

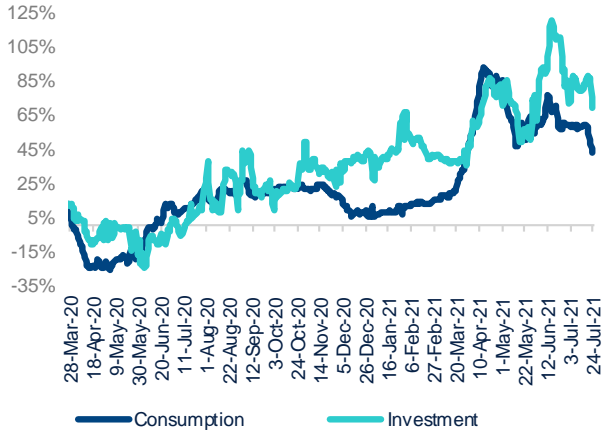
1YY21 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

29 Temmuz 2021

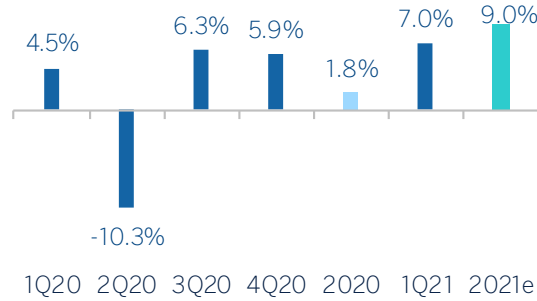
KORUNAN SAĞLAM İÇ TALEP VE NET İHRACATIN ARTAN KATKISI İLE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE GERÇEKLEŞEN 1YY AKTİVİTESİ 2021 GSYİH BÜYÜMESİNİ ARTTIRACAK.

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



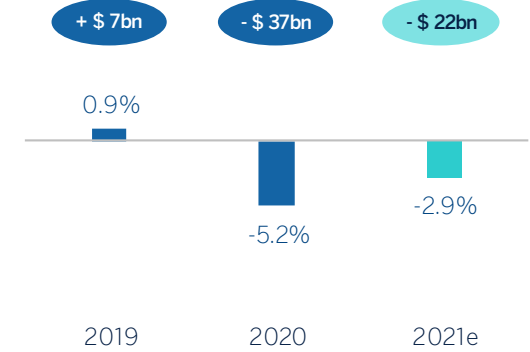
- Büyük veri göstergelerimiz, Haziran ayında yatırımlarda bir düzenleme görülmeye başlanırken tüketimin biraz güç kaybettiğini işaret etmekte. Tatil sonrası düzeltme izlenecek.

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



- 2021 GSYİH tahmini, 1YY faaliyetinin beklenenden daha güçlü olması nedeniyle %9'a revize edildi.

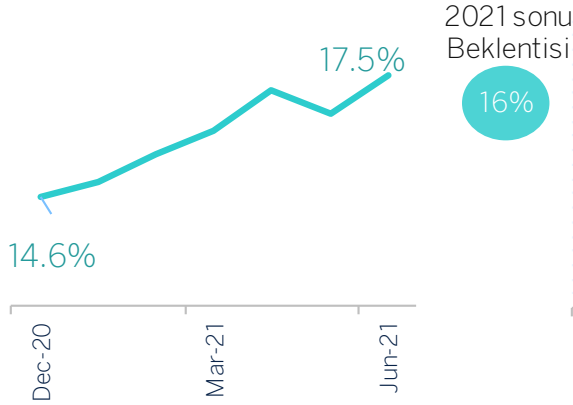
CARİ DENGE / GSYİH



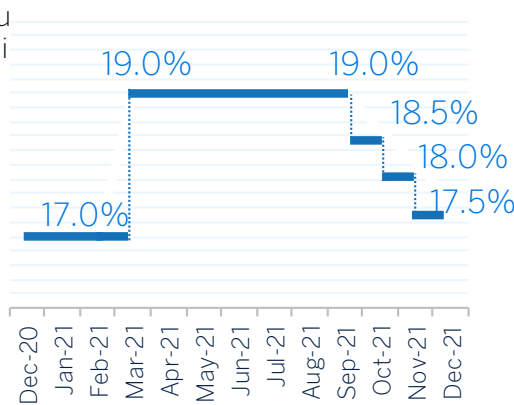
- İthalat talebi yavaşlarken, ihracat, dış talebin canlanmasının desteğiyle nispeten daha güçlü kalmaya devam ediyor
- Büyük veri göstergelerimiz turizm gelirlerinde yukarı yönde sürpriz olabileceğine işaret ediyor. (2021 için 18 milyar \$ beklenmekte)

ENFLASYONİST BASKILAR YATIŞANA DEK MEVCUT PARASAL DURUMUN DEVAM ETMESİ BEKLENİYOR

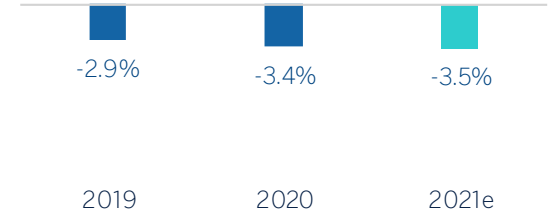
TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



ORTALAMA TCMB FONLAMA MALİYETİ



BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



- Maliyet itici faktörler ve devam eden kur geçişkenliği etkisi ile enflasyonist baskılar muhtemelen devam edecektir.
- TÜFE'nin yıl sonundaki olumlu baz etkilerle %16'ya gerilemeden önce, %18 civarında seyretmesi bekleniyor.

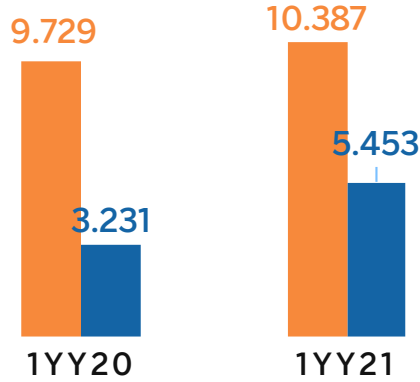
- Mevcut politika faizinin (%19) 3Ç'nin sonlarına kadar bu seviyede kalması bekleniyor. Sonrasında ise sadece kademeli gevşeme ön görülmekte.

- Bütçe açığının GSYİH'ye oranı Haziran'da %1,7 olarak gerçekleşmiş, ancak yine de güçlü vergi gelirleri, baz etkileri ve nispeten kontrollü harcamalar desteklenmiştir.
- Bütçe Açığı / GSYİH hâlâ Gelişen Piyasalar ortalamasının altında

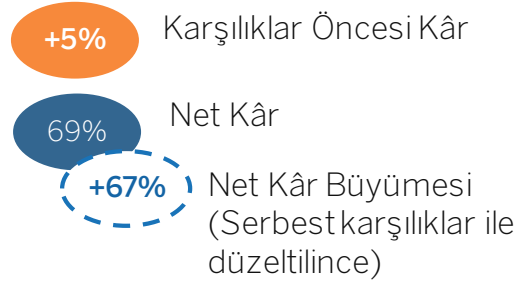
KÂRLILIKTAKİ YENİ REKOR KALİTENİN ALTINI ÇİZMEKTE

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR & NET KÂR (TL mio)

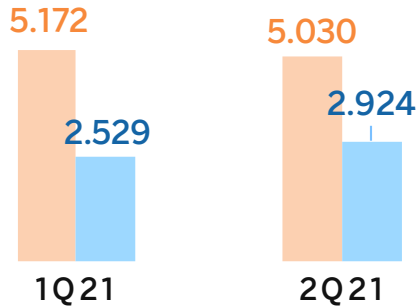
KÜMÜLATİF



YILLIK BÜYÜME



ÇEYREKSEL



ÇEYREKSEL BÜYÜME



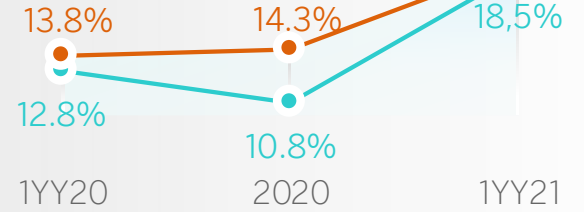
Çeyrekte ayrılan serbest karşılıklar

+150mio

+800mio

ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

Ort. Özkaynak Kârlılığı Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş.

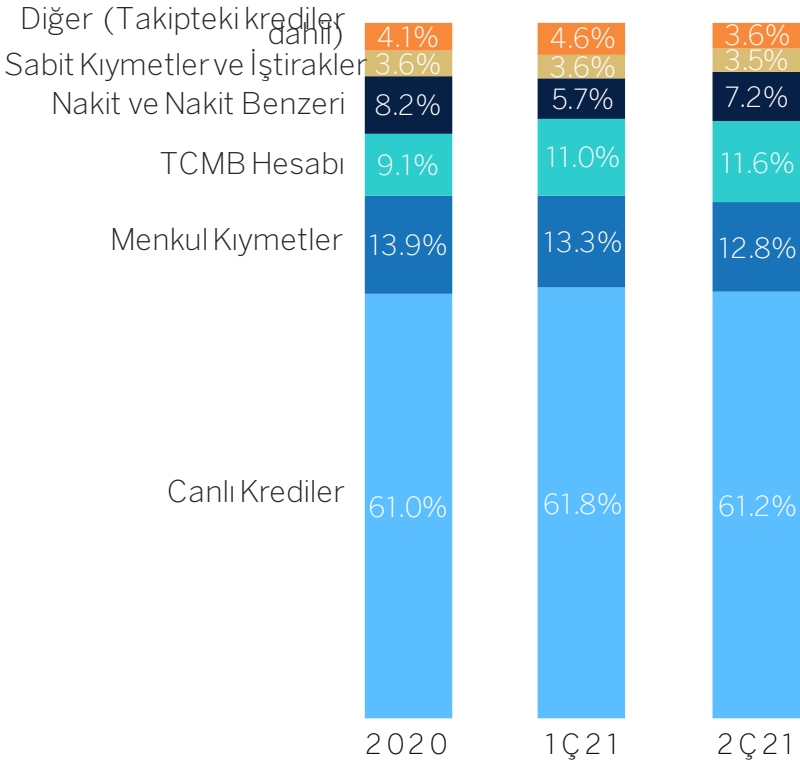


- Bilançodaki serbest karşılıklar toplamı 5.6 milyar TL'ye ulaştı.
- Kaldıraç 7.2x'de düşük seviyesini korudu.
- Önceki dönemlerde ayrılan kuvvetli karşılıklar nedeni ile kredi zararı karşılıklarına duyulan ihtiyacın azaldı.
- Etkili yönetilen marjlar, genişleyen spreadler ve büyüme
- Olağanüstü gelir üretim kapasitesi korundu.
- 1YY21 Ort Aktif Kârlılığı: % 2.3

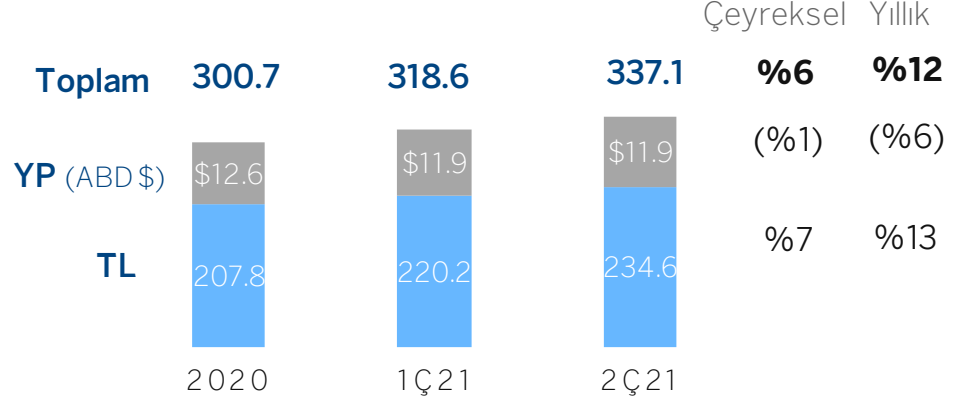
MÜŞTERİ ODAKLI AKTİFLERİN AĞIRLIĞINDAKİ ARTIŞ SÜRDÜREBİLİR GELİR AKIMLARINI GÜVENCE ALTINA ALMAKTA

AKTİFLERİN KIRILIMI

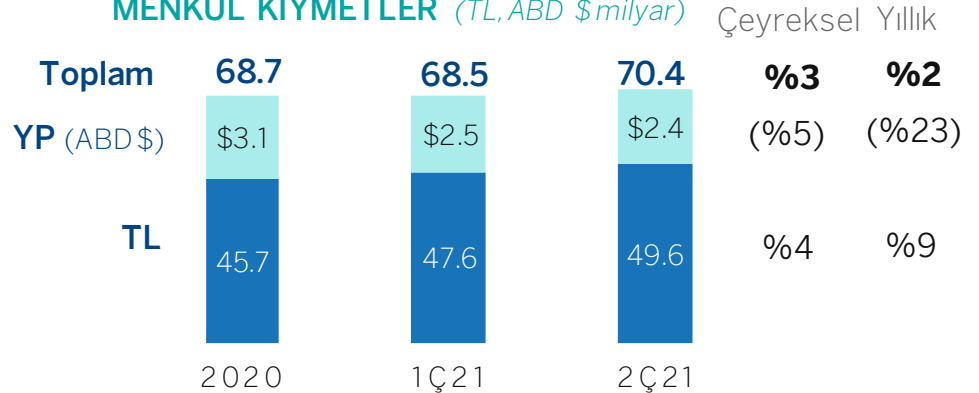
TL493mia TL515mia TL550mia



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$milyar)



■ Kârlı ve seçici büyüme odağı

Sektörün üzerinde ve yüksek getirili TL kredi büyümesi

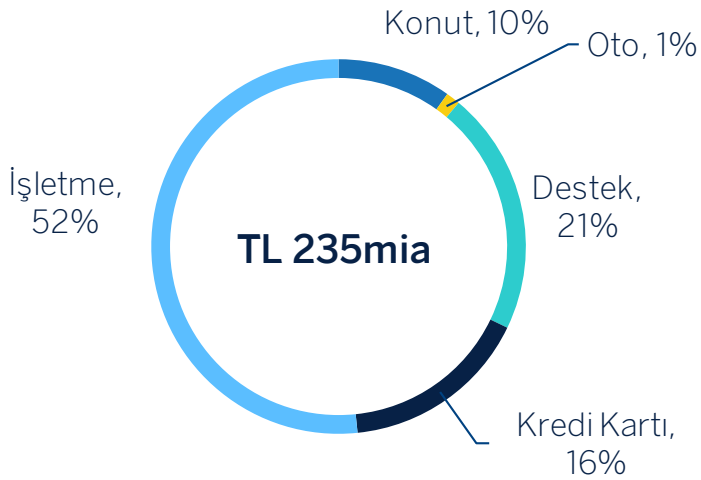
■ Volatileden etkilenmemek için stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü

TÜFEX Tahvil riskten korunma işlevi görmeye devam ediyor: 2Ç21'de oportünistik TÜFEX ilaveleri.

SAĞLIKLI & YENİDEN FİYATLANDIRILMIŞ KREDİLER

TL CANLI KREDİLER

(Toplam Canlı Kredilerin %70'i)

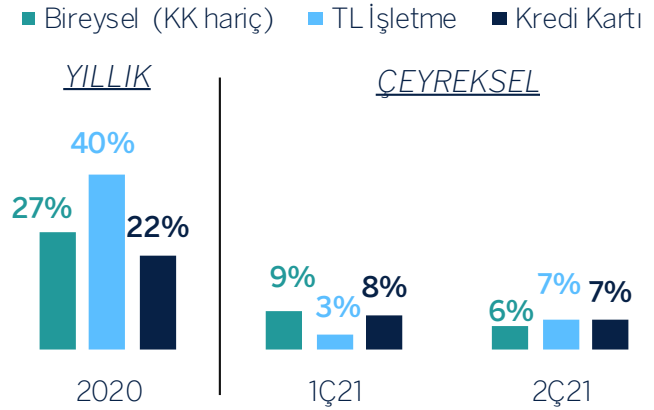


■ Kârlı ürünlerde pazar payı kazançları

Pazar Payı*	2020	1YY21
Bireysel (K.K. hariç)	%10.2	%11.3
TL İşletme	%8.3	%8.8
Toplam İşyeri Cirosu	%16.9	%16.9
Toplam K.K. Cirosu	%17.6	%17.3

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

TL KREDİ BÜYÜMESİ



- İtfa edilen TL işletme kredileri yerini daha yüksek getirili kredilere bıraktı.
- Bireysel kredilerde –İhtiyaç, konut ve oto kredilerinde özel bankalar arasında lider pozisyon sürdürüldü
- İhtiyaç kredilerinin %45'i maaş müşterilerine kullanıldı.

YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam Canlı Kredilerin %30'u)

ABD\$ 11.9 mia

Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler



İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

Proje Finansman Kredileri

- PF Kredilerinin % 70'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok

- % 14'ü düşük kur riskine sahip
- %16 'sı bir derece kur riskine sahip

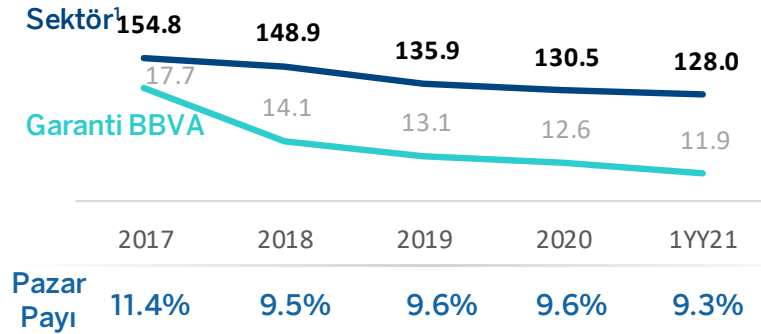
İşletme Kredileri & Diğer Krediler

- YP krediler çoğunlukla büyük kurumsal ve ticari müşteriler ile çok uluslu firmalara veriliyor

30 Haz 2021

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI- ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

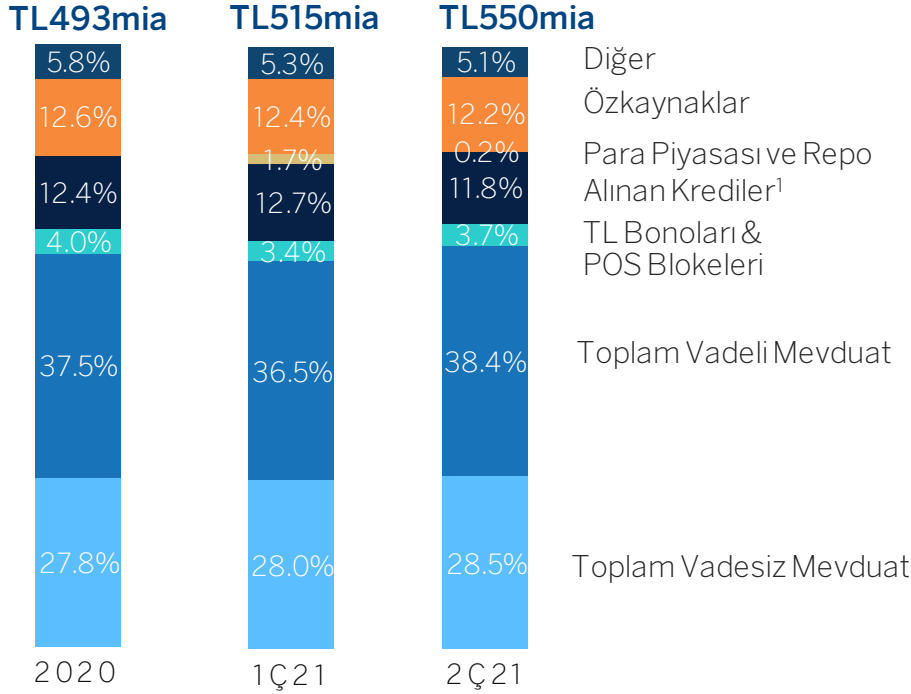
(ABD\$ mia)



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

AKTİF YÖNETİLEN & LİKİT BİLANÇO

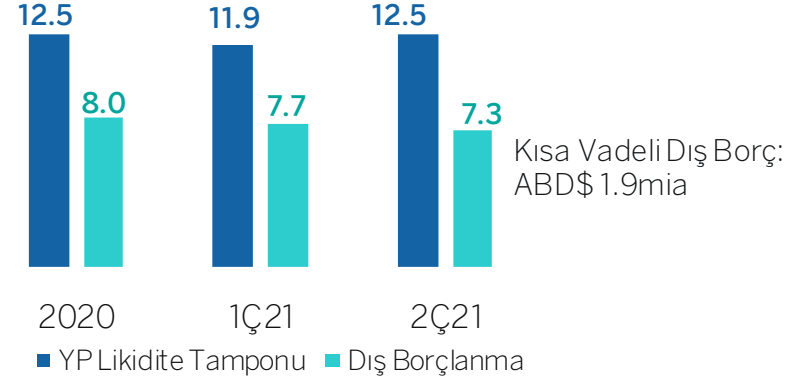
PASİFLER KIRILIMI



Düşük
Kaldıraç
7.2x

DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD\$ mia)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO	%197
Minimum Gereklilik	%100
YP LKO	%381
Minimum Gereklilik	%80

¹ İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir

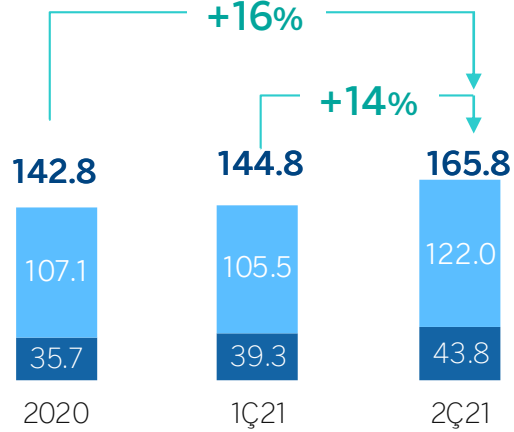
² YP Likidite Tamponu Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıkları, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen eminata konu olmayan menkul kıymetler

³ Haziran son hafta ortalamasıdır

YÜKSEK BAZDAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN ESAS TERCİHİ OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam Mevduatın %45'i)



■ ~TL mevduattaki %70 artış KOBİ ve Bireysel mevduatlar kaynaklı

GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

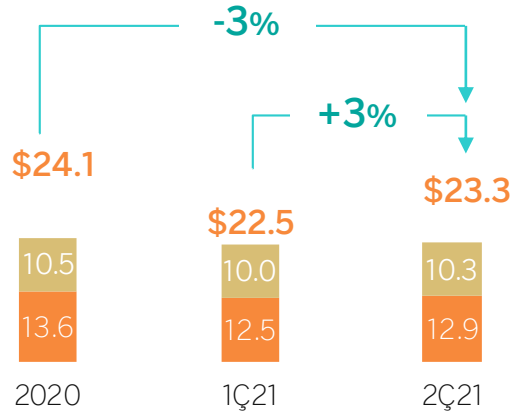
%42

Müşteri Vadesiz Mevduat Oranının Toplamdaki Payı

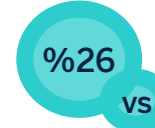
Daha yüksek faiz ortamına rağmen, sadece TL müşteri vadesiz mevduat büyümesi yıllık %23

YP MEVDUAT (ABD\$ mia)

(Toplam Mevduatın %55'i)



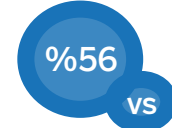
TL VADELİ / TL MÜŞT. MEVDUAT



vs

Sektör: %22

YP VADELİ / YP MÜŞT. MEVDUAT



vs

Sektör: %40

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI¹

%76

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

%77

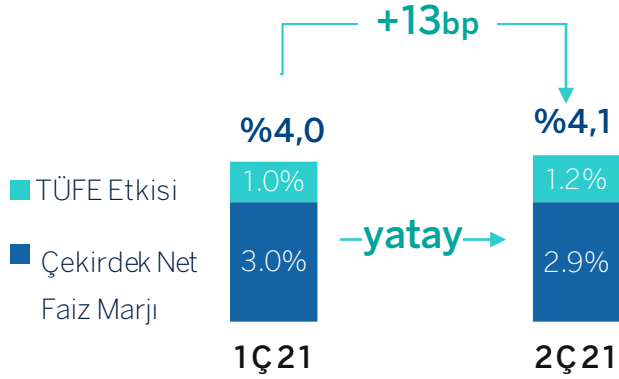
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

¹ Konsolide olmayan M I S datası

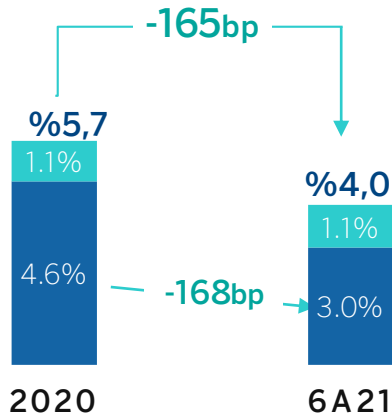
Not :Sektör verileri , BDDK haftalık verileri , mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

