

1Ç22 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

25 Nisan 2022

TÜRKİYE EKONOMİSİ

Son dönemdeki yavaşlamaya rağmen
GÜÇLÜ EKONOMİK FAALİYET

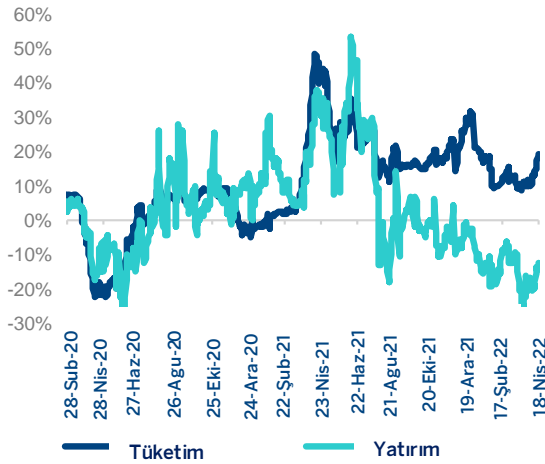
**DÖVİZ KURUNDAKİ STABİLİZASYONUN
ENFLASYON İLE MÜCADELEDE DESTEĞİ**
yıl sonuna doğru hissedilecek

PANDEMİ SONRASI KÜRESEL TALEBİN
ihracat ve turizm gelirlerine
DESTEĞİ DEVAM EDİYOR



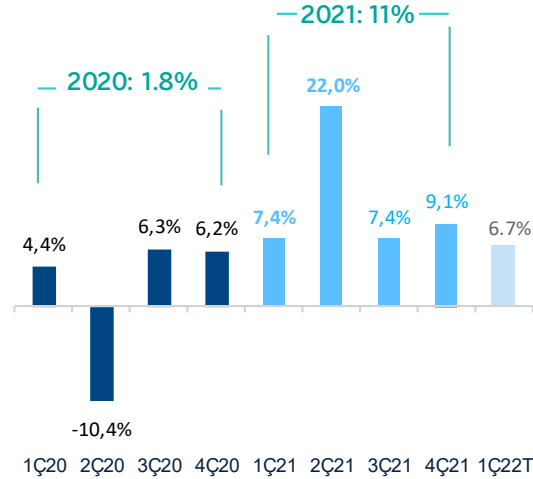
BÜYÜME SON DÖNEM YAŞANAN YAVAŞLAMAYA RAĞMEN DİRENCİNİ KORUYOR

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



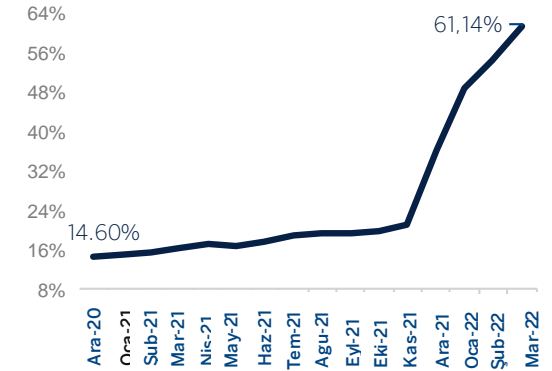
- **Tüketim**, özellikle **hizmet sektöründeki harcamalarının** etkisiyle **güçlü** seyrini sürdürüyor.
- Öte yandan **yatırım** çok daha hızlı **küçülmekte**

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



- Türkiye ekonomisi 2021'de **%11 büyüdü**.
- **Güncel tahminimize** göre, **GSYİH büyüme 1Ç22'de yaklaşık %7'ye** geriledi.
- **2022 GSYİH büyüme tahmini: 2.5%**

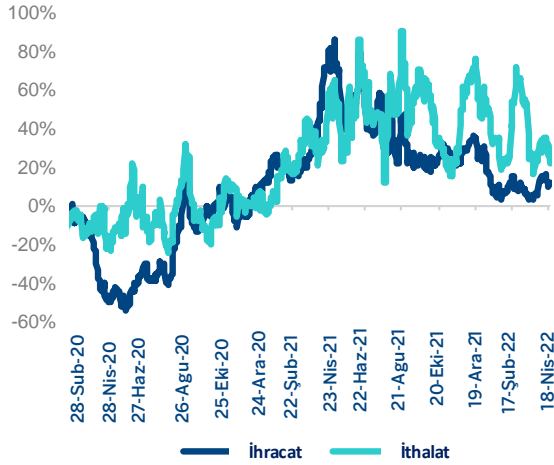
TÜKETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



- Emtia fiyatlarındaki belirsizlik, Ukrayna'daki savaşın yayılma etkileri ve gevşek para politikaları enflasyon üzerindeki **riskleri yukarı yönlü tutuyor**.
- Döviz kurundaki stabilizasyon göz önüne alındığında, **baz etkisi yıl sonunda enflasyona yardımcı olacaktır**.

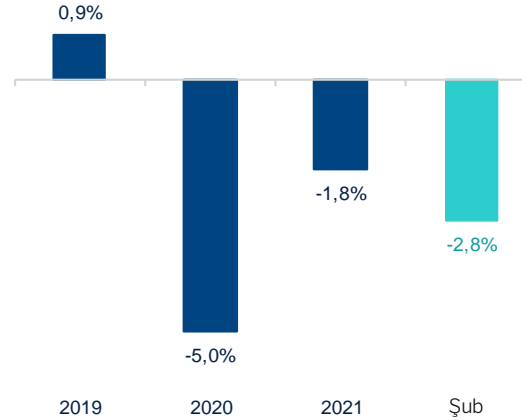
YENİ DÖNEMDE TÜRKİYE KÜRESEL DEĞER ZİNCİRİNDEN FAYDALANACAK

GB BBVA BÜYÜK VERİ İHRACAT / İTHALAT (Kümülatif, 28 gün Yıllık)



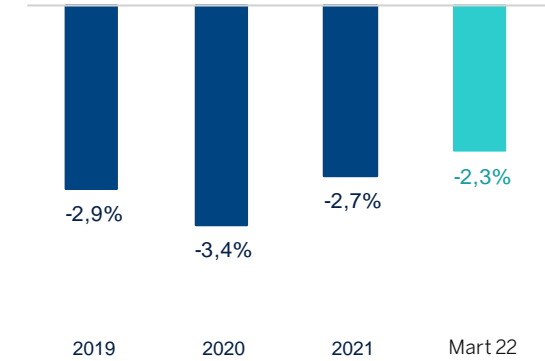
- İhracat nispeten zayıf kalırken, ithalat artan emtia fiyatları nedeniyle artıyor
- Yavaşlamasına rağmen, pandemi sonrası küresel talep ihracat / turizm gelirleri için destekleyici olmaya devam ediyor

CARİ HESAP DENGESİ / GSYİH



- Artan enerji faturası ve düşük küresel talep, cari açık üzerinde aşağı yönlü riskler oluşturuyor.

MERKEZİ BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



- Devlet gelirleri düşmeye başlarken, harcamalar çok daha hızlı artmakta

1Ç22 FİNANSAL SONUÇLARI

SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ GELİR AKIŞLARINI BESLEMekte

*Net faiz gelirleri & ücret yaratımında
olağanüstü performans*

STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN AKTİF BÜYÜMESİ

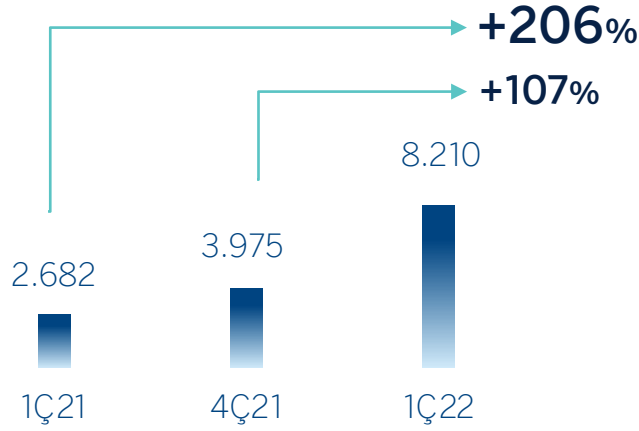
*Düşük vade uyumsuzluğu
Değişken Faizli İhraçlar-yüksek güvenlikli
karışım*

ARTAN VERİMLİLİK

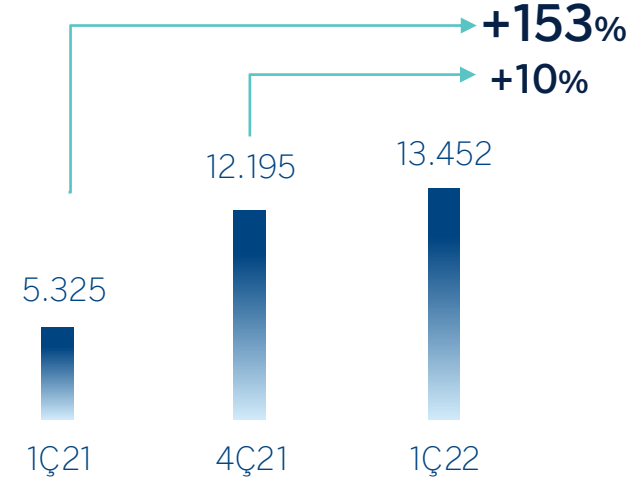
GÜÇLÜ AKTİF KALİTESİ

REKOR SEVİYEDE GÜÇLÜ PERFORMANS

NET KÂR (TL milyar)



KARŞILIK ÖNCESİ KÂR (TL milyar)



+149% Yıllık

Net Faiz Geliri
(SWAP maliyetleri
dah.) büyümesi

*sağlam kredi kaynakları
ve düşük maliyetli
mevduat tabanı ile
desteklenmekte*

+152% Yıllık

Alım satım (SWAP maliyetleri
& kur hedge hariç) büyümesi

*yüksek döviz alım ve
satım faaliyeti ile*

+59% Yıllık

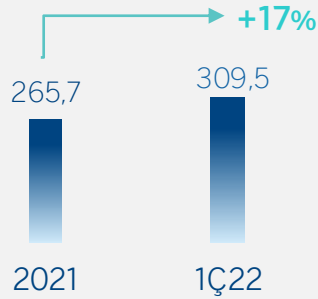
Ücret & Komisyon
büyümesi

*ödeme sistemleri, kredi ve işlem
faaliyetlerindeki güçlü
performansla desteklenmekte*

SÜREGELEN & KANITLANMIŞ YÜKSEK SEVİYENİN DE ÜZERİNDE GÜÇLÜ PERFORMANS

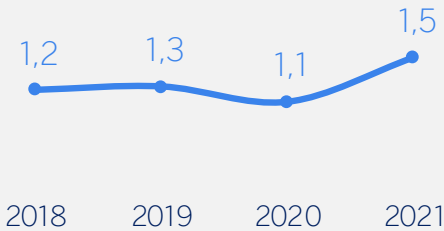
BÜYÜME

TL KREDİ BÜYÜMESİ (TL milyar)



