	-1,913	642%	-17,019	-4,675	-73%
Net Kar	5,001	6,612	32%	68,010	29,019	-57%

Notlar:

n.m.: not meaningful / anlamsız

1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

Konsolide olmayan gelir tablosu

Milyon TL	3Ç24	4Ç24	ç/ç	2023	2024	y/y
Net Faiz Gelirleri (swap giderleri dahil)	1,376	9,559	595%	66,984	13,859	-79%
<i>Net Faiz Gelirleri</i>	<i>14,158</i>	<i>22,102</i>	<i>56%</i>	<i>72,902</i>	<i>75,914</i>	<i>4%</i>
<i>Swap Giderleri</i>	<i>-12,782</i>	<i>-12,543</i>	<i>-2%</i>	<i>-5,918</i>	<i>-62,054</i>	<i>n.m.</i>
<i>Ek Bilgi: TÜFEX geliri¹</i>	<i>19,356</i>	<i>17,930</i>	<i>-7%</i>	<i>61,246</i>	<i>71,380</i>	<i>17%</i>
Ücret & Komisyonlar	18,942	20,457	8%	34,482	73,097	112%
Temel Bankacılık Gelirleri	20,318	30,016	48%	101,466	86,957	-14%
Operasyonel Giderler	-20,197	-23,104	14%	-46,427	-77,220	66%
Temel Faaliyet Karı	121	6,912	n.m	55,039	9,737	-82%
Ticari gelir/gider (BZK hedge hariç)	2,590	1,830	-29%	18,634	13,474	-28%
Diğer Gelirler	3,720	3,525	-5%	10,142	13,552	34%
<i>İştirak gelirleri</i>	<i>3,371</i>	<i>2,863</i>	<i>-15%</i>	<i>8,215</i>	<i>11,765</i>	<i>43%</i>
Karşılık Öncesi Kar	6,430	12,266	91%	83,816	36,763	-56%
BZK (kur etkisinden korunma hariç)	-2,317	-4,519	95%	-1,113	-6,812	512%
<i>Tahsili Geçmiş Alacak Karşılıkları</i>	<i>-6,353</i>	<i>-7,052</i>	<i>11%</i>	<i>-11,619</i>	<i>-22,535</i>	<i>94%</i>
<i>Genel Karşılıklar</i>	<i>-2,401</i>	<i>-2,249</i>	<i>-6%</i>	<i>-12,153</i>	<i>-13,160</i>	<i>8%</i>
<i>Kur Etkisi</i>	<i>743</i>	<i>77</i>	<i>-90%</i>	<i>7,195</i>	<i>2,150</i>	<i>-70%</i>
<i>Tahsilatlar/Kredi Karşılık İptalleri</i>	<i>5,694</i>	<i>4,704</i>	<i>-17%</i>	<i>15,464</i>	<i>26,733</i>	<i>73%</i>
Diğer Karşılıklar & Giderler	-23	-183	692%	-152	-224	47%
Vergi Öncesi Kar	4,091	7,564	85%	82,551	29,727	-64%
Vergi	910	-953	n.m	-14,542	-710	n.m
Net Kar	5,001	6,611	32%	68,009	29,017	-57%

Notlar:

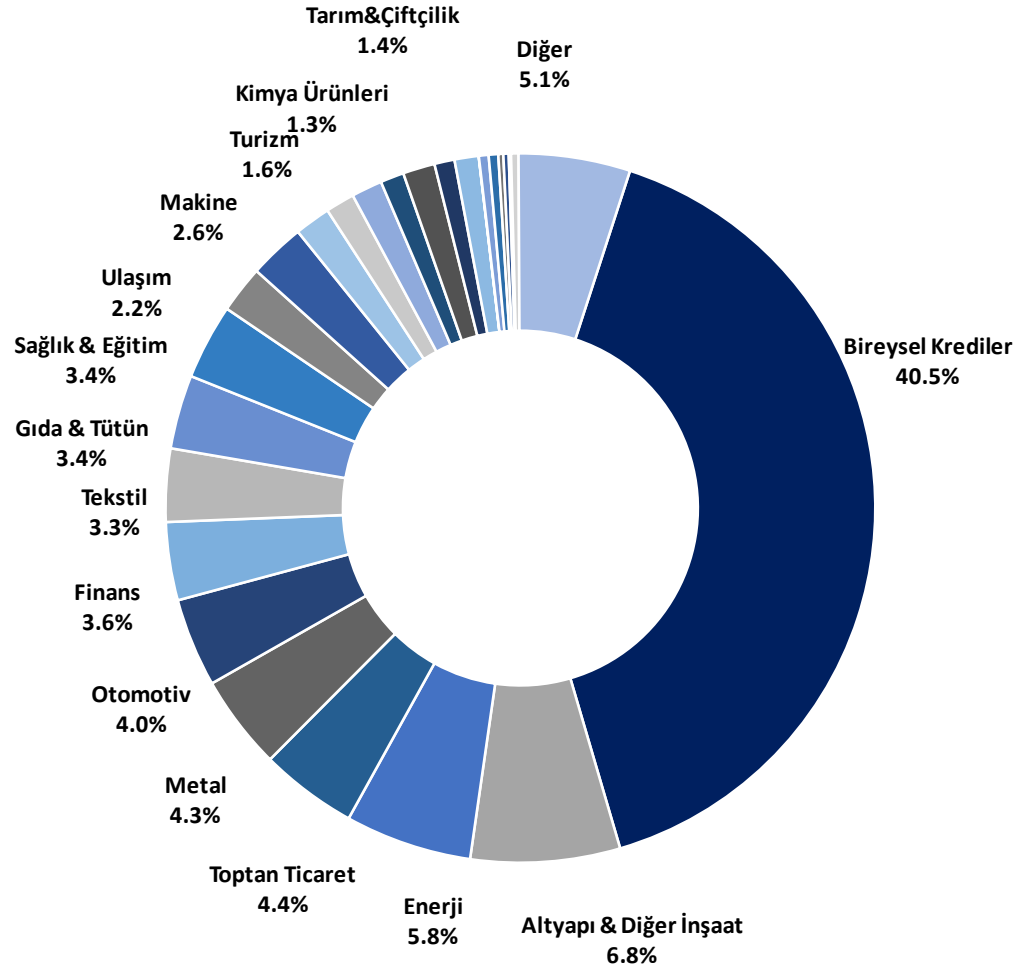
n.m.: not meaningful / anlamsız

1. TÜFEX gelirleri sadece enflasyon etkisini içerir.

Beklenen zarar karşılıkları detayı

milyon TL	1Ç24	2Ç24	3Ç24	4Ç24	2024
Karşılıklar	12,237	5,655	8,789	9,723	36,404
<i>Aşama I</i>	<i>3,550</i>	<i>-1,965</i>	<i>-954</i>	<i>290</i>	<i>921</i>
<i>Aşama II</i>	<i>4,789</i>	<i>2,318</i>	<i>3,330</i>	<i>2,017</i>	<i>12,454</i>
<i>Aşama III</i>	<i>3,898</i>	<i>5,302</i>	<i>6,413</i>	<i>7,416</i>	<i>23,029</i>
Kur Etkisi	-1,131	-198	-743	-77	-2,150
Karşılık iptalleri	-6,170	-3,865	-4,076	-2,288	-16,400
Tahsilatlar	-2,729	-3,982	-1,794	-2,486	-10,991
BZK	2,207	-2,391	2,176	4,872	6,864

Sektör bazında kredi kırılımı



- *Çeşitlendirilmiş kredi portföyü*
- *Enerji kredilerinin payında 2018'den bu yana 7 puan düşüş*
- *Altyapı ve diğer inşaat kredilerinin toplam içindeki payında 2018'den bu yana 4 puan düşüş*
- *Nakdi kredilerin %9'una karşılık gelen **KOBİ** kredileri*

Sürdürülebilirlik

Net-Sıfır Bankacılık & Sürdürülebilir Finans

- Temmuz 2024'te **SBTi doğrulaması** (Türk bankaları arasında en yüksek kredi portföyü hedef kapsamı)
- Temmuz 2023'de **Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NBZA)** taahhüdü
- 2021'den bu yana **Kapsam-3 Kategori 15: Yatırımlar** kaynaklı emisyonların uluslararası PCAF metodolojisine uygun olarak ölçümü
- Kömüre dayalı termal enerji ve madencilik **finanse edilmemesi**
- Finansal dayanıklılıklarını desteklemek amacıyla, BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri taahhüdü kapsamında, farklı kategorilerde 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerin yüzdesinin **2026 yılına kadar %10 artırılması** hedefi
- Doğa Dostu Mortgage & Taşıt Kredisi
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler
- Sürdürülebilirlik Bağlantılı Yatırım Fonları

Endeks & İnisiyatifler

Founding Signatory of:



PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING



Included in 2023 Bloomberg Gender Equality Index



BIST SUSTAINABILITY INDEX CONSTITUENT COMPANY



FTSE4Good



Global Compact Network Türkiye



Finance for Biodiversity Pledge

The first Turkish Bank to become a signatory



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

Türkiye'de İklim Değişikliği ve Su Güvenliğinde A Skoruna sahip ilk ve tek banka

Sustainalytics ESG En Beğenilen Şirketler Listesi



Risk Notu: 15.8 Düşük Risk

Tier-1 Türk Bankaları Arasında En İyisi



Skor: 60 ÇSY Notu: ESG Rating: 3

Sürdürülebilirlik Üyesi

S&P Global

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

Toplam ÇSY Skoru: 67

Forbes 2024
WORLD'S BEST EMPLOYERS


POWERED BY STATISTA

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

Başlıca borçlanma detayları

Uluslararası	Yerel
Sendikasyon	
	Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar
İlave Ana Sermaye	
Sermaye Benzeri İşlemler	Sermaye Benzeri Tahviller
Yabancı ve Yerel Para Cinsinden Tahvil ve Bonolar	
Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları	

~US\$ 1.95 milyar

- **Mayıs'24:** US\$ 442,5 milyon and € 454,5 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ 2.50% and Euribor+ 2.25%. 25 ülkeden 46 banka *Sürdürülebilir*
- **Kasım'24:** US\$ 605,4 milyon and € 410,1 milyon, toplam maliyet 367 gün için SOFR+ 1.75% and Euribor+ 1.50%. 24 ülkeden 45 banka *Sürdürülebilir* 

Toplam tutar US\$ 500 milyon

- **Nis'24:** US\$ 500 milyon piyasa işlemi, her 5,25 yılda bir ve sonrasında her faiz ödeme tarihinde geri çağırılabilir, vadesiz, 9.743% (kupon oranı)

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




US\$ 1.30 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

Toplam tutar ~ US\$ 2.67 milyar

- **Eylül'23:** US\$ 714.4 milyon ve € 100 milyon, vadeleri 5 ila 8 yıl arasında değişen 6 farklı yatırımcı
- **Ekim'23:** US\$ 175 milyon 5 yıl vadeli 2 farklı yatırımcı

Toplam TL 6.77 milyar

- **Şubat'24 :** TL 312 milyon, 1-yıl vadeli, TLREF index + 50 bp
- **Ekim'24:** TL 961 milyon, 3-ay vadeli 
- **Kasım'24 :** TL 2.36 milyar, 3-ay vadeli 
- **Aralık'24 :** TL 3.14 milyar, 3-ay vadeli 

Toplam TL 800 milyon

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

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 hareketle 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.