

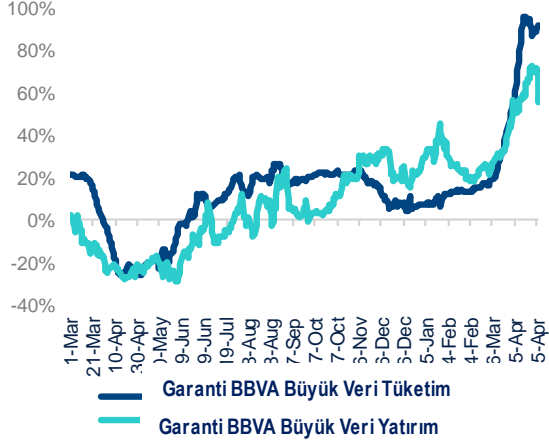


# 1Ç21 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre  
29 Nisan, 2021

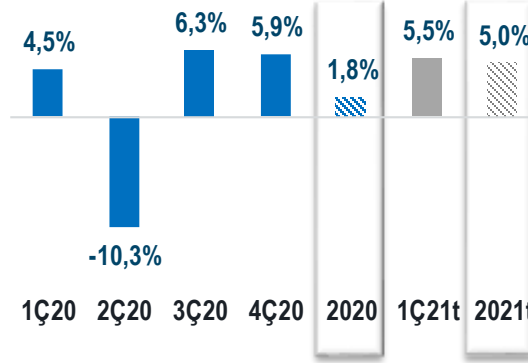
# GÜNLÜK BÜYÜK VERİ GÖSTERGELERİMİZE GÖRE TÜKETİM HALEN KUVVETLİ VE YATIRIM TALEBİ DEVAM EDİYOR

## BÜYÜK VERİ TÜKETİM VE YATIRIM ENDEKSLERİ (Kümülatif, 28 gün, Yıllık)



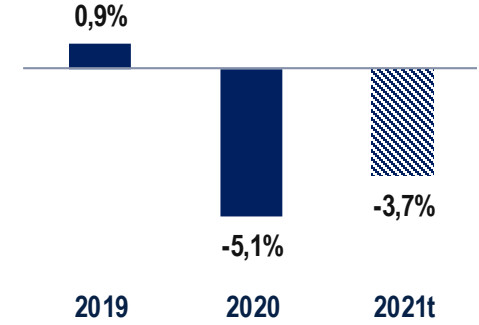
- **Büyük veri göstergelerimiz,** hem baz etkisi hem de Mart ayında ekonominin yeniden açılmasının desteğiyle, **güçlü bir toparlanmaya işaret ediyor.** 1Ç21'de yıllık %5,5'lik bir GSYİH büyüme öngörüyoruz.

## GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



- Güçlü cari ivme, olumlu baz etkileri ve daha pozitif küresel büyüme, 2021'deki GSYİH büyümesini destekleyecektir. Aşamalı açılma süreci ve daha sıkı mali koşullar göz önüne alındığında, **2021 için % 5 GSYİH büyüme tahminimizi sürdürüyoruz.**

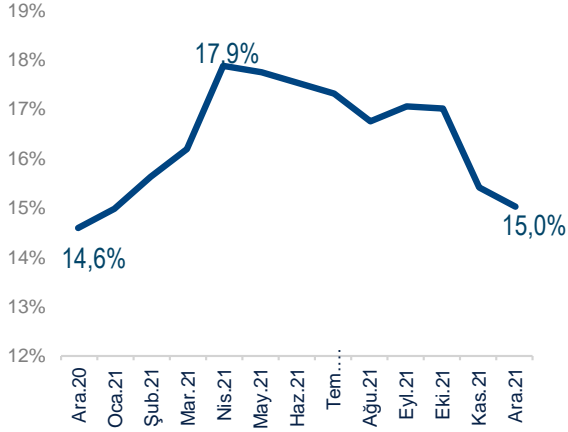
## CARİ DENGE / GSYİH



- İthalat talebi halen devam ediyor ve ihracat güçlenen dış talebi yansıtmaya başlıyor. **Cari Denge, Mart ayından itibaren daralmaya başlayacak. Ancak yüksek petrol fiyatları nedeniyle daralma daha düşük bir oranda olacak.**

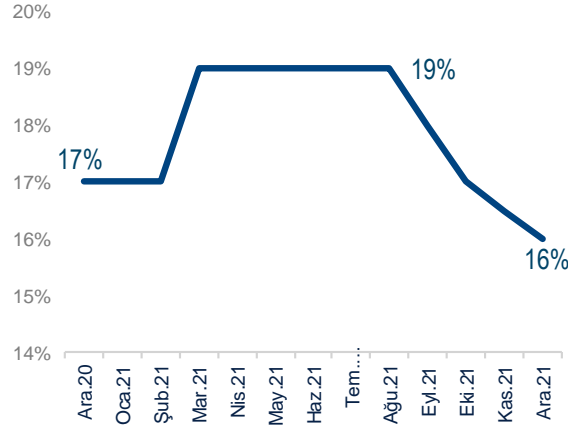
# ARTAN ENFLASYONİST BASKILAR NEDENİ İLE, TCMB FONLAMA MALİYETİNİN YAKIN DÖNEMDE YÜKSEK SEVİYESİNİ KORUMASI BEKLENİYOR

## ENFLASYON



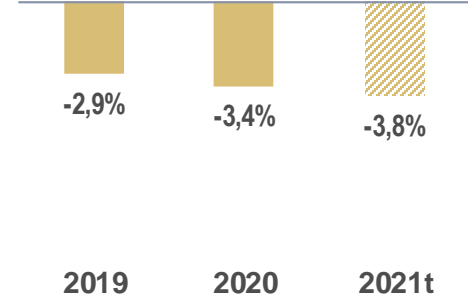
- ▶ **Enflasyonist baskılar**, maliyet artırıcı faktörler ve hızlanan kur geçişkenliği üzerindeki etkisi sebebi ile devam edecek.
- ▶ TÜFE'nin, yıl sonundaki olumlu baz etkilerle % 15'e gerilemeden önce, %17-18 civarında seyretmesi bekleniyor .

## ORTALAMA TCMB FONLAMA MALİYETİ



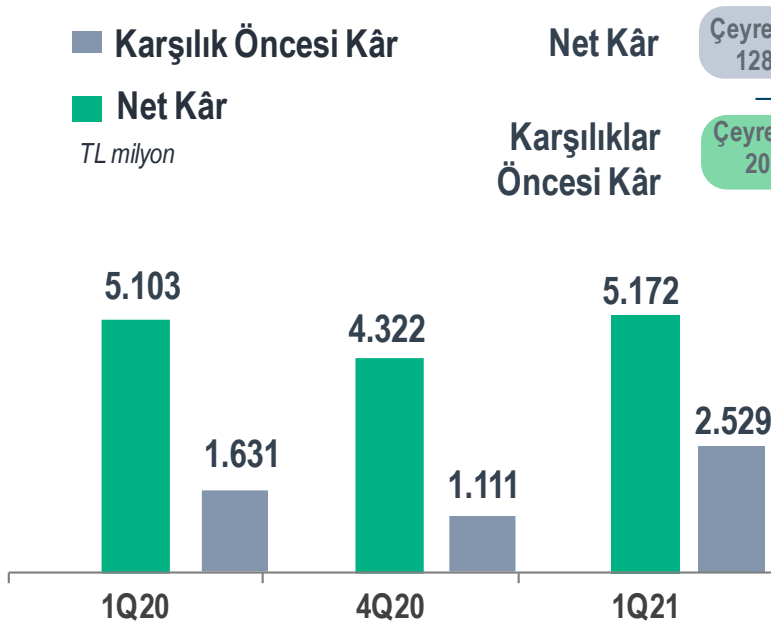
- ▶ Mevcut politika faizinin (%19) 3Ç'nin sonlarına kadar bu seviyede kalması bekleniyor. Sonrasında ise **sadece kademeli gevşeme** öngörülmekte.

