

9A22 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

27 Ekim 2022

TÜRKİYE EKONOMİSİ

KÜRESEL TALEP ZAYIFLIYOR,
konjonktür karşıtı politikaların yurtiçi ekonomiyi desteklemesi bekleniyor

İstihdam kazanımları ve güçlü tüketim ile desteklenen
EKONOMİK AKTİVİTE

Gevşek iç politikalar ve maliyet enflasyonu nedeniyle
DEVAM EDEN YÜKSEK ENFLASYON

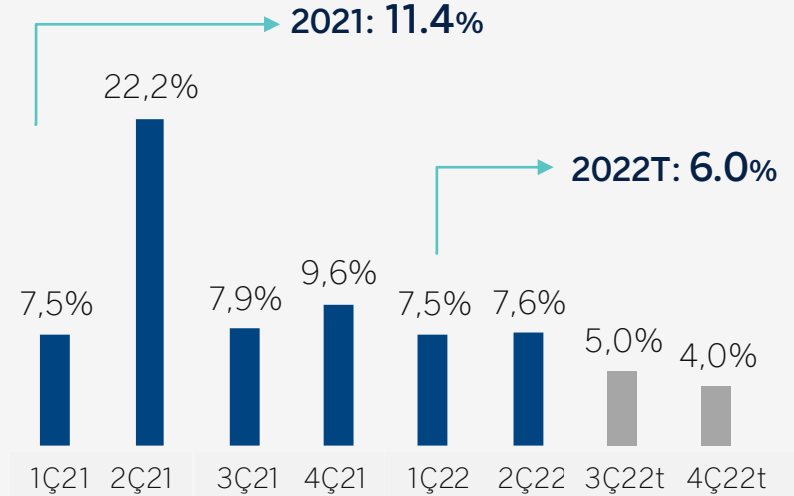


EKONOMİK AKTİVİTEDE BEKLENTİNİN ALTINDA YAVAŞLAMA

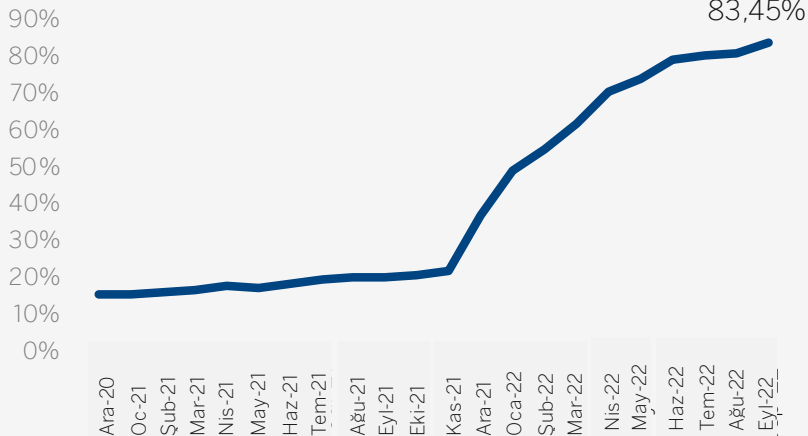
BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM VE YATIRIM ENDEKSLERİ (Kümülatif, 28 gün Yıllık)



GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



- Gevşek ekonomi politikası, sağlam kredi büyümesi, güçlü turizm sezonu ve diğer konjonktür karşıtı politikaların öncülüğünde **GSYİH büyümesindeki yavaşlama şu ana kadarki beklentilerin altında.**
- Küresel talep düşüşü nedeniyle **ihracat ivme kaybediyor. Maliye politikasının** seçim öncesi **sert bir yavaşlamayı dengelemesi** öngörülüyor.
- Potansiyelin üzerindeki büyüme oranları, yüksek küresel enflasyon, emtia fiyatları ve kötüleşen beklentiler, **enflasyon görünümüne ilişkin yukarı yönlü riskleri** destekliyor.

