

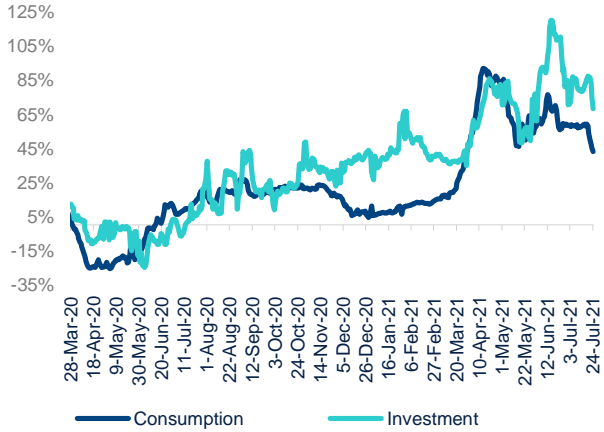
1YY21 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

29 Temmuz 2021

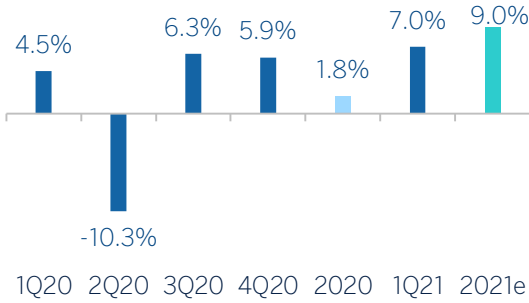
KORUNAN SAĞLAM İÇ TALEP VE NET İHRACATIN ARTAN KATKISI İLE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE GERÇEKLEŞEN 1YY AKTİVİTESİ 2021 GSYİH BÜYÜMESİNİ ARTTIRACAK.

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



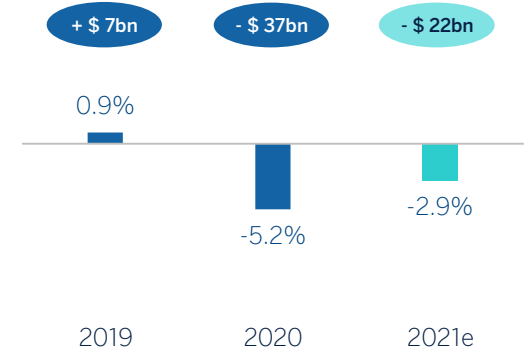
- Büyük veri göstergelerimiz, Haziran ayında yatırımlarda bir düzenleme görülmeye başlanırken tüketimin biraz güç kaybettiğini işaret etmekte. Tatil sonrası düzeltme izlenecek.

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



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

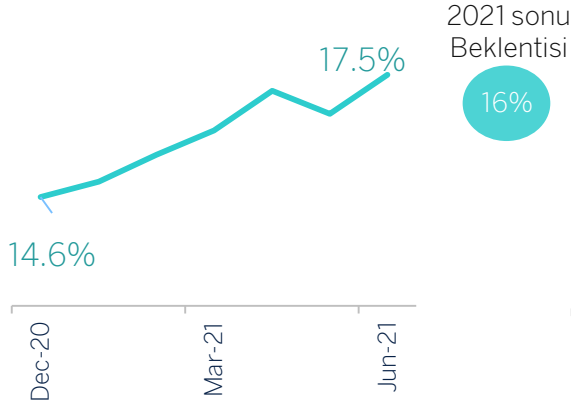
CARİ DENGE / GSYİH



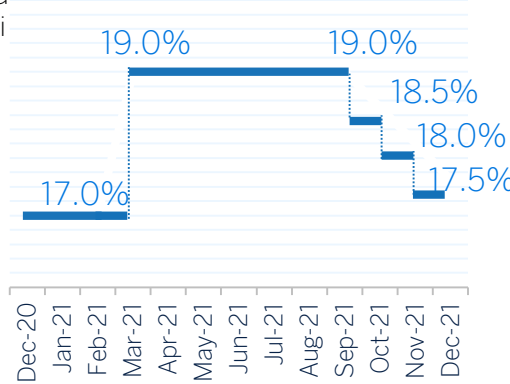
- İthalat talebi yavaşlarken, ihracat, dış talebin canlanmasının desteğiyle nispeten daha güçlü kalmaya devam ediyor
- Büyük veri göstergelerimiz turizm gelirlerinde yukarı yönde sürpriz olabileceğine işaret ediyor. (2021 için 18 milyar \$ beklenmekte)

ENFLASYONİST BASKILAR YATIŞANA DEK MEVCUT PARASAL DURUMUN DEVAM ETMESİ BEKLENİYOR

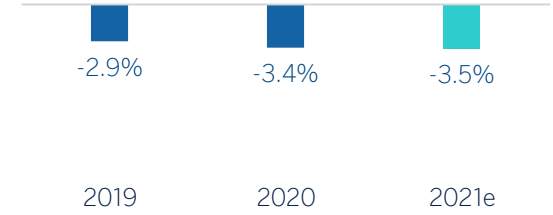
TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



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 sonunda ki olumlu baz etkilerle %16'ya gerilemeden önce, %18 civarında seyretmesi bekleniyor.

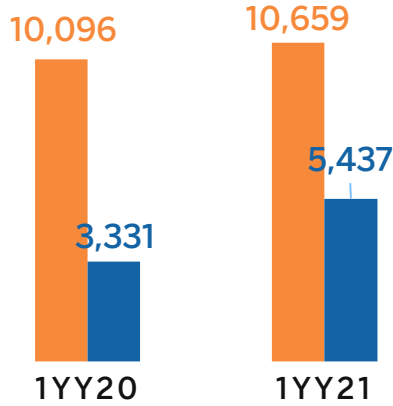
- Mevcut politika faizinin (%19) 3Ç'nin sonlarına kadar bu seviyede kalması bekleniyor. Sonrasında ise sadece kademeli gevşeme ön görülmekte.

- 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

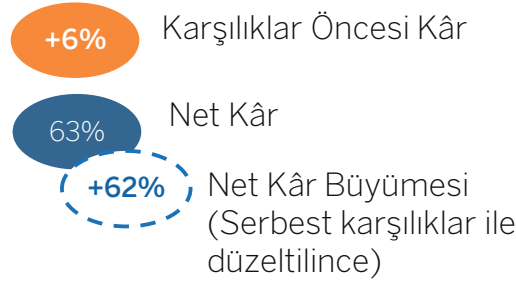
KÂRLILIKTA Kİ YENİ REKOR KALİTENİN ALTINI ÇİZMEKTE

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR & NET KÂR (TL mio)

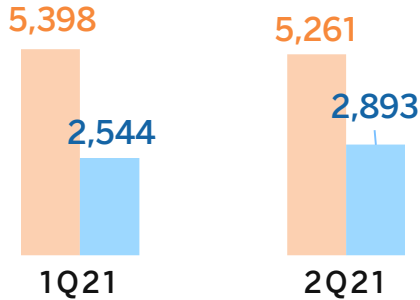
KÜMÜLATİF



YILLIK BÜYÜME



ÇEYREKSEL



ÇEYREKSEL BÜYÜME

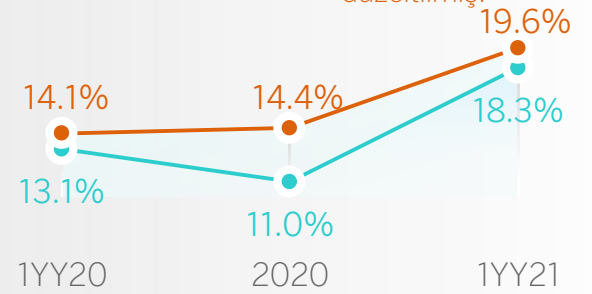


Çeyrekte ayrılan serbest karşılıklar +150mio

+800mio

ORT.ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

Ort. Özkaynak Kârlılığı Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş.

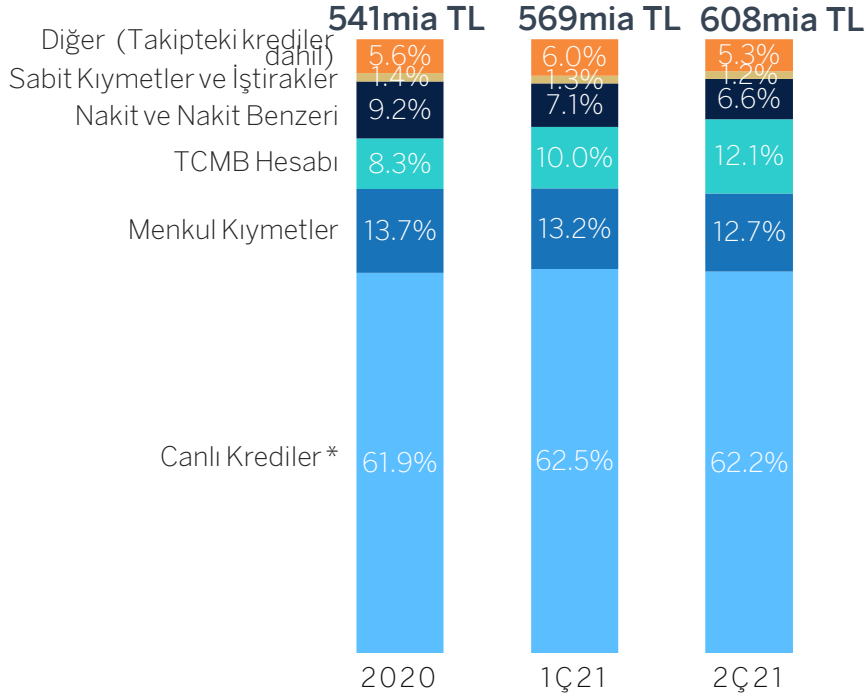


- Bilançodaki serbest karşılıklar toplamı 5.6 milyar TL'ye ulaştı.
- Kaldıraç 8.0x'de düşük seviyesini korudu.
- İhtiyatlı yaklaşımda hafifleme yok.
- Önceki dönemlerde ayrılan kuvvetli karşılıklar nedeni ile kredi zararı karşılıklarına duyulan ihtiyacın azaldı.
- Etkili yönetilen marjlar, genişleyen spreadler ve büyüme
- Olağanüstü gelir üretim kapasitesi korundu.
- 1YY21 Ort Aktif Kârlılığı: % 2.1

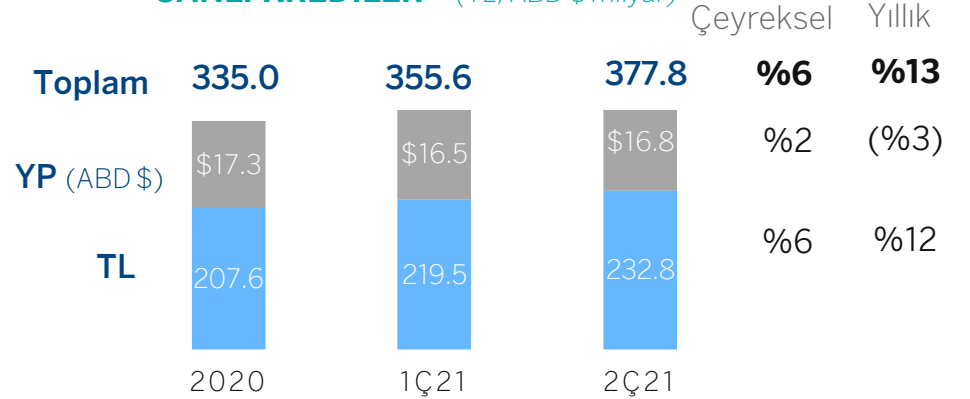
Not: Ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler (örnek aktif satışı kazançları, serbest karşılıklar) dahil edilmemiştir. Karşılıklar öncesi kâr ve gelirlerin detaylı kırılımı sayfa 26'da bulunabilir.

MÜŞTERİ ODAKLI AKTİFLERİN AĞIRLIĞINDAKİ ARTIŞ SÜRDÜREBİLİR GELİR AKIMLARINI GÜVENCE ALTINA ALMAKTA

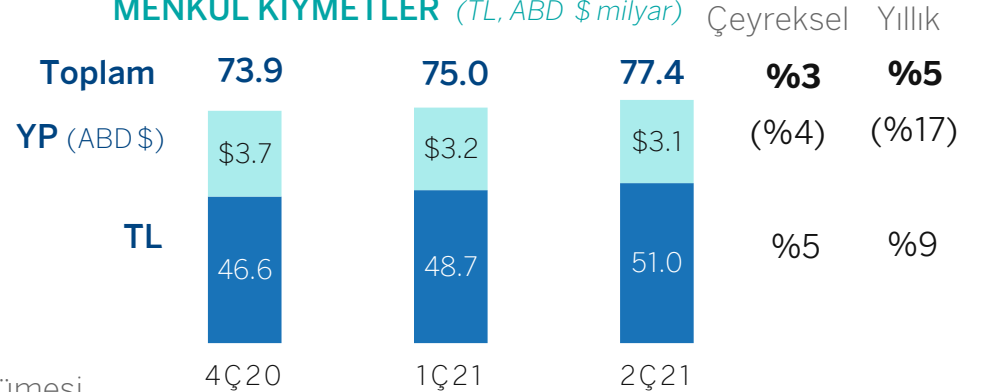
AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER* (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



■ Kârlı ve seçici büyüme odağı

Sektörün üzerinde ve yüksek getirili TL kredi büyümesi

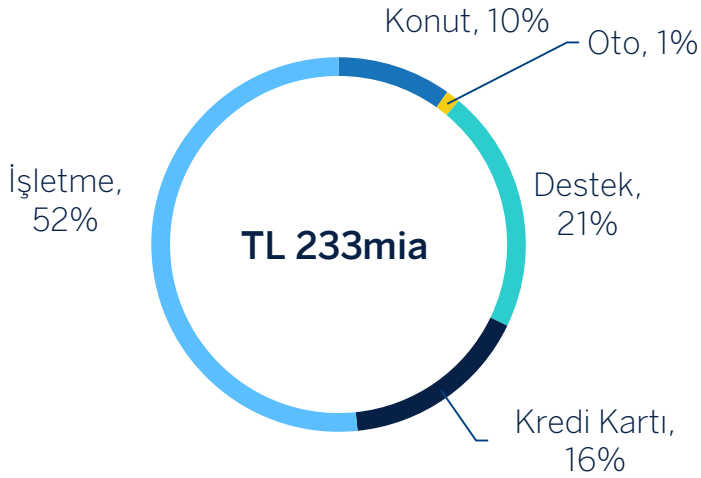
■ Volatileden etkilenmemek için stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü

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

SAĞLIKLI & YENİDEN FİYATLANDIRILMIŞ KREDİLER

TL CANLI KREDİLER

(Toplam Canlı Kredilerin %62'si)



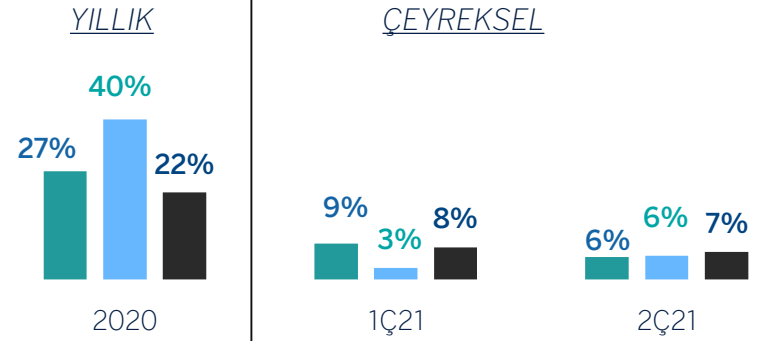
■ Kârlı ürünlerde pazar payı kazançları

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

■ Bireysel (kk hariç) ■ TL İşletme ■ Kredi Kartı



- 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 kullandırıldı.

YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam Canlı Kredilerin %38'i)

16.8mia ABD\$ Konsolide YP Canlı Krediler *

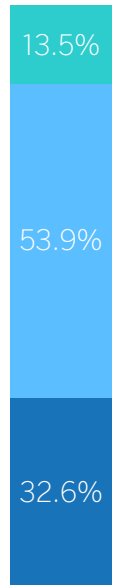
=

ABD\$
4.9mia

■ GBI and GB Romanya kredi yerleşimleri
■ Doğal hedge

+

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

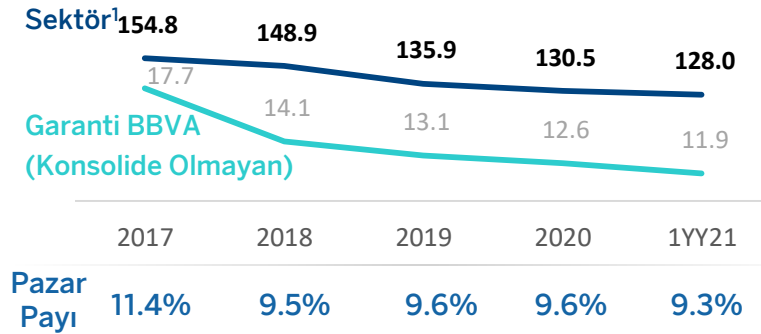
■ YP krediler çoğunlukla büyük kurumsal ve ticari müşteriler ile çok uluslu firmalara veriliyor

30 Haz 2021

*Leasing ve factoring alacakları hariç
1 BDDK haftalık verilerine göre, Ticari bankaları

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI- ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

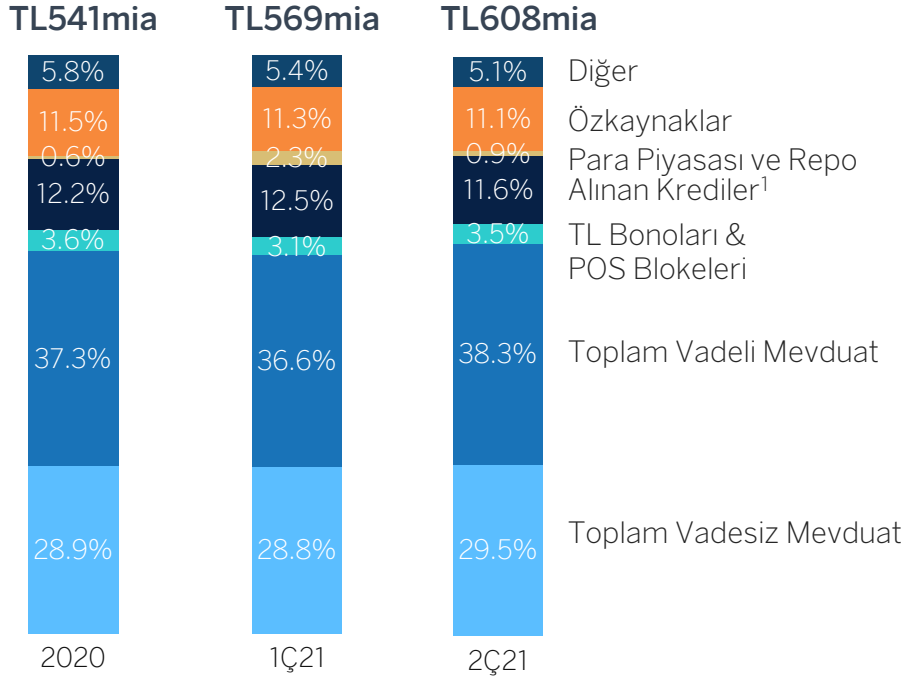
(ABD\$ mia)



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

AKTİF YÖNETİLEN & LİKİT BİLANÇO

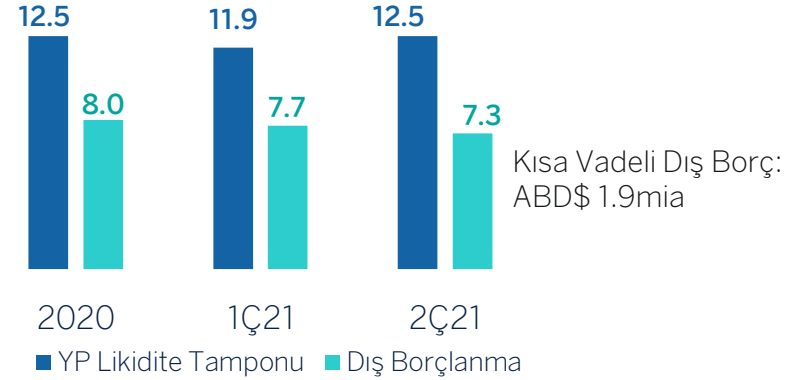
PASİFLER KIRILIMI



Düşük
Kaldıraç
8.0x

DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD\$ mia)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Total LKO	%204
Minimum Gereklilik	%100
YP LKO	%394
Minimum Gereklilik	%80

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

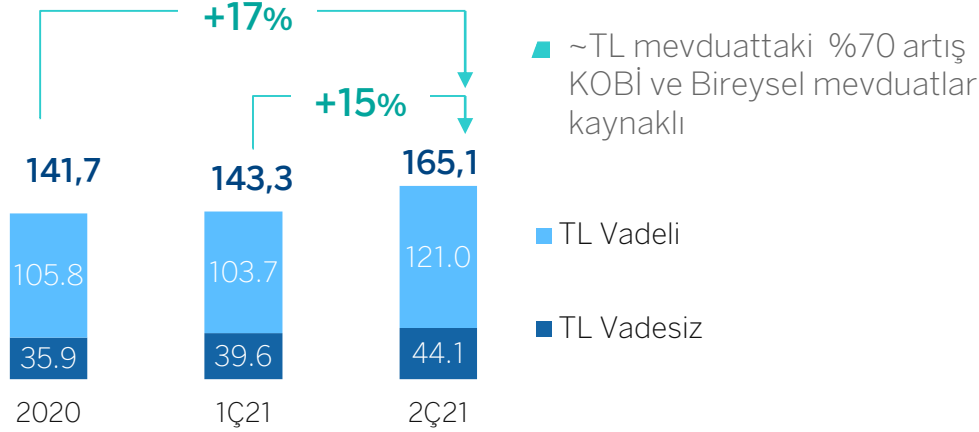
² YP Likidite Tamponu Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen eminata konu olmayan menkul kıymetler

³ Haziran son hafta ortalamasıdır

YÜKSEK TABANLI GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN TERCİHİNİ YANSITMAKTA

TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam Mevduatın %40'ı)



GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

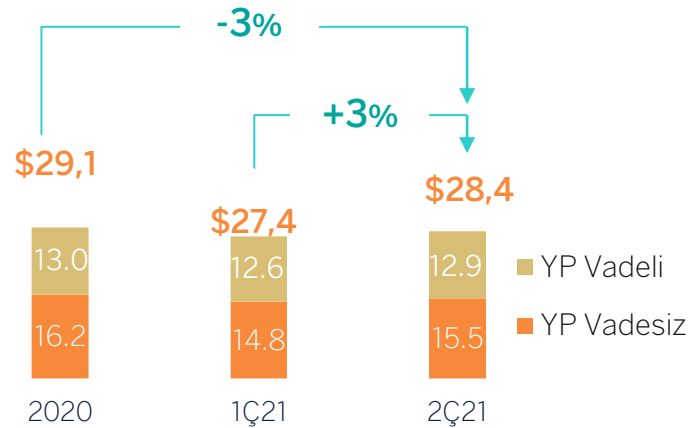
%43

Müşteri Vadesiz Mevduat Oranının Toplamdaki Payı

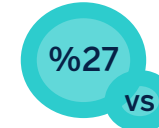
Daha yüksek faiz ortamına rağmen, sadece TL müşteri vadesiz mevduat büyümesi yıllık %23

YP MEVDUAT (ABD\$ mia)

(Toplam Mevduatın %60'ı)



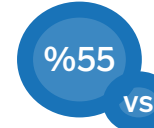
TL VADELİ / TL MÜŞT. MEVDUAT



vs

Sektör: %22

YP VADELİ / YP MÜŞT. MEVDUAT



vs

Sektör: %40

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI¹

%76

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

%77

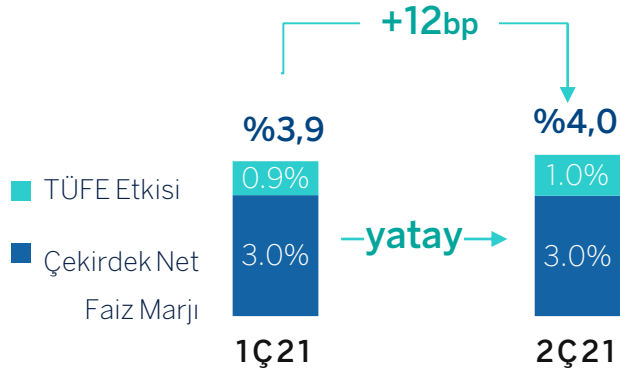
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

¹ Konsolide olmayan MIS datası

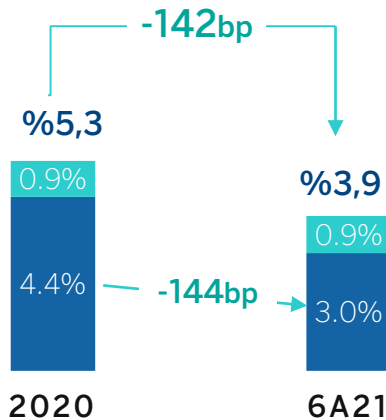
Not: Sektör verileri, BDDK haftalık verileri, mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

YÜKSELEN SPREAD'LER VE KREDİ BÜYÜMESİ MARJDA İYİLEŞMEYE YOL AÇTI

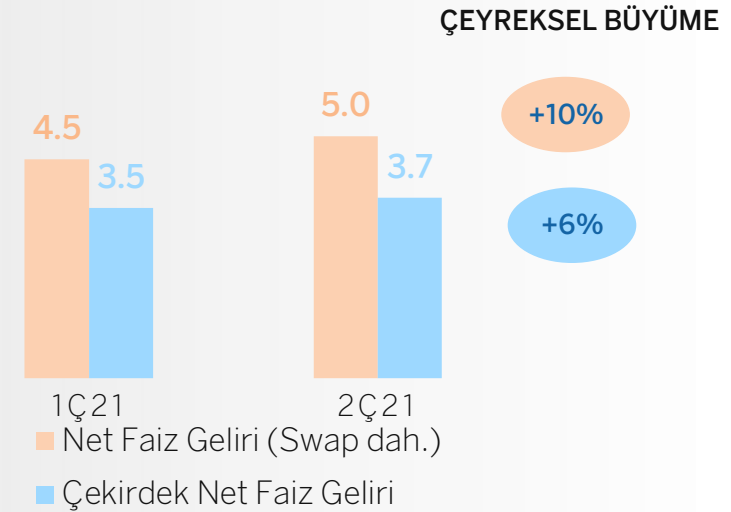
ÇEYREKSEL FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



KÜMÜLATİF FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



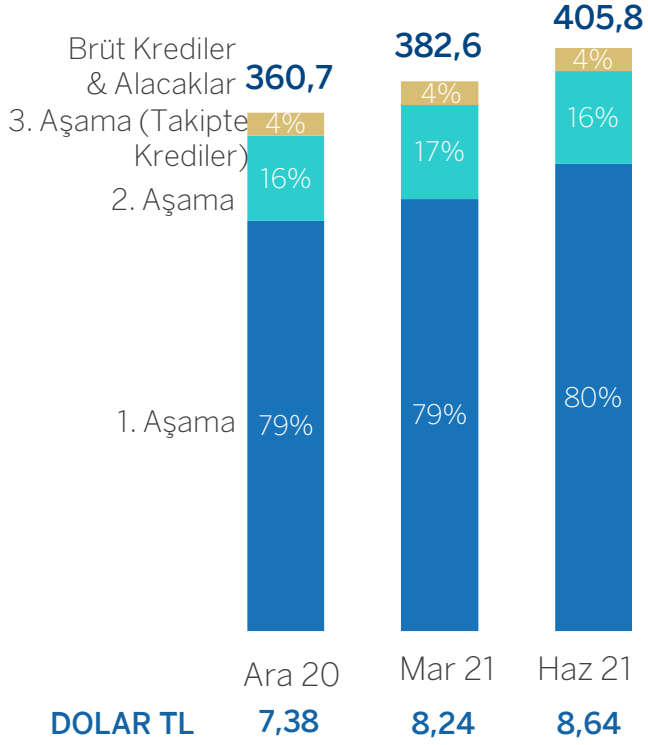
NET FAİZ GELİRLERİ & ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) (TL mia)



KREDİ PORTFÖYÜNE İHTİYATLI YAKLAŞIM RİSKLERİ AZALTMAKTA

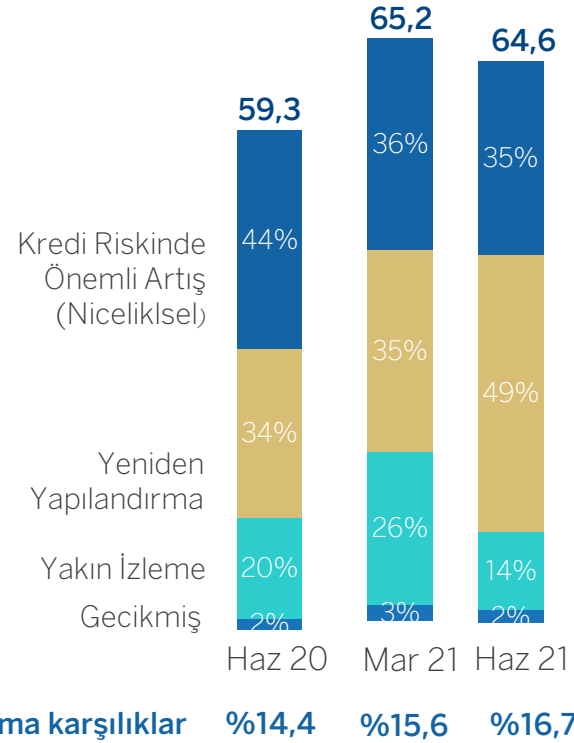
KREDİ & ALACAKLAR KIRILIMI¹

(TL Milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI¹

(TL Milyar)



■ 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*

¹ Leasing ve factoring alacakları dahil

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

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

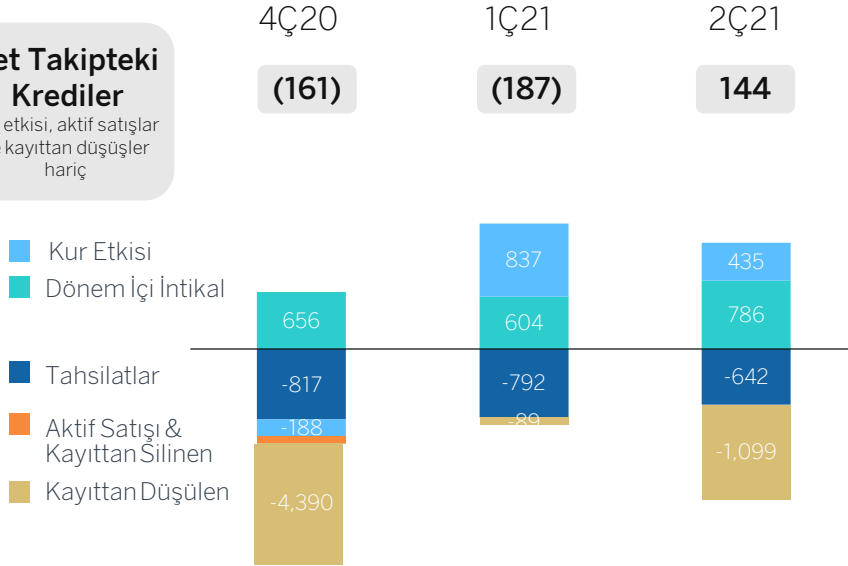
AKTİF KALİTESİ BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE SEYREDİYOR

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ¹

(milyon TL)

Net Takipteki Krediler

kur etkisi, aktif satışlar ve kayıttan düşüşler hariç

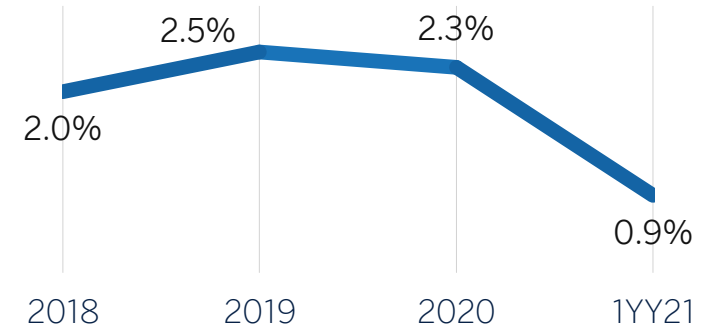


	4Ç20	1Ç21	2Ç21	2Ç21 (Kayıttan düşülenler hariç)*
Takipteki Krediler (niceliksel TL mia)	16.1	16.7	16.2	22.1
Takipteki Krediler Oranı	%4,5	%4,4	%4,0	%5,4
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	%63	%66	%66	%75

¹ Leasing ve Factoring alacakları dahil
*2020 ve 1.YY'da kayıttan düşülenler ile düzeltilde

NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ

(kur etkisi hariç)

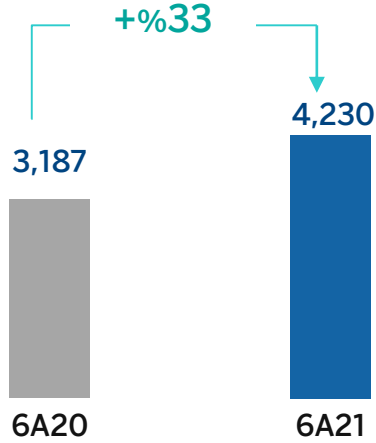


- 1.YY kur etkisi 91 bp tamamı hedge edildi – dip karlılıkta etkisi yok.
- Çeyreklik Net Toplam Kredi Riski Maliyeti, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklar sonrasında önemli ölçüde düştü.

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

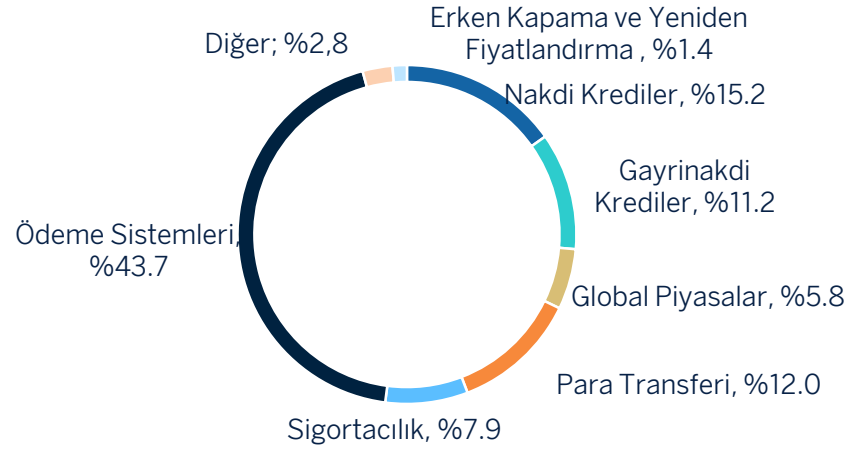
NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(milyon TL)



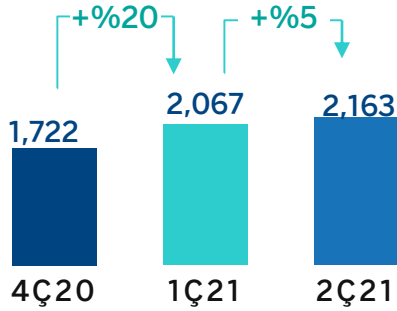
NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹

(SOLO MİS DATASI DOĞRULTUSUNDA)



ÇEYREKSEL NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(milyon TL)



Yıllık Büyüme

Ödeme Sistemleri	+%39
Para Transferleri	+%43
Sigortacılık	+%12
Nakdi Krediler	+%34

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

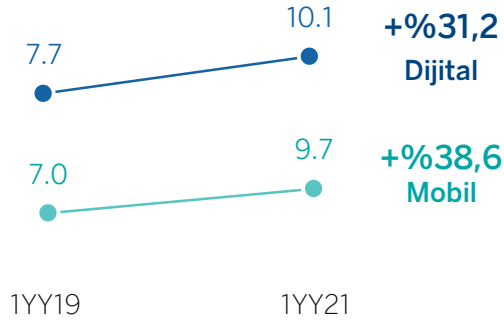
■ Dijital güçlendirme ve rakipsiz müşteri deneyimi, ATM, mobil ve internet üzerinden yapılan dijital işlem sayısında yıllık bazda %35'lik bir artış sağladı.

■ Daha etkili ve geniş penetrasyon ile müşteri tabanı genişletilmekte

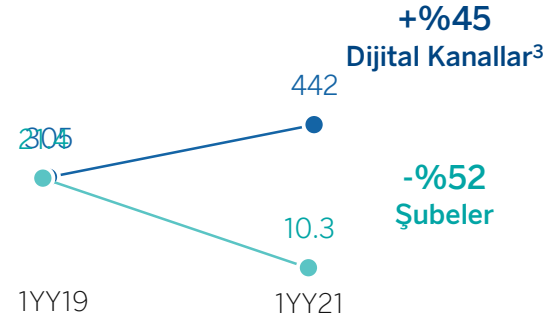
¹ Daha önce "diğer" altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından; 1YY21 nakdi kredi ücretlerinin payı:%11,5 ve diğer ücretlerin payı:%2,4

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

MÜŞTERİ SAYISI¹ (milyon)



MÜŞTERİ İŞLEMLERİ² (Yıllık, 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

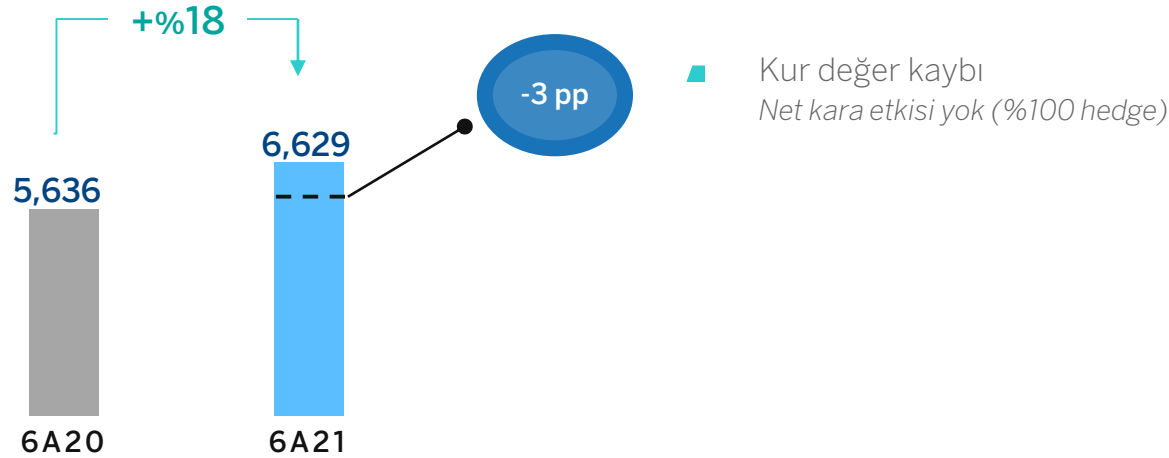
1 Aktif: son 3 ayda giriş

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 ANCAK HEDGING SAYESİNDE DİP RAKAMDA ETKİSİ YOK

OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



%37,4

GİDER/GELİR¹

%2,3

OPERASYONEL
GİDERLER/
ORT. AKTİF¹

%65,5

NET ÜCRET&KOMİSYON/
OPERASYONAL GİDERLER¹

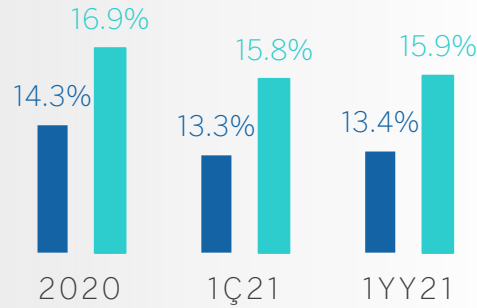
¹ Gelir tanımı : Net Faiz Geliri swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri
Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler
+Net Alım Satım Geliri (swap ve kur hedge hariç) + Diğer gelirler (karşılıklar iptaller hariç)

KUR DARBESİ VE TEMETTÜ ÖDEMESİNE RAĞMEN KORUNAN YÜKSEK SERMAYE SEVİYESİ

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

■ Ana SYR ■ SYR



~67bp

- BDDK geçici önleminin SYR üzerindeki etkisi
- Ana SYR üzerindeki etki 62 bp

~41bp

- TL'deki %10'luk değer kaybının etkisi

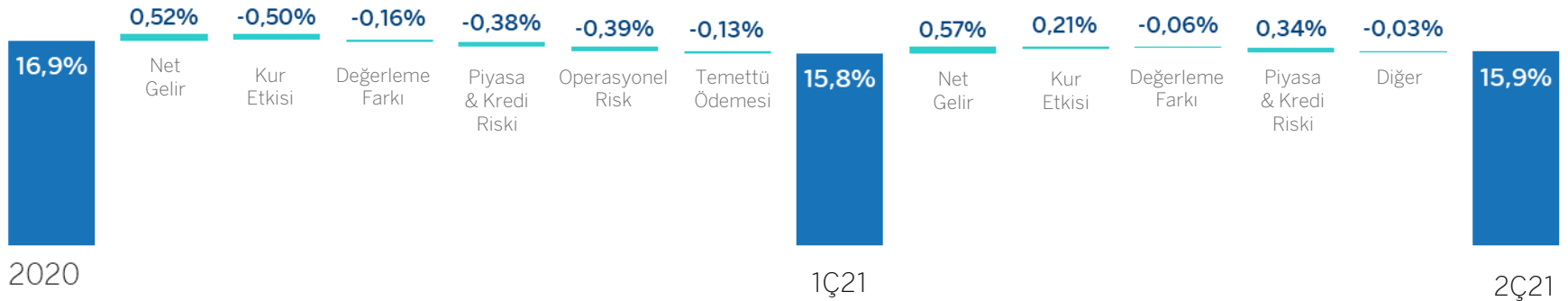
19 mia TL

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

- 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.**



İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

5 milyar TL

2021 İKLİM FINANSMAN HEDEFLERİ



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

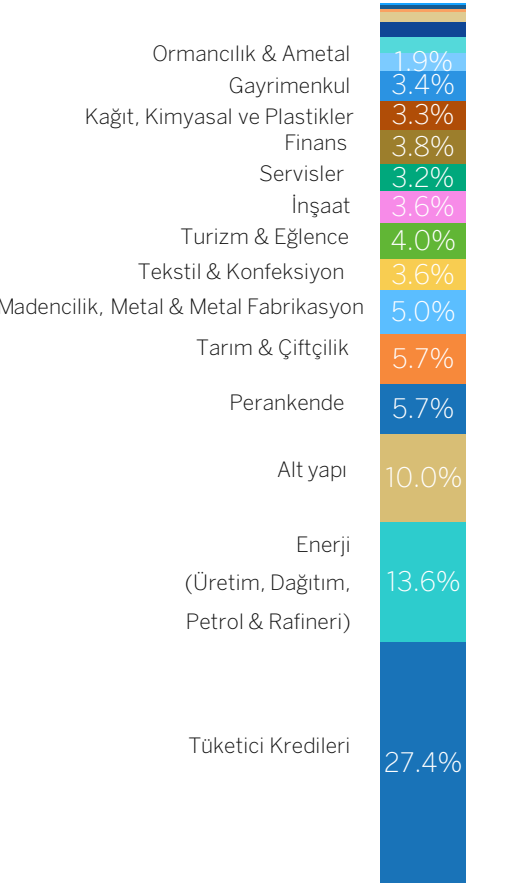
SYF. 28 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 29 Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

351.5mia TL



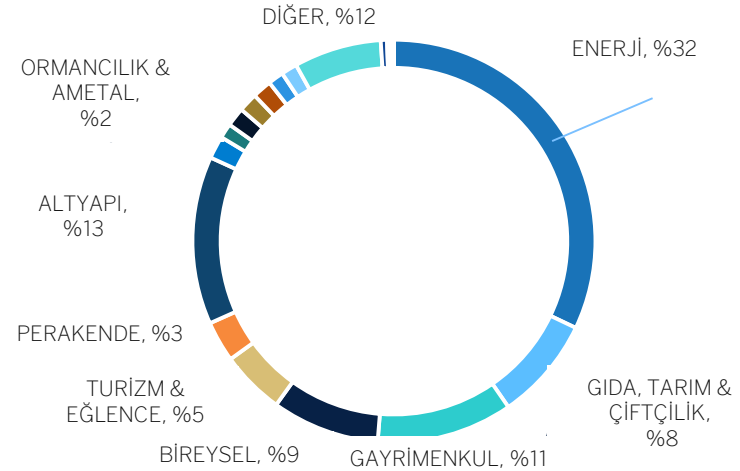
30.06.2021

% 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

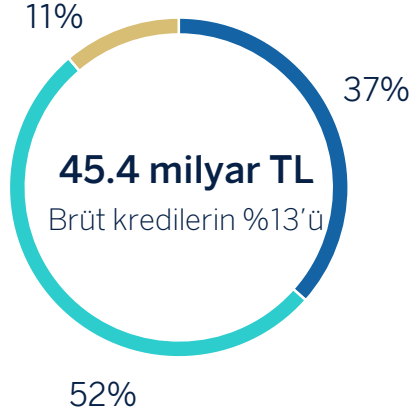
2. AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI¹ (SICR – Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)



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\$)

7,3mia \$

Uzun Vadeli

\$5,4

Uzun Vadeli Borcun
Kısa Vadeli Kısmı

Sendikasyonlar dahil

\$1,9

Haz' 21

Kısa Vadeli Dış Borç

\$1,9mia

Yeterli YP Likidite
Tamponu²

\$12,5mia

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:

%92

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

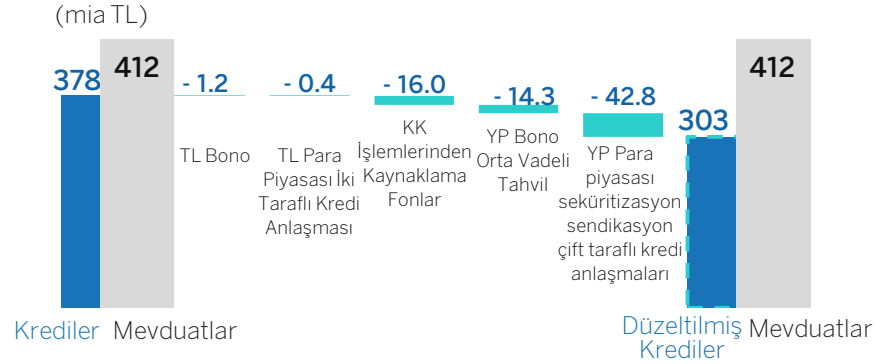
%74

TL Kredi /
TL Mevduat :

%141

YP Kredi /
YP Mevduat:

%59



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO %204

Minimum Gereklilik %100

YP LKO %394

Minimum Gereklilik %80

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	103,4	109.3	119,3	6.0	15.3
Bireysel Konut Kredileri	22.4	23,6	25.2	27,7	4.0	17.2
Bireysel Oto Kredileri	1.8	1,7	2.1	2,9	3.4	66.3
Destek Kredileri ¹	32.4	39,7	45.0	52,9	7.2	33.4
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	22.3	21,7	26.5	29,9	5.8	37.5

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

*Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2021 itibarıyla

1 Diğer krediler ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

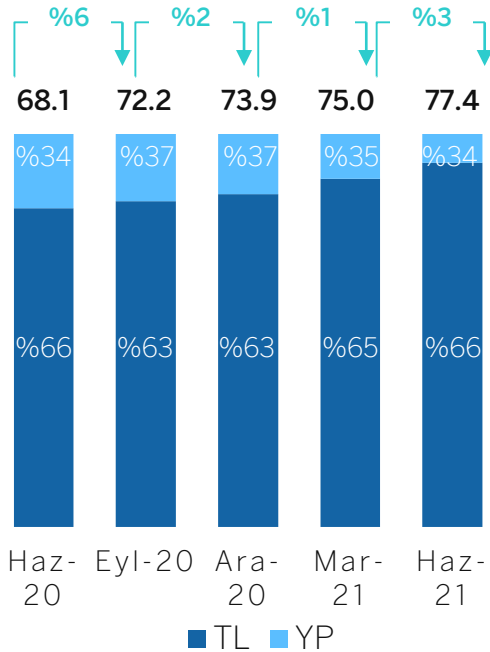
2 Haziran 2021 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar paylarıdır.

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

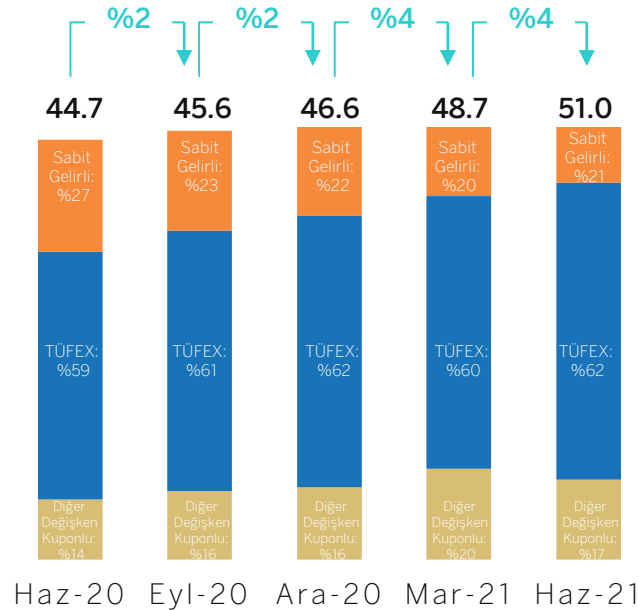
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

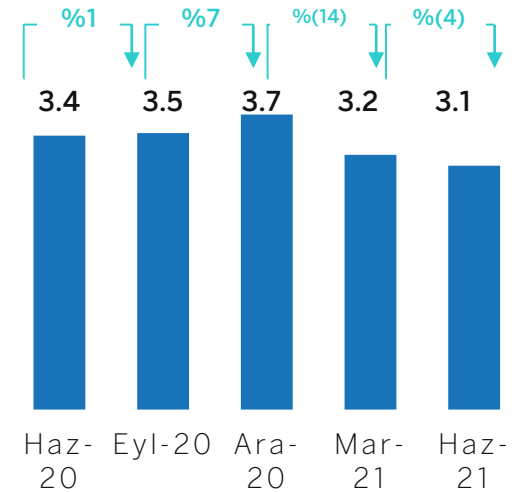
Toplam Aktiflerin %13'ü



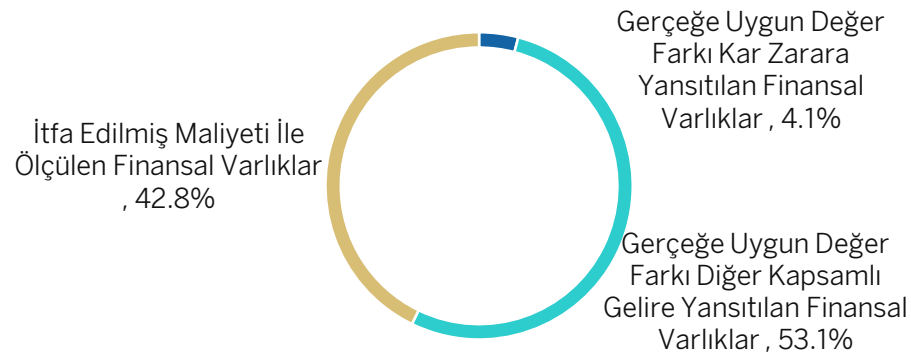
TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



MENKUL KIYMETLER DAĞILIMI



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(TL Milyar)

AKTİFLER	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	31.8	44.4	50.0	40.5	49.4
TC Merkez Bankası Hesabı	35.5	34.2	44.7	56.6	64.0
Menkul Kıymetler	68.1	72.2	73.9	75.0	77.4
Brüt Krediler	336.5	356.5	360.7	382.6	405.8
+TL Krediler	199.6	206.3	215.5	227.2	240.2
TL Takipteki Krediler	10.5	10.4	7.8	7.7	7.4
info: TL Canlı Krediler	189.2	195.9	207.6	219.5	232.8
+YP Krediler (ABD\$)	18.7	18.2	18.3	17.5	17.7
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	1.2	1.2	1.0	1.0	0.9
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	17.4	17.0	17.3	16.5	16.8
info: Canlı Krediler (TL+YP)	308.3	326.3	335.0	355.6	377.8
Sabit Kıymetler & İştirakler	6.8	7.0	7.3	7.2	7.1
Diğer	8.0	11.5	4.4	6.8	4.1
TOPLAM AKTİFLER	486.7	525.9	540.9	568.8	607.8
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021
Toplam Mevduat	306.9	345.7	358.1	371.9	412.0
+Vadesiz Mevduat	135.1	158.8	156.1	163.6	179.4
TL Vadesiz	45.4	40.5	36.0	40.3	45.0
YP Vadesiz (ABD\$)	13.1	15.4	16.3	15.0	15.6
+Vadeli Mevduat	171.8	186.8	202.0	208.2	232.6
TL Vadeli	83.5	90.0	106.3	103.7	120.6
YP Vadeli (ABD\$)	12.9	12.6	13.0	12.7	13.0
Repo ve Bankalararası İşlemler	16.7	3.1	3.2	13.1	5.3
İhraç Edilen Tahviller	22.4	23.5	22.8	21.1	19.4
Alınan Krediler	46.8	52.8	49.4	53.2	56.4
Diğer Pasifler	35.4	40.1	45.1	45.6	47.2
Aktifler	58.4	60.7	62.4	64.0	67.6
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	486.7	525.9	540.9	568.8	607.8

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	4,492	4,962	10%	10,502	9,455	-10%
(+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	5,852	6,360	9%	10,291	12,212	19%
(+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i>	993	1,262	27%	1,392	2,255	62%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-2,352	-2,659	13%	-1,181	-5,011	324%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2,067	2,163	5%	3,187	4,230	33%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	1,494	841	-44%	1,052	2,335	122%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	1,104	621	-44%	1,202	1,725	44%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	539	617	14%	991	1,156	17%
= GELİRLER	8,593	8,584	0%	15,732	17,176	9%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	84	27	n.m	0	112	n.m
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	84	27	n.m	0	112	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-3,279	-3,349	2%	-5,636	-6,629	18%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-1,221	-1,346	10%	-2,174	-2,567	18%
(-) <i>Diğer</i>	-2,058	-2,003	-3%	-3,462	-4,062	17%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	5,398	5,261	-3%	10,096	10,659	6%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1,210	-446	-63%	-3,759	-1,656	-56%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-5,316	-2,830	-47%	-7,541	-8,146	8%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-1,104	-621	-44%	-1,202	-1,725	44%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	3,002	1,763	-41%	2,580	4,765	85%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1,644	-1,922	17%	-3,007	-3,566	19%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	-150	-800	n.m	-600	-950	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-669	-687	3%	-1,267	-1,357	7%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-825	-435	-47%	-1,140	-1,260	11%
= NET KÂR	2,544	2,893	14%	3,331	5,437	63%

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	13,1%	13,3%	11,0%	16,7%	18,3%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1,6%	1,6%	1,3%	1,9%	2,1%
Gider / Gelir Oranı	35,8%	34,8%	36,5%	37,8%	38,3%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,5%	5,3%	4,9%	3,9%	4,0%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,9%	4,5%	3,5%	3,0%	3,0%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,7%	5,5%	5,3%	3,9%	3,9%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,9%	4,7%	4,4%	3,0%	3,0%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	100,5%	94,4%	93,6%	95,6%	91,7%
TL Kredi / TL Mevduat	146,8%	150,1%	146,0%	152,4%	140,6%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	80%	74%	74%	76%	74%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	129,9%	131,7%	128,4%	135,8%	124,7%
YP Kredi / YP Mevduat	66,9%	60,6%	59,0%	59,7%	58,9%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	5,9%	5,9%	4,5%	4,4%	4,0%
Karşılama Oranı	6,3%	6,5%	5,8%	6,1%	5,8%
+1. Aşama	0,6%	0,6%	0,8%	0,7%	0,6%
+ 2. Aşama	15,4%	15,7%	14,4%	15,6%	16,7%
+ 3. Aşama	66,6%	68,5%	63,4%	65,6%	65,6%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	244	202	231	132	87
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	17,4%	16,9%	16,9%	15,8%	15,9%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,8%	14,2%	14,3%	13,3%	13,4%
Kaldıraç	7,3x	7,7x	7,7x	7,9x	8,0x

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	3.747	3.043	5.316	2.830
1. Aşama	623	342	1.126	417
2. Aşama	1.628	2.070	2.940	1.218
3. Aşama	1.497	631	1.250	1.195

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1.286	519	3.002	1.763
1. Aşama	144	102	1.532	928
2. Aşama	816	190	986	365
3. Aşama	325	227	484	470

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2.461	2.524	2.314	1.067

(b) Ortalama Toplam Krediler

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
(b) Ortalama Toplam Krediler	346.512	358.607	371.651	394.203

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

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	283	280	253	109

info: Kur Etkisi ¹

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
info: Kur Etkisi ¹	155	-	24	121
				63

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)

	3Ç20	4Ç20	1Ç21	2Ç21
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	128	304	132	45

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	6A21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	8.146
1. Aşama	1.543
2. Aşama	4.158
3. Aşama	2.445

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

	6A21
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	4.765
1. Aşama	2.459
2. Aşama	1.351
3. Aşama	954

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	6A21
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3.381

(b) Ortalama Toplam Krediler

	6A21
(b) Ortalama Toplam Krediler	383.025

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

	6A21
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	178

info: Kur Etkisi ¹

	6A21
info: Kur Etkisi ¹	91

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)

	6A21
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	87

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