## CG BÜTÇE DENGESİ / GSYİH



- ▶ Covid-19 sonrası mali destek ve istihdam desteği bütçe dengesi üzerinde baskı yarattı.
- ▶ **Bütçe Açığı / GSYİH hâlâ Gelişen Piyasalar ortalamasının altında.**

# 2021 YILINA OLAĞANÜSTÜ BAŞLANGIÇ– REKOR SEVİYEDE GELİR PERFORMANSI



- Marj baskısına rağmen, **net gelirdeki güçlü toparlanmanın** temel etkenleri;
  - 2020 yılındaki güçlü karşılıklardan sonra **normalleşen kredi risk maliyetleri**
    - *Daha düşük takipteki krediler girişi ve güçlü tahsilatlar*
  - Cazip oranlar ile **sağlıklı kredi büyümesi**
  - **Kuvvetli ücret ve komisyon yaratımı**
- Bilançodaki **toplam serbest karşılıklar güçlendirildi. 1Ç21’de 150 milyon TL ilave ile, bilanço toplamı 4,8 milyar TL’ye ulaştı**

Ort.  
Aktif  
Kârlılığı

2.1%

2.2%

1Ç21’de ay rılan serbest karşılıklar ile düzeltilince

Ort.  
Özkaynak  
Kârlılığı

16.7%

17.3%

1Ç21’de ay rılan serbest karşılıklar ile düzeltilince

Kaldıraç  
Oranı

7.1x

(Toplam Borç /  
Toplam Özkaynak)

Sermaye  
Yeterlilik  
Oranı

17.4%

18.2%

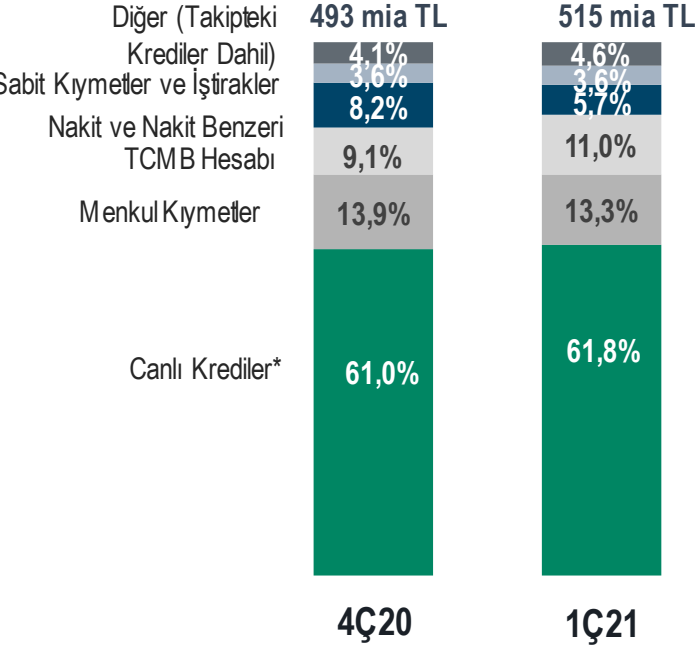
BDDK geçici  
Önlemleri hariç

BDDK geçici önlemleri ile

Not: Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir. Karşılıklar öncesi kâr ve gelirlerin detaylı kırılımı sayfa 24’te bulunabilir

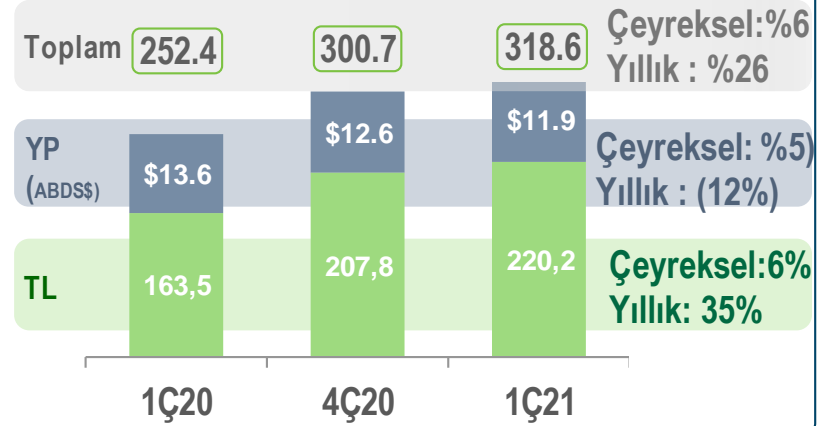
# MÜŞTERİ ODAKLI VE ARTAN YÜKSEK VERİMLİĞE SAHİP AKTİF DAĞILIMI

## AKTİFLER KIRILIMI

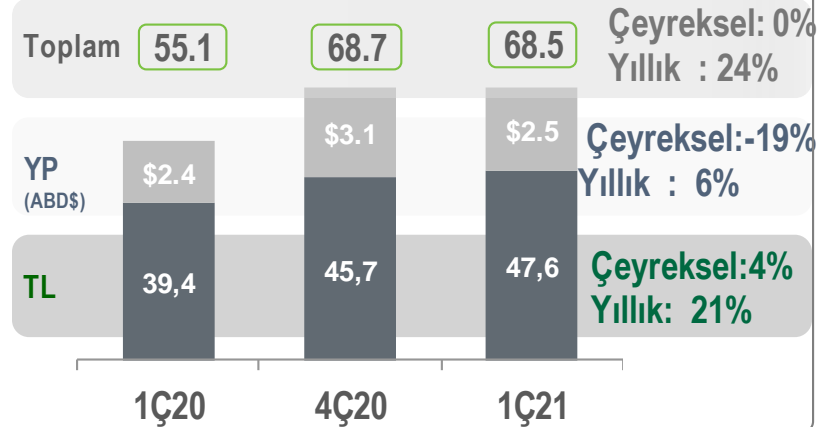


- Cazip faiz oranlarıyla, **sektörün üzerinde TL kredi büyümesi**
- Stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü-
  - 1Ç21'de Eurobond satışı
  - Cazip faizler ile oportünistik TL menkul kıymet alımları

## Canlı Krediler (TL, , aBD\$ milyar)

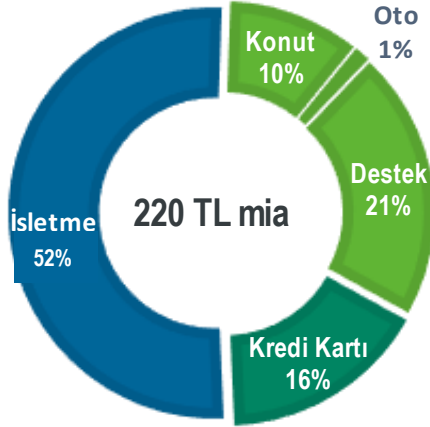


## Canlı Krediler TL, ABD\$ milyar)

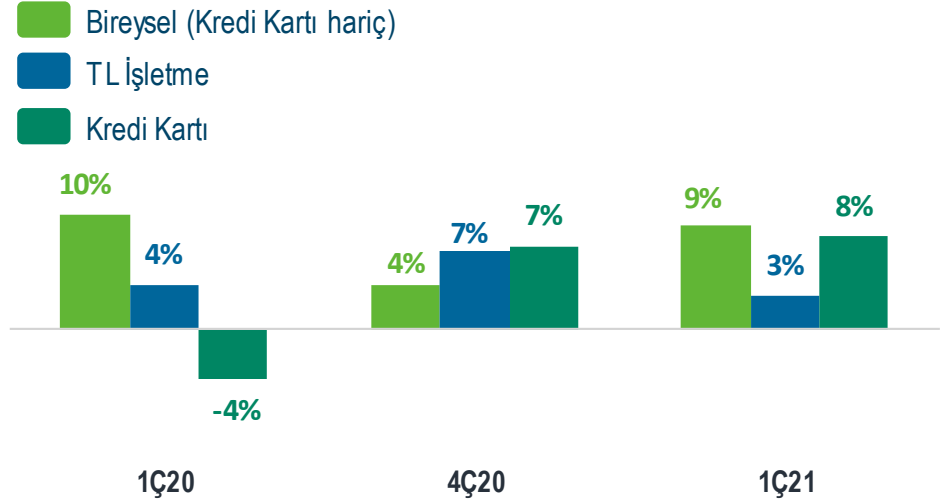


# TL KREDİLERDE ZAMANINDA VE SAĞLIKLI BÜYÜME – Korunan rasyonel fiyatlandırma duruşu ile her alanda büyüme

## TL CANLI KREDİLER (Toplam Canlı Kredilerin %62'si)



## ÇEYREKSEL BÜYÜME



## ► Kârlı ürünlerde pazar payı kazançları

Pazar Payı*	2020	1Ç21
Bireysel (K.K. hariç)	%10,2	%10,9
TL İşletme	%8,3	%8,4
Toplam İşyeri Ciro	%16,9	%17,0
Toplam KK Ciro	%17,6	%17,3

- İhtiyaç Kredileri çeyreklik bazda %10 büyüme ile ilk sırayı aldı.
- Konut ve Oto kredileri pazar payında, özel bankalar arasındaki lider konum sürdürüldü.
- **Toplam İşyeri Ciro** yıllık olarak % 28 arttı.

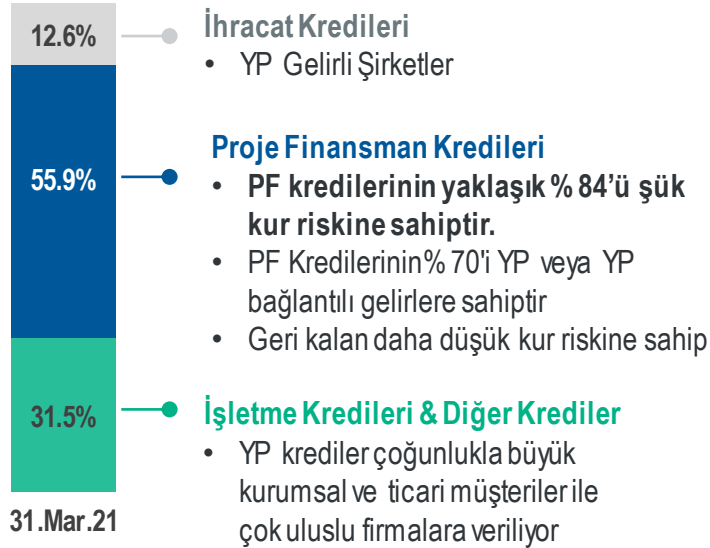
-BDDK haftalık verilerine göre - Ticari, Yatırım ve Geliştirme ve Katılım bankaları dahil

# STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

## YP CANLI KREDİLER

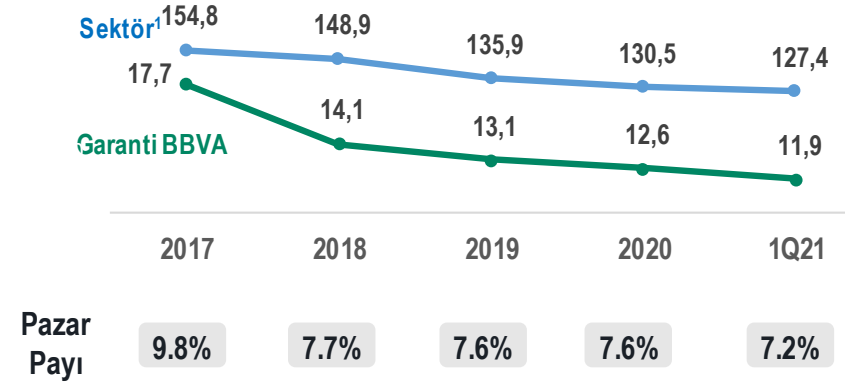
– TOPLAM CANLI KREDİLERİN %38'i

11.9 mia ABD\$ ▶ YP Canlı Krediler



## «Döviz Riskinin Azaltılması -- Zamanlı Kaldıraç Oranı Azaltımı»

(Mia ABD\$)



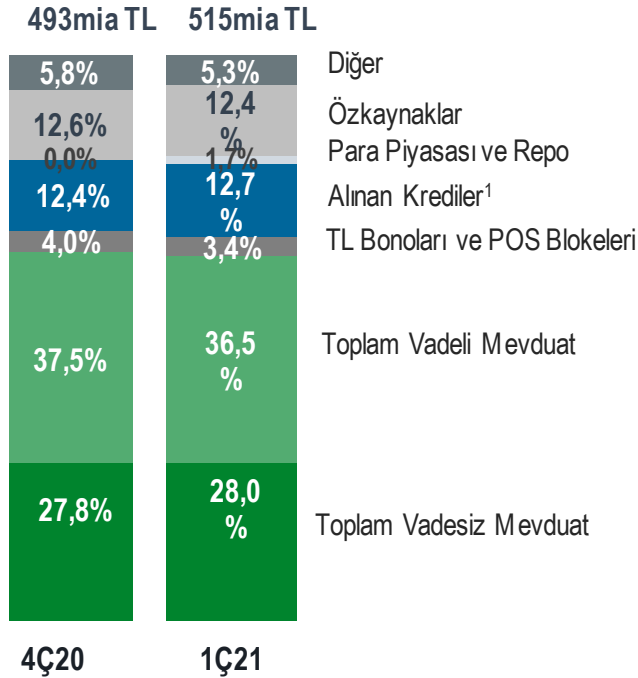
«Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir»

- **Kurumsal ve Ticari krediler portföyünün % 72'si** (müşteri bazında, hem TL hem de YP riskleri) YP duyarlılığı açısından analiz edilmektedir
  - Analiz edilen portföyün % 3'ü riskli olarak tespit edildi ve % 35'e yakın karşılama oranı ile 2. Aşamada takip ediliyor.
- **Bu firmaların kredi karşılığı seviyeleri yıllık olarak %10 arttı.**

\* BDDK haftalık verilerine göre, Ticari bankaları

# LİKİT BİLANÇO KORUNDU

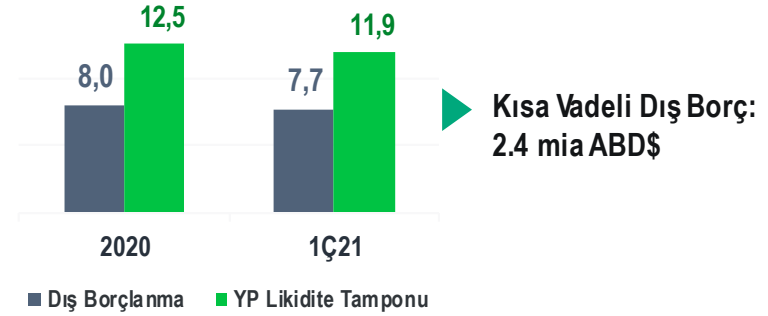
## PASİFLER KIRILIMI



**DÜŞÜK  
KALDIRAÇ**

**7.1x**

## DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU<sup>2</sup> (Mia ABD\$)



## LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI<sup>3</sup>

<b>Toplam LKO</b>	<b>%153</b>
Minimum Gereklilik	%100

<b>YP LKO</b>	<b>%283</b>
Minimum Gereklilik	%80

<sup>1</sup> İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir.

<sup>2</sup> YP Likidite Tamponu Rezerv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

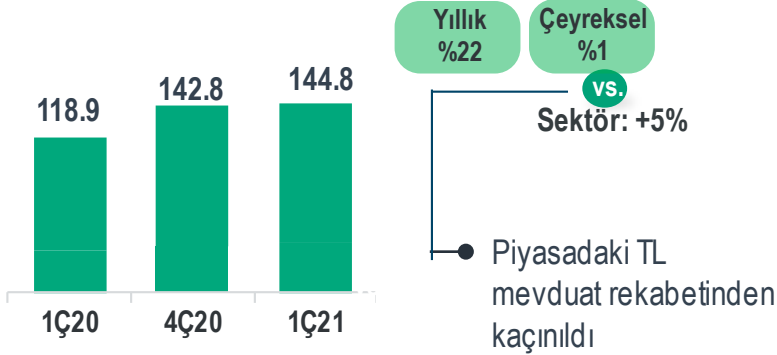
<sup>3</sup> Mart ortalamasıdır.



# GÜÇLÜ MEVDUAT TABANI MÜŞTERİLERİN ESAS TERCİHİ OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

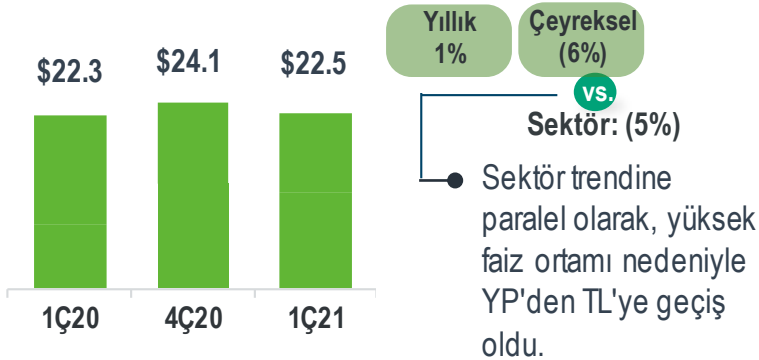
## TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam mevduatın %44'ü)



## YP MEVDUAT (ABD\$ mia)

(Toplam mevduatın %56'si)



## YÜKSEK VADESİZ MEVDUAT ORANI

%43

Müşteri Vadesiz Mevduat Oranının Toplamdaki Payı

Müşteri vadesiz mevduattaki çeyreklik büyüme TL müşteri vadesiz mevduat ile desteklendi (Çeyreksele %10)

TL VADELİ / TL MÜŞTERİ MEVDUAT:

%27

vs. Sektör: %22

YP VADELİ / YP MÜŞTERİ MEVDUAT:

%56

vs. Sektör: %39

## KALICI VE DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI<sup>1</sup>

%76

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

%77

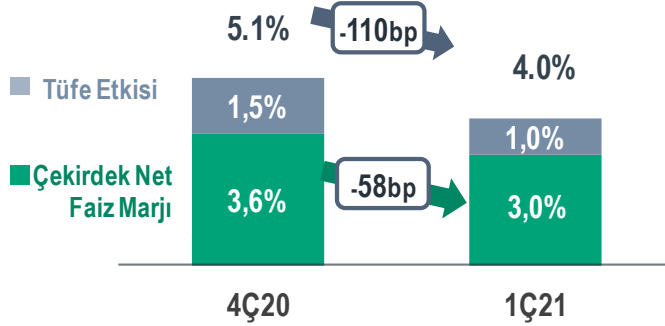
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

1 Konsolide olmayan MIS datası

Not : Sektör verileri , BDDK haftalık verileri , mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır.

# BEKLENEN MARJ DARALMASI, AKTİF BİLANÇO YÖNETİMİ SAYESİNDE, KISITLI OLDU

## ÇEYREKSEL FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



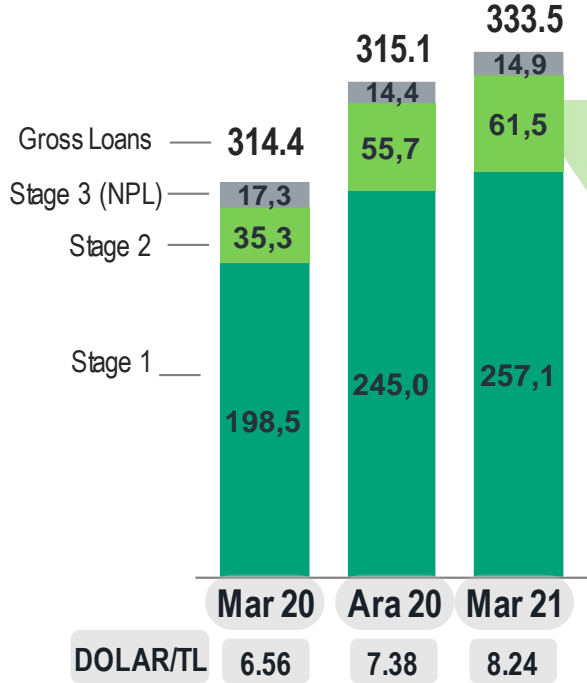
TÜFE Tahvil Hacimleri (Yıllık Ort.)	28mia TL	28 mia TL

- ▶ Düşük TÜFE okuması ve yüksek swap maliyetleri, çeyreklik faiz marjı üzerinde baskı oluşturdu.
- ▶ Artan kredi getirileri marjı destekledi. Aktif yeniden fiyatlandırmasının etkisinin 2Y21'de daha görünür olması bekleniyor.
- ▶ 2021 için faiz marjında (swap maliyetleri dahil) 100bp daralma beklentisi korunmakta – yükselen fonlama maliyetlerinin yarattığı baskı artan TÜFEX gelirleri ile dengeleniyor.

# KREDİ SINIFLANDIRMASINDA İHTİYATLI YAKLAŞIM

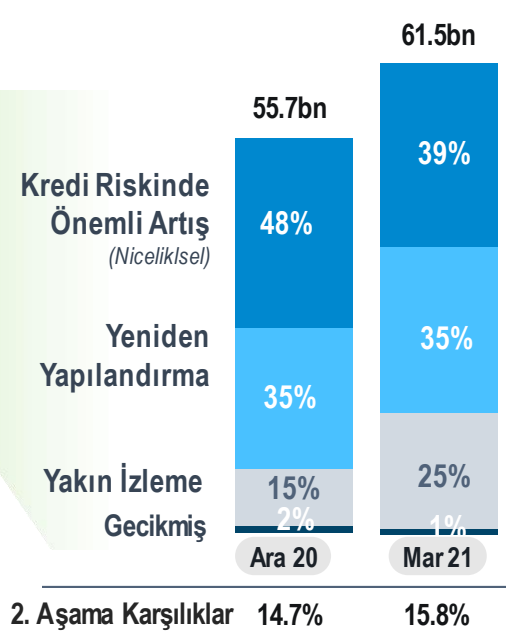
## KREDİLERİN DAĞILIMI<sup>1</sup>

(TL Milyar)



## 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI

- BRÜT KREDİLERİN %18'i



► Kurdaki devalüasyon sebebi ile 2.5 mia TL artış

► Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) %88'i gecikmiş değil

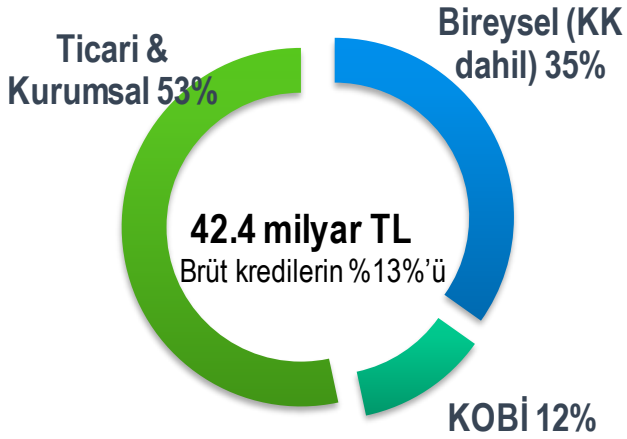
- Takipteki Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90-180 günlük dosyaların bakiyesi 1Ç21 sonunda %40 karşılama ile 2 milyar TL oldu.\*
- 30-90 günlük dosyaların bakiyesi 2 milyar TL.
  - 1.8 milyar TL Kredi Riskinde Önemli Artış ve Kayıttan Düşülenler altında tespit edilerek 2. aşamada sınıflandırıldı
  - Sadece 209 milyon TL geçici regülasyon doğrultusunda 1. aşama altında takip edilmektedir.

\* Aşama gecikmiş tanımlaması, Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından, 90-180 gün olarak değiştirildi

Not: Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçülen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder.

# ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

## TOPLAM ERTELENEN KREDİLER



## SINIFLANDIRMA KIRILIMI & KARŞILAMA

	Toplam İçinde Oranı	Karşılama
1. Aşama	%43	0%,8
2. Aşama	%55	%21
3. Aşama	%2	%59
<b>Toplam</b>		<b>%14</b>

## VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

Toplam ertelemelerin % 87'si

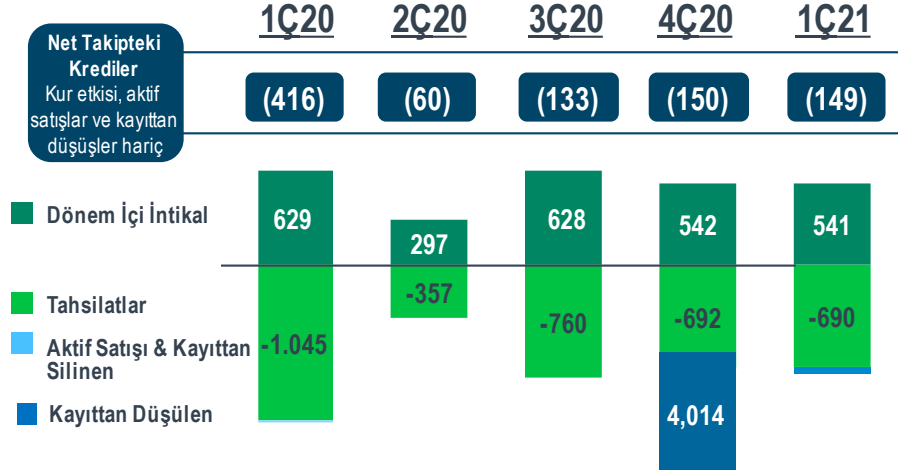
37milyar TL



Ödemesi başlanan dosyalardan 1/4' ünün borcu tamamen ödendi

# DÖNEM İÇİNDE NET TAKİPTEKİ KREDİLER NEGATİF SEYRETMEYE DEVAM ETTİ PANDEMİ KAYNAKLI TAKİPTEKİ KREDİ ETKİSİ, YÜKSEK İHTİMAL İLE 2021'DE HİSSEDİLECEK

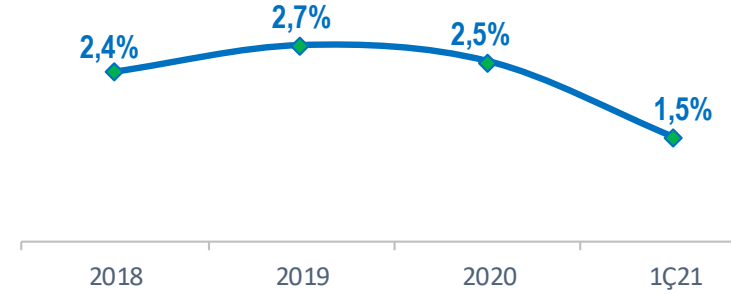
## TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ<sup>1</sup> (Milyon TL)



	1Ç20	2Ç20	3Ç20	4Ç20	1Ç21	1Ç21 (Kayıttan Düşülenler Hariç)*
Takipteki Krediler (Niceliksel TL mia)	17.6	17.9	18.7	14.4	14.9	19.0
Takipteki Krediler Oranı	%6.5	%6.0	%6.0	%4.6	%4.5	5.6%
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	%65.5	%66.8	%68.7	%63.4	%65.8	73.1%

► Kur devalüasyonu sebebi ile Takipteki Kredilerdeki artış 732 milyon TL

## NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ (Kur Etkisi Hariç)



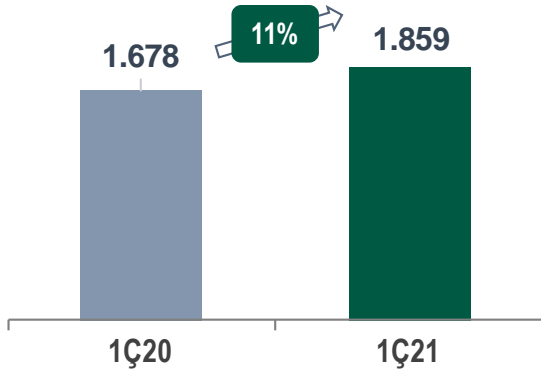
► 1. Çeyrekteki kur etkisi 132 bp  
Tamamı hedge edildi – Dip kârlılıktaki etkisi yok

<sup>1</sup> Kur etkisi hariç

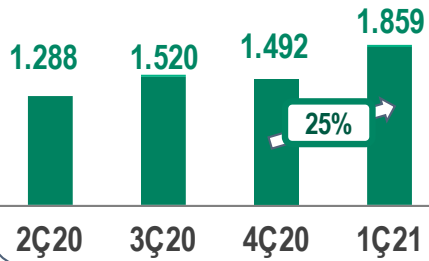
# SAĞLAM ÜCRET VE KOMİSYON BÜYÜMESİ, İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL YETKİNLİĞİN GÜCÜNÜ YANSITIYOR

## NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

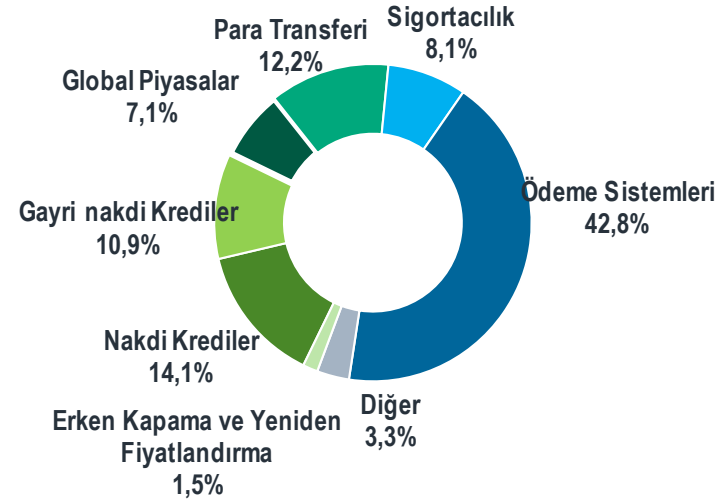
(Milyon TL)



## Çeyrek Net Ücret ve Komisyonlar (Milyon TL)



## KONSOLİDE OLMAYAN NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI<sup>1</sup>



## Yıllık Büyüme

### Ödeme Sistemleri

10%

▶ Artan faiz oranı ortamı, piyasadaki hakim faiz oranlarıyla bağlantılı oldukları için üye işyeri komisyonlarını destekledi.

### Para Transferi

8%

▶ Düzenlemelerin olumsuz etkilerine rağmen (Mart 2020'den itibaren geçerli olan), işlem sayısındaki artışla desteklenen güçlü performans

### Sigortacılık

+12%

▶ Daha etkili ve geniş penetrasyon ile müşteri tabanı genişletilmekte

### Nakdi Krediler

+34%

<sup>1</sup> Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda.

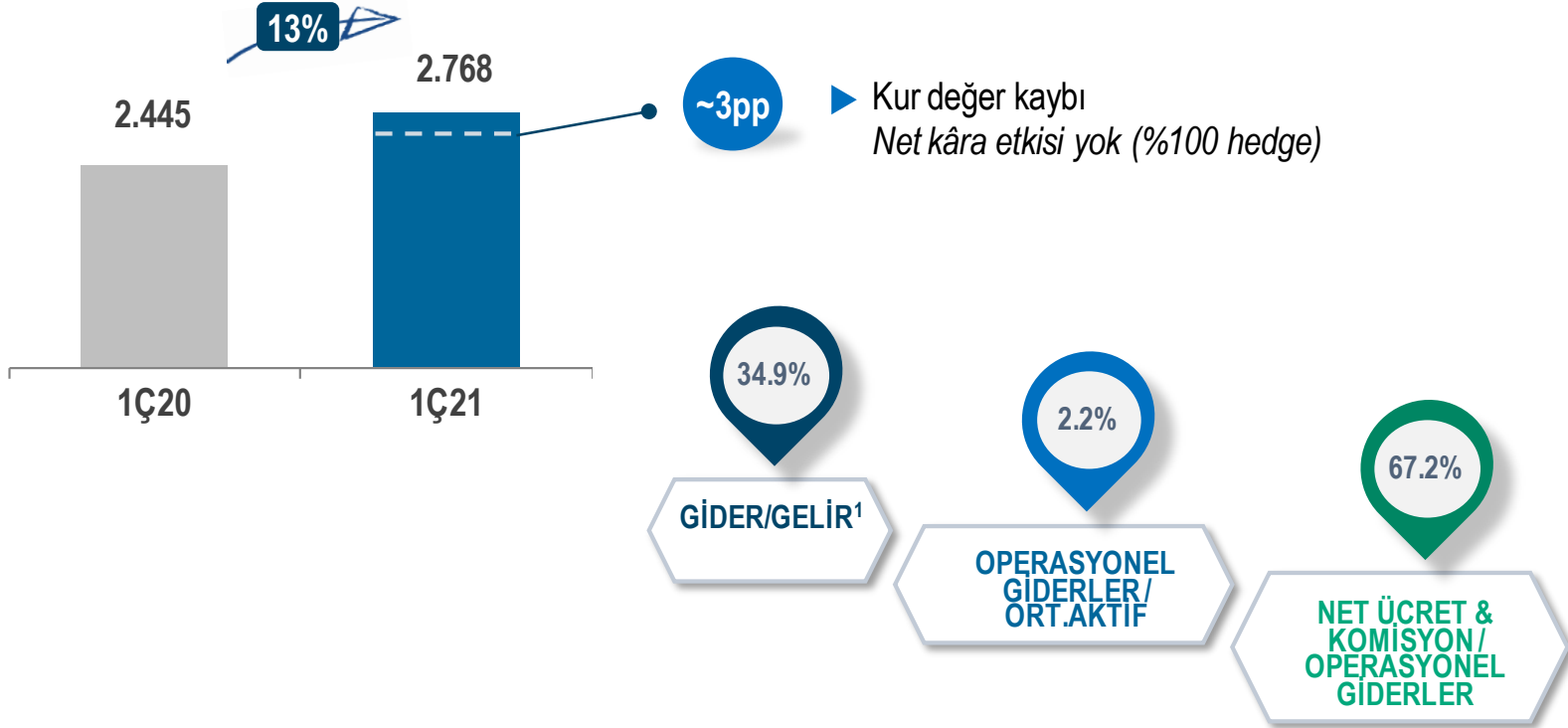
Daha önce "diğer" altında sınıflandırılan bazı nakit krediye ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır.

Karşılaştırma olması bakımından; 1Ç21 nakdi kredi ücretlerinin payı:%11,7 ve diğer ücretlerin payı:% 4,8

# 1Ç21'DE MALİYET ARTIŞI ENFLASYONUN OLDUKÇA ALTINDA OLDU

## OPERASYONEL GİDERLER

(Milyon TL)



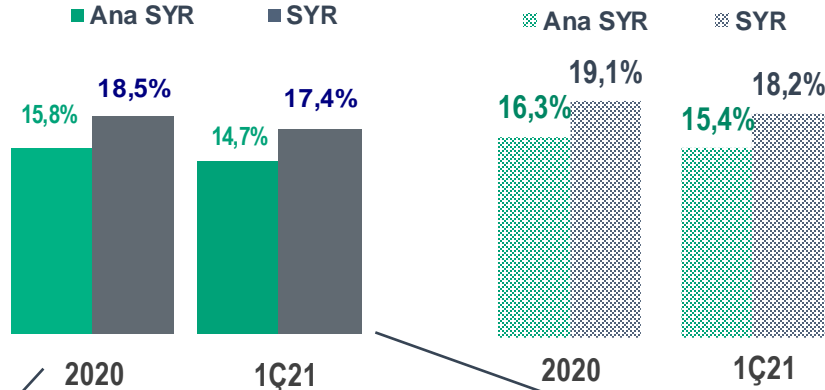
1 Gelir tanımı : Net Faiz Geliri sw aklar dahil ) + Net Ücret v e Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri  
Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

# KUR DARBESİ VE TEMETTÜ ÖDEMESİNE RAĞMEN KORUNAN YÜKSEK SERMAYE SEVİYESİ

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

BDDK geçici önlemleri ile



DOLAR TL

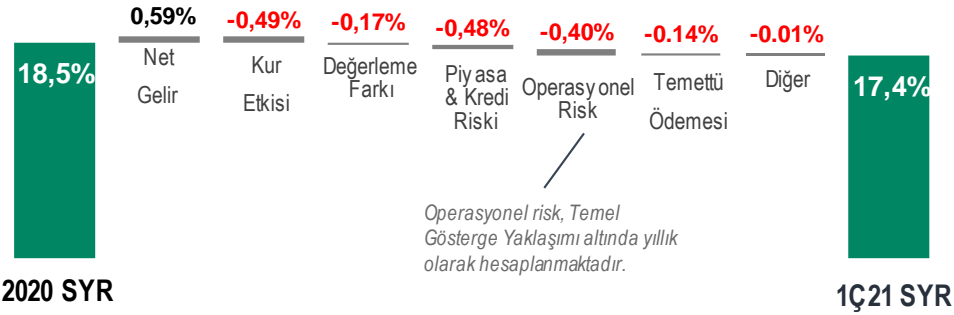
2020

7.38

1Ç21

8.24

### SYR Etkileri



4.8mia  
TL

Serbest Karşılık

18 mia  
TL

Sermaye Fazlası  
(Konsolide, geçici önlemler olmadan)

2021 için geçerli olan 12.1 % minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

~10 bp

Faiz oranındaki 100bp artışın etkisi\*\*

~45 bp

TL'deki %10'luk değer kaybının etkisi\*\*



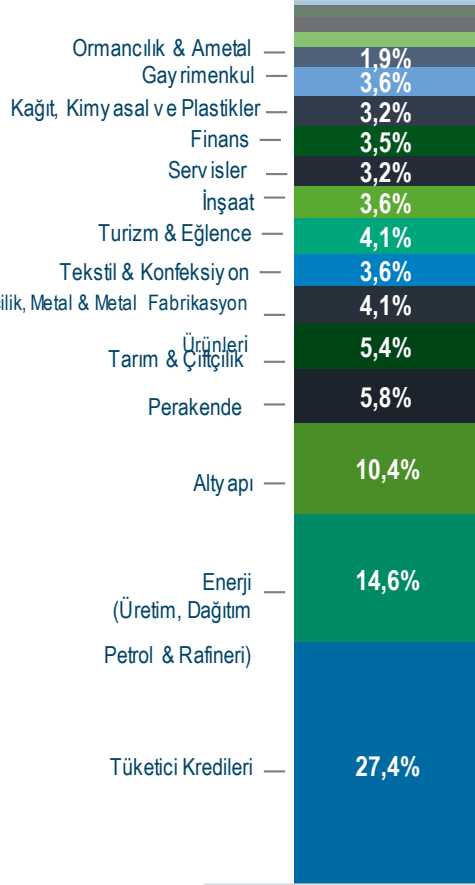
## EKLER

Syf. 18	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 19	Dış borç vade yapısı & Likidite tamponu
Syf. 20	Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 21	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 22	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 23	Özet Bilanço
Syf. 24	Özet Gelir Tablosu
Syf. 25	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 26	Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

# EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

## BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI<sup>1</sup>

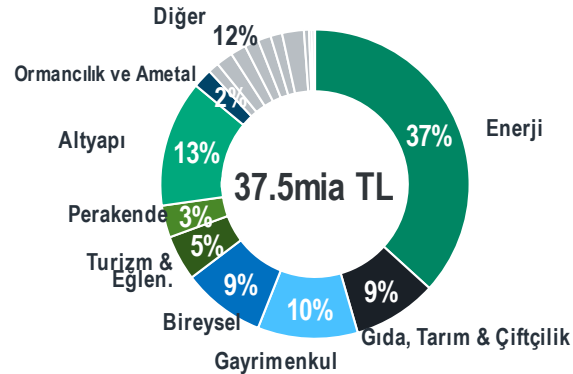
333.5 mia TL



31.03.2021

Ana Sektörler	% Pay			Karşılık Seviyesi		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
PERAKENDE	%77	%21	%3	%0.7	%6.3	%69.6
ENERJİ	%63	%29	%8	%0.7	%21.3	%56.3
İNŞAAT	%87	%8	%6	%1.0	%9.8	%65.0
TEKSTİL & KONFEKSİYON	%88	%9	%4	%0.6	%14.6	%71.7
TURİZM & EĞLENCE	%79	%18	%3	%0.6	%17.0	%63.3
GAYRİMENKUL	%44	%37	%19	%0.8	%26.8	%61.2

## 2. Aşama Kredilerin Sektörel Dağılımı<sup>1</sup> (SICR - Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)

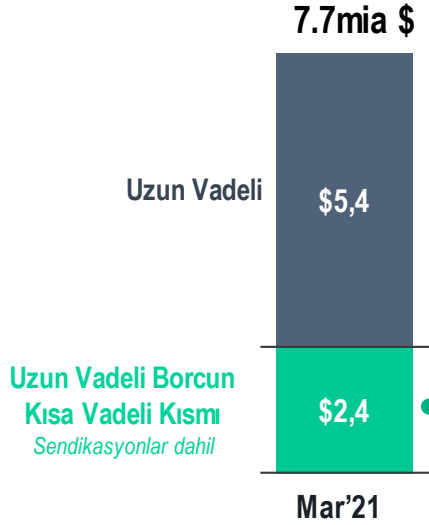


<sup>1</sup> Konsolide olmayan MIS v erisine göre

# EKLER:YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŐ BORÇ

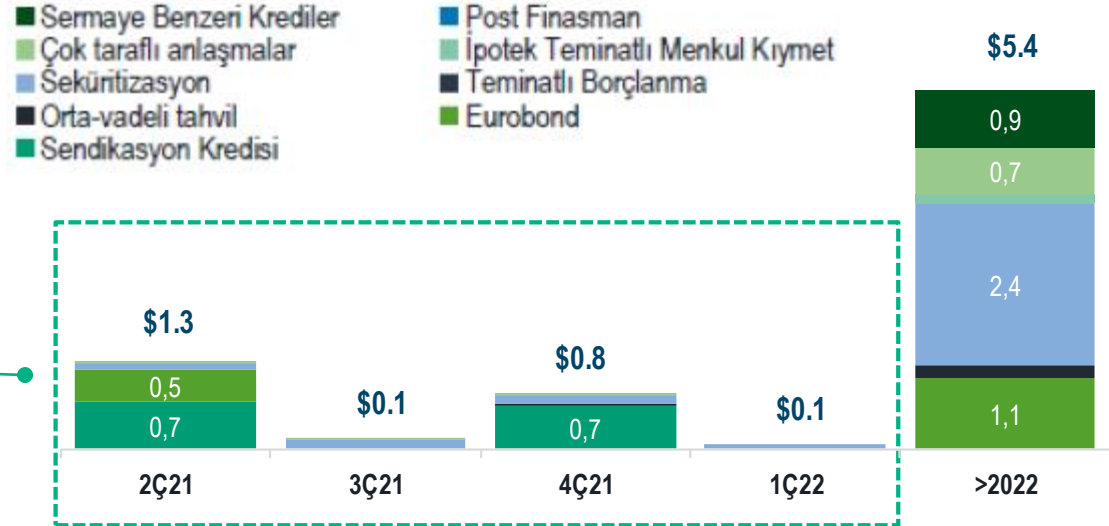
## GARANTİ BBVA'NIN DİŐ BORCU<sup>1</sup>

(Milyar ABD\$)



## DİŐ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç

\$2.4mia

Yeterli YP Likidite  
Tamponu<sup>2</sup>

\$11.9mia

1 Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

2 YP Likidite Tamponu : Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, sw ap işlemleri, para piyasası işlemleri,

MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

# EKLER:DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço içi alternatif kaynaklarla fonlanan krediler **Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor**

Toplam Kredi / Mevdat:

%96

Düzeltilmiş Kredi Mevduat

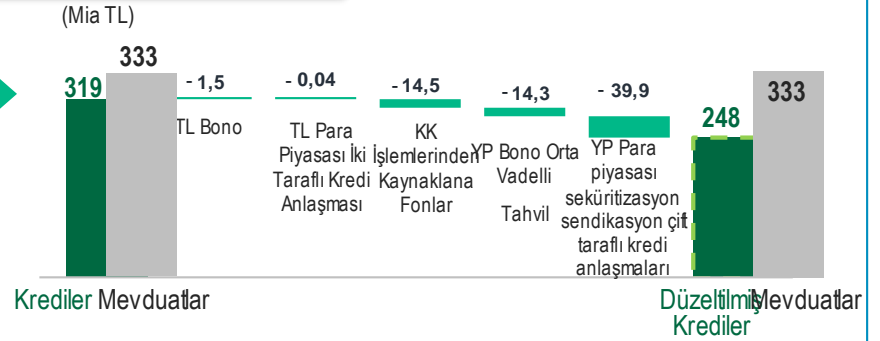
%75

TL Kredi / TL Mevduat:

%151

YP Kredi / YP Mevduat:

%53



## LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI<sup>1</sup>

**Toplam LKO** 153%

Minimum Gereklilik 100%

**YP LKO** 283%

Minimum Gereklilik 80%

# EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Ara-19	Mar-20	Ara-20	Mar-21	Çeyreksele (%)	Yıllık (%)
<b>TL İşletme Kredileri</b>	77.9	81.0	109.4	113.2	3.5	39.7
<b>Bireysel Konut Kredileri</b>	19.7	20.6	21.5	22.6	5.0	9.6
<b>Bireysel Oto Kredileri</b>	1.8	1.7	2.1	2.8	31.4	61.1
<b>Destek Kredileri<sup>1</sup></b>	30.0	34.4	42.0	46.2	10.0	34.2
<b>Bireysel Kredi Kartı Alacakları</b>	22.0	20.9	26.2	28.0	6.7	33.5

Pazar Payları <sup>3</sup>	Ara-20	Mar-21	Çeyreksele Δ	Sıralama
<b>Bireysel Krediler (KK dahil)</b>	% 11.7	% 12.4	68 bp	#1*
<b>Bireysel Konut Kredileri</b>	% 8.5	% 8.9	46 bp	#1*
<b>Bireysel Oto Kredileri</b>	% 26.5	% 29.8	334 bp	#1*
<b>Destek Kredileri</b>	% 11.1	% 11.8	69 bp	#2*
<b>TL İşletme Kredileri</b>	% 8.3	% 8.4	11 bp	#2*
<b># Kredi Kartı Müşteri Sayısı<sup>2</sup></b>	% 13,3	% 13.2	-15 bp	#1
<b>Toplam KK Ciro (Kümülatif)<sup>2</sup></b>	% 17,6	% 17.3	-27 bp	#1
<b>Toplam İşyeri Ciro (Kümülatif)<sup>2</sup></b>	% 16,9	% 17.0	4 bp	#2

\*Sıralama Özel Bankalar arasında Aralık 2020 itibarıyla

1 Diğer krediler ve kredileme mevduat hesaplarını da içermektedir.

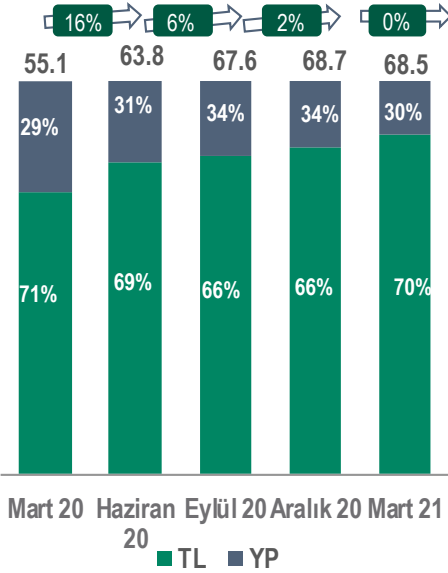
2 Mart 2021 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar paylarıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 26.03.2021 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat Bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir.

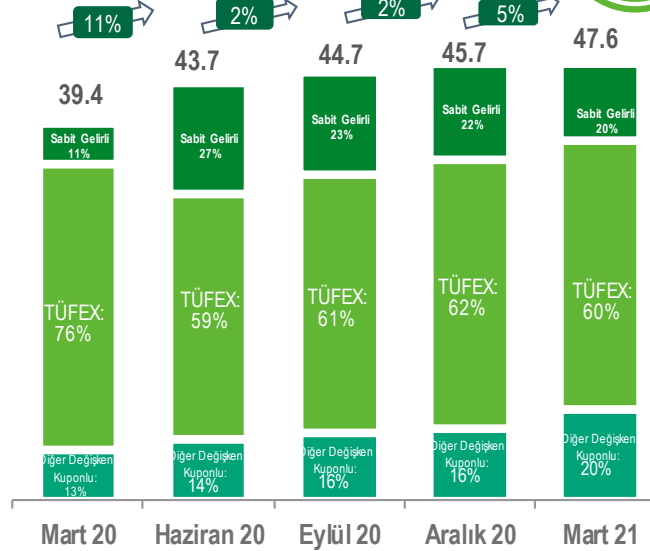
# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

## Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

%13 Toplam Aktiflerin

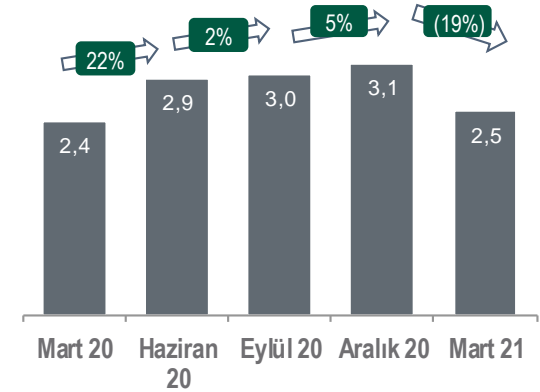


## TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)

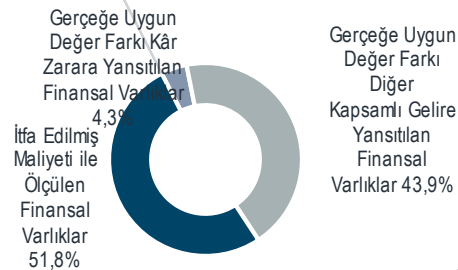


**TÜFEX Tahvil: 28 mia TL**

## YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD\$)



## Menkul Kıymetler Dağılımı



Not: Menkul kıymetler portföyünün sabit getirili / değişken faizli kırılımı Banka'nın konsolide olmayan Yönetim Raporlama verilerine göre dir