YÜKSELEN SPREAD'LER VE KREDİ BÜYÜMESİ MARJDA İYİLEŞMEYE YOL AÇTI

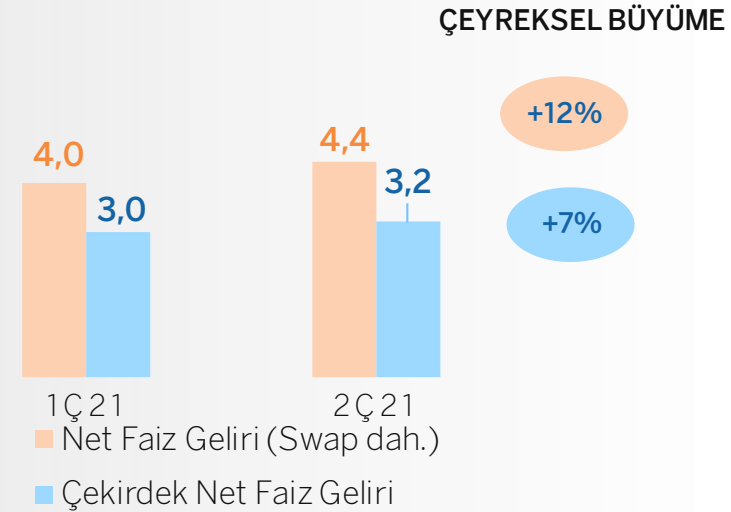
ÇEYREKSEL FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



KÜMÜLATİF FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



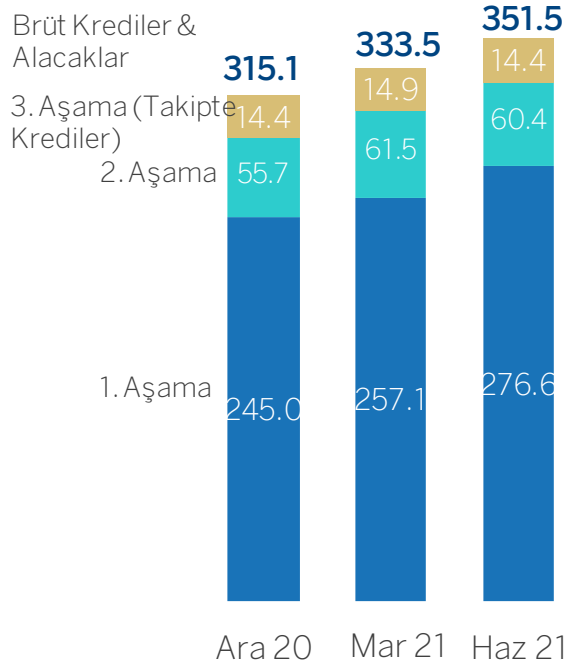
NET FAİZ GELİRLERİ & ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) (TL mia)



KREDİ PORTFÖYÜNE İHTİYATLI YAKLAŞIM RİSKLERİ AZALTMAKTA

KREDİLERİN DAĞILIMI¹

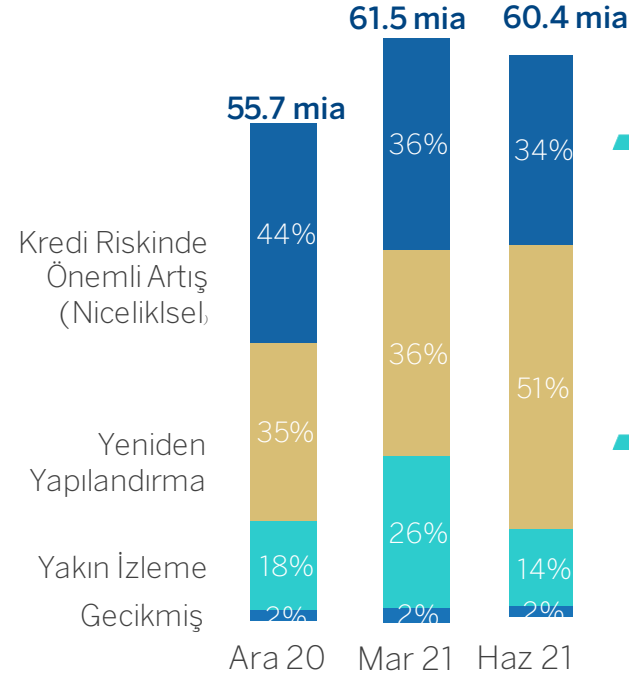
(TL Milyar)



USD/TRY 7.38 8.24 8.64

2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI¹

(Brüt kredilerin %17'si)



2. aşama karşılıklar %14.7 %15.8 %17.0

■ Hem yerel hem de küresel olarak beklenenin üzerinde ekonomik aktivite Kredi Riskinde Önemli Artış'ta bir miktar rahatlamaya yol açtı

■ Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) %89'u gecikmiş değil

- Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90-180 günlük dosyaların bakiyesi 1YY21 sonunda %35 karşılama ile 1.6 milyar TL oldu*

Note: Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

* 2. Aşama ecikmiş tanımlaması, Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından, 90 180 gün olarak değiştirildi

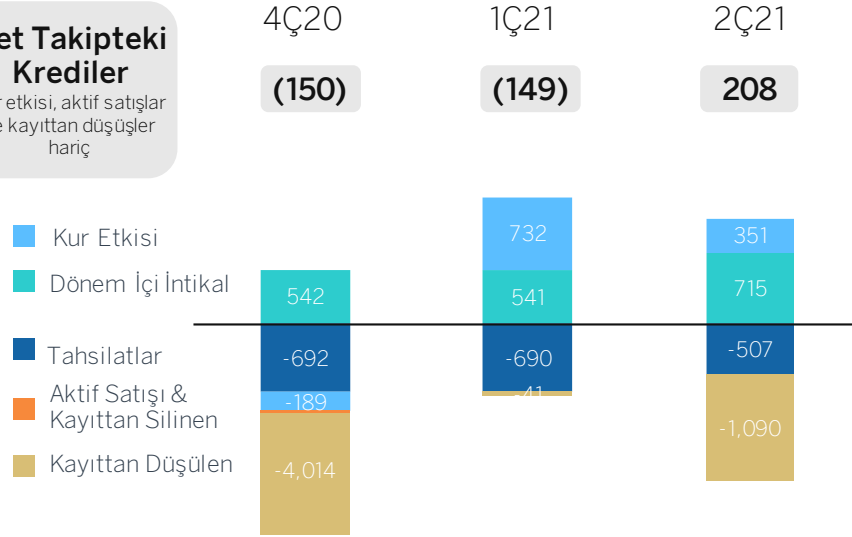
AKTİF KALİTESİ BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE SEYREDİYOR

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ

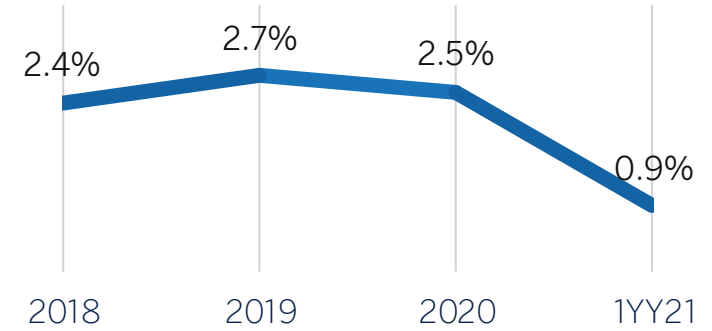
(milyon TL)

Net Takipteki Krediler

kur etkisi, aktif satışlar ve kayıttan düşüşler hariç



NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ (kur etkisi hariç)



	4Ç20	1Ç21	2Ç21	2Ç21 (Kayıttan düşülenler hariç)*
Takipteki Krediler (niceliksel TL mia)	14,4	14,9	14,4	15,5
Takipteki Krediler Oranı	%4,6	%4,5	%4,1	%4,4
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	%63	%66	%66	%68

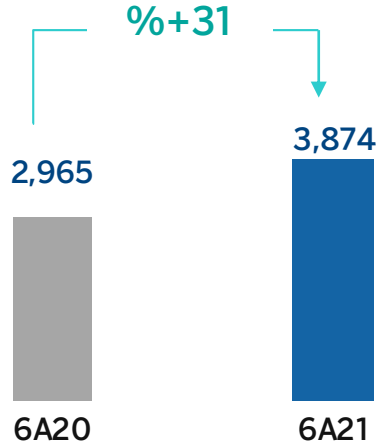
- 1.YY kur etkisi 100 bp tamamı hedge edildi – dip karlılıkta etkisi yok.
- Çeyreksele Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (2Q21: %0,4 vs. 1Ç21: %1,5) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklar sonrasında önemli ölçüde düştü.