9A22 FİNANSAL SONUÇLAR

SAĞLIKLI & GÜÇLÜ
KREDİ BÜYÜMESİ

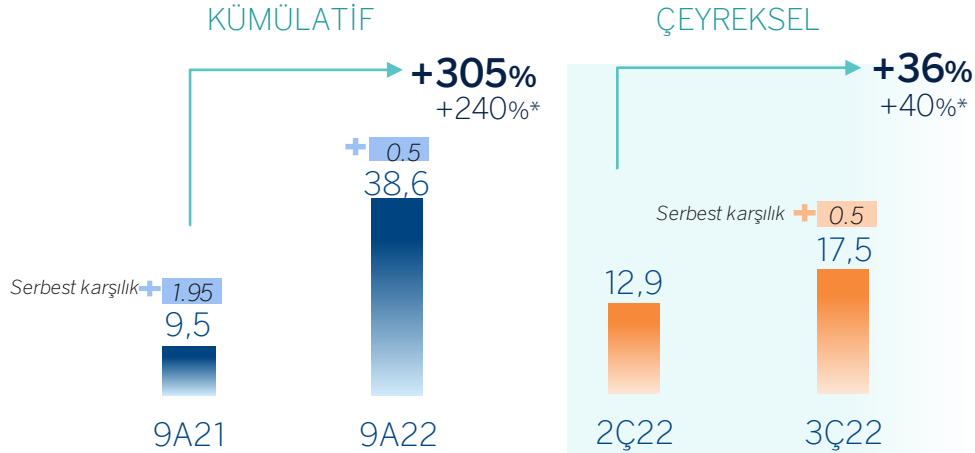
ÜSTÜN ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ
YARATIMI – *ALAMETİ FARİKAMIZ*

GÜÇLÜ EKONOMİK AKTİVİTENİN
DESTEĞİ İLE TAKİPTEKİ KREDİ
GİRİŞLERİNDE *BEKLENTİDEN
DAHA İYİ GÖRÜNÜM*

MALİYET / GELİR
TÜM ZAMANLARIN EN DÜŞÜK
SEVİYESİNDE

REKOR SEVİYEDE GÜÇLÜ PERFORMANS – YÜKSEK KALİTELİ GELİR ÜRETİMİNDE İVMELENME

NET KÂR (MİLYAR TL)



TEMEL GELİR BÜYÜMESİ İLE DESTEKLENEN GÜÇLÜ PERFORMANS;

+179% Yıllık

Çekirdek Net Faiz Geliri büyümesi
(Swap dahil, TÜFEX geliri hariç)

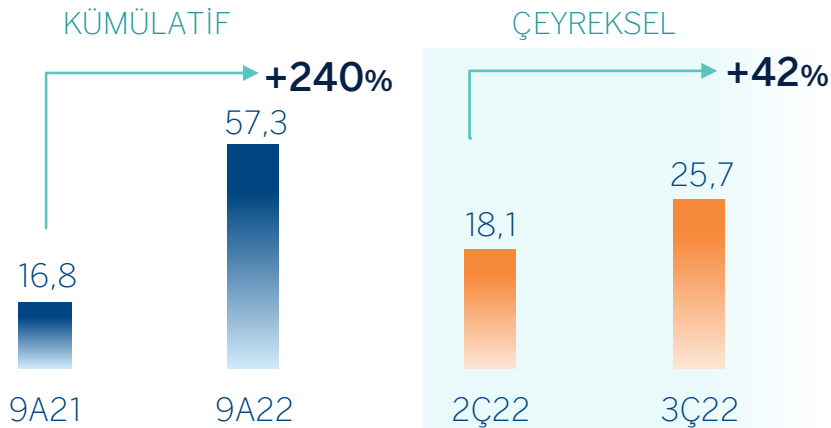
**artan kredi mevduat
spread'leri** desteği ile

+83% Yıllık

Ücret & Komisyon
büyümesi

ödeme sistemleri,
kredi ve işlem
faaliyetlerindeki güçlü
performans desteği ile

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR (MİLYAR TL)



VS. İYİ YÖNETİLEN MALİYET ARTIŞI

+79% Yıllık

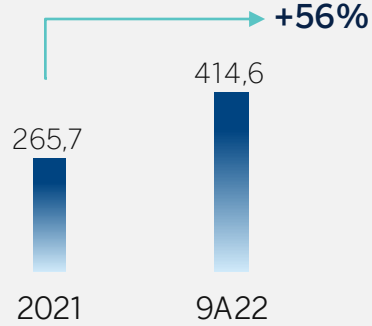
Operasyonel Giderler artışı

*serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

SERMAYE ÜRETEN & SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME STRATEJİSİ

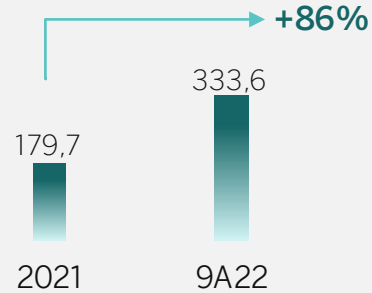
BÜYÜME

TL CANLI KREDİLER (milyar TL)



