

# 9A21 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

27 Ekim 2021

# TÜRKİYE EKONOMİSİ

*İç talep ile desteklenen*  
**KUVVETLİ EKONOMİK AKTİVİTE,**  
**ENFLASYONİST BASKILARA**  
*neden olmakta*

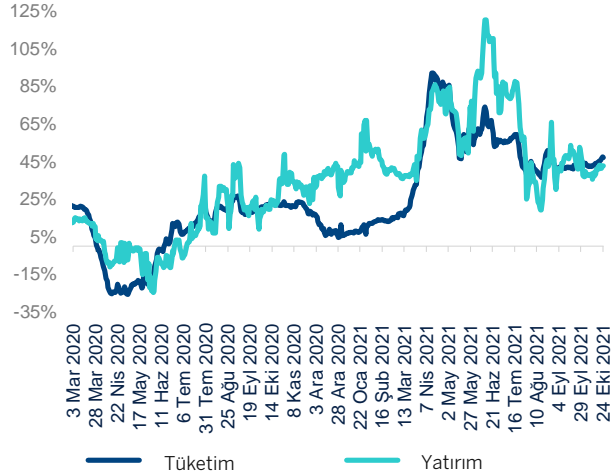
**CARİ HESAP AÇIĞINI**  
*destekleyen*  
*Turizm gelirlerinde iyileşme*

*Vergi gelirleri ve kontrollü*  
*harcamalarla desteklenen*  
**BÜTÇE AÇIĞI**  
*Maastricht Kriterleri Altındaki*  
**DÜŞÜK SEVİYESİNİ KORUMAKTA**



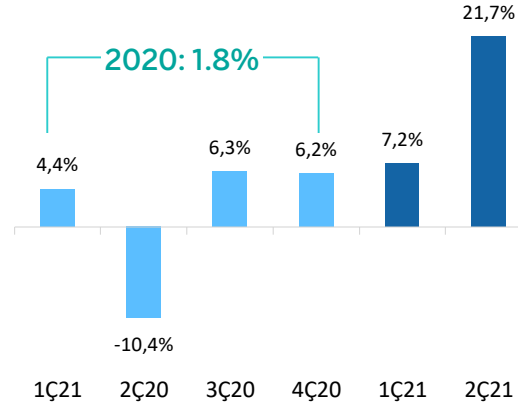
# İÇ TALEP TÜKETİM ÜZERİNDEN BÜYÜMEYE DEVAM EDİYOR, EKONOMİK AKTİVİTE BEKLENENDEN DAHA YÜKSEK

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



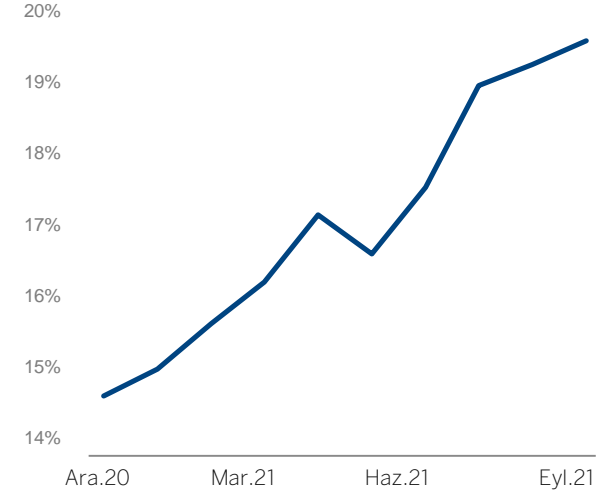
- Büyük veri göstergelerimiz, iç talebin tüketim üzerinden büyümeye devam ettiğine, yatırımların ise görece zayıf kaldığına işaret etmekte

## GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



- Türkiye Ekonomisi yılın ilk yarısında %14,3 büyüdü ve 3.çeyrekteki ekonomik aktivite beklenenden daha güçlü gerçekleşti.

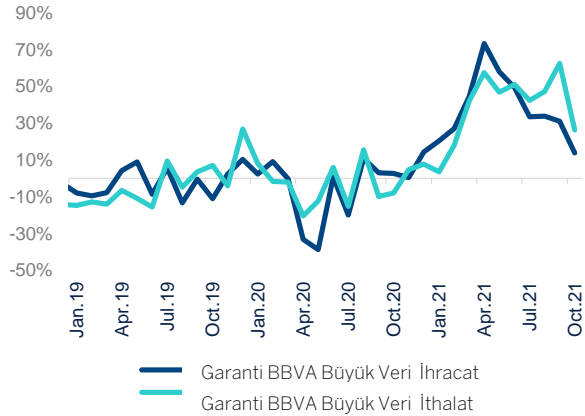
## TÜKETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



- Yüksek gıda enflasyonu, maliyet itici faktörler, kötüleşen enflasyon beklentileri ve halen artan iç talep üzerindeki enflasyonist baskılar devam ediyor

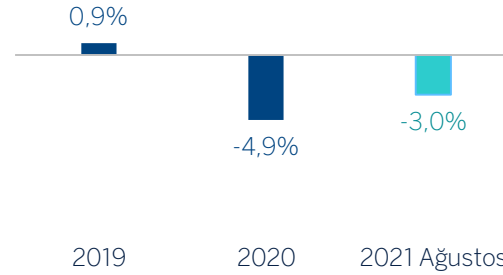
# İYİLEŞEN DIŞ TALEP VE TURİZM GELİRLERİ ÖNCÜLÜĞÜNDE İHRACAT DESTEĞİNİN DEVAM ETMESİ BEKLENMEKTE

## BBVA BÜYÜK VERİ İHRACAT & İTHALAT ENDEKSLERİ (Yıllık, nominal)



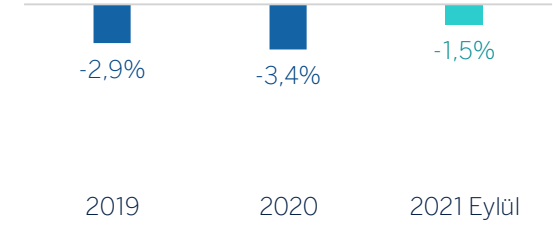
- İhracat, dış talepteki toparlanmanın öncülüğünde destekleyici olmaya devam etse de, ithalatlar hala yukarı yönlü sürpriz yapıyor.

## CARİ DENGE / GSYİH



- Cari açık Ağustos ayında GSYİH'in %3'üne geriledi
- Yüksek enerji faturasası ve potansiyel dolarizasyon nedeniyle cari açık üzerindeki baskılar arttı.

## MERKEZİ BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



- Eylül ayında bütçe açığının GSYİH'ye oranı güçlü vergi gelirleri ve nispeten kontrollü harcamalarla desteklendi ve %1,5 olarak gerçekleşti

# 9A21 FİNANSAL SONUÇLARI

**KANITLANMIŞ GÜÇLÜ ORT.  
ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI  
OLUŞTURMA KABİLİYETİ**  
*tutarlı olarak enflasyonun üzerinde*

**SAĞLIKLI PAZAR PAYI  
KAZANÇLARI**

**PROAKTİF OLARAK  
ŞEKİLLENDİRİLEN VE İYİ  
KARŞILIKLANDIRILAN AKTİFLER**

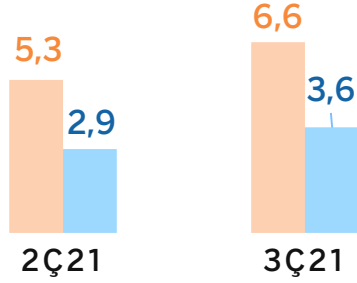
**RAKİPSİZ NET FAİZ GELİRLERİ &  
ÜCRET VE KOMİSYON  
OLUŞTURMA KABİLİYETİ**



# ÇEYREKSEL KÂRDA YÜKSEK YENİ REKOR

## KARŞILIK ÖNCESİ KÂR & NET KÂR (TL milyon)

### ÇEYREKSEL



Çeyrekteki karşılıklar

+0.8mia

+1.0mia

### ÇEYREKSEL BÜYÜME

+25%

Karşılıklar Öncesi Kâr

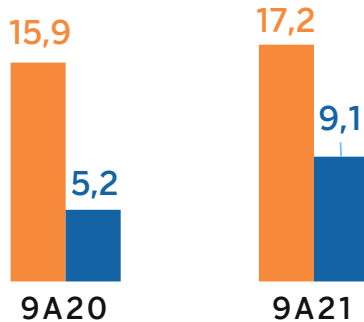
+26%

Net Kâr

+25%

Net Kâr Büyümesi  
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

### KÜMÜLATİF



Dokuz aydaki karşılıklar

+1.83mia

+1.95mia

### YILLIK BÜYÜME

+8%

Karşılıklar Öncesi Kâr

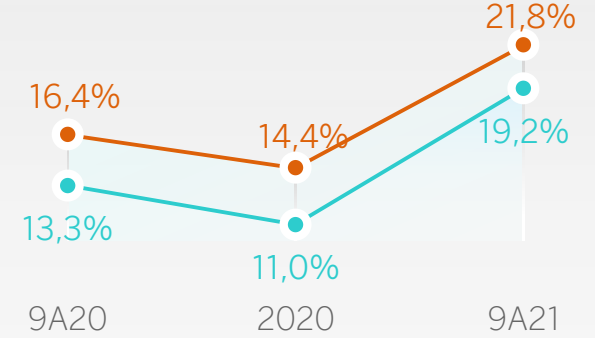
+73%

Net Kâr Büyümesi  
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

+56%

## ORT.ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

Ort. Özkaynak Kârlılığı  
Serbest karşılık  
rakamı ile düzeltilmiş.



■ 9A21 Ort. Aktif Kârlılığı %2.2 ve Serbest Karşılıklar ile düzeltilince 2.5%.

■ Bilançodaki serbest karşılıklar toplamı 6 6 milyar TL'ye ulaştı

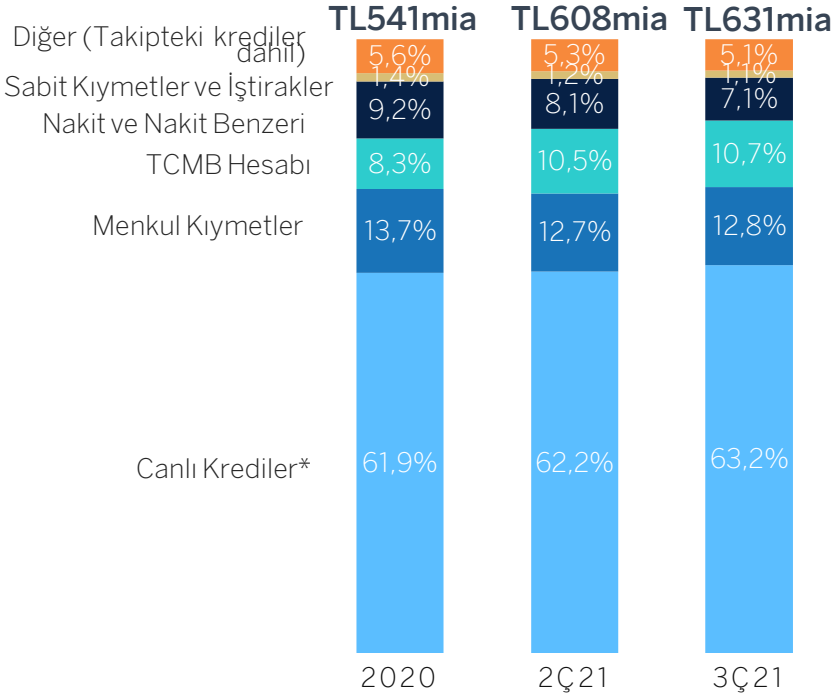
■ TL kredi yeniden fiyatlandırması ve büyümesi ve iyi yönetilen marj sayesinde 2021'in 2. çeyreğinden bu yana Faiz Marjında gözle görülür iyileşme

■ Olağanüstü gelir üretim kapasitesi korundu.

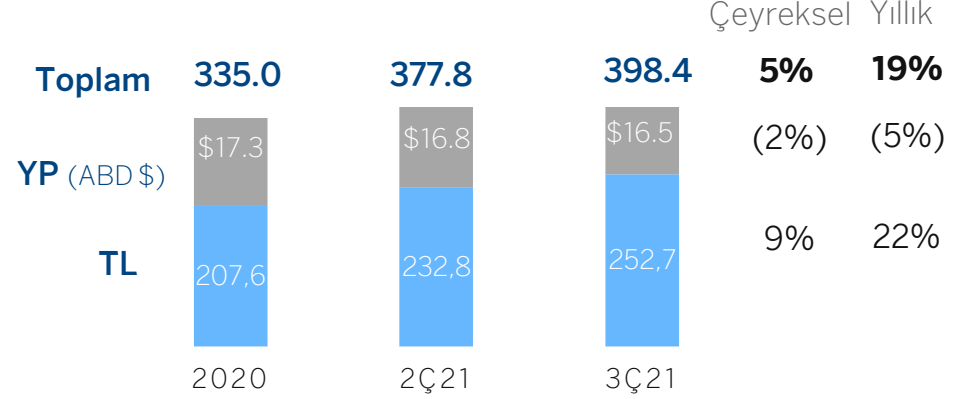
■ Karşılık ayırmadaki ihtiyatlı yaklaşımda hafifleme olmamakla beraber, kredi karşılığı ayırma ihtiyacı azaldı

# MÜŞTERİ ODAKLI AKTİF BÜYÜMESİ SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİ YETENEĞİNİ GÜÇLENDİRİYOR

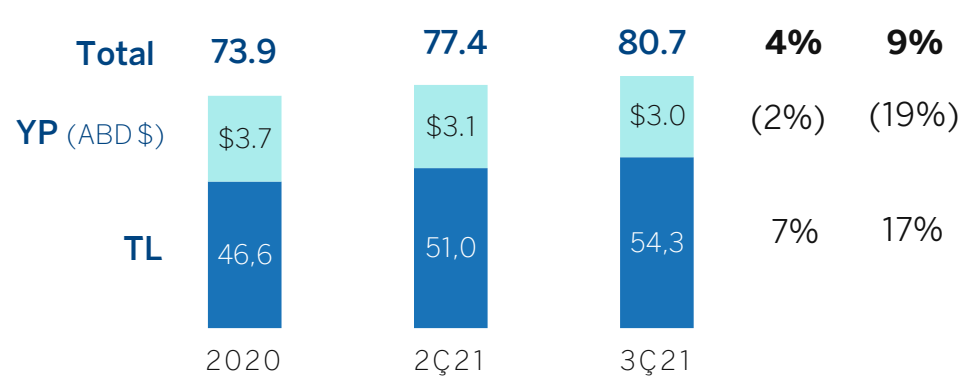
## AKTİFLERİN KIRILIMI



## CANLI KREDİLER \* (TL, ABD \$ milyar)



## MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



### ■ Kârlı & Seçici büyüme stratejisi:

Aktif olarak spreadleri yönetirken sektör TL kredi büyümesini geride bıraktı

### ■ Volatileden etkilenmemek için stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü

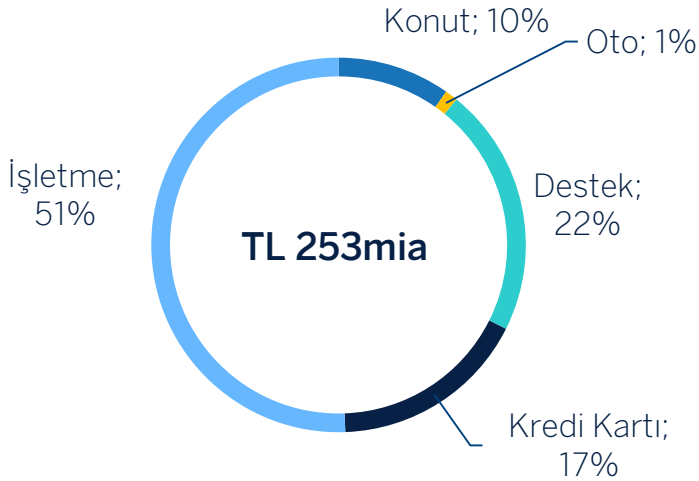
3Ç'de oportünistik TÜFEX ve Değişken Kuponlu Menkul Kıymetler ilaveleri

\*Leasing ve faktoring alacakları hariç

# RASYONEL FİYATLANDIRMA İLE ÖNEMLİ PAZAR PAYI KAZANIMLARI

## CANLI KREDİLER

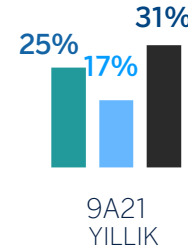
(Toplam Canlı Kredilerin %63'ü)



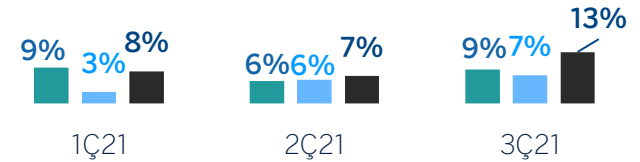
## TL KREDİ BÜYÜMESİ

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

YIL BAŞINDAN BERİ



ÇEYREKSEL



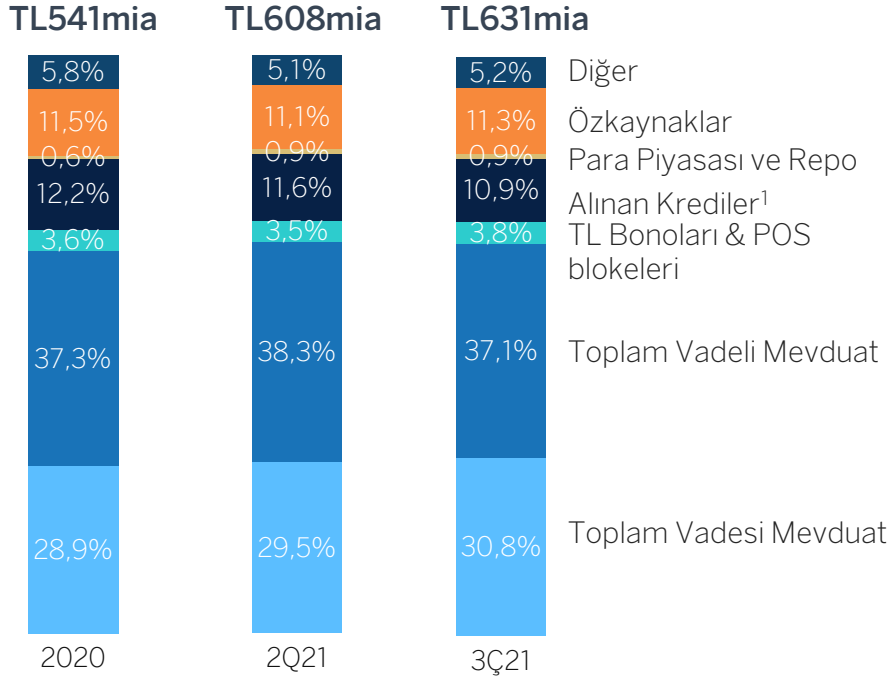
Pazar Payı*	2020	9A21
TL Krediler	9.6%	10.6%
Bireysel (K.K. hariç)	10.2%	11.7%
TL İşletme	8.3%	9.0%
Bireysel İhtiyaç Kredisi	11.1%	12.7%
Toplam İşyeri Ciro	16.9%	17.2%
Toplam K.K. Ciro	17.6%	17.4%

- Özel bankalar arasında **TL Kredilerde #1 sırada**
- **Fiyat disiplini korurken** bireysel kredilerde sağlıklı büyüme
- İhtiyaç kredilerinin %47'si maaş müşterilerine kullanıldı.

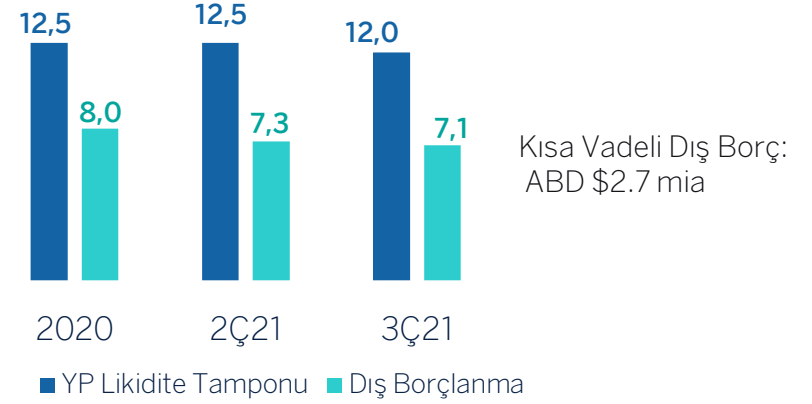


# SAĞLAM FONLAMA KARIŞIMI ANA AYRIŞTIRICI UNSUR OLMAYA DEVAM EDİYOR

## PASİFLER KIRILIMI



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



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

Toplam LKO	192%
Minimum Gereklilik	100%
YP LKO	362%
Minimum Gereklilik	80%

Düşük  
Kaldıraç  
7.9x

Serbest  
Fonlar  
/Getirili Aktiller<sup>4</sup>  
34.5%

vs Özel Rakipler  
ort: 23%

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

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

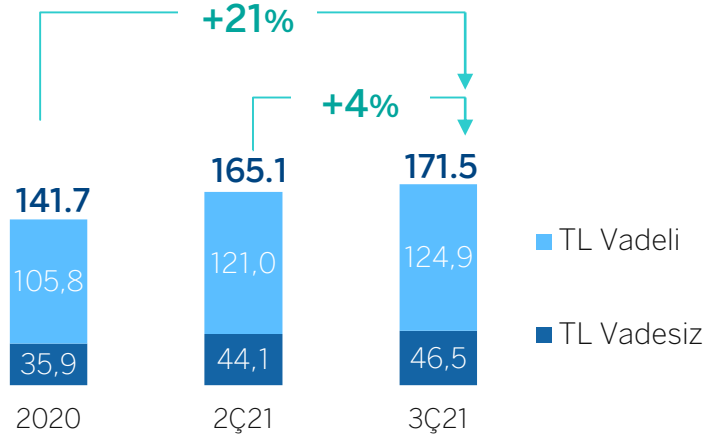
<sup>3</sup> Haziran son hafta ortalamasıdır.

<sup>4</sup> Serbest Fonlar=Özkaynaklar-Rezerv Gerekisini-Net Takipteki Krediler-İştirakler-Sabit Kıymetler+Vadesiz Mevduat. Özel Rakipler ortalaması, Haziran 2021'e konsolide olmayan banka verilerini temsil eder.

# YÜKSEK BAZDAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN ESAS TERCİHİ OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

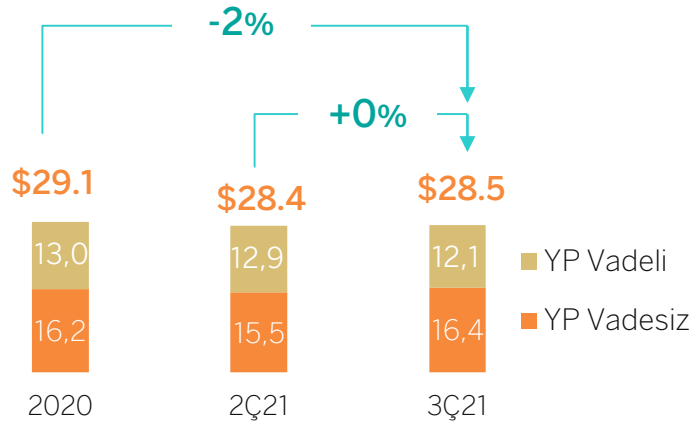
## TL MEVDUAT ( TL mia)

(Toplam Mevduatın %40'ı)



## YP MEVDUAT (ABD \$ mia)

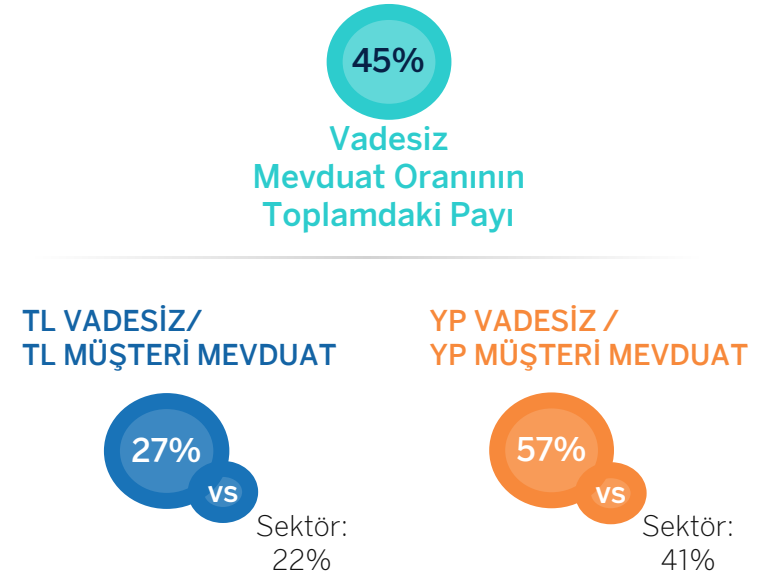
(Toplam Mevduatın %60'ı)



<sup>1</sup> Konsolide olmayan MIS datası

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

## GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI



## BİREYSEL MEVDUATLAR KAYNAKLI BÜYÜME

TL mevduattaki Yıllık ve Çeyreklik artış tamamen KOBİ ve Bireysel mevduatlar kaynaklı<sup>1</sup>

**KOBİ ve Bireysel / TL Müşteri Mevduat**

**78%**

2020: 73%

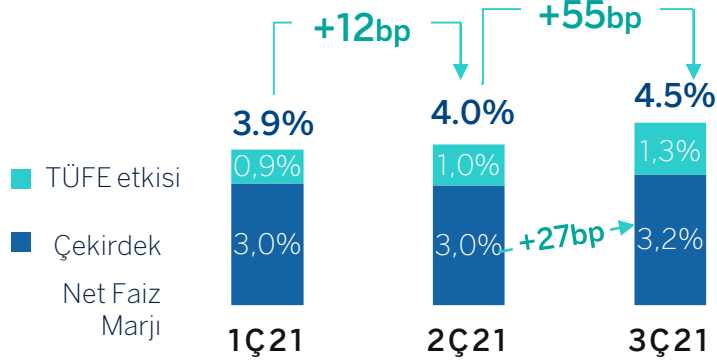
**KOBİ ve Bireysel / YP Müşteri Mevduat**

**78%**

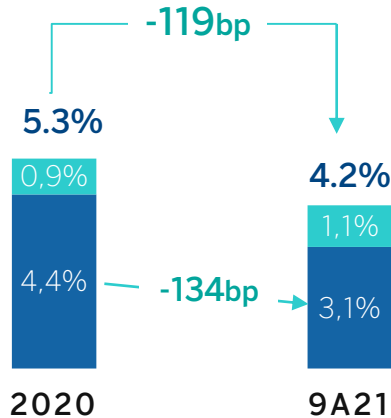
2020: 77%

# NET FAİZ GELİRİNDE ÇEYREKLİK BİR MİLYARLIK ARTIŞ, ÜSTÜN BİLANÇO YÖNETİMİMİZİN ALTINI ÇİZMEKTE

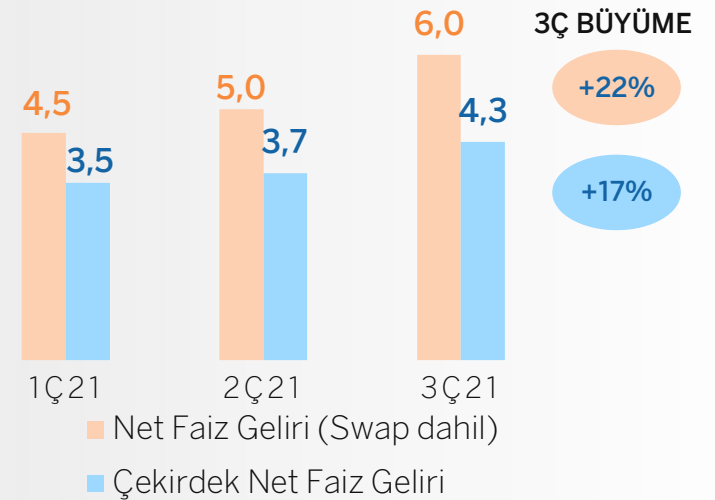
## ÇEYREKSEL FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



## KÜMÜLATİF FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



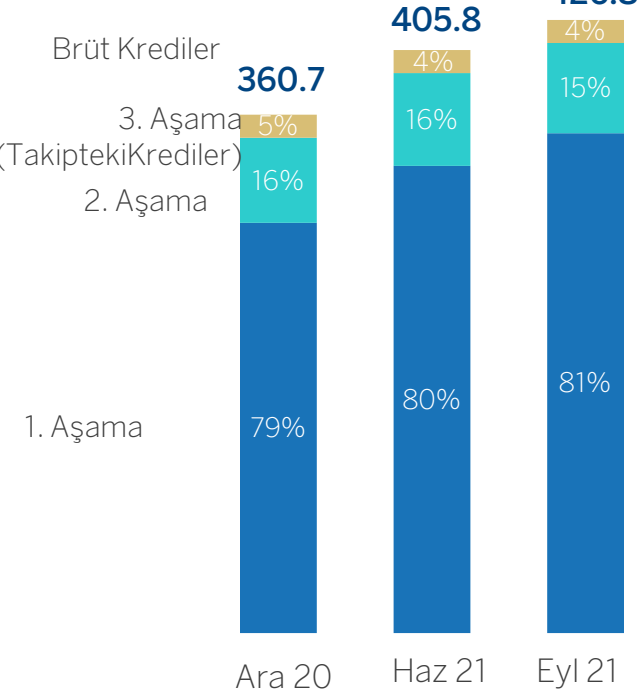
## NET FAİZ GELİRLERİ & ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) (TL mia)



# ETKİN RİSK YÖNETİMİ DAYANIKLILIK SAĞLAMAKTA

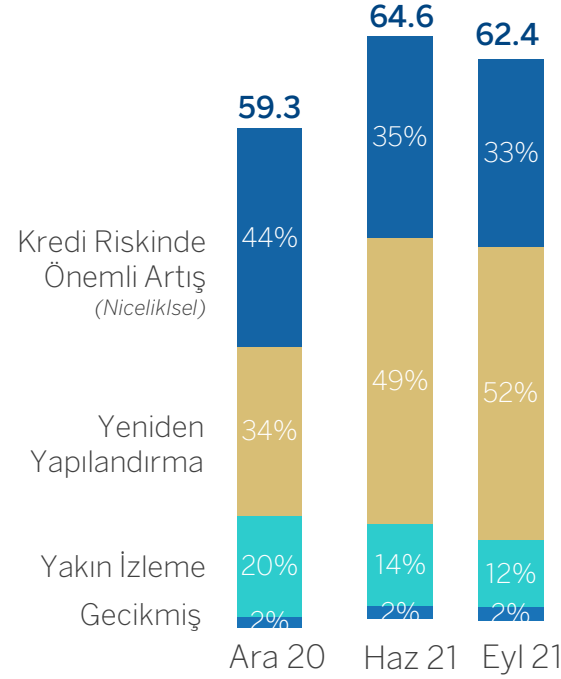
## KREDİLERİN DAĞILIMI

(TL Milyar)



## 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI

(Milyar TL)



■ 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) %87'si gecikmiş değil.

■ Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90 180 günlük dosyaların bakiyesi 9A21 sonunda 35 karşılama ile 1.7 milyar TL oldu\*

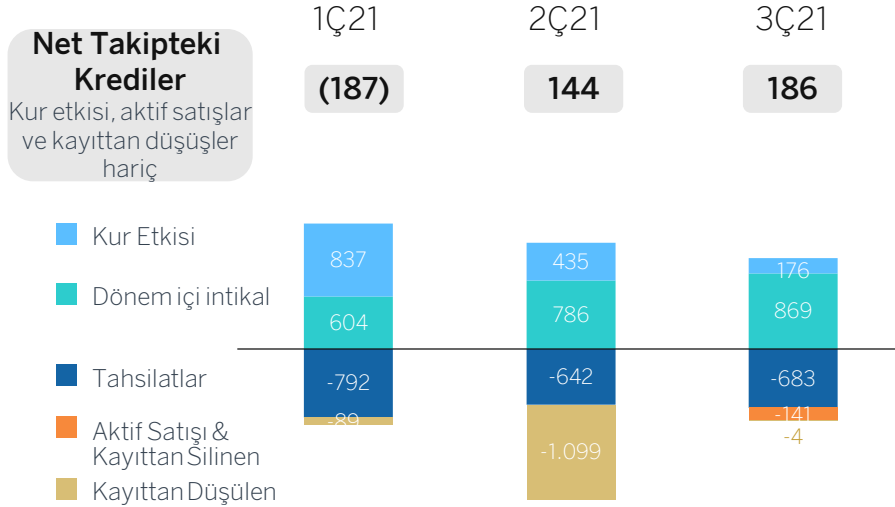
1 Leasing & Faktoring alacakları dahil

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

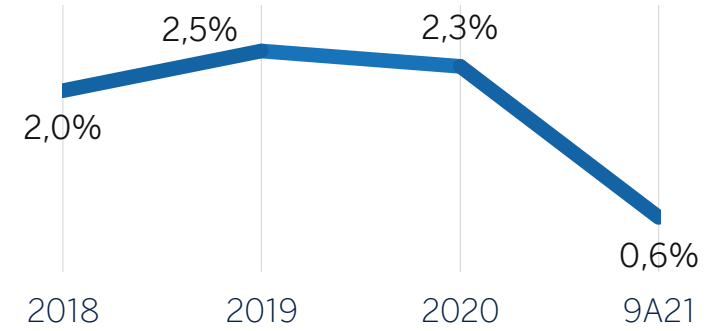
\*2. Aşama gecikmiş tanımlaması Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından , 90 180 gün olarak değiştirildi

# SINIRLI NET YENİ TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞİ, KARŞILIKLARDA ARTIŞ, FAKAT DÜŞÜK TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

## TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ (TL milyon)



## NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ (kur etkisi hariç)



	1Ç21	2Ç21	3Ç21	3Ç21 (Kayıttan düşülenler hariç)*
Takipteki Krediler (niceliksel TL mia)	16.7	16.2	16.4	22.3
Takipteki Krediler Oranı	4.4%	4.0%	3.8%	5.2%
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	66%	66%	69%	77%

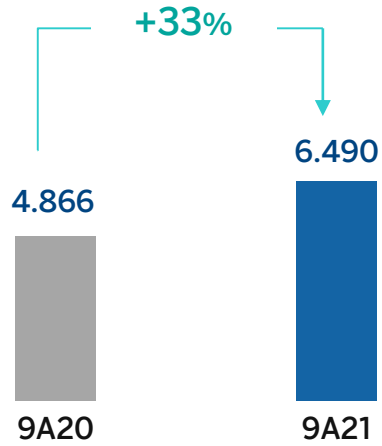
1 Leasing ve Faktoring Alacakları Dahil

\*2020 ve 9A21'de kayıttan düşülenlerle düzeltildi

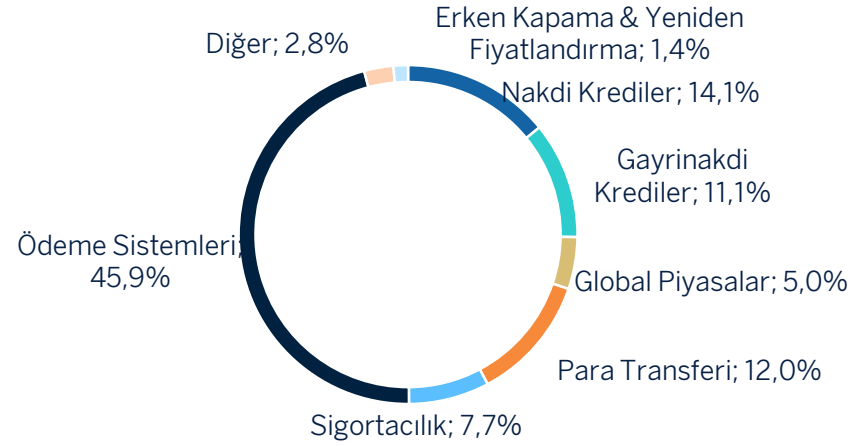
- 9A21 Kur etkisi 67 bp -tamamı hedge edildi dip karlılıkta etkisi yok.
- Çeyreksele Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (3Ç21: 0,05%, 2Ç21: 0,45%, 1Ç21: %1,3) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklar sonrasında önemli ölçüde düştü

# İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL YETKİNLİĞİN GÜCÜ İLE EŞSİZ ÜCRET KOMİSYON ÜRETİM KAPASİTESİ

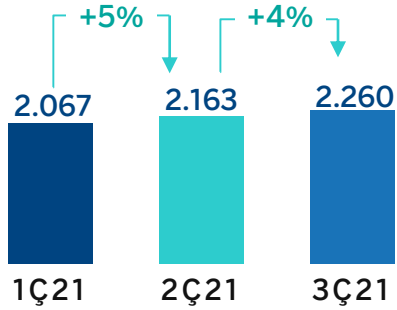
## NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TL milyon)



## NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI<sup>1</sup> (SOLO MIS DATASI DOĞRULTUSUNDA)



## ÇEYREKSEL NET ÜCRET & KOMİSYONLAR TL milyon



## Yıllık Büyüme<sup>1</sup>

Ödeme Sistemleri	+50%
Para Transferi	+49%
Nakdi Krediler*	+52%

- Artan faiz ortamı, piyasadaki hakim faiz oranlarıyla bağlantılı oldukları için üye işyeri komisyonlarını destekledi
- İşlem sayılarındaki büyümeyle desteklendi. Dijital güçlendirme ve rakipsiz müşteri deneyimi, dijital işlem sayısında yıllık bazda o %28'lik bir artış sağladı.
- Daha etkili ve geniş penetrasyon ile müşteri tabanı genişletilmekte

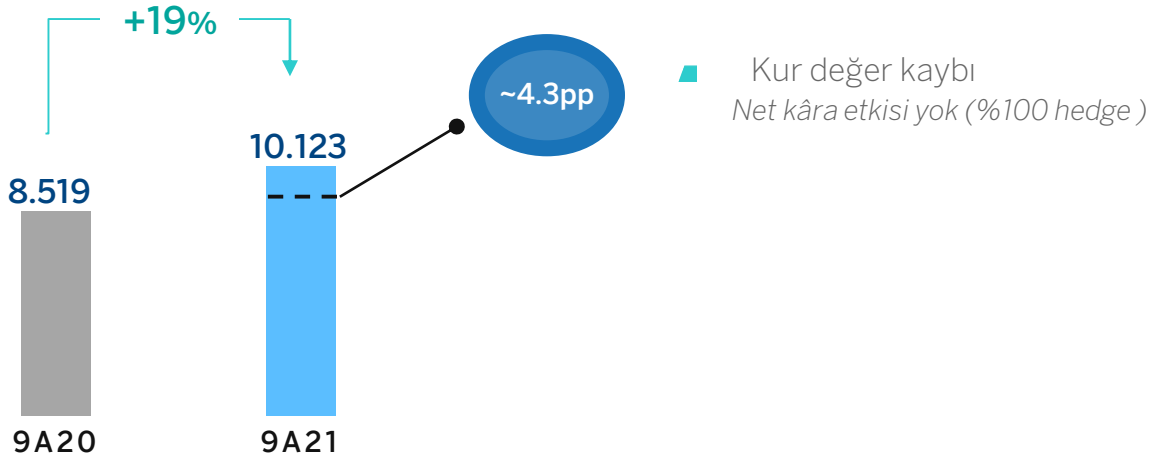
<sup>1</sup> Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda

Daha önce diğer " altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından ; 1 YY 21 nakdi kredi ücretlerinin payı : 12, 8 ve diğer ücretlerin payı : % 3,3

\*LYY kaynaklı temettü geliri hariç

# OPERASYONEL GİDERLERDEKİ ARTIŞ, KURDAKİ DEĞER KAYBINA RAĞMEN, TÜM YIL BEKLENTİLERİ DOĞRULTUSUNDA YÖNETİLDİ

OPERASYONEL GİDERLER (TL Milyon)



36%

GİDER/GELİR<sup>1</sup>

2.2%

OPERASYONEL  
GİDERLER /ORT.  
AKTİF<sup>1</sup>

66.5%

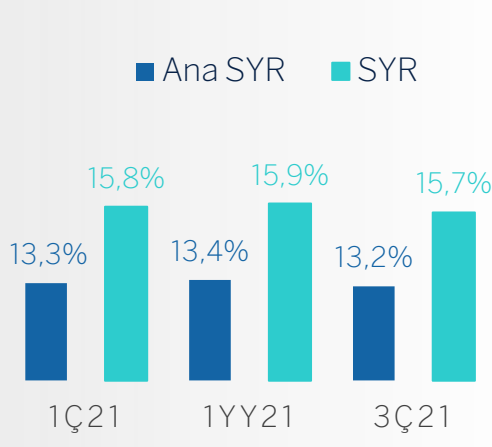
NET ÜCRET & KOMİSYON/  
OPERASYONEL GİDERLER<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Gelirtanımı : 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)

# REGÜLASYON SEVİYELERİNİN ÇOK ÜZERİNDE, KORUNAN GÜÇLÜ SERMAYE TAMPONLARI

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan



~47bp

BDDK geçici önleminin SYR üzerindeki etkisi

Ana SYR üzerindeki etki 42 bp

~39bp

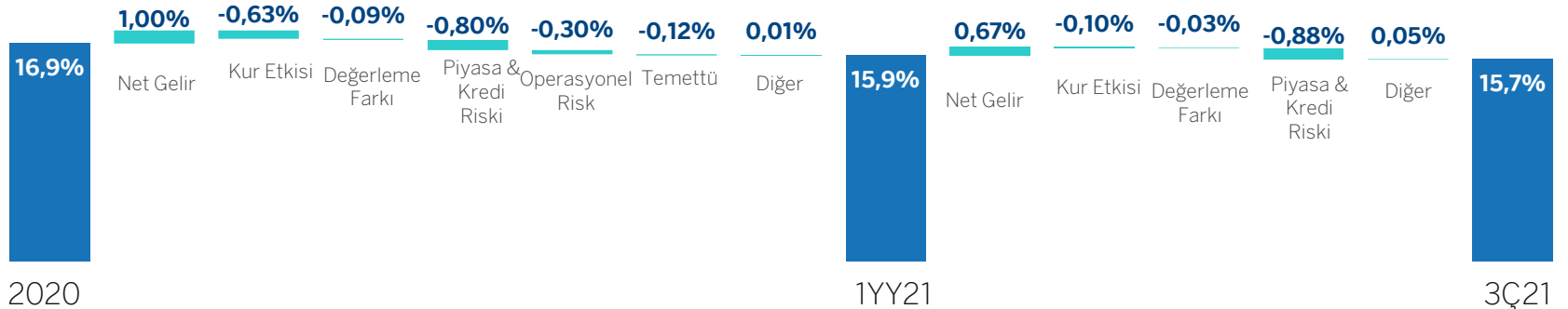
TL'deki %10'luk değer kaybının etkisi

TL  
19 mia

**SERMAYE FAZLASI**  
(Konsolide geçici önlemler olmadan)

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

DOLAR TL 8.24 8.64 8.84



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu (%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.125), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 6.0% + tamponlar, Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 4.5% + tamponlar



# **DİJİTALE** yapılan sürekli yatırımlar müşteri deneyiminin zenginleştirilmesine ve hızlanan trendler ele alınmasına yardımcı oluyor

**>10 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ**

*En büyük dijital & mobil müşteri tabanı*

**ŞUBENİN**

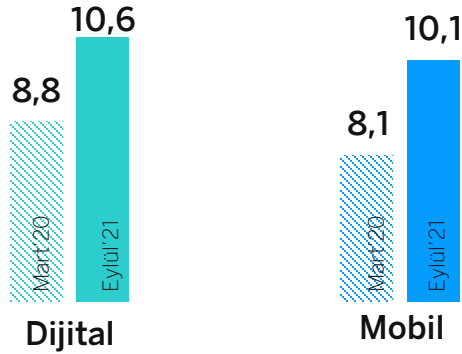
*en çok yapılan işlemlerdeki*

**PAYI ~%3 DÜZEYİNE İNDİ**

# MÜŞTERİLEMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞINI İYİLEŞTİRMEK İÇİN DESTEK VE HİZMET VERİYORUZ

## AKTİF MÜŞTERİ SAYISI<sup>1</sup> (mio)

Hem dijitalde hem de mobilde  
**+2,0 mio yeni müşteri**



## Mobil müşteri sayımız 10 milyonu aştı!

**+%60** 2020'nin başından bu yana aylık oturum açma sayısında artış

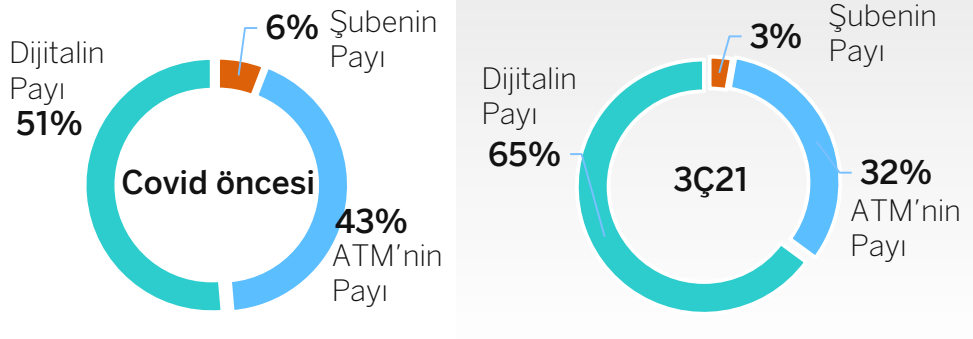
**%19** Mobil finansal işlemlerde pazar payı

**>%80** Dijitalin toplam satış içerisindeki payı (birim başına)

**2.2x** Daha fazla nüfuz edilebilir (dijital olmayan müşteriye kıyasla)

## MÜŞTERİ İŞLERİMLER<sup>2</sup>

Şube işlemlerindeki **%31'lik düşüşe** karşılık  
Dijital işlemlerde **%79'luk artış**



<sup>1</sup> Aktif: son 3 ayda giriş

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

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

## stratejimizin merkezinde

BBVA 2025 PLEDGE 200MİA €

'KARBON NÖTR BANKA'  
*2020 itibarıyla*

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





# DÜŞÜK KARBON EKONOMİSİNE GEÇİŞ

## İlkim Değişikliği Eylem Planı

## Ç&S Risk Yönetimi

## Sürdürülebilir Finans



Yenilenebilir enerji projelerine öncelik vermek ve karbona gölge fiyat koymak

**Yenilenebilir Enerji Sistemleri finansmanında %24,7 pazar payı ile pazar lideri**



Ormansızlaşmayı azaltmak



Yeşil Ofis Standartları oluşturmak



Suyla ilgili riskleri yönetmek



Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları – Ekvator Prensipleri doğrultusunda



Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli



Sektörel İlkeler



Yenilikçi finansman mekanizmaları; Yeşil Kredi, Sürdürülebilirliğe Bağlı Kredi vb.



Portföyün dekarbonizasyonu



Farkındalık yaratmak ve kapasiteyi artırmak



Sektörel ihtiyaçlarla ilgili beyin fırtınası

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

6 yıldır üst üste yer almayı başaran tek bankayız



Türkiye'den tek banka



Türkiye'den tek banka



2021'de listenen Türkiye'den iki bankadan biri

Daha fazla bilgi için lütfen IR websitesinde ÇSY Analist Verileri'ne bakınız.



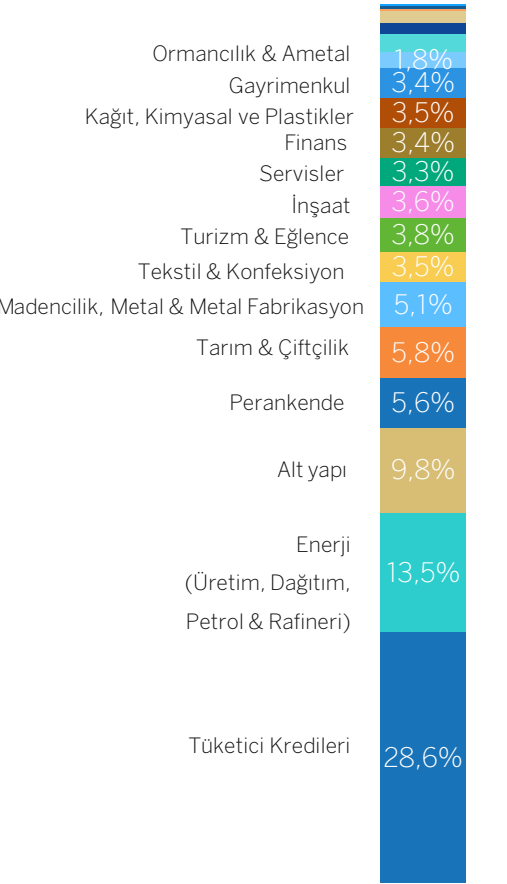
# Ekler

- |                |  |                |   |
|----------------|--|----------------|---|
| <b>SYF. 22</b> | Brüt Krediler Sektör Dağılımı                              | <b>SYF. 28</b> | Menkul Kıymetler Portföyü                       |
| <b>SYF. 23</b> | YP Kredi Dağılımı  | <b>SYF. 29</b> | Özet Bilanço                                    |
| <b>SYF. 24</b> | Ertelenen Krediler   | <b>SYF. 30</b> | Özet Gelir Tablosu                              |
| <b>SYF. 25</b> | Dış Borç Vade Yapısı & Likidite Tamponu                    | <b>SYF. 31</b> | Başlıca Finansal Oranlar                        |
| <b>SYF. 26</b> | Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları | <b>SYF. 32</b> | Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti |
| <b>SYF. 27</b> | Bireysel Krediler & İşletme Kredileri                      |                |   |

# EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

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

371.3mia TL



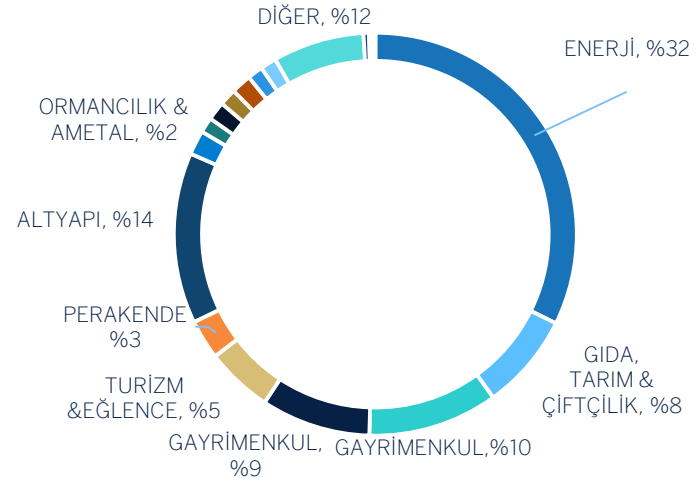
30.09.2021

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
PERAKENDE	82%	16%	2%	0,8%	6,4%	74,0%
ENERJİ	66%	26%	8%	0,3%	22,3%	67,5%
İNŞAAT	89%	6%	5%	0,7%	15,1%	72,4%
TEKSTİL & KONFEKSİYON	89%	7%	3%	0,5%	14,5%	74,8%
TURİZM & EĞLENCE	79%	18%	3%	0,4%	17,7%	65,5%
GAYRİMENKUL	53%	34%	13%	0,6%	38,6%	50,3%

## 2. AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI<sup>1</sup> (SICR – Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)



<sup>1</sup> Konsolide olmayan MIS verisine göre

# EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

## YP CANLI KREDİLER

(Toplam kredilerin %37'si)

**ABD\$ 16.5mia** Konsolide YP Canlı Krediler\*

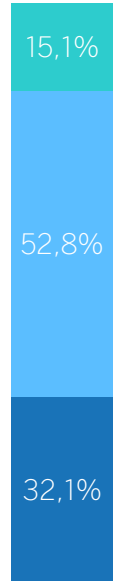
=

ABD\$  
4.9mia

■ GBI and GB Romanya kredi yerleşimleri  
■ Doğal hedge

+

**ABD\$ 11.6mia** 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

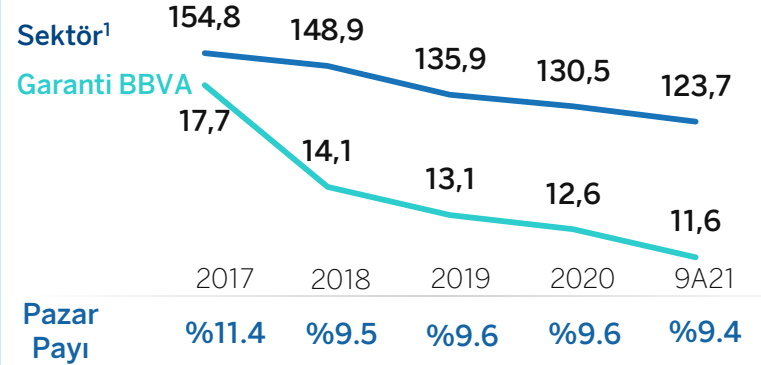
### İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

Eylül-21

## DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI-ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

(ABD\$ mia)

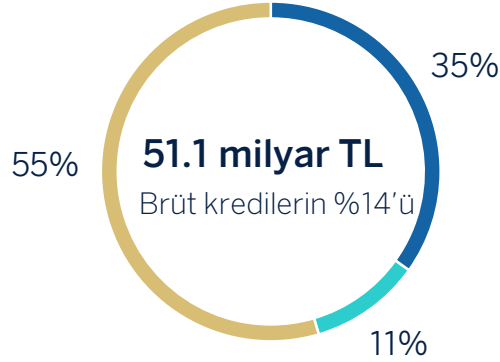


■ Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

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

# EKLER: ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

## TOPLAM ERTELENEN KREDİLER

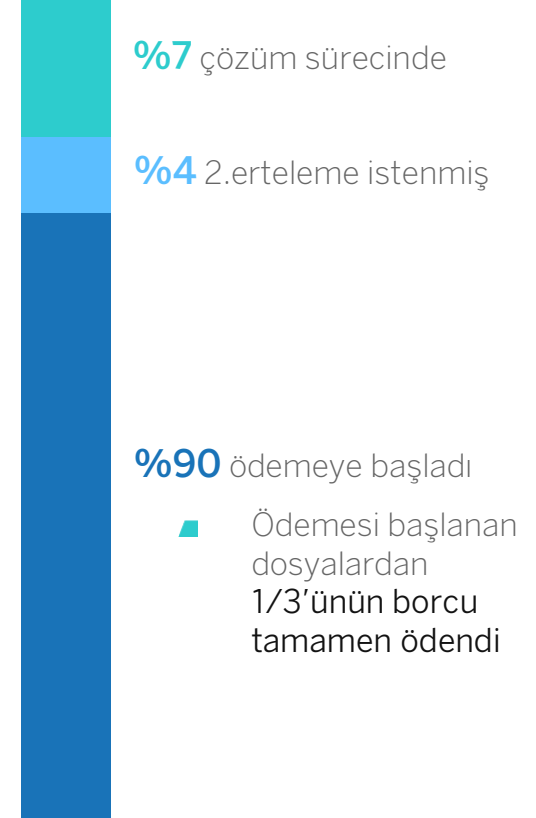


■ Bireysel (KK dahil) ■ KOBİ ■ Ticari & Kurumsal

SINIFLANDIRMA KIRILIMI & KARŞILAMA	Toplam İçinde Oranı	Karşılama Oranı
1.Aşama	%39	%0.6
2.Aşama	%57	%20
3.Aşama	%4	%62
<b>Toplam</b>		<b>%15</b>

## VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

Toplam ertelemelerin %94'ü

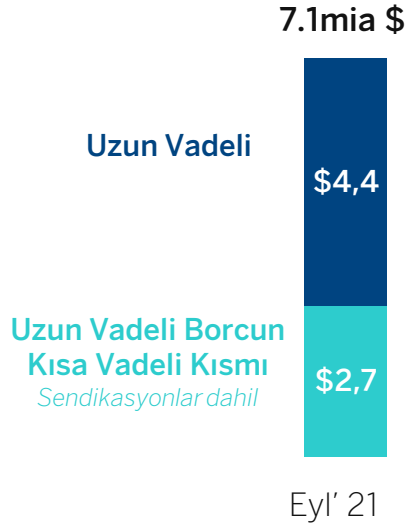




# EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

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

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç

**2.7mia \$**

Yeterli Likidite Tamponu<sup>2</sup>

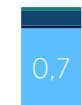
**12.0mia \$**

## DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)

- Sendikasyon Kredisi
- Orta-vadeli Tahvil
- Seküritizasyon
- Çok Tarafli Anlaşma
- Sermaye Benzeri Borç
- Eurobond
- Teminatlı Borçlanma
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymet
- Post Finansman

**\$0.8**



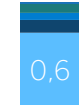
4Ç21

**\$0.1**



1Ç22

**\$0.9**



2Ç22

**\$0.9**



3Ç22



<sup>1</sup> Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

<sup>2</sup> 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:

%93

Düzeltilmiş  
Kredi /  
Mevduat

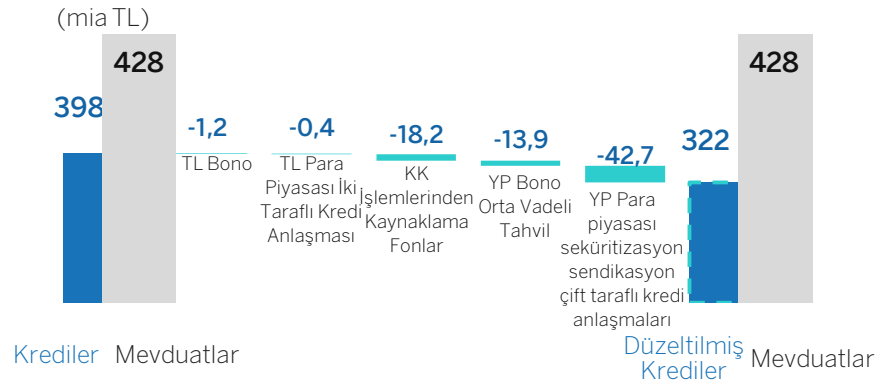
%75

TL Kredi /  
TL Mevduat :

%146

YP Kredi /  
YP Mevduat:

%57



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

Toplam LKO %192

Minimum Gereklilik %100

YP LKO %362

Minimum Gereklilik %80

## EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Ara-19	Haz-20	Ara-20	Eyl-21	Çeyreksel (%)	Yıllık (%)
TL İşletme Kredileri	77.9	102.2	109.3	127.8	7.2	25.0
Bireysel Konut Kredileri	22.4	24.9	25.2	29.3	5.7	17.4
Bireysel Oto Kredileri	1.8	1.8	2.1	2.8	-3.0	52.5
Destek Kredileri <sup>1</sup>	32.4	43.1	45.0	58.1	9.8	34.9
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	22.3	25.1	26.5	33.9	13.3	34.9

Pazar Payları <sup>3</sup>	Haz-21	Eyl-21	Çeyreksel Δ	Sıralama
Bireysel Krediler ( KK dahil)	12.7%	13.1%	40 bps	#1*
Bireysel Konut Kredileri	9.2%	9.5%	37 bps	#1*
Bireysel Oto Kredileri	28.3%	29.0%	67 bps	#1*
Destek Kredileri	12.2%	12.7%	48 bps	#2*
TL İşletme Kredileri	8.8%	9.0%	18 bps	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı <sup>2</sup>	13.2%	13.2%	2 bps	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup>	17.3%	17.4%	13 bps	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup>	16.9%	17.2%	32 bps	#2

\*Sıralama Özel Bankalar arasında Haziran 2021 itibarıyla

1 Diğer krediler ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

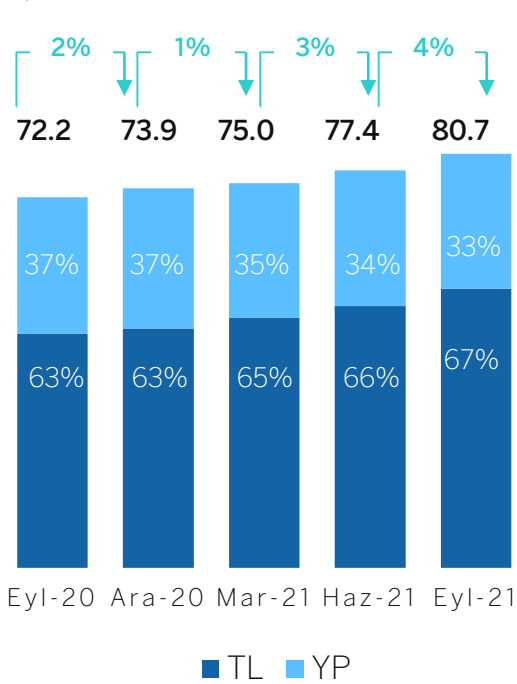
2 Eylül 2021 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 01.01.2021 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göredir.

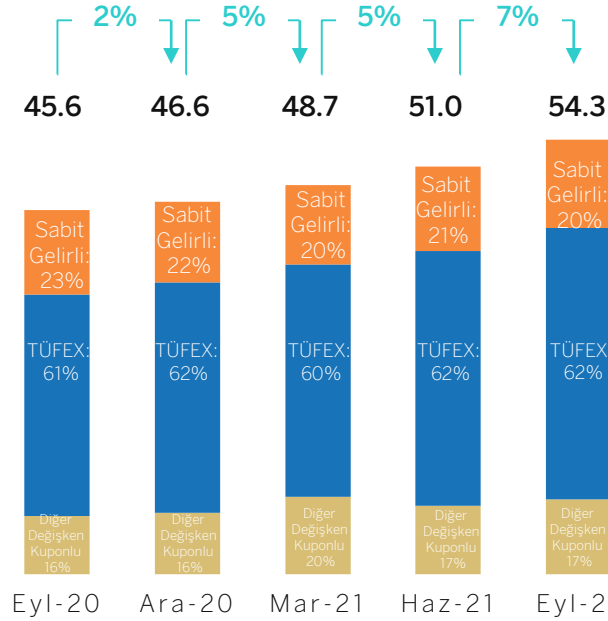
# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

## TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

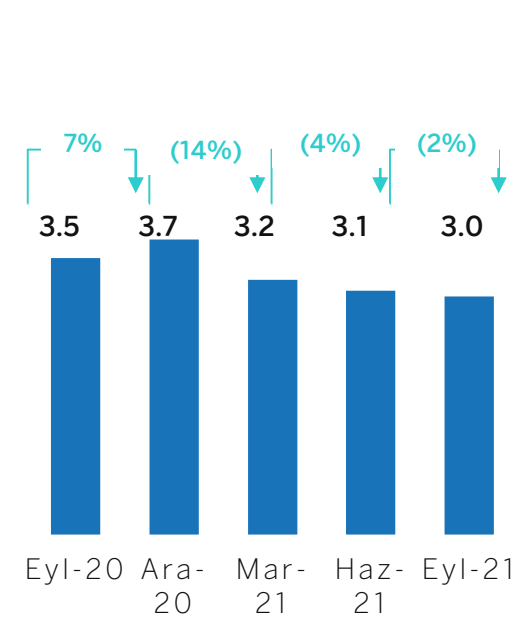
Toplam Aktiflerin %13'ü



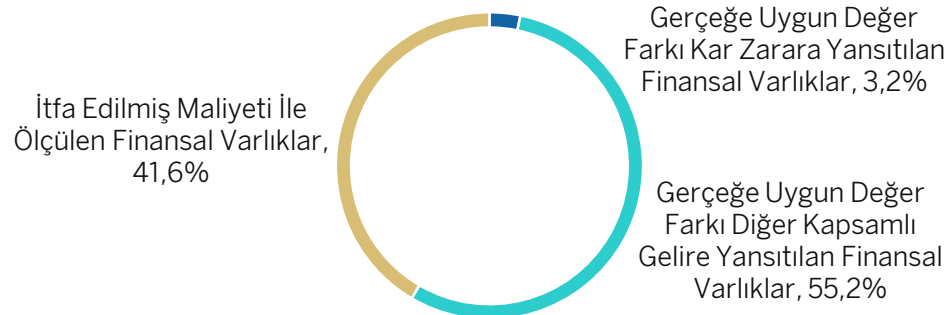
## TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



## YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



## MENKUL KIYMETLER DAĞILIMI



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

# EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	44,4	50,0	40,5	49,4	44,7
TC Merkez Bankası Hesabı	34,2	44,7	56,6	64,0	67,8
Menkul Kıymetler	72,2	73,9	75,0	77,4	80,7
Brüt Krediler	356,5	360,7	382,6	405,8	426,8
<b>+TL Krediler</b>	<b>206,3</b>	<b>215,5</b>	<b>227,2</b>	<b>240,2</b>	<b>260,2</b>
TL Takipteki Krediler	10,4	7,8	7,7	7,4	7,5
info: TL Canlı Krediler	195,9	207,6	219,5	232,8	252,7
<b>+YP Krediler (ABD\$)</b>	<b>18,2</b>	<b>18,3</b>	<b>17,5</b>	<b>17,7</b>	<b>17,4</b>
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	1,2	1,0	1,0	0,9	0,9
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	17,0	17,3	16,5	16,8	16,5
info: Canlı Krediler (TL+YP)	326,3	335,0	355,6	377,8	398,4
Sabit Kıymetler & İştirakler	7,0	7,3	7,2	7,1	7,1
Diğer	11,5	4,4	6,8	4,1	3,7
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>525,9</b>	<b>540,9</b>	<b>568,8</b>	<b>607,8</b>	<b>630,8</b>
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Toplam Mevduat	345,7	358,1	371,9	412,0	428,2
<b>+Vadesiz Mevduat</b>	<b>158,8</b>	<b>156,1</b>	<b>163,6</b>	<b>179,4</b>	<b>194,3</b>
TL Vadesiz	40,5	36,0	40,3	45,0	49,0
YP Vadesiz (ABD\$)	15,4	16,3	15,0	15,6	16,4
<b>+Vadeli Mevduat</b>	<b>186,8</b>	<b>202,0</b>	<b>208,2</b>	<b>232,6</b>	<b>233,9</b>
TL Vadeli	90,0	106,3	103,7	120,6	123,9
YP Vadeli (ABD\$)	12,6	13,0	12,7	13,0	12,4
Repo ve Bankalararası İşlemler	3,1	3,2	13,1	5,3	5,5
İhraç Edilen Tahviller	23,5	22,8	21,1	19,4	19,5
Alınan Krediler	52,8	49,4	53,2	56,4	55,0
Diğer Pasifler	40,1	45,1	45,6	47,2	51,5
Aktifler	60,7	62,4	64,0	67,6	71,1
<b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>525,9</b>	<b>540,9</b>	<b>568,8</b>	<b>607,8</b>	<b>630,8</b>

# EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	2Ç21	3Ç21	Çeyreksel	9A20	9A21	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	4.962	6.030	22%	16.137	15.485	-4%
(+) <i>Net Faiz Geliri TUFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	6.360	7.678	21%	16.051	19.889	24%
(+) <i>TUFEX Tahvil Gelirleri</i>	1.262	1.719	36%	2.230	3.973	78%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-2.659	-3.367	27%	-2.145	-8.378	291%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2.163	2.260	4%	4.866	6.490	33%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	841	841	0%	1.916	3.176	66%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr<sup>1</sup></i>	621	252	-59%	2.550	1.978	-22%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	628	787	25%	1.550	1.895	22%
<b>= GELİRLER</b>	<b>8.595</b>	<b>9.918</b>	<b>15%</b>	<b>24.468</b>	<b>27.046</b>	<b>11%</b>
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	16	145	<i>n.m</i>	0	305	<i>n.m</i>
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	16	145	<i>n.m</i>	0	305	<i>n.m</i>
(-) Operasyonel Giderler	-3.349	-3.494	4%	-8.519	-10.123	19%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-1.346	-1.408	5%	-3.267	-3.975	22%
(-) <i>Diğer</i>	-2.003	-2.087	4%	-5.251	-6.148	17%
<b>= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR</b>	<b>5.261</b>	<b>6.569</b>	<b>25%</b>	<b>15.950</b>	<b>17.228</b>	<b>8%</b>
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-446	-56	-87%	-4.872	-1.712	-65%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-2.830	-2.001	-29%	-11.288	-10.147	-10%
<i>Bilgi: Kur Etkisi<sup>1</sup></i>	-621	-252	-59%	-2.550	-1.978	-22%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	1.763	1.692	-4%	3.866	6.457	67%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1.922	-2.878	50%	-5.838	-6.444	10%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	-800	-1.000	<i>n.m</i>	-1.830	-1.950	<i>n.m</i>
(-) <i>Vergi</i>	-687	-1.667	142%	-2.131	-3.023	42%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-435	-211	-51%	-1.876	-1.471	-22%
<b>= NET KÂR</b>	<b>2.893</b>	<b>3.634</b>	<b>26%</b>	<b>5.240</b>	<b>9.072</b>	<b>73%</b>

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

# EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-20	Ara-20	Mar-21	Haz-21	Eyl-21
<b>Kârlılık Oranları</b>					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	13,3%	11,0%	16,7%	18,3%	19,2%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	1,6%	1,3%	1,9%	2,1%	2,2%
Gider / Gelir Oranı	34,8%	36,5%	37,8%	38,3%	37,0%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,3%	4,9%	3,9%	4,0%	4,5%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,5%	3,5%	3,0%	3,0%	3,2%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,5%	5,3%	3,9%	3,9%	4,2%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,7%	4,4%	3,0%	3,0%	3,1%
<b>Likidite Oranları</b>					
Kredi / Mevduat	94,4%	93,6%	95,6%	91,7%	93,0%
TL Kredi / TL Mevduat	150,1%	146,0%	152,4%	140,6%	146,2%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	74%	74%	76%	74%	75%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	131,7%	128,4%	135,8%	124,7%	128,5%
YP Kredi / YP Mevduat	60,6%	59,0%	59,7%	58,9%	57,0%
<b>Aktif Kalitesi Oranları</b>					
Takipteki Krediler Oranı	5,9%	4,5%	4,4%	4,0%	3,8%
Karşılama Oranı	6,5%	5,8%	6,1%	5,8%	5,6%
+1. Aşama	0,6%	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%
+ 2. Aşama	15,7%	14,4%	15,6%	16,7%	16,9%
+ 3. Aşama	68,5%	63,4%	65,6%	65,6%	68,8%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan <sup>2</sup>	202	231	132	87	58
<b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,9%	16,9%	15,8%	15,9%	15,7%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,2%	14,3%	13,3%	13,4%	13,2%
Kaldıraç	7,7x	7,7x	7,9x	8,0x	7,9x

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

<sup>2</sup> 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)

Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	4Ç20	1Ç21	2Ç21	3Ç21
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>3.043</b>	<b>5.316</b>	<b>2.830</b>	<b>2.001</b>
1. Aşama	342	1.126	417	285
2. Aşama	2.070	2.940	1.218	765
3. Aşama	631	1.250	1.195	951
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>519</b>	<b>3.002</b>	<b>1.763</b>	<b>1.692</b>
1. Aşama	102	1.532	928	446
2. Aşama	190	986	365	860
3. Aşama	227	484	470	386
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2.524</b>	<b>2.314</b>	<b>1.067</b>	<b>309</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>358.607</b>	<b>371.651</b>	<b>394.203</b>	<b>416.294</b>
<b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>280</b>	<b>253</b>	<b>109</b>	<b>29</b>
info: Kur Etkisi <sup>1</sup>	-24	121	63	24
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>	<b>304</b>	<b>132</b>	<b>45</b>	<b>5</b>

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	9A21
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>10.147</b>
1. Aşama	1.829
2. Aşama	4.923
3. Aşama	3.395
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>6.457</b>
1. Aşama	2.905
2. Aşama	2.211
3. Aşama	1.341
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>3.690</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>393.973</b>
<b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>125</b>
info: Kur Etkisi <sup>1</sup>	67
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>	<b>58</b>

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



# 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 burada yer 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](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

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