*2020 ve 1.YY'da kayıttan düşülenler ile düzeltilde

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

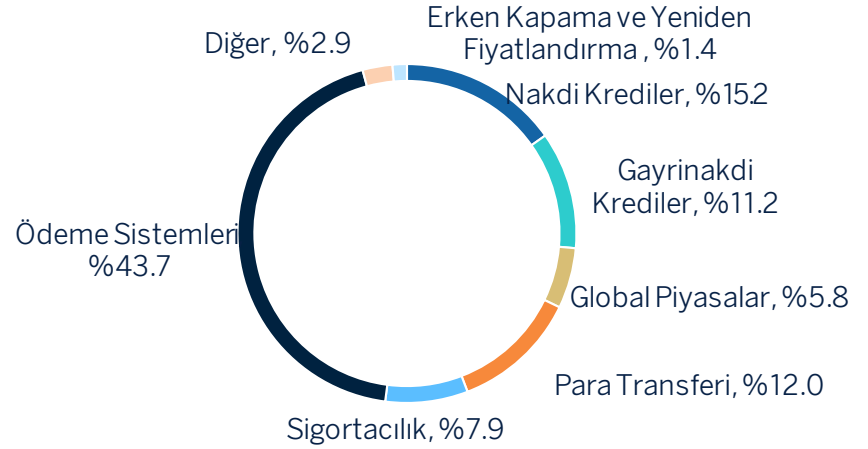
NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(milyon TL)



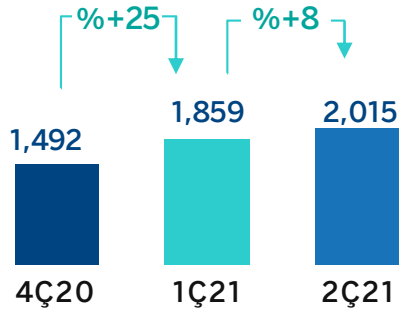
NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹

(SOLO MİSDATASI DOĞRULTUSUNDA)



ÇEYREKSEL NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(milyon TL)



Yıllık Büyüme

Ödeme Sistemleri	+%39
Para Transferleri	+%43
Sigortacılık	+%22
Nakdi Krediler*	+%53

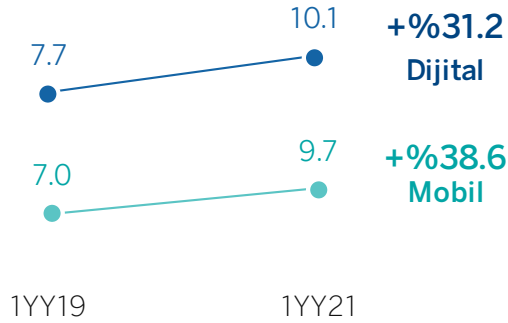
- Artan faiz ortamı, piyasadaki hakim faiz oranlarıyla bağlantılı oldukları için üye işyeri komisyonlarını destekledi.
- Dijital güçlendirme ve rakipsiz müşteri deneyimi, ATM, mobil ve internet üzerinden yapılan dijital işlem sayısında yıllık bazda %35'lik bir artış sağladı.
- Daha etkili ve geniş penetrasyon ile müşteri tabanı genişletilmekte

¹ Daha önce "diğer" altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından; 1YY21 nakdi kredi ücretlerinin payı:%11,5 ve diğer ücretlerin payı:% 2,4

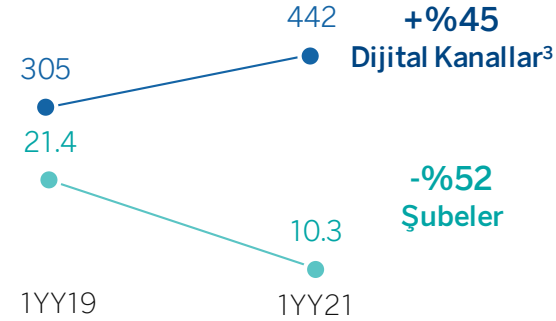
*LYY kaynaklı temettü geliri hariç

MÜŞTERİLERİMİZE DAHA İYİ HİZMET VERMEK İÇİN SINIFINDAKİ EN İYİ DİJİTAL YETENEKLERİMİZDEN YARARLANIYORUZ

MÜŞTERİ SAYISI¹ (milyon)



MÜŞTERİ İŞLEMLERİ² (Yılbaşından bu yana, milyon)



- Dijital müşterisi sayısı 10 milyonu aştı, toplam aktif müşteride >%80 penetrasyon
- 1 Mayıs'ta Digital onboarding'in lansmanı ile, müşteri kazanımının ~%10'u dijital kanallardan gerçekleşti
- Aylık oturum açma sayısı geçen yıla göre %46'dan fazla arttı
- Mobil bankacılık uygulamasında ~500 fonksiyon
- Mobilden finansal işlem yapan müşteri sayısı yıllık bazda %38'den fazla arttı
- QR kullanım oranı son bir yılda %64 arttı
- 2,2 milyon müşteri ATM'lerde QR kod ile kartsız işlem yapıyor
- Özel rakipler arasında 2. en büyük ATM ağı

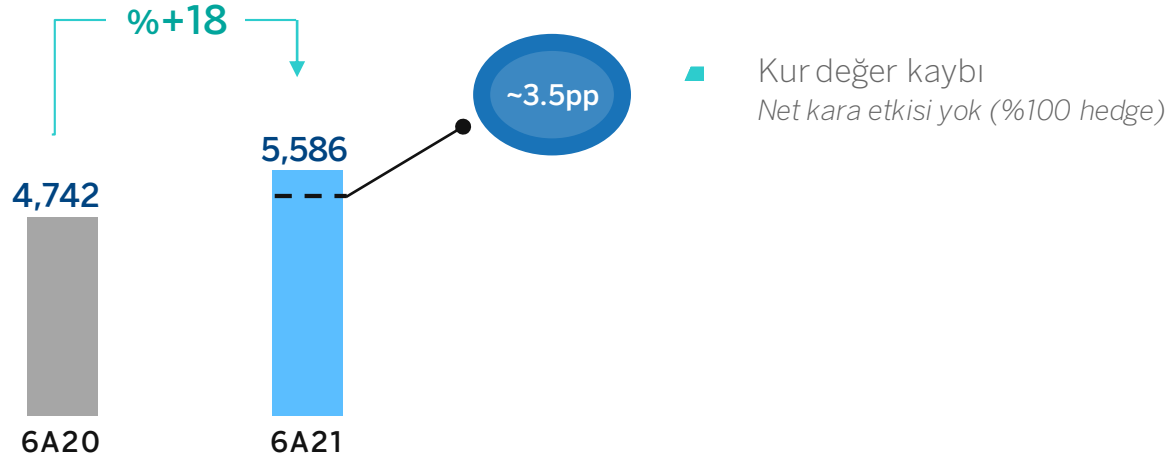
1 Aktif: son 3 ayda giriş

2 Para çekme / yatırma, kredi ödeme, kredi kartı ödeme, fatura ödeme, Para transferi ve döviz işlemleri

3 ATM, Mobil ve İnternet

MALİYET YÖNETİMİ TÜM YIL BEKLENTİLERİYLE AYNI DOĞRULTUDA. TL'DE DEĞER KAYBI TABANA BASKI YARATTI HEDGING SAYESİNDE DİP RAKAMDA ETKİSİ YOK

OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



%34

GİDER/GELİR¹

%2,1

OPERASYONEL
GİDERLER/
ORT. AKTİF¹

%71,5

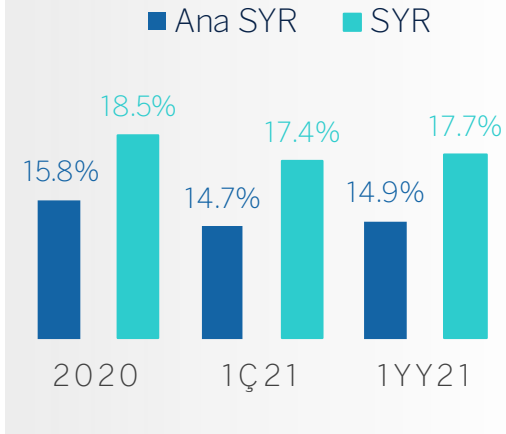
NET ÜCRET&KOMİSYON/
OPERASYONEL GİDERLER¹

¹ Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri
Haric Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri haric Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler
+Net Alım Satım Geliri (swap ve kur hedge haric) + Diğer gelirler (karşılıklar iptaller haric)

KUR DARBESİ VE TEMETTÜ ÖDEMESİNE RAĞMEN KORUNAN YÜKSEK SERMAYE SEVİYESİ

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan



~68 bp

BDDK geçici önleminin SYR üzerindeki etkisi

Ana SYR üzerindeki etki 61 bp

~41 bp

TL'deki %10'luk değer kaybının etkisi

19 mia TL

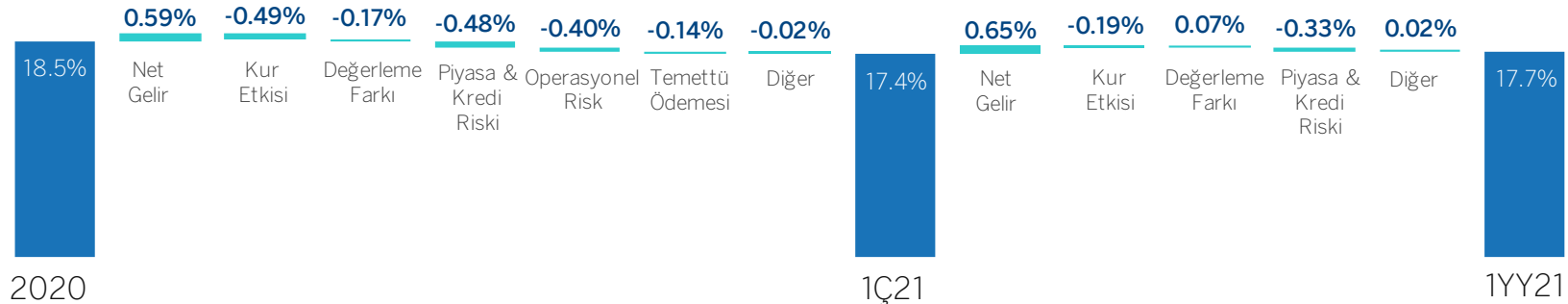
SERMAYE FAZLASI
(Konsolide geçici önlemler olmadan)

2021 için geçerli olan %12,1 minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

DOLAR TL 7.38

8.24

8.64



*SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu(Tamponu(%0.131), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + tamponlar, Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+tamponlar

MÜŞTERİLERİMİZİN DAHA SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEĞE GEÇİŞİNE YARDIMCI OLUYORUZ

BBVA'nın 2025 Taahhüdü: 200 milyar €

2020 itibarıyla karbon nötr banka

2021 itibari ile kömür finansmanı yok

Bugüne kadar
**Sürdürülebilir
finansmana**
sağladığımız katkı

51 mia TL



İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

5 milyar TL

**2021 İKLİM
FİNANSMAN HEDEFLERİ**

- 2018-2020 yılları arasında BBVA 2025 Taahhüdüne 1,5 milyar Euro (yeşil + sosyal)* katkı sağladık.
- Garanti BBVA, Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını 2025 yılına kadar %29 ve 2035 yılına kadar %71 oranında azaltmayı taahhüt ediyor – **2020'de bu hedefe ulaştı.**



KAPSAYICI BÜYÜME

- Green Mode
- Garanti Cep üzerinden müşterilere çevresel ayak izleri hakkında bilgilendirme yapacağımız ve bunu azaltmaya yönelik öneriler paylaşacağımız bir altyapı



SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI

- 16 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına doğrudan katkı

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**
Powered by the S&P Global CSA



Karbon Ayak İzi Hesaplaması

Tavsiye ve Aksiyon

Motive Etme



* Yenilenebilir Enerji, Kadın Girişimciler, Yeşil Konut Kredisi, Çevreci Taşıt Kredisi, Kentsel Dönüşüm, Sürdürülebilir Altyapı Projeleri, Yeşil Krediler, Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Krediler, Aracılık ettiğimiz Yeşil/Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Tahviller

2021 FAALİYET PLANINDA BELİRGİN YUKARI YÖNLÜ SEYİR

2021 Garanti BBVA Faaliyet Planı

TL Canlı Krediler (Yıllık)	%14-%16
YP Canlı Krediler (Yıllık, ABD Doları)	Daralma
Takipteki Krediler Oranı*	< %6
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti**	< 200 bp
Swap fonlama giderleri dahil Net Faiz Marjı	100 bp daralma
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık)	%14-%16
Operasyonel Giderler (Yıllık)	~ TÜFE
Ort. Özkaynak Kârlılığı	%14-%16

Mevcut Beklentiler / Trendler

- 1YY'da güçlü iç talep kaynaklı büyüme 2021 faaliyet planında yukarı yönlü bir potansiyel olduğunu gösteriyor.
- Takipteki Krediler girişlerinde ve tahsilat performansında beklenenden daha iyi gelişim, varlık kalitesi ölçümlerini olumlu etkiledi.
- Önceki dönemlerdeki ihtiyatlı karşılık ayırımı beklenenden daha iyi iyileştirme için de alan yarattı
- Yüksek faiz ortamı hakim olmaya devam edecek. Ancak, yukarı doğru kredi fiyatlandırması ve TÜFEX tahvillerinin artan fonlama maliyeti baskısını hafifletmesi bekleniyor.
- Ücretler beklenenden çok daha iyi gidiyor. Daha yüksek faiz oranı, ödeme sistemleri ücretlerini destekliyor
- Operasyonel giderler kontrol altında
- Ort. Özkaynak Kârlılığı'nın %14-%16 aralığının üst seviyelerinde olması, büyük ihtimal ile Net Toplam Kredi Maliyeti ve Net Ücret ve Komisyonlar için iyileşen beklentileri yansıtmakta

*2021 Takipteki Krediler Oranı planlanan kayıttan düşülenleri içerir

** Net Toplam Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariçtir, 100% hedge net kara etkisi yok

Ekler

SYF. 20 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 21 Ertelenen Krediler

SYF. 22 Dış Borç Vade Yapısı & Likidite Tamponu

SYF. 23 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 24 Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

SYF. 25 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 26 Özet Bilanço

SYF. 27 Özet Gelir Tablosu

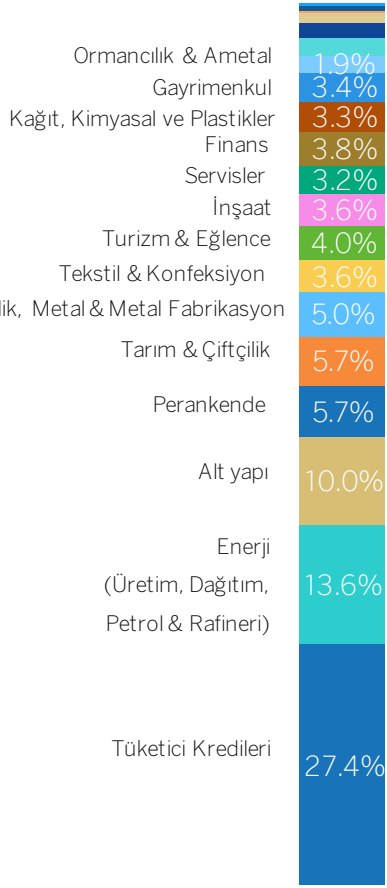
SYF. 28 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 29 Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

351.5mia TL



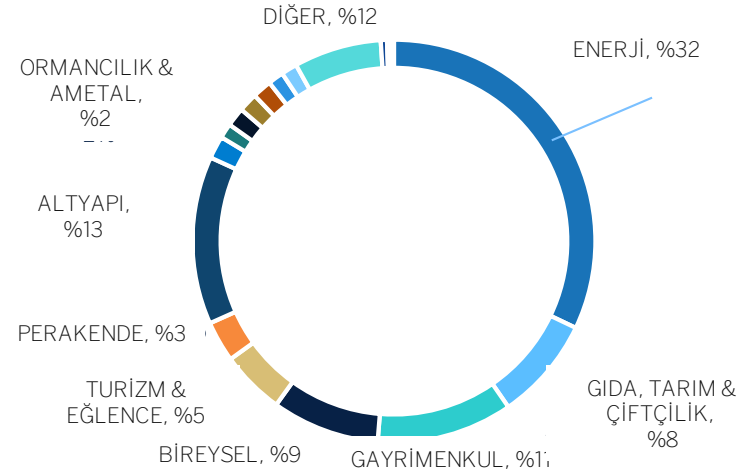
30.06.2021

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
PERAKENDE	%80	%18	%2	%0,7	%6,0	%68,2
ENERJİ	%65	%27	%8	%0,4	%21,6	%63,7
İNŞAAT	%88	%7	%5	%0,8	%11,8	%68,3
TEKSTİL & KONFEKSİYON	%89	%8	%4	%0,6	%14,3	%73,6
TURİZM & EĞLENCE	%79	%18	%3	%0,5	%17,2	%62,1
GAYRİMENKUL	%48	%39	%14	%0,7	%34,0	%46,3

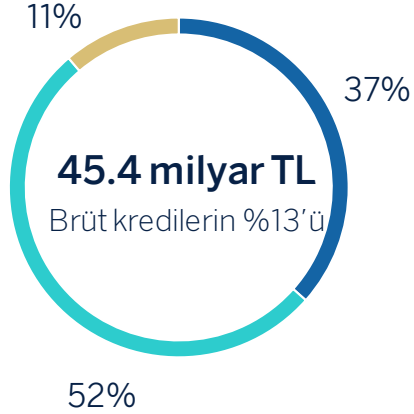
2. AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI¹ (SICR – Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)



¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

TOPLAM ERTELENEN KREDİLER

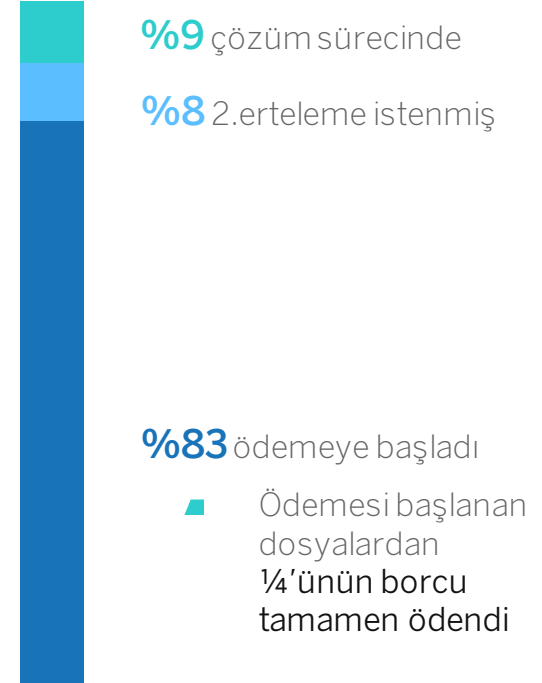


■ Bireysel (KK dahil) ■ KOBİ ■ Ticari & Kurumsal

SINIFLANDIRMA KIRILIMI & KARŞILAMA	Toplam İçinde Oranı	Karşılama
1.Aşama	39%	0.7%
2.Aşama	57%	22%
3.Aşama	4%	60%
Toplam		15%

VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

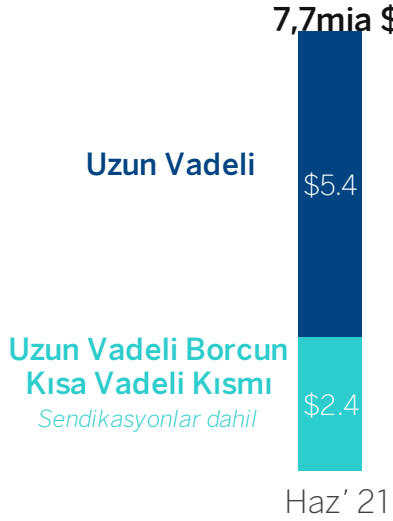
Toplam ertelemelerin %89'u



EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

GARANTI BBVA'NIN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç

**\$2,4
mia**

Yeterli YP Likidite
Tamponu²

**\$11.9
mia**

DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)

- Sendikasyon Kredisi
- Orta-vadeli Tahvil
- Seküritizasyon
- Çok Taraflı Anlaşma
- Eurobond
- Teminatlı Borçlanma
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymet
- Post Finansman

\$0.1

3Q21

\$0.8

4Q21

\$0.1

1Q22

\$0.9

2Q22

\$5,4

>2Q22

¹ Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

² YP Likidite Tamponu: Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP Zorunlu Karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

%91

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

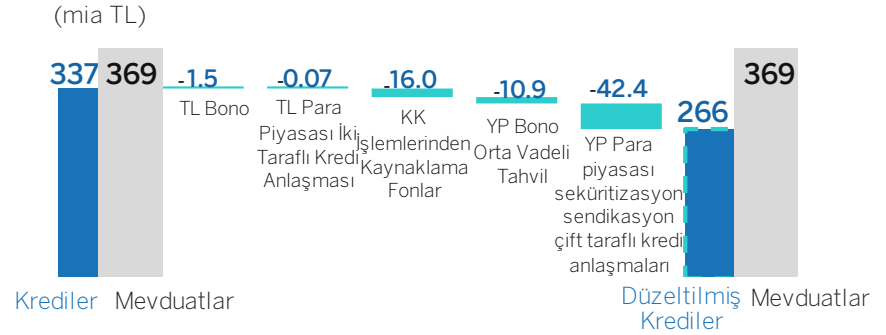
%72

TL Kredi /
TL Mevduat:

%141

YP Kredi /
YP Mevduat:

%51



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 197%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 381%

Minimum Gereklilik 80%

¹ Represents the average of March's last week.

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Ara-19	Haz-20	Ara-20	Haz-21	Çeyreksele (%)	Yıllık (%)
TL İşletme Kredileri	77.9	104.7	109.4	121.1	7.0	15.6
Bireysel Konut Kredileri	19.7	20.5	21.5	23.2	2.8	13.2
Bireysel Oto Kredileri	1.8	1.7	2.1	2.9	3.4	66.3
Destek Kredileri ¹	30.0	37.0	42.0	49.4	7.1	33.5
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	22.0	21.5	26.2	29.6	5.8	37.8

Pazar Payları ³	Mar-21	Haz-21	Çeyreksele Δ Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	12.4%	12.7%	29 bps #1*
Bireysel Konut Kredileri	8.9%	9.2%	22 bps #1*
Bireysel Oto Kredileri	29.8%	28.3%	-156 bps #1*
Destek Kredileri	11.8%	12.2%	45 bps #2*
TL İşletme Kredileri	8.4%	8.8%	43 bps #2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	13.2%	13.2%	2 bps #1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ²	17.3%	17.3%	-1 bps #1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ²	17.0%	16.9%	-7 bps #2

*Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2021 itibarıyla

1 Diğer krediler ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

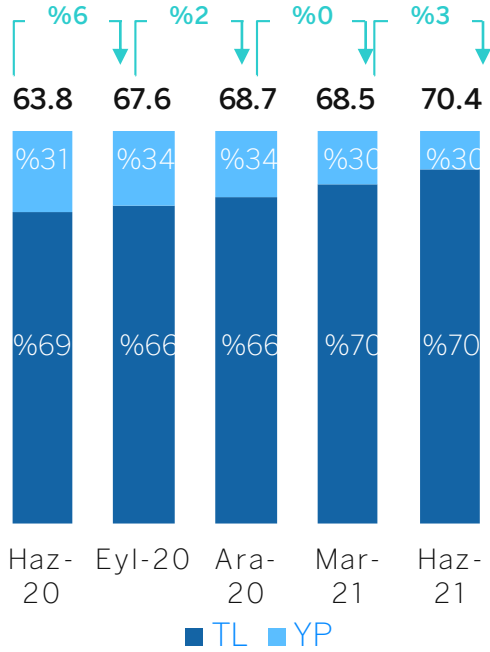
2 Haziran 2021 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar payıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 25.06.2021 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir.