#1 TL KREDİ¹
(Haziran 22 verisine göre)

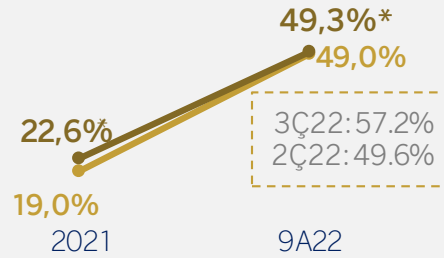
TL MÜŞTERİ MEVDUAT (TL milyar)



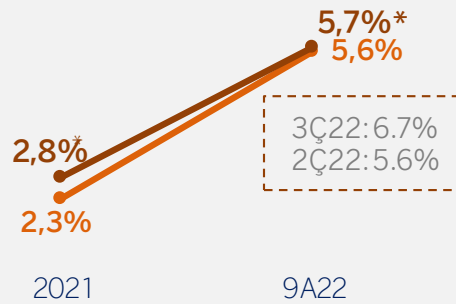
#1 TL VADELİ & VADESİZ MEVDUAT¹
(Haziran 22 verisine göre)

KÂRLILIK

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI



ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

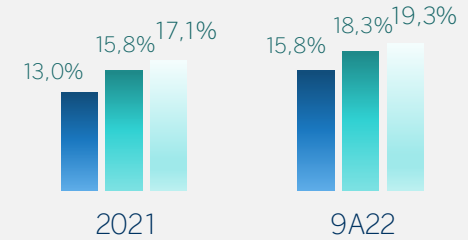


*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

GÜÇ

SYR & ÇEKİRDEK SYR (geçici önlemler etkisi hariç)

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ Serbest Karşılıklar Dahil SYR



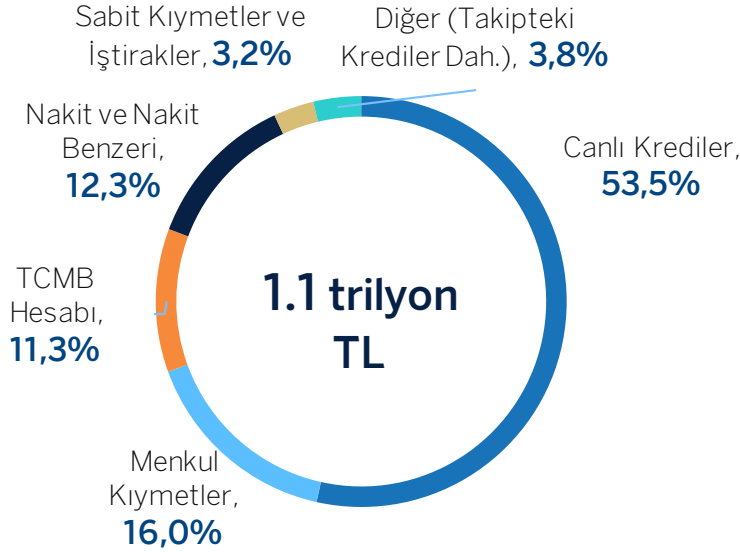
BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

8.0 milyar TL

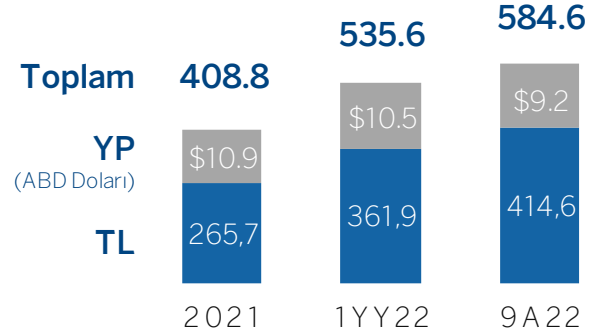
5.6 milyar \$ YP dış borç
vs.
10.2 milyar \$ YP likidite tamponu

AKTİF BÜYÜMESİ MÜŞTERİ ODAKLI OLMAYA DEVAM EDİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD Doları milyar)