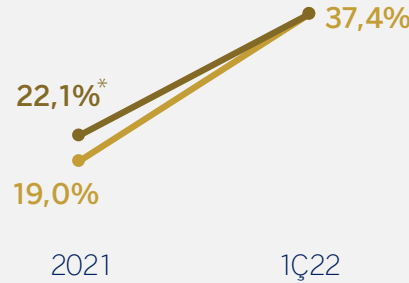
YENİ MÜŞTERİ KAZANIMI (milyon)

>500K sadece ilk üç ayda

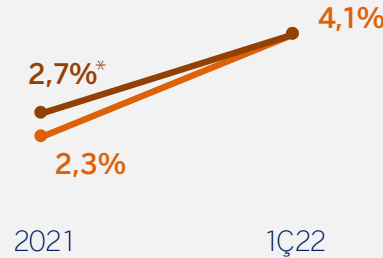


KÂRLILIK

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ

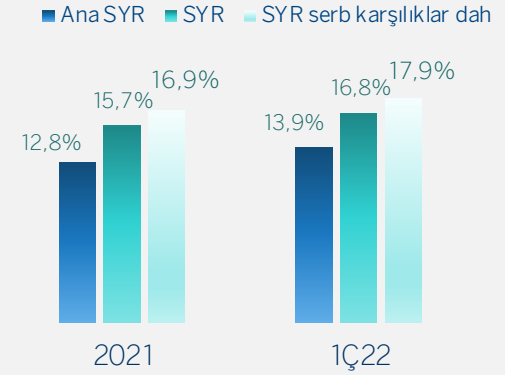


ORTALAMA AKTİF KÂRLİLİĞİ



GÜÇ

SYR & ANA SYR (geçici önlemlerin etkisi hariç)



BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

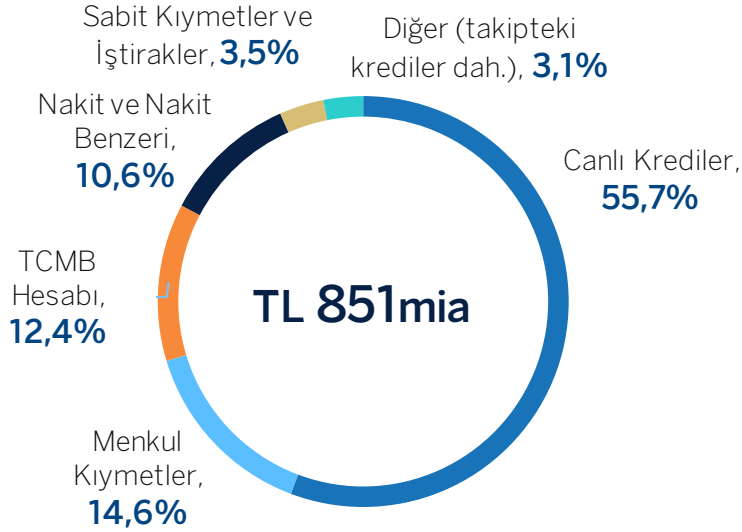
TL 7.5mia

11 mia ABD Doları YP likidite tamponu
vs.
7 mia ABD Doları toplam dış borç
3.5 mia ABD Doları kısa dönem dış borç

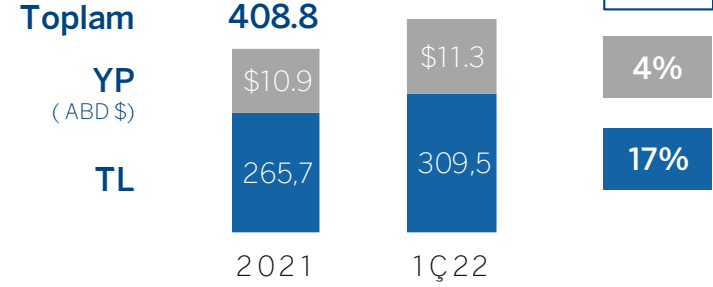
*serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN AKTİF BÜYÜMESİ

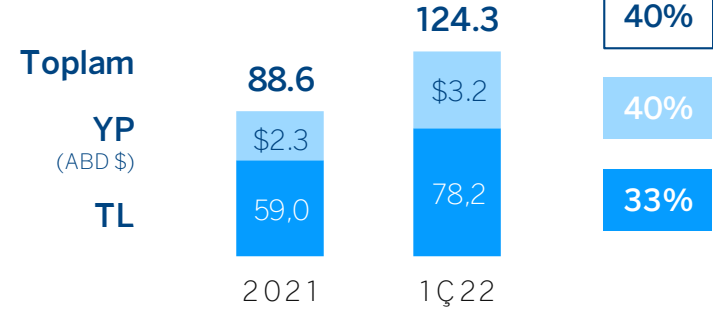
AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



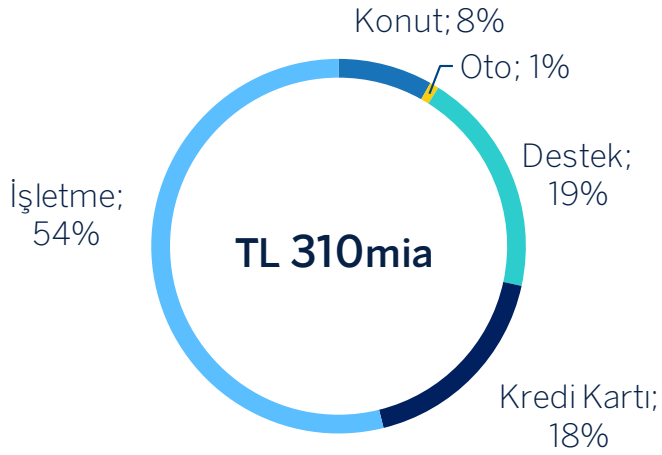
TL ve YP Kredilerde pazar payı kazanımı

Menkul kıymetlerde, tüm alanda büyüme

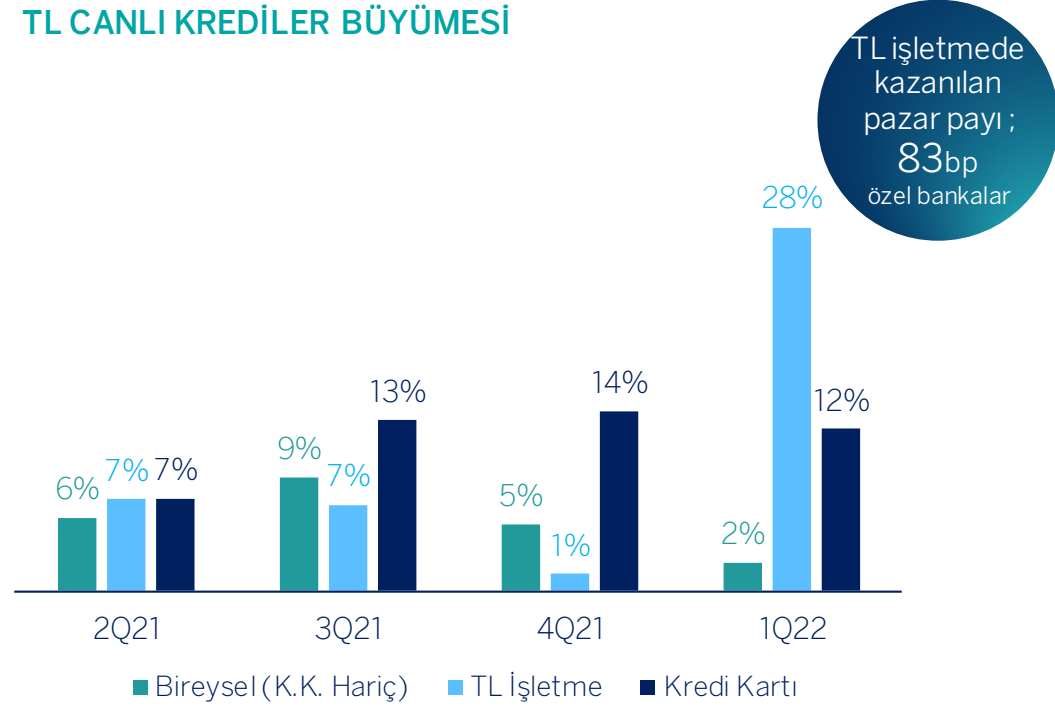
Yeni TÜFE'ye endeksli kağıt alımları itfaları fazlasıyla karşıladı, TÜFE'ye endeksli kağıt hacmi **53 milyar TL'ye** ulaştı

İŞLETME BANKACILIĞI DESTEKLİ YÜKSEK KREDİ BÜYÜMESİ

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



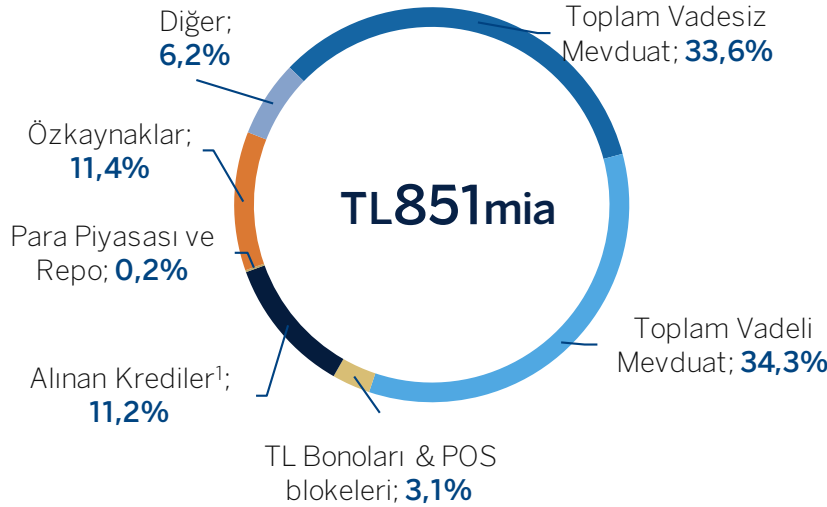
* Tüketici kredileri pazar payı sıralaması Aralık konsolide olmayan sonuçlara göre dir. Kredi Kartı Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre dir. Sektör verileri BDDK Haftalık verisidir, sadece mevduat bankaları için

Özel bankalar arasında **tüketici kredilerinde 1. sırada***, **yeni tüketici kredisi kullanımları** 4Ç21'deki kadar **güçlü**
Destek kredilerinin %47'si maaş müşterilerine kullandırıldı

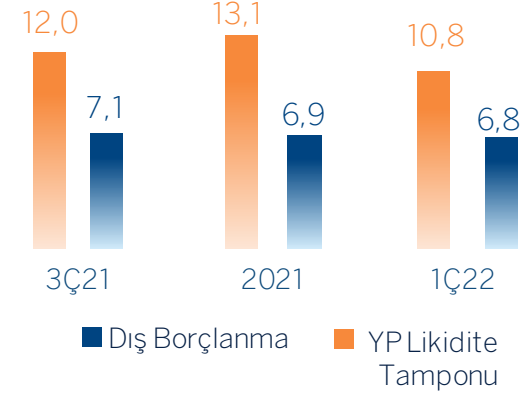
* Kredi kartında **1. sırada** ; **İşyeri (17.8%) & kredi kartı cirosunda (17.7%)** rakiplere kıyasla **en yüksek pazar payı**

SON DERECE LİKİT & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI TEMEL AYRIŞTIRICI UNSUR OLMAYA DEVAM EDİYOR

PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI



DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU² (ABD\$ mia)



Kısa vadeli dış borçlanma:
\$3.5mia

DÜŞÜK KALDIRAÇ

7.8x

SERBEST FONLAR/ GETİRİLİ AKTİFLER⁴

34.7%

VS. 2021 özel rakipler ort. 21%

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO 213%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 452%

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 karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen eminata konu olmayan menkul kıymetler

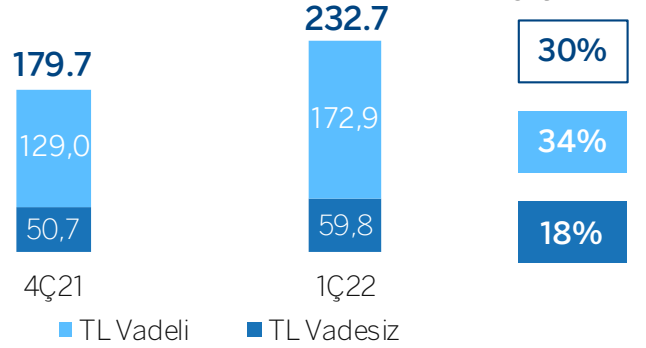
³ Mart son hafta ortalamasıdır

⁴ Serbest Fonlar= Özkaynaklar Rezerv Gereklinimi Net Takipteki Krediler İştirakler Sabit Kıymetler+Vadesiz Mevduat. Özel Rakipler ortalaması, Aralık 2021'e konsolide olmayan banka verilerini temsil eder.

YÜKSEK BAZ ETKİSİNE RAĞMEN OLUŞAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN TERCİHİNİ YANSITTIYOR

TL MÜŞTERİ MEVDUAT (TL mia)

(Toplam mevduatın %40'ı)



YP MÜŞTERİ MEVDUAT (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın %59'u)



1 Konsolide olmayan MIS datası

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

GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

49%

Vadesiz Mevduat Oranının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT / TL MÜŞTERİ MEVDUAT

26%

vs. özel bankalar ortalaması 22%

YP VADESİZ MEVDUAT / YP MÜŞTERİ MEVDUAT

65%

vs. özel bankalar ortalaması 53%

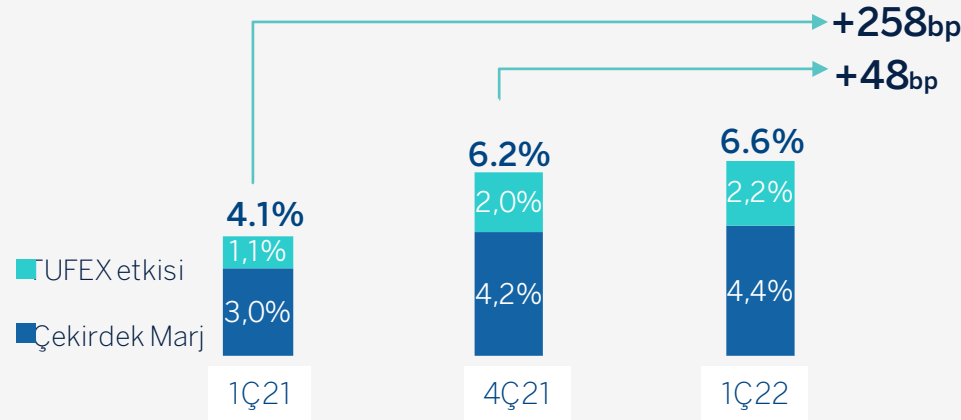
Vadesiz ve vadelide **en yüksek TL mevduat tabanı** (Ara'21 itibari ile özel bankalar arasında)

Daha kalıcı ve düşük maliyetli mevduat tabanı – KOBİ & bireyselin toplam TL müşteri mevduatında oranı: 68%¹

Yeni açıklanan Döviz korumalı TL vadeli mevduat kaynaklı **YP mevduatta düşüş**,
yeni ürünlerdeki **pazar payımız %10**

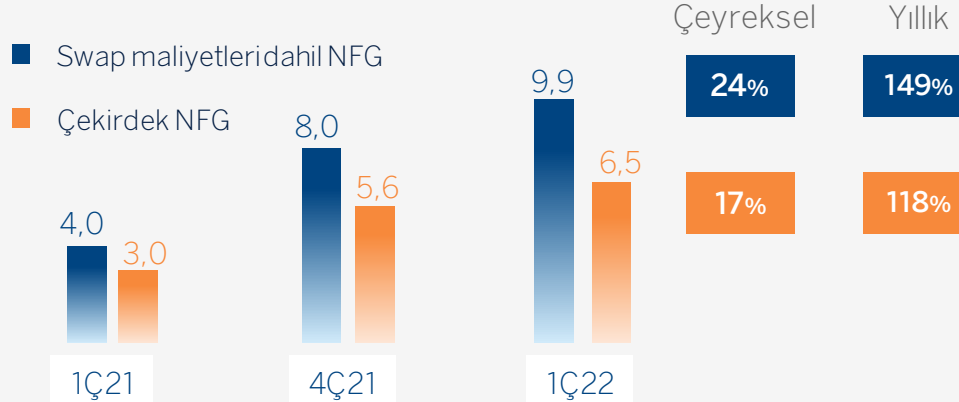
SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİYLE İLE BİRLİKTE AZALAN FONLAMA MALİYETİ KÜMÜLATİF MARJ BÜYÜMESİ DESTEKLEDİ

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI *



NET FAİZ GELİRİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) & TEMEL NFG

(TL MİLYAR)



➤ TÜFE'ye endeksli kağıtlar: **53** miaTL
40% ile değerlendi

➤ Net Swap Fonlaması **7** mia\$
Müşteriler TL mevduata geçtikleri için swap fonlama kullanımını azaldı

➤ TL kredi-mevduat faiz farkı artışı:
+25bp

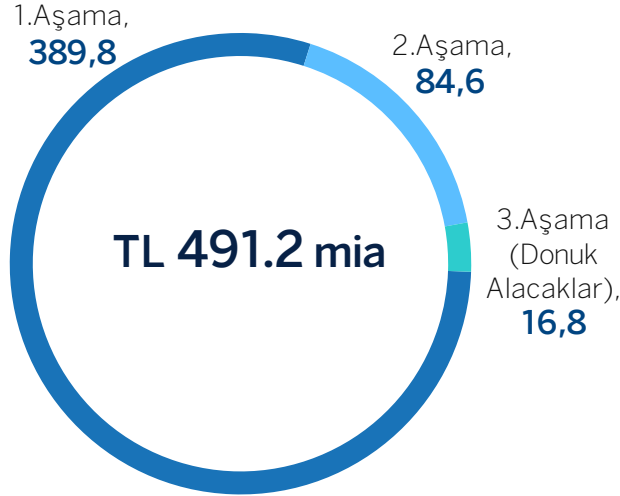
Kredilerin fiyatlanması ve büyüme ile birlikte yönetilen mevduat maliyetlerinin etkisi

*Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır
Çekirdek NFG / Çekirdek Marj= NFG – Swap Maliyeti – TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri.

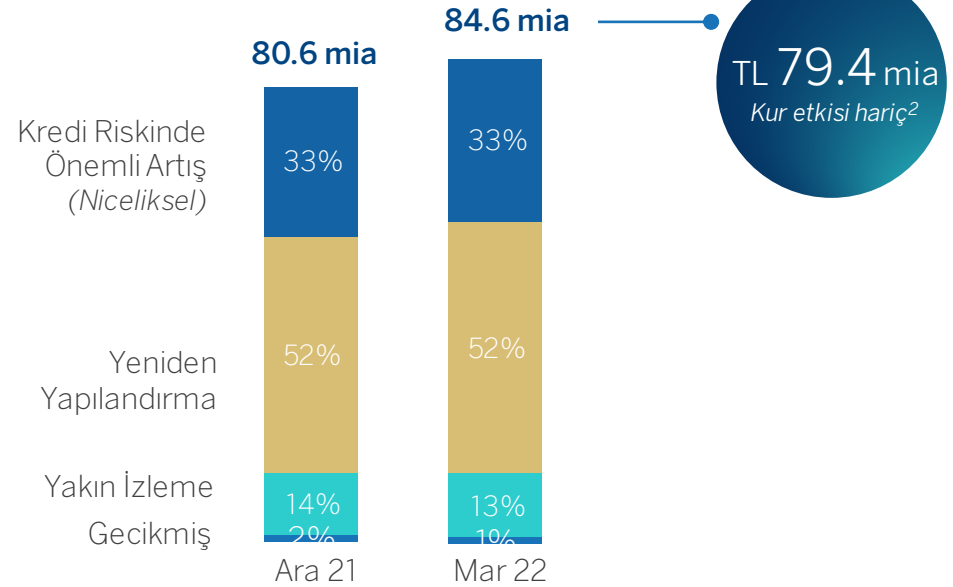
PROAKTİF KREDİ AŞAMALANDIRMASIYLA SAĞLIKLI KREDİ PORTFÖYÜ

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(TL Milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



%17.2

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı vs. Ara'21 **%17.0**

%17

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler içindeki payı vs. Ara'21 **%19**

%95

Kredi Riskinde Önemli Artışta gecikmiş olmayan kredilerin payı

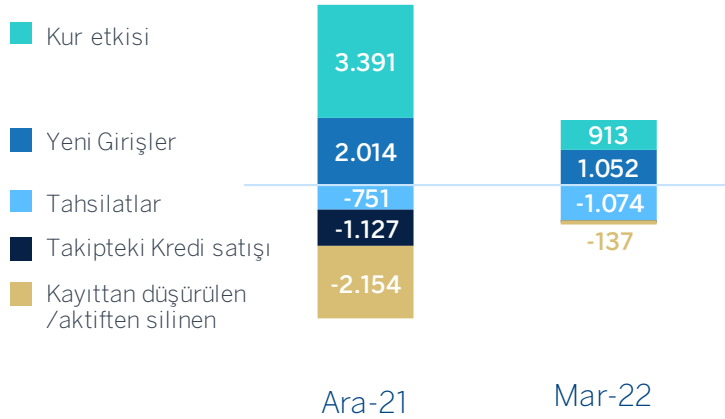
YÜKSEK EKONOMİK AKTİVİTE SAYESİNDE GÜÇLÜ TAHSİLAT PERFORMANSI, SINIRLI TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞİ

TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(TL milyon)

Net Yeni Takipteki Kredi 1,262 (22)

Kur etkisi, Takipteki Kredi satışı ve aktiften silinenler hariç



Takipteki Krediler (nominal TL mia) 16.1 16.8

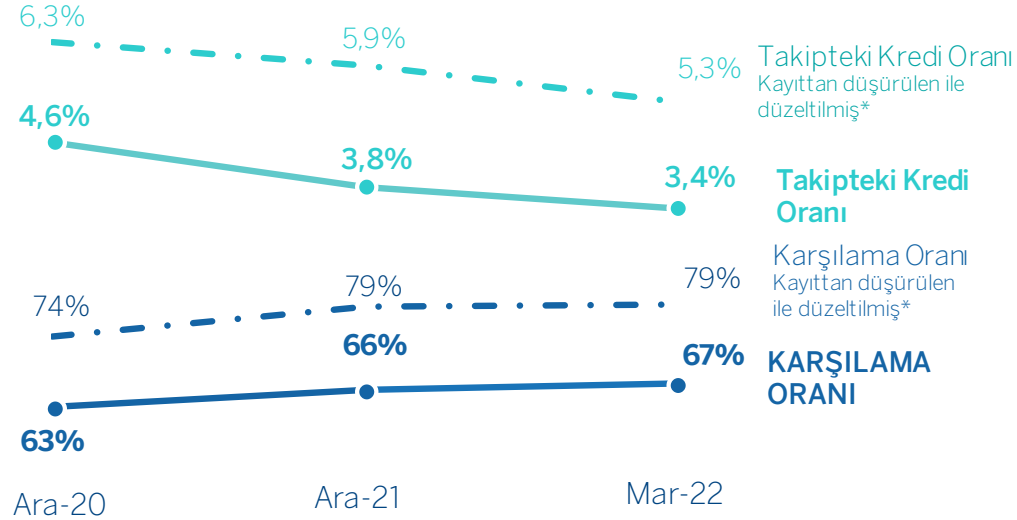
Takipteki Krediler (Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş) 25.5 26.4

*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

Not: 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 123,549 TL'lik (31 Aralık 2021: 602,424 TL) tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar, tahsilatlar içinde netleştirilmiştir

TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANI

(%)

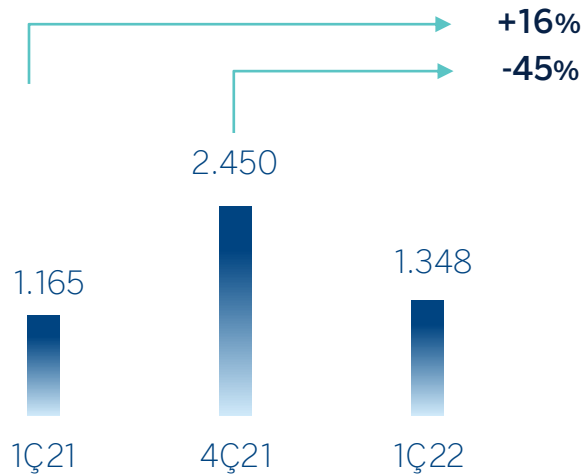


Sürekli artan karşılık oranları

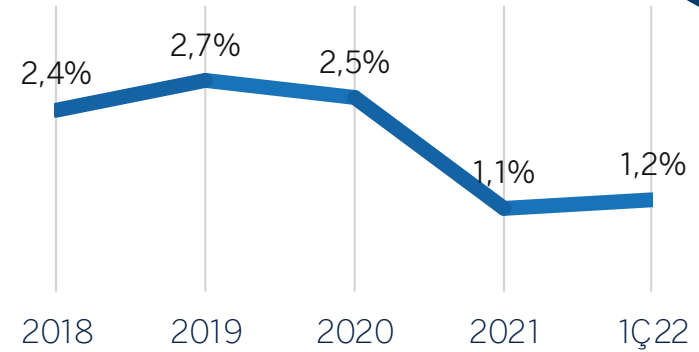
Güçlü tahsilat performansı sayesinde Net Yeni Takipteki Alacak girişi negatif oldu

BEKLENENDEN DAHA DÜŞÜK NET YENİ TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞİNE RAĞMEN İHTİYATLI KARŞILIK AYIRMA SÜRDÜRÜLDÜ

NET PROVİZYONLAR (Kur Etkisi Hariç) (TL mİa)



NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ TRENDİ (Kur Etkisi Hariç)



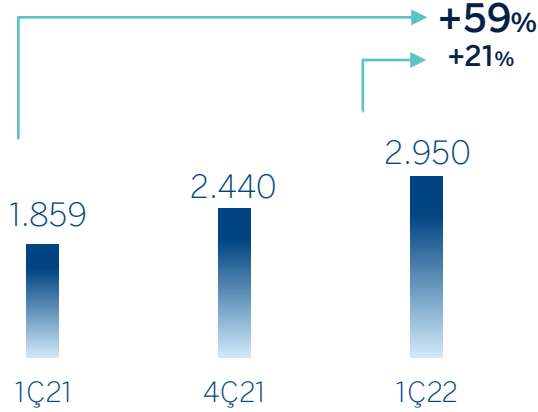
176bp
Kur etkisi*

*Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

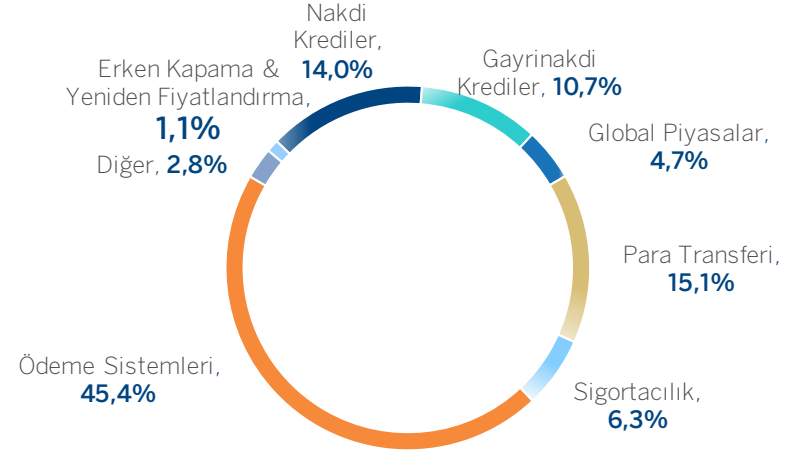
Daha düşük GSYH büyüme beklentisinin Mart ayında makro modele yansıtılmasına rağmen, **Net Kredi Risk Maliyeti yıl sonu <150 bp olan beklentimizden daha iyi gerçekleşti**
Yıllık UFRS9 rekalibrasyonu sonrası 4Ç'deki yüksek bazın ardından **Net Provizyonlar çeyrekte çeyreğe düştü**

BEKLENENDEN DAHA YÜKSEK AKTİVİTE VE SAĞLAM BÜYÜME EN YÜKSEK BAZIN ÜSTÜNE YENİ REKOR SEVİYEDE KOMİSYON ARTIŞIYLA SONUÇLANDI

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



Daha etkili ve kapsamlı penetrasyonla müşteri tabanımızı genişletiyoruz

+58% Yıllık
Nakdi Krediler

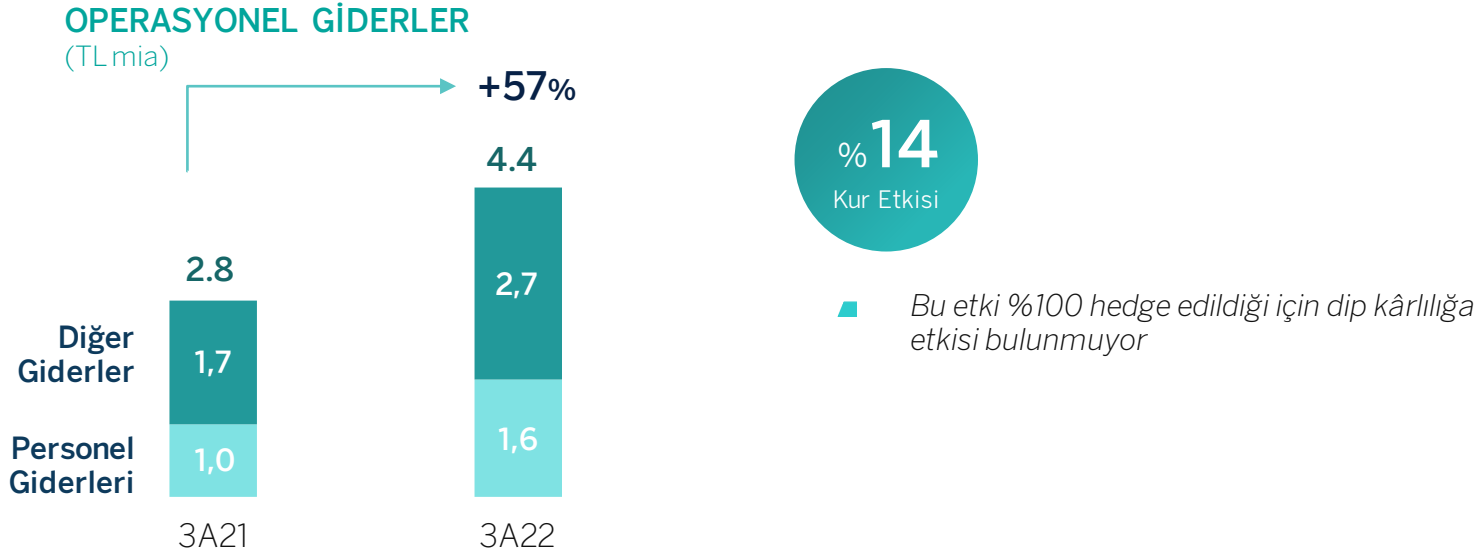
+69% Yıllık
Ödeme Sistemleri

+96% Yıllık
Para Transferi

+88% Yıllık
Toplam İşyeri Ciro

+79% Yıllık
Toplam KK Ciro

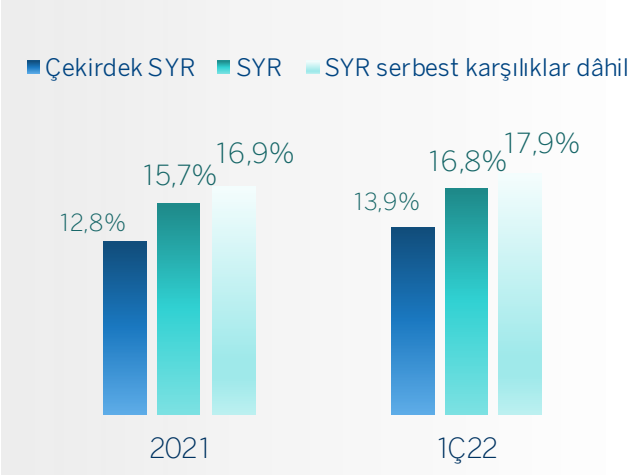
İYİLEŞEN VERİMLİLİK



ÜSTÜN İÇSEL SERMAYE ÜRETİMİ KAPASİTESİ SAYESİNDE GÜÇLENEN SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

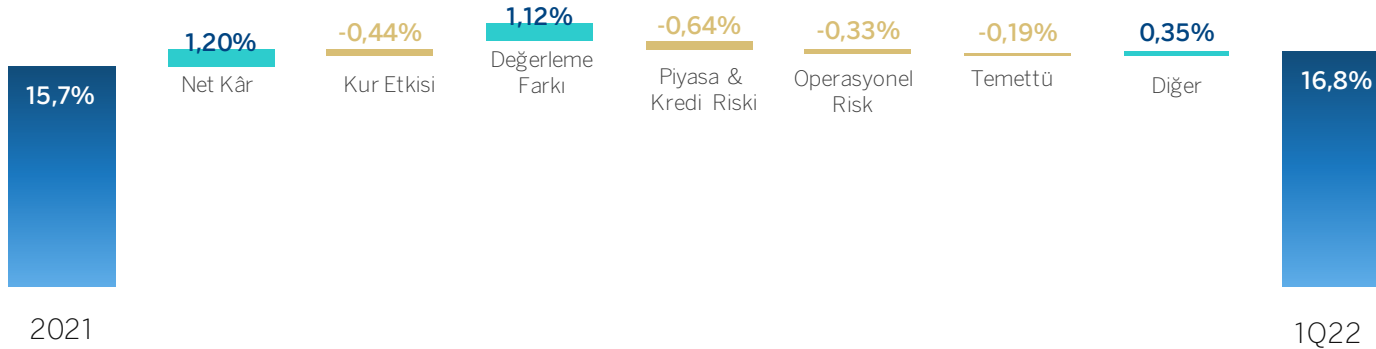


Dolar / TL 13.09

14.55



SYR GELİŞİMİ



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = %8.0 + SIFI Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu (%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.168), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 6.0% + Tamponlar. Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 4.5% + Tamponlar

ÖZETLE 1Ç22

1 **KREDİ BÜYÜMESİ** SEKTÖRÜN
ÜZERİNDE BÜYÜDÜ

TL KREDİ BÜYÜMESİ

+ % 17 çeyreksele

+ % 12 1Ç22 SEKTÖR ORTALAMASI¹

2 **TEMEL GELİR ÜRETİMİNDE**
OLAĞANÜSTÜ PERFORMANS

ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ + NET KOMİSYONLAR + TİCARİ KÂR
ZARAR²

+ % 107 Yıllık

3 YÜKSEK POZİTİF
GELİR/GİDER BÜYÜME
FARKI İLE
İYİLEŞEN VERİMLİLİK

GİDER/GELİR ORANI (Kümülatif)

% 24 vs. 2021'de %31

% 36 2021 Rakip Ortalaması³

4 **NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ**
BEKLENTİLERDEN DAHA İYİ
PERFORMANS GÖSTERİYOR

NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ (Kümülatif, kur etkisi hariç)

% 1.2

5 **GÜÇLÜ SERMAYE**
POZİSYONU VE SAĞLAM
SERMAYE TAMPONU

ÇEKİRDEK SYR
(BDDK geçici önlemleri olmadan)

% 13.9

SERMAYE FAZLASI
(Konsolide, geçici önlemler
olmadan)

21 MİA TL

¹ Sektör verileri, BDDK haftalık verileri, mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

² Çekirdek NFG = NFG - Swap Maliyeti - TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri. Ticari gelir hesabı swap maliyetleri ve dip kârlılıkta etkisi olmayan kur kaynaklı hedge kalemlerini içermemektedir

³ Rakip bankalar ortalaması Aralık 2021 BDDK konsolide olmayan verilerine dayanmaktadır

DİJİTALE yapılan sürekli yatırımlar müşteri deneyiminin zenginleştirilmesine ve global trendlerin ele alınmasına yardımcı oluyor

11.1 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ

En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı

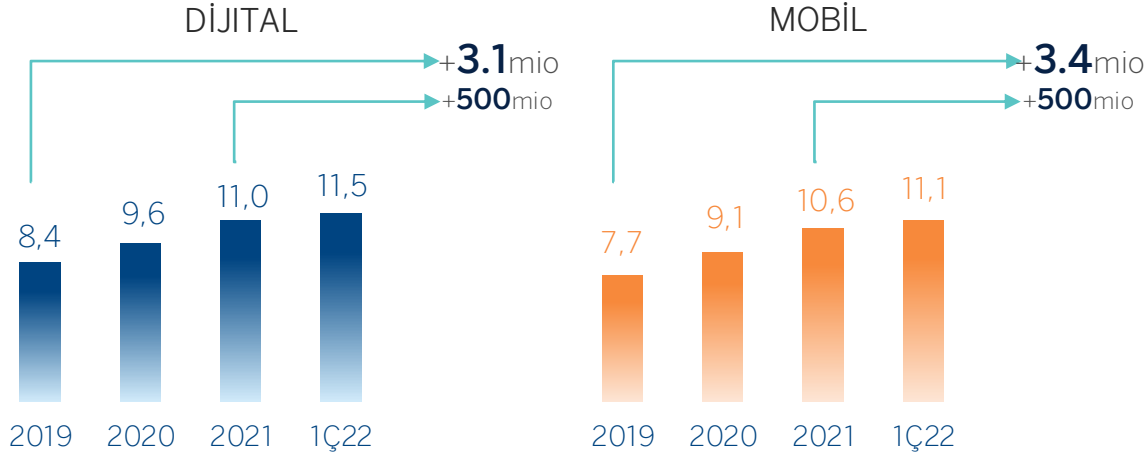
ŞUBENİN

en çok yapılan işlemlerdeki

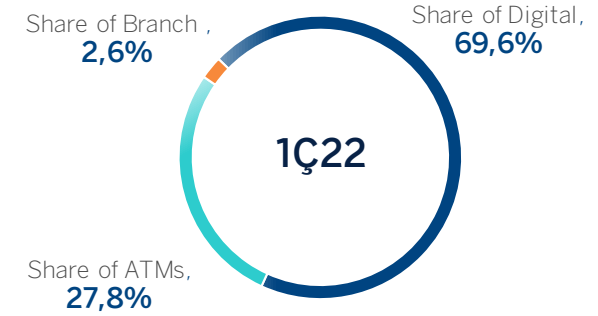
PAYI ~%3 DÜZEYİNDE

MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞINI İYİLEŞTİRMEK İÇİN DESTEK VE HİZMET VERİYORUZ

AKTİF MÜŞTERİ SAYISI¹ (mio)



MÜŞTERİ İŞLEMLERİ²



Dijitalleşmede öncü olmaya devam ediyoruz...

%19

Mobil finansal işlemlerde pazar payı

%85

Dijitalin toplam satış içerisindeki payı

+%120

2020 başından bu yana aylık oturum açma sayısındaki artış

¹ Aktif: son 3 ayda giriş yapma

² Toplam işlemlerin %90'ını oluşturan En Çok Yapılan İşlemlere (örneğin, fatura ödemesi, para transferleri ve döviz işlemleri) göre

Güçlü ve başarılı bir gelecek inşa etmek için **SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK** taahhüdümüz

BBVA 2025 PLEDGE 200MİA €

DOW JONES SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ'ne
7 yıl üst üste dahil olan ilk ve tek Türk şirketi
(Endekse dahil olan tek Türk banka)

'KARBON NÖTR BANKA'
2020 itibarıyla (Kapsam 1&2)

KÖMÜRDEN ÇIKIŞ PLANI
Açıklayan ilk Türk banka

'BM' NET SIFIR BANKACILIK
BİRLİĞİ(NZBA)
Türkiye'den taahhüt veren ilk ve tek banka

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYI FİNANSE EDİYORUZ



İklim Değişikliği
ile Mücadele

Proje Finansmanı
portföyümüzde 2014'ten
bu yana
**%100 Yenilenebilir
Enerji**
projelerini finanse ediyoruz

%24
Yeşil Varlıkların
Proje Finansman
portföyüne oranı

8.8mia TL
2021'de sürdürülebilir finans
mobilizasyonu
+ **%103** Yıllık

PACTA
Karbon yoğun sektörler için
sürdürülebilirlik riskimizi
PACTA metodolojisi ile
yönetiyoruz



1Q22'deki
Kilometre
Taşları

Türkiye'nin En Büyük **Çatı
Güneş Enerjisi** Projesi
\$71 mio yatırım tutarı ile 250 milyon
kWh/yıl güneş enerji ile üretilen elektrik

İlk
Döngüsel
Ekonomi
Kredimiz

İlk
Garanti BBVA ÇSY ilişkili
Repo İşlemi
\$75mio

Avrupa'da **İlk**
**Çevresel
Bonus Kartı**
Artık geri dönüştürülebilir
malzemelerden yapılacak



Etkileşim

WWF Türkiye Orman Yangını Projeleri
Orman yangınlarını önlemeye yönelik projeleri
gerçekleştirmeleri için yerel inisiyatiflere 3 yıl süreyle
hibe sağlanması

16 BM SKH & 59 hedef
Bankamız'ın somut katkılarını
**2021 Garanti BBVA Entegre Faaliyet
Raporu'nda**
açıkladık

Ekler

SYF. 25 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 26 YP Kredi Dağılımı

SYF. 27 Ertelenen Krediler

SYF. 28 Dış Borç Vade Yapısı & Likidite
Tamponu

SYF. 29 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve
Likidite Karşılama Oranları