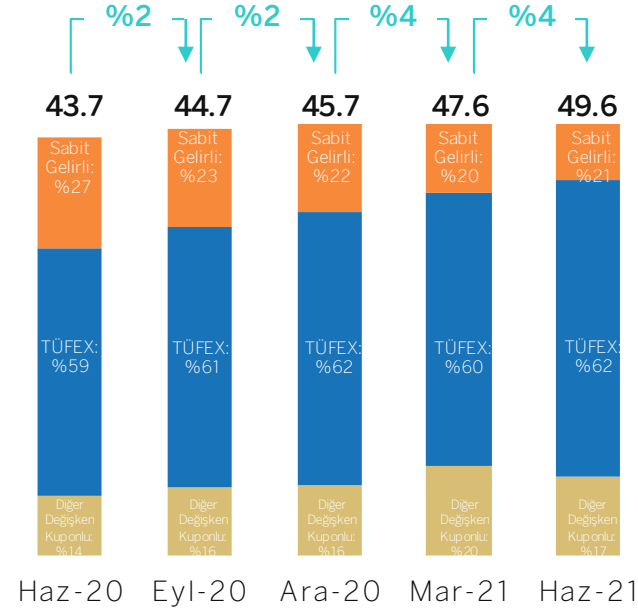
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

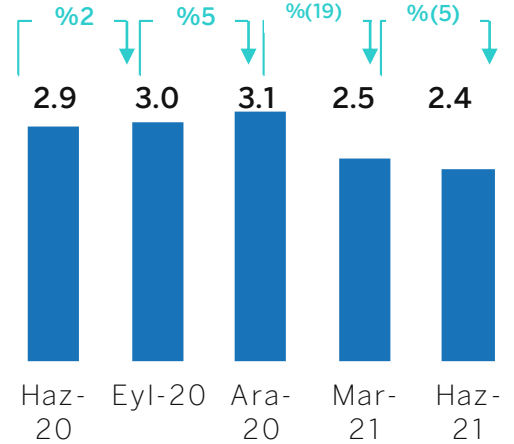
Toplam Aktiflerin %13'ü



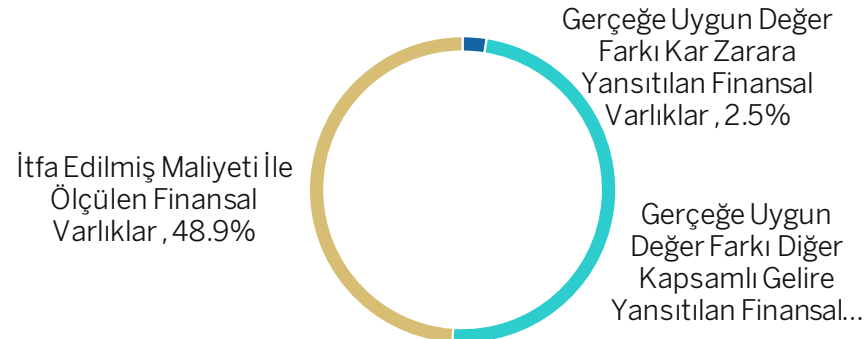
TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



SECURITIES COMPOSITION



Not: Menkul kıymetler portföyünün sabit getirili / değişken faizli kısımları Banka'nın konsolide olmayan verilerine göre dir.

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	24,1	32,9	40,4	29,3	39,4
TC Merkez Bankası Hesabı	35,5	34,2	44,7	56,6	64,0
Menkul Kıymetler	63,8	67,6	68,7	68,5	70,4
Brüt Krediler	299,0	314,4	315,1	333,5	351,5
+TL Krediler	200,9	206,6	215,6	227,9	242,0
<i>TL Takipteki Krediler</i>	10,5	10,4	7,8	7,7	7,4
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	190,5	196,2	207,8	220,2	234,6
+YP Krediler (ABD\$)	14,4	14,0	13,5	12,8	12,7
<i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>	1,1	1,1	0,9	0,9	0,8
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>	13,3	13,0	12,6	11,9	11,9
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	281,1	295,7	300,7	318,6	337,1
Sabit Kıymetler & İştirakler	15,4	17,2	17,9	18,6	19,5
Diğer	10,1	13,4	6,0	8,8	5,7
TOPLAM AKTİFLER	447,9	479,7	492,8	515,3	550,4
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
Toplam Mevduat	276,1	308,8	321,5	332,6	368,6
+Vadesiz Mevduat	120,0	139,8	136,9	144,3	157,0
<i>TL Vadesiz</i>	44,6	40,8	36,4	40,1	44,3
<i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>	11,0	12,9	13,6	12,6	13,1
+Vadeli Mevduat	156,0	169,0	184,6	188,3	211,6
<i>TL Vadeli</i>	84,7	90,0	107,2	105,8	122,3
<i>YP Vadeli (ABD\$)</i>	10,4	10,3	10,5	10,0	10,3
Repo ve Bankalararası İşlemler	14,7	0,9	0,1	8,9	1,3
İhraç Edilen Tahviller	19,0	20,3	19,0	17,2	15,5
Alınan Krediler	46,9	52,1	48,0	51,0	53,8
Diğer Pasifler	33,2	37,1	42,1	41,9	43,8
Aktifler	58,1	60,4	62,1	63,7	67,3
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	447,9	479,7	492,8	515,3	550,4

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç21	2Ç21	Çeyreksel	6A20	6A21	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	3.976	4.440	12%	9.836	8.416	-14%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	5.307	5.818	10%	9.611	11.126	16%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	993	1.262	27%	1.392	2.255	62%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-2.324	-2.640	14%	-1.167	-4.964	325%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1.859	2.015	8%	2.965	3.874	31%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	1.335	705	-47%	827	2.041	n.m
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	1.058	596	-44%	1.140	1.655	45%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	151	176	17%	214	328	53%
= GELİRLER	7.863	7.821	-1%	14.471	15.684	8%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	77	27	n.m	0	104	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	77	27	n.m	0	104	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-2.768	-2.818	2%	-4.742	-5.586	18%
(-) Personel Giderleri	-1.023	-1.122	10%	-1.837	-2.145	17%
(-) Diğer	-1.745	-1.697	-3%	-2.905	-3.441	18%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	5.172	5.030	-3%	9.729	10.201	5%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1.165	-350	-70%	-3.704	-1.515	-59%
(-) Beklenen Zarar	-4.927	-2.723	-45%	-7.179	-7.650	7%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-1.058	-596	-44%	-1.140	-1.655	45%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	2.704	1.777	-34%	2.335	4.480	92%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1.478	-1.755	19%	-2.794	-3.233	16%
(-) Serbest Karşılıklar	-150	-800	n.m	-600	-950	n.m
(-) Vergi	-532	-536	1%	-1.064	-1.068	0%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-796	-419	-47%	-1.129	-1.215	8%
= NET KÂR	2.529	2.924	16%	3.231	5.453	69%

¹ 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

	Haz-20	Eyl-20	Ara-20	Mar-21	Haz-21
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	12,8%	13,1%	10,8%	16,7%	18,5%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1,7%	1,7%	1,4%	2,1%	2,3%
Gider / Gelir Oranı	32,8%	31,9%	33,8%	34,9%	35,4%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,7%	5,6%	5,1%	4,0%	4,1%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5,0%	4,7%	3,6%	3,0%	2,9%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	6,0%	5,9%	5,7%	4,0%	4,0%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5,2%	5,0%	4,6%	3,0%	3,0%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	101,8%	95,7%	93,5%	95,8%	91,5%
TL Kredi / TL Mevduat	147,2%	150,1%	144,7%	150,9%	140,8%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	79%	73%	73%	75%	72%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	129,6%	130,7%	127,5%	134,9%	125,3%
YP Kredi / YP Mevduat	61,8%	55,8%	52,2%	52,7%	50,7%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	6,0%	6,0%	4,6%	4,5%	4,1%
Karşılama Oranı	6,5%	6,8%	6,1%	6,5%	6,1%
+1. Aşama	0,6%	0,7%	0,8%	0,8%	0,6%
+ 2. Aşama	16,2%	16,4%	14,7%	15,8%	17,0%
+ 3. Aşama	66,8%	68,7%	63,4%	65,8%	65,6%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	272	223	250	146	92
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	19,1%	18,5%	18,5%	17,4%	17,6%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,3%	15,7%	15,8%	14,7%	14,9%
Kaldıraç	6,7x	6,9x	6,9x	7,1x	7,2x

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

(TL Milyon)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı

Karşılığı	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3.505	2.710	4.927	2.723
1. Aşama	562	294	978	422
2. Aşama	1.560	1.877	2.778	1.160
3. Aşama	1.383	538	1.170	1.142

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

	1.212	406	2.704	1.777
1. Aşama	107	52	1.394	984
2. Aşama	801	169	868	371
3. Aşama	304	185	442	422

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	2.293	2.304	2.223	947
(b) Ortalama Toplam Krediler	306.676	314.740	324.298	342.496

(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)

	297	291	278	111
info: Kur Etkisi ¹	164	- 26	132	70

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)

	133	318	146	41
--	-----	-----	-----	----

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	6A21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	7.650
1. Aşama	1.400
2. Aşama	3.938
3. Aşama	2.312

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

	4.480
1. Aşama	2.378
2. Aşama	1.238
3. Aşama	864

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	3.170
(b) Ortalama Toplam Krediler	333.359

(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)

	192
info: Kur Etkisi ¹	100

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)

	92
--	----

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 verilmeksizin 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

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvainvestorrelations.com