Çeyreksel

YBB

9%

43%

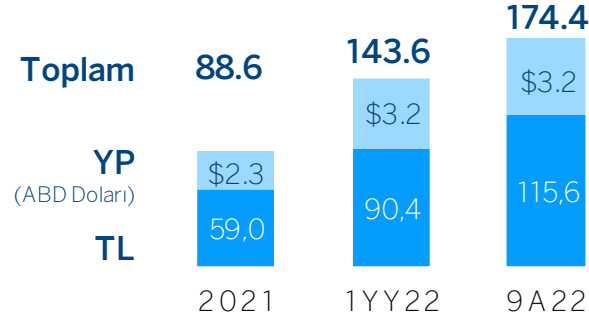
(12%)

(16%)

15%

56%

MENKUL KIYMETLER (TL, ABD Doları milyar)



Çeyreksel

YBB

21%

97%

(1%)

41%

28%

96%

TL kredi büyümesinde **kârlı ve seçici büyüme** odağı

YP kredilerde devam eden düşüş, canlı kredilerin aktifler içerisindeki ağırlığını azalttı

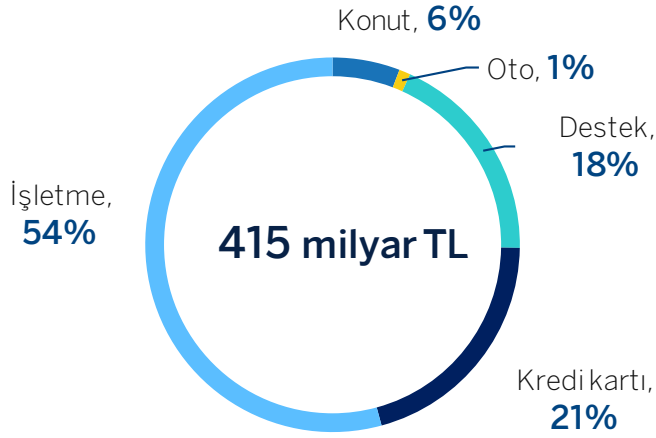
Regülasyonlar nedeniyle sabit faizli TL menkul kıymetlerde artış

TÜFE'ye endeksli kağıt portföyüne yeni ilaveler ile yaklaşan itfalar karşılanacak

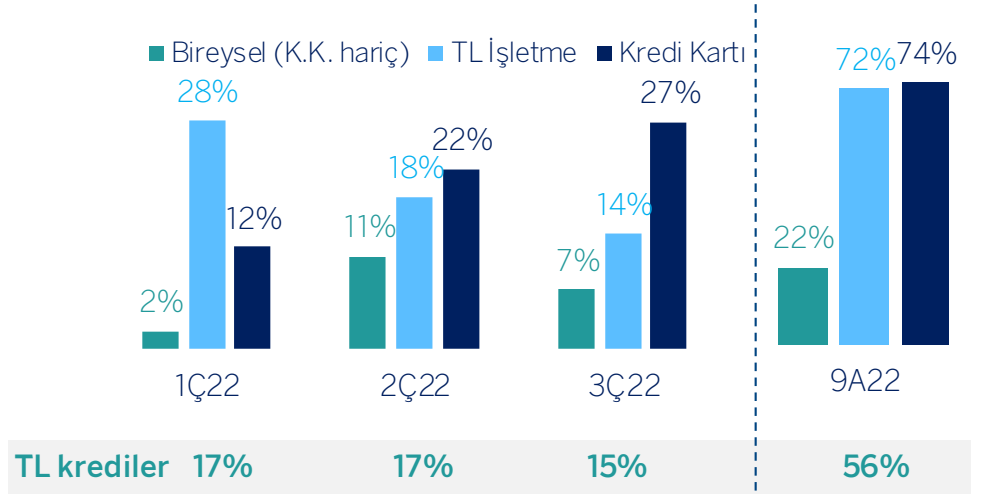
MAKRO İHTİYATİ POLİTİKALAR İLE UYUMLU BÜYÜME

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %71'i)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



PAZAR PAYLARI

(Özel mevduat bankaları arasında)

	2021	1YY22	9A22
TL Krediler	19.2%	19.2%	19.4%
TL İşletme	17.5%	18.0%	18.2%
<i>KOBİ kredileri</i>	17.7%	17.2%	18.5% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	21.0%	20.4%	20.3%
<i>Bireysel Destek</i>	18.5%	18.3%	18.6%
İşyeri Cirosu	24.1%	24.5%	24.8%