SYF. 30 Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

SYF. 31 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 32 Özet Bilanço

SYF. 33 Özet Gelir Tablosu

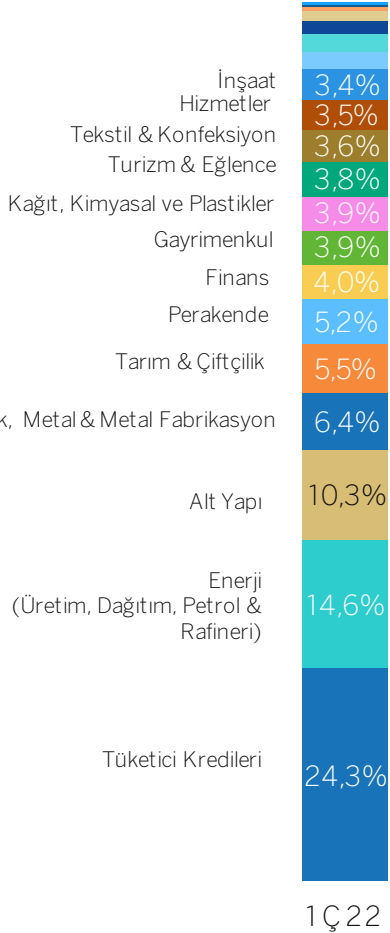
SYF. 34 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 35 Çeyreksele ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 491.2mia



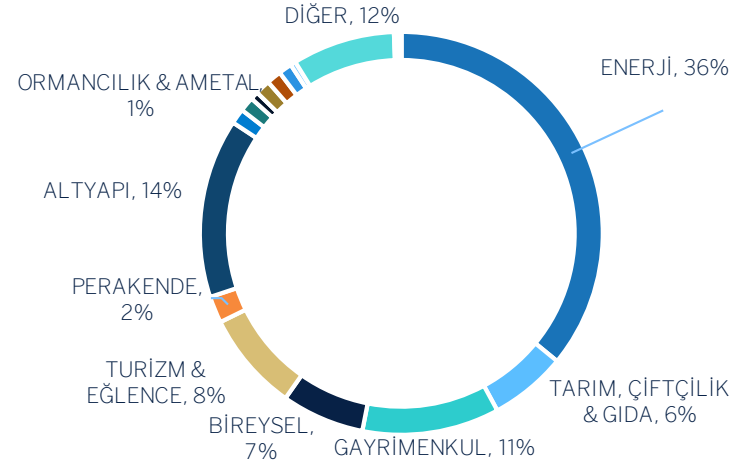
1 Ç 22

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

| Ana Sektörler | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Perakende | 87% | 11% | 3% | 0,4% | 3,8% | 60,9% |
| Enerji | 63% | 31% | 6% | 0,7% | 21,2% | 65,6% |
| İnşaat | 88% | 7% | 4% | 0,8% | 14,5% | 72,0% |
| Tekstil & Konfeksiyon | 83% | 14% | 3% | 1,5% | 8,1% | 74,3% |
| Turizm & Eğlence | 59% | 38% | 3% | 2,6% | 14,0% | 72,6% |
| Gayrimenkul | 50% | 38% | 13% | 0,8% | 38,6% | 63,2% |

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

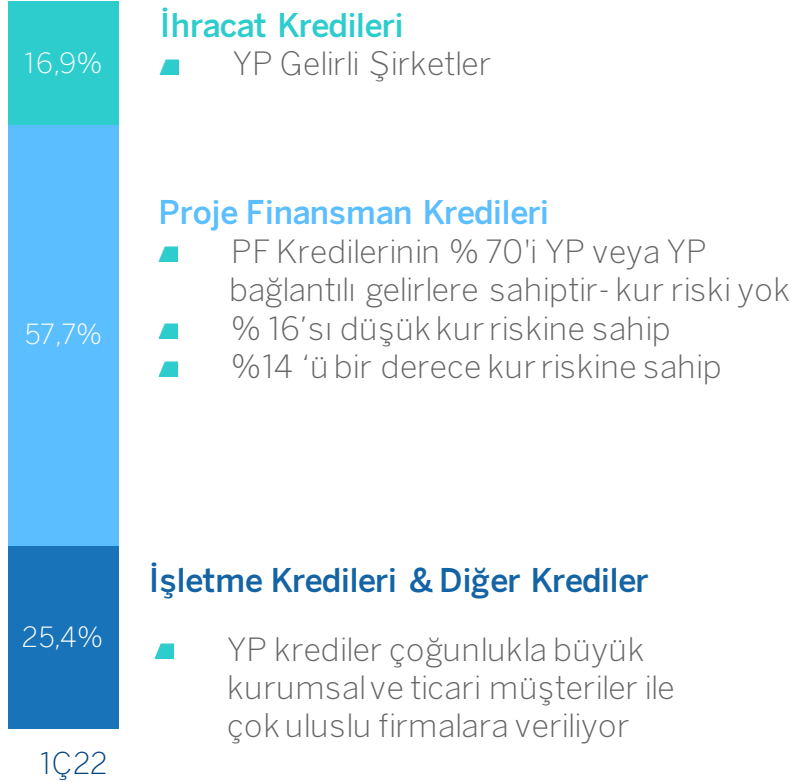


EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

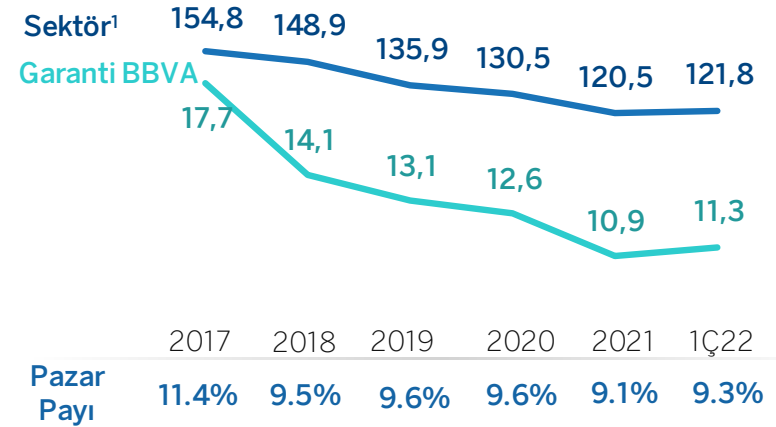
(Toplam canlı kredilerin %35'i)

\$ 11.3 mia



DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI-ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

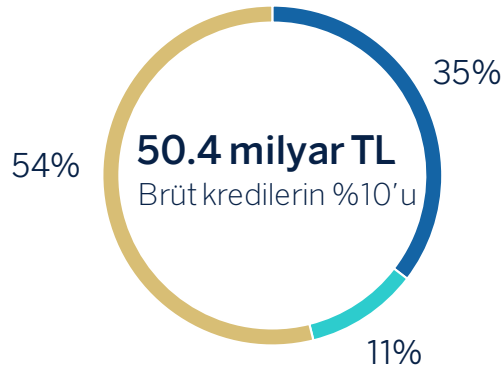
(ABD\$ mia)



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

EKLER: ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

TOPLAM ERTELENEN KREDİLER

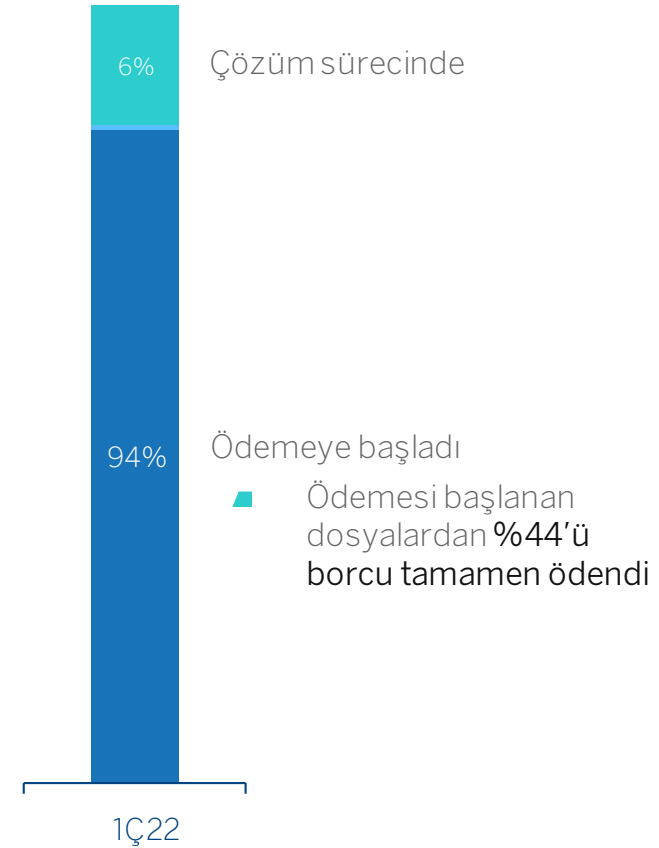


■ Kredi Kartları dahil Bireysel Krediler ■ KOBİ ■ Ticari & Kurumsal

| Ertelenen Kredilerin Dağılımı | Toplamdaki Payı | Karşılık Oranı |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| Aşama 1 | 29% | 0.4% |
| Aşama 2 | 64% | 21% |
| Aşama 3 | 7% | 59% |
| Toplam | | 18% |

VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

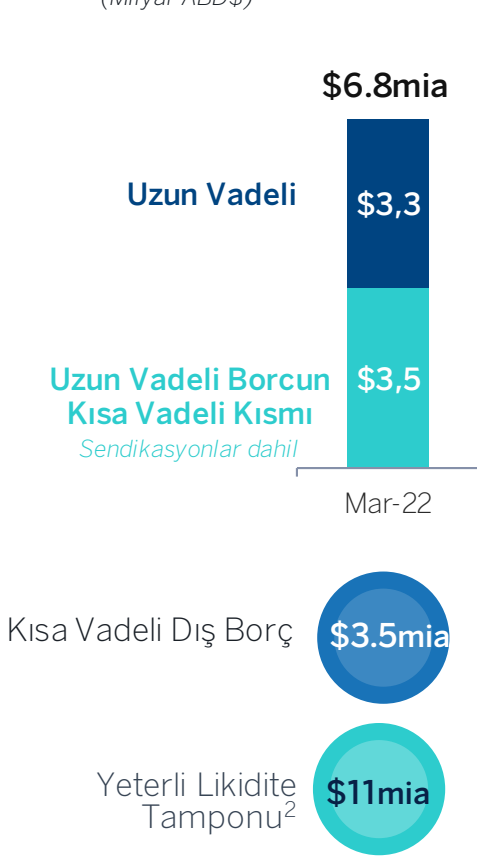
Toplam ertelemelerin %96'sı



EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

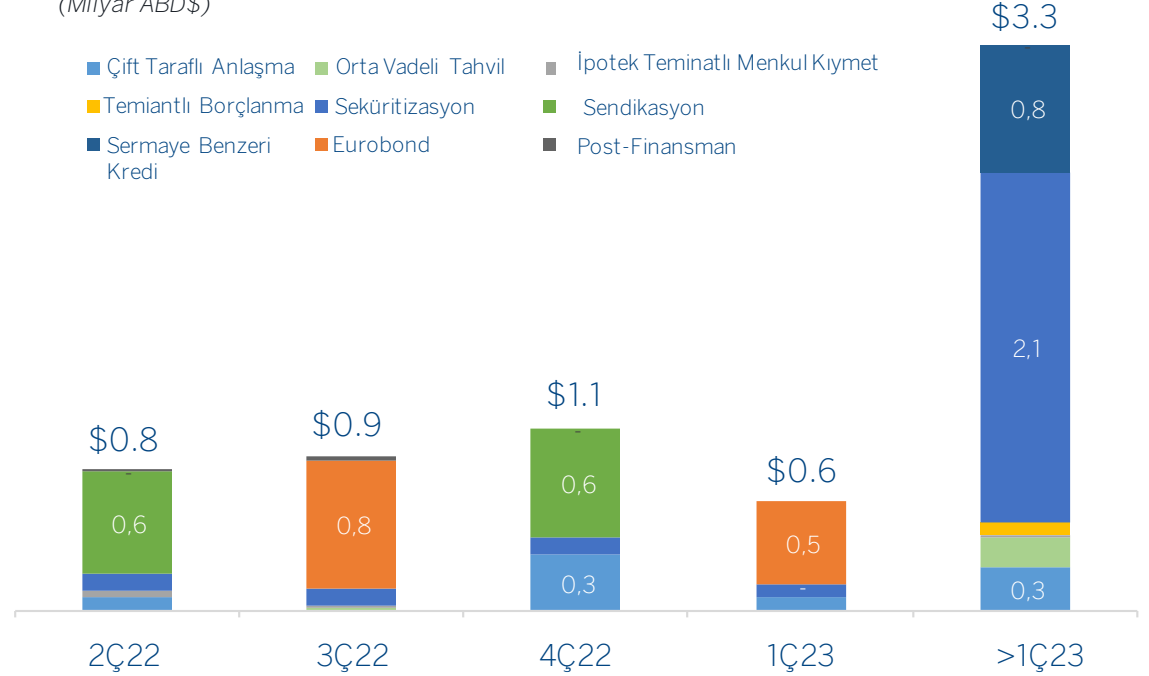
GARANTI BBVA'NIN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD\$)



DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



¹ Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

² YP Likidite Tamponu: Rezerv 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:

82%

Düzeltilmiş Kredi / Mevduat

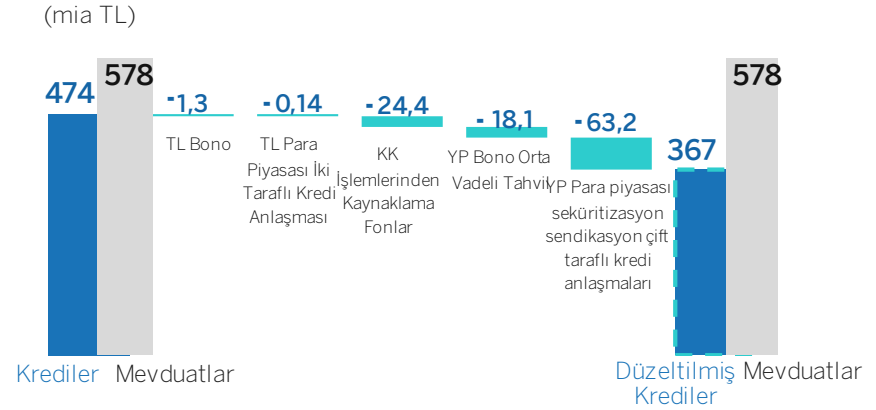
64%

TL Kredi / TL Mevduat:

133%

YP Kredi / YP Mevduat:

48%



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 213%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 452%

Minimum Gereklilik 80%

¹ Mart ayının son haftası ortalamasıdır.

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

| Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL) | Mar-21 | Ara-21 | Mar-22 | Çeyreksele (%) | Yıllık (%) |
|--|--------|--------|--------|----------------|------------|
| TL İşletme Kredileri | 113.2 | 130.8 | 166.7 | 27.5 | 47.3 |
| Bireysel Konut Kredileri | 22.6 | 25.5 | 25.3 | -0.9 | 12.2 |
| Bireysel Oto Kredileri | 2.8 | 2.4 | 2.5 | 1.5 | -11.1 |
| Destek Kredileri ¹ | 46.2 | 58.2 | 60.2 | 3.6 | 30.5 |
| Bireysel Kredi Kartı Alacakları | 28.0 | 37.8 | 42.1 | 11.5 | 50.6 |

| Pazar Payları ³ | Ara-21 | Mar-22 | Çeyreksele Δ | Sıralama |
|--|--------|--------|--------------|----------|
| Bireysel Krediler (KK dahil) | 13.1% | 13.1% | 2 bp | #1* |
| Bireysel Konut Kredileri | 9.3% | 8.9% | -46 bp | #1* |
| Bireysel Oto Kredileri | 28.3% | 25.2% | -309 bp | #1* |
| Destek Kredileri | 12.8% | 12.9% | 15 bp | #2* |
| TL İşletme Kredileri | 8.3% | 9.0% | 76 bp | #2* |
| # Kredi Kartı Müşteri Sayısı ² | 13.3% | 13.3% | 3 bp | #1 |
| Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ² | 17.5% | 17.7% | 20 bp | #1 |
| Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ² | 17.4% | 17.8% | 36 bp | #1 |

*Sıralama Özel Bankalar arasında Aralık 2021 itibarıyla

¹ Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

² Mart 2022 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

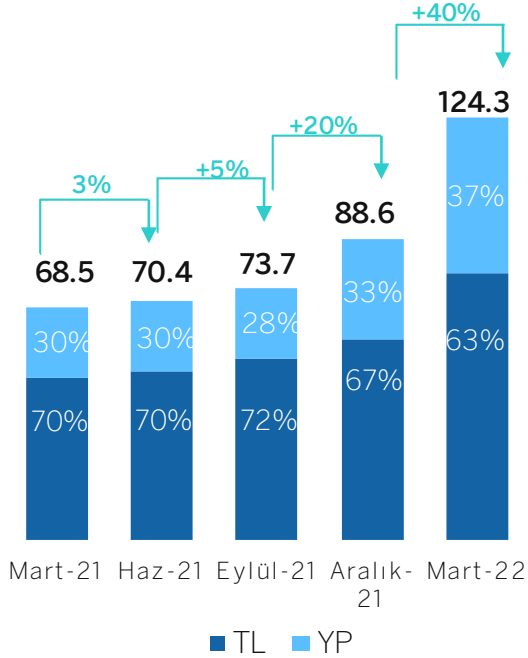
³ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 01.04.2022 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

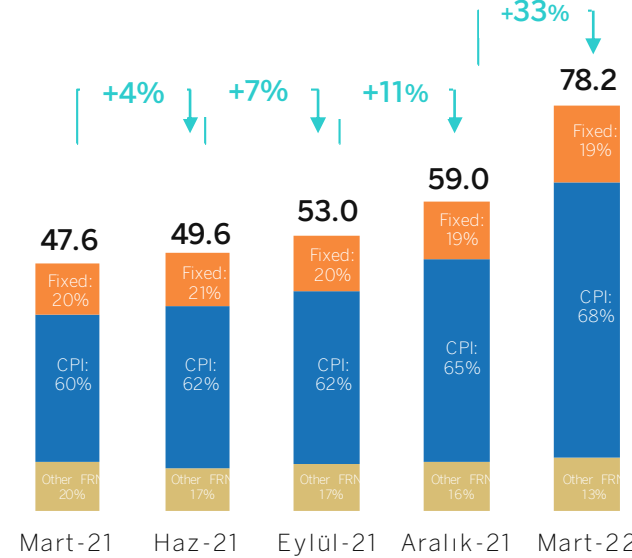
TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(milyar TL)

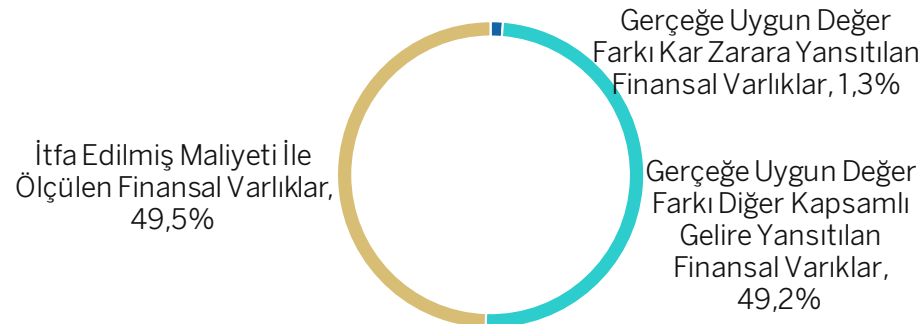
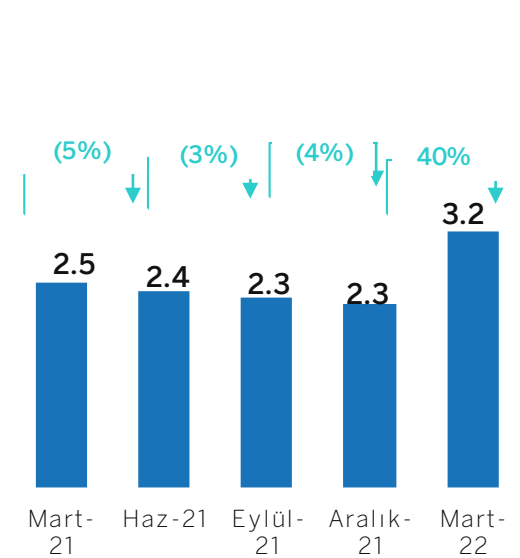
Toplam Aktiflerin %15'i



TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



Not: Menkul kıymetler portföyünün sabit getirili /değişkenfaizli kınımlı Banka'nın konsolide olmayan MIS verilerine göre dir

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

| AKTİFLER | 31.03.2021 | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | 31.03.2022 |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Nakit Değerler ve Bankalar | 29,3 | 39,4 | 34,5 | 98,0 | 90,6 |
| TC Merkez Bankası Hesabı | 56,6 | 64,0 | 67,8 | 102,7 | 105,6 |
| Menkul Kıymetler | 68,5 | 70,4 | 73,7 | 88,6 | 124,3 |
| Brüt Krediler | 333,5 | 351,5 | 371,3 | 424,9 | 491,2 |
| +TL Krediler | 227,9 | 242,0 | 261,4 | 273,8 | 317,6 |
| TL Takipteki Krediler | 7,7 | 7,4 | 7,5 | 8,1 | 8,1 |
| info: TL Canlı Krediler | 220,2 | 234,6 | 254,0 | 265,7 | 309,5 |
| +YP Krediler (ABD\$) | 12,8 | 12,7 | 12,4 | 11,5 | 11,9 |
| YP Takipteki Krediler (ABD\$) | 0,9 | 0,8 | 0,8 | 0,6 | 0,6 |
| info: YP Canlı Krediler (ABD\$) | 11,9 | 11,9 | 11,6 | 10,9 | 11,3 |
| info: Canlı Krediler (TL+YP) | 318,6 | 337,1 | 356,6 | 408,8 | 474,4 |
| Sabit Kıymetler & İştirakler | 18,6 | 19,5 | 20,4 | 26,8 | 29,8 |
| Diğer | 8,8 | 5,7 | 5,8 | 18,0 | 9,7 |
| TOPLAM AKTİFLER | 515,3 | 550,4 | 573,5 | 758,9 | 851,2 |
| PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR | 31.03.2021 | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | 31.03.2022 |
| Toplam Mevduat | 332,6 | 368,6 | 385,5 | 513,2 | 578,1 |
| +Vadesiz Mevduat | 144,3 | 157,0 | 171,7 | 260,5 | 286,3 |
| TL Vadesiz | 40,1 | 44,3 | 46,8 | 51,2 | 60,3 |
| YP Vadesiz (ABD\$) | 12,6 | 13,1 | 14,1 | 16,0 | 15,5 |
| +Vadeli Mevduat | 188,3 | 211,6 | 213,8 | 252,8 | 291,8 |
| TL Vadeli | 105,8 | 122,3 | 127,2 | 129,3 | 172,9 |
| YP Vadeli (ABD\$) | 10,0 | 10,3 | 9,8 | 9,4 | 8,2 |
| Repo ve Bankalararası İşlemler | 8,9 | 1,3 | 1,4 | 9,6 | 1,4 |
| İhraç Edilen Tahviller | 17,2 | 15,5 | 16,4 | 21,8 | 20,3 |
| Alınan Krediler | 51,0 | 53,8 | 51,5 | 71,8 | 76,9 |
| Diğer Pasifler | 41,9 | 43,8 | 47,9 | 62,4 | 77,8 |
| Aktifler | 63,7 | 67,3 | 70,9 | 80,0 | 96,7 |
| TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR | 515,3 | 550,4 | 573,5 | 758,9 | 851,2 |

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

| Milyon TL | ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU | | | KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU | | |
|--|------------------------------|---------------|-------------|------------------------------|---------------|-------------|
| | 4Ç21 | 1Ç22 | Çeyreksel | 3A21 | 3A22 | Yıllık |
| (+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil | 7.974 | 9.914 | 24% | 3.976 | 9.914 | 149% |
| (+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i> | 9.066 | 9.790 | 8% | 5.307 | 9.790 | 84% |
| (+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i> | 2.421 | 3.414 | 41% | 993 | 3.414 | 244% |
| (-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i> | -3.513 | -3.290 | -6% | -2.324 | -3.290 | 42% |
| (+) Net Ücret ve Komisyonlar | 2.440 | 2.950 | 21% | 1.859 | 2.950 | 59% |
| (+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç) | 5.015 | 3.364 | -33% | 1.335 | 3.364 | 152% |
| <i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i> | 5.942 | 1.992 | -66% | 1.058 | 1.992 | 88% |
| (+) İştiraklerden Gelen Gelirler | 274 | 375 | 37% | 151 | 375 | 148% |
| = GELİRLER | 16.141 | 17.714 | 10% | 8.016 | 17.714 | 121% |
| (+) Tek Seferlik Diğer Gelirler | 206 | 94 | n.m | 77 | 94 | n.m |
| (+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i> | 206 | 94 | n.m | 77 | 94 | n.m |
| (-) Operasyonel Giderler | -4.152 | -4.356 | 5% | -2.768 | -4.356 | 57% |
| (-) <i>Personel Giderleri</i> | -1.736 | -1.638 | -6% | -1.023 | -1.638 | 60% |
| (-) <i>Diğer</i> | -2.416 | -2.718 | 13% | -1.745 | -2.718 | 56% |
| = KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR | 12.195 | 13.452 | 10% | 5.325 | 13.452 | 153% |
| (-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç) | -2.450 | -1.348 | -45% | -1.165 | -1.348 | 16% |
| (-) <i>Beklenen Zarar</i> | -10.119 | -6.681 | -34% | -4.927 | -6.681 | 36% |
| <i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i> | -5.942 | -1.992 | -66% | -1.058 | -1.992 | 88% |
| (+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i> | 1.727 | 3.341 | 93% | 2.704 | 3.341 | 24% |
| (-) Vergi ve Karşılıklar | -5.771 | -3.894 | -33% | -1.478 | -3.894 | 163% |
| (-) <i>Serbest Karşılıklar</i> | -900 | 0 | n.m | -150 | 0 | n.m |
| (-) <i>Vergi</i> | -1.639 | -2.787 | 70% | -532 | -2.787 | 424% |
| (-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i> | -3.231 | -1.107 | -66% | -796 | -1.107 | 39% |
| = NET KÂR | 3.975 | 8.210 | 107% | 2.682 | 8.210 | 206% |

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

| | Mart-21 | Haz-21 | Eylül-21 | Aralık-21 | Mart-22 |
|--|---------|--------|----------|-----------|---------|
| Kârlılık Oranları | | | | | |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹ | 17.7% | 18.5% | 19.3% | 19.0% | 37.4% |
| Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹ | 2.2% | 2.3% | 2.4% | 2.3% | 4.1% |
| Gider / Gelir Oranı | 34.2% | 35.4% | 34.1% | 30.6% | 24.5% |
| Likidite Oranları | | | | | |
| Kredi / Mevduat | 95.8% | 91.5% | 92.5% | 79.6% | 82.1% |
| TL Kredi / TL Mevduat | 150.9% | 140.8% | 145.9% | 147.2% | 132.7% |
| Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen) | 75% | 72% | 74% | 61% | 64% |
| TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar | 134.9% | 125.3% | 128.6% | 128.3% | 119.2% |
| YP Kredi / YP Mevduat | 52.7% | 50.7% | 48.5% | 43.0% | 47.8% |
| Aktif Kalitesi Oranları | | | | | |
| Takipteki Krediler Oranı | 4.5% | 4.1% | 4.0% | 3.8% | 3.4% |
| Karşılama Oranı | 6.5% | 6.1% | 5.9% | 6.3% | 5.9% |
| +1. Aşama | 0.8% | 0.6% | 0.6% | 0.7% | 0.8% |
| + 2. Aşama | 15.8% | 17.0% | 17.2% | 17.0% | 17.2% |
| + 3. Aşama | 65.8% | 65.6% | 69.0% | 66.0% | 67.0% |
| Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ² | 146 | 92 | 56 | 108 | 119 |
| Sermaye Yeterlilik Oranları | | | | | |
| Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç) | 17.4% | 17.6% | 17.3% | 15.7% | 16.8% |
| Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç) | 14.7% | 14.9% | 14.6% | 12.8% | 13.9% |
| Kaldıraç | 7.1x | 7.2x | 7.1x | 8.5x | 7.8x |

¹ 1Ç21, 2Ç21, 3Ç21 ve 1Ç22 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 gelirin e dahil edildi)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(TL Milyon)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı

| Karşılığı | 2Ç21 | 3Ç21 | 4Ç21 | 1Ç22 |
|--|--------------|--------------|---------------|--------------|
| (-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı | 2.723 | 1.759 | 10.119 | 6.681 |
| 1. Aşama | 422 | 204 | 1.272 | 2.795 |
| 2. Aşama | 1.160 | 644 | 4.860 | 2.364 |
| 3. Aşama | 1.142 | 911 | 3.988 | 1.522 |

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan

| kredi karşılık iptalleri | 1.777 | 1.584 | 1.727 | 3.341 |
|--------------------------|-------|-------|-------|-------|
| 1. Aşama | 984 | 404 | 403 | 1.721 |
| 2. Aşama | 371 | 816 | 795 | 966 |
| 3. Aşama | 422 | 365 | 529 | 654 |

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

| | | | | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 947 | 175 | 8.392 | 3.340 |
| (b) Ortalama Toplam Krediler | 342.496 | 361.397 | 398.084 | 458.047 |

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

| | | | | |
|--------------------------------------|------------|-----------|------------|------------|
| | 111 | 19 | 836 | 296 |
| info: Kur Etkisi ¹ | 70 | 27 | 592 | 176 |

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)

| | | | | |
|--|-----------|-----------|------------|------------|
| | 41 | -8 | 244 | 119 |
|--|-----------|-----------|------------|------------|

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

| | 3A22 |
|--|--------------|
| (-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı | 6.681 |
| 1. Aşama | 2.795 |
| 2. Aşama | 2.364 |
| 3. Aşama | 1.522 |

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

| | |
|----------|--------------|
| | 3.341 |
| 1. Aşama | 1.721 |
| 2. Aşama | 966 |
| 3. Aşama | 654 |

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

| | |
|-------------------------------------|----------------|
| | 3.340 |
| (b) Ortalama Toplam Krediler | 458.047 |

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

| | |
|--------------------------------------|------------|
| | 296 |
| info: Kur Etkisi ¹ | 176 |

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)

| | |
|--|------------|
| | 119 |
|--|------------|

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. ("Garanti BBVA"), bu sunum belgesini ("Belge") yalnızca Garanti BBVA ile ilgili ileriye dönük projeksiyonlar ve beklentiler ("Bilgiler") içeren bilgi sağlama amacıyla hazırlamıştır. Garanti BBVA tarafından buradayere alan Bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği için hiçbir beyan veya garanti verilmez. Bilgiler önceden haber verilmeksizin değiştirilebilir. Ne Belge ne de Bilgi herhangi bir yatırım tavsiyesi ya da Garanti BBVA hisselerinin ya da herhangi bir hisse senedinin veya sermaye piyasası aracının satın alınması veya bunlara yatırım yapılması veya yapılmaması amacıyla bir çağrı, teklif, davet ve teşvik niteliğinde değildir. Bu Bilgiler ışığında yapılan ve yapılacak olan ileriye dönük yatırımların sonuçlarından Garanti BBVA hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Belge ve / veya Bilgiler, Garanti BBVA tarafından kendisine bir kopyası teslim edilen kişiler dışında 3. Kişilerce kopyalanamaz veya dağıtılamaz.

Ayrıca burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Bu Belge veya Bilgilere dayanılarak yapılan işlemlerden (hatalardan, eksikliklerden) doğacak kayıp, zarar ve masraflardan ve her ne şekilde olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zarar ve masraflardan dolayı Garanti BBVA sorumlu tutulamaz.

Yatırımcı İlişkileri

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com