# EKLER: ÖZET BİLANÇO

Milyar TL

AKTİFLER	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	15.8	24.1	32.9	40.4	29.3
TC Merkez Bankası Hesabı	50.2	35.5	34.2	44.7	56.6
Menkul Kıymetler	55.1	63.8	67.6	68.7	68.5
Brüt Krediler	270.0	299.0	314.4	315.1	333.5
+ TL Krediler	<b>174.0</b>	<b>200.9</b>	<b>206.6</b>	<b>215.6</b>	<b>227.9</b>
TL Takipteki Krediler	10.6	10.5	10.4	7.8	7.7
info: TL Canlı Krediler	163.5	190.5	196.2	207.8	220.2
+ YP Krediler (ABD\$)	<b>14.6</b>	<b>14.4</b>	<b>14.0</b>	<b>13.5</b>	<b>12.8</b>
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	1.1	1.1	1.1	0.9	0.9
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	13.6	13.3	13.0	12.6	11.9
info: Canlı Krediler (TL+YP)	<b>252.4</b>	<b>281.1</b>	<b>295.7</b>	<b>300.7</b>	<b>318.6</b>
Sabit Kıymetler & İştirakler	14.7	15.4	17.2	17.9	18.6
Diğer	11.6	10.1	13.4	6.0	8.8
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>417.4</b>	<b>447.9</b>	<b>479.7</b>	<b>492.8</b>	<b>515.3</b>
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021
Toplam Mevduat	266.7	276.1	308.8	321.5	332.6
+Vadesiz Mevduat	89.4	120.0	139.8	136.9	144.3
TL Vadesiz	33.2	44.6	40.8	36.4	40.1
YP Vadesiz (ABD\$)	8.6	11.0	12.9	13.6	12.6
+Vadeli Mevduat	177.3	156.0	169.0	184.6	188.3
TL Vadeli	86.2	84.7	90.0	107.2	105.8
YP Vadeli (ABD\$)	13.9	10.4	10.3	10.5	10.0
Repo ve Bankalararası İşlemler	0.8	14.7	0.9	0.1	8.9
İhraç Edilen Tahviller	16.9	19.0	20.3	19.0	17.2
Alınan Krediler	47.4	46.9	52.1	48.0	51.0
Diğer Pasifler	30.7	33.2	37.1	42.1	41.9
Aktifler	54.9	58.1	60.4	62.1	63.7
<b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>417.4</b>	<b>447.9</b>	<b>479.7</b>	<b>492.8</b>	<b>515.3</b>

# EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	4Ç20	1Ç21	Çeyreksel	3A20	3A21	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	5,004	3,976	-21%	5,014	3,976	-21%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	5,065	5,307	5%	4,850	5,307	9%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	1,492	993	-33%	794	993	25%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-1,553	-2,324	50%	-630	-2,324	269%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1,492	1,859	25%	1,678	1,859	11%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç	60	1,335	n.m	444	1,335	n.m
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr <sup>1</sup>	-209	1,058	n.m	716	1,058	48%
(+) İştraklerden Gelen Gelirler	308	541	75%	321	541	68%
(+) Diğer Gelirler Karşılık İptalleri ve Tek Seferlik Kalemler Hariç	308	151	-51%	91	151	66%
<b>= GELİRLER</b>	<b>7,173</b>	<b>7,863</b>	<b>10%</b>	<b>7,548</b>	<b>7,863</b>	<b>4%</b>
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	0	77	n.m	0	77	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	0	77	n.m	0	77	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-2,851	-2,768	-3%	-2,445	-2,768	13%
(-) Personel Giderleri	-948	-1,023	8%	-895	-1,023	14%
(-) Diğer	-1,904	-1,745	-8%	-1,550	-1,745	13%
<b>= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR</b>	<b>4,322</b>	<b>5,172</b>	<b>20%</b>	<b>5,103</b>	<b>5,172</b>	<b>1%</b>
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-2,514	-1,165	-54%	-2,328	-1,165	-50%
(-) Beklenen Zarar	-2,710	-4,927	82%	-4,861	-4,927	1%
Bilgi: Kur Etkisi <sup>1</sup>	209	-1,058	n.m	-716	-1,058	48%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	406	2,704	566%	1,817	2,704	49%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-697	-1,478	112%	-1,144	-1,478	29%
(-) Serbest Karşılıklar	-320	-150	n.m	0	-150	n.m
(-) Vergi	-583	-532	-9%	-415	-532	28%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	206	-796	n.m	-728	-796	9%
<b>= NET KÂR</b>	<b>1,111</b>	<b>2,529</b>	<b>128%</b>	<b>1,631</b>	<b>2,529</b>	<b>55%</b>

<sup>1</sup> TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Net ticaret geliri satırına döviz kazancı dahil)



# EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Mar-20	Haz-20	Eyl-20	Ara-20	Mar-21
<b>Kârlılık Oranları</b>					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	12.1%	12.8%	13.1%	10.8%	16.7%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	1.6%	1.7%	1.7%	1.4%	2.1%
Gider / Gelir Oranı	32.4%	32.8%	31.9%	33.8%	34.9%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	6.5%	5.7%	5.6%	5.1%	4.0%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5.4%	5.0%	4.7%	3.6%	3.0%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	6.5%	6.0%	5.9%	5.7%	4.0%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5.4%	5.2%	5.0%	4.6%	3.0%
<b>Likidite Oranları</b>					
Kredi / Mevduat	94.7%	101.8%	95.7%	93.5%	95.8%
TL Kredi / TL Mevduat	136.8%	147.2%	150.1%	144.7%	150.9%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	72%	79%	73%	73%	75%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kart İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	121.7%	129.6%	130.7%	127.5%	134.9%
YP Kredi / YP Mevduat	60.4%	61.8%	55.8%	52.2%	52.7%
<b>Aktif Kalitesi Oranları</b>					
Takipteki Krediler Oranı	6.5%	6.0%	6.0%	4.6%	4.5%
Karşılama Oranı	6.7%	6.5%	6.8%	6.1%	6.5%
+1. Aşama	0.6%	0.6%	0.7%	0.8%	0.8%
+ 2. Aşama	14.5%	16.2%	16.4%	14.7%	15.8%
+ 3. Aşama	65.5%	66.8%	68.7%	63.4%	65.8%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan	359	272	223	250	146
<b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	18.2%	19.1%	18.5%	18.5%	17.4%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	15.5%	16.3%	15.7%	15.8%	14.7%
Kaldıraç	6.6x	6.7x	6.9x	6.9x	7.1x

1: 1Ç20, 2Ç20, 3Ç20 ve 1Ç21 ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez

2 Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Döviz kazancı Net ticaret gelirine dahil edildi)

# EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Million TL)

## Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	2Ç20	3Ç20	4Ç20	1Ç21	
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2,318</b>	<b>3,505</b>	<b>2,710</b>	<b>4,927</b>	
1. Aşama	418	562	294	978	
2. Aşama	1,183	1,560	1,877	2,778	
3. Aşama	717	1,383	538	1,170	
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>518</b>	<b>1,212</b>	<b>406</b>	<b>2,704</b>	
1. Aşama	198	107	52	1,394	
2. Aşama	150	801	169	868	
3. Aşama	171	304	185	442	
<b>((=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>1,800</b>	<b>2,293</b>	<b>2,304</b>	<b>2,223</b>	
<b>b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>284,488</b>	<b>306,676</b>	<b>314,740</b>	<b>324,298</b>	
<b>((a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>254</b>	<b>297</b>	<b>291</b>	<b>278</b>	
<b>info: Kur Etkisi<sup>1</sup></b>	<b>60</b>	<b>164</b>	<b>-</b>	<b>26</b>	<b>132</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>	<b>195</b>	<b>133</b>	<b>318</b>	<b>146</b>	

(Milyon TL)

<b>Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>3A21</b>
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>4,927</b>
1. Aşama	978
2. Aşama	2,778
3. Aşama	1,170
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>2,704</b>
1. Aşama	1,394
2. Aşama	868
3. Aşama	442
<b>((=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2,223</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>324,298</b>
<b>((a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>278</b>
<b>info: Kur Etkisi<sup>1</sup></b>	<b>132</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>	<b>146</b>

1 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Net ticaret geliri satırına döviz kazancı dahil)

# UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("TGB"), bu sunum belgesini ("Belge") yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük projeksiyonlar ve ifadeler ("Bilgi") içeren bilgi sağlama amacıyla hazırlamıştır. TGB tarafından burada yer alan Bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği için hiçbir beyan veya garanti verilmez. Bilgiler önceden haber vermeksizin değiştirilebilir. Ne Doküman ne de Bilgi herhangi bir yatırım tavsiyesi ya da TGB hisselerini satın almak veya satmak için bir teklifte bulunamaz. Bu Doküman ve / veya Bilgiler, Doküman ve / veya Bilgilerin TGB tarafından teslim edildiği veya gönderildiği veya TGB'den aynı belgenin bir kopyasını gerektiren kişi dışında başkalarına kopyalanamaz, açıklanamaz veya dağıtılamaz. TGB, burada belirtilen, ima edilen, ima edilen veya herhangi bir bilgi ya da iletilen ya da iletilen ya da iletilen diğer yazılı ya da sözlü iletişimdeki herhangi bir ihmalden kaynaklanan ileriye dönük tahminler ve ifadeler de dahil olmak üzere herhangi bir beyanat için her türlü yükümlülüğü açıkça reddeder.

## Yatırımcı İlişkileri

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Turkey

Email: [investorrelations@garantibbva.com.tr](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

Internet: [www.garantibbvainvestorrelations.com](http://www.garantibbvainvestorrelations.com)