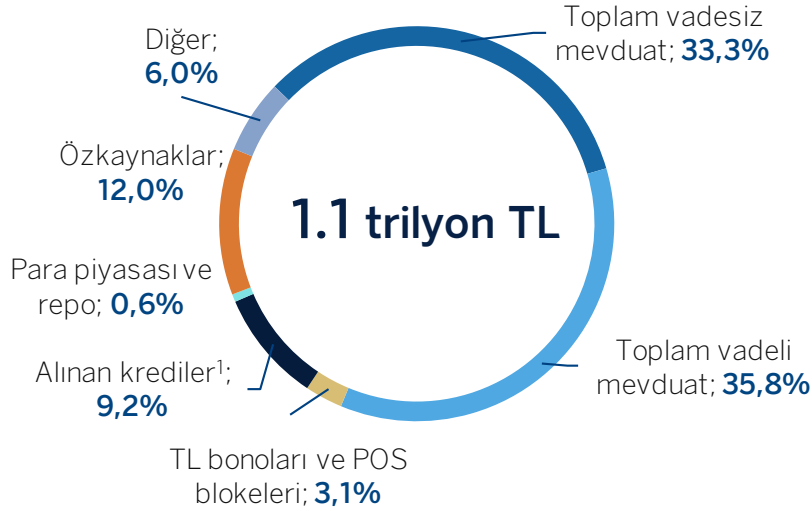
- Özel bankalar arasında TL krediler, bireysel krediler, işyeri ve kredi kartı cirolarında **1. sıra***
- Süregelen rasyonel **fiyatlandırma** odağı ile bireysel destek ve KOBİ kredilerinde pazar payı kazanımları
- Destek kredilerinin %46'sı maaş müşterilerine kullandırıldı.

¹ 1 Ağustos itibarı ile, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

*Haziran 2022 itibarı ile

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

PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI



DÜŞÜK KALDIRAÇ

7.3x

SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER³

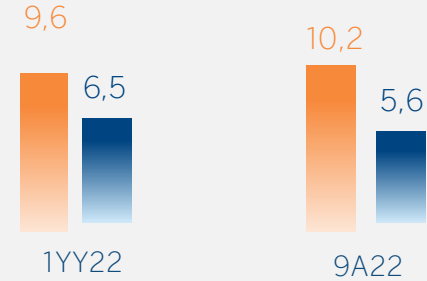
46%

vs. 1YY22 özel rakipler ortalaması.

%26

DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD Doları milyar)



■ Dış Borçlanma ■ YP Likidite Tamponu

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



➤ 2021 ve 2022 yeni ihraçların*
%100 ÇSY bağlantılı

➤ ÇSY bağlantılı fonlama, toplam fonlama tabanının ~%27'sini oluşturuyor

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

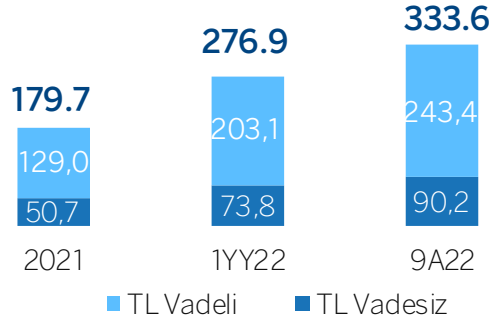
³ Serbest Fonlar= Özkaynaklar - Rezerv Gereksinimi - Net Takipteki Krediler - İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat.

*Teminatlı borçlanma ve Orta Vadeli Tahvil işlemleri hariç

GÖZE ÇARPAN TL VADESİZ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN TERCİHİNİ KANITLIYOR

TL MÜŞTERİ MEVDUAT (TL milyar)

(Toplam mevduatın %44'ü)



Çeyrekssel

YBB

20%

86%

20%

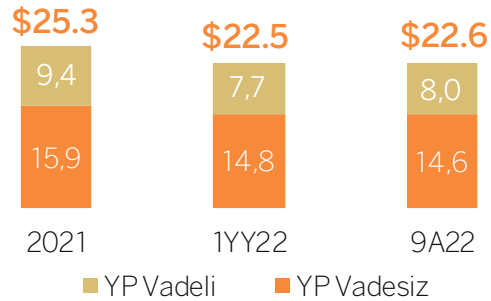
89%

22%

78%

YP MÜŞTERİ MEVDUAT (ABD Doları Milvar)

(Toplam mevduatın %56'sı)



Çeyrekssel

YBB

0%

(11%)

4%

(15%)

(1%)

(8%)

GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

48%

Vadesiz müşteri mevduatlarının
toplamdaki payı

TL VADESİZ MEVDUAT/
TL MÜŞTERİ MEVDUAT

27%

vs. özel bankalar
ortalaması 22%

YP VADESİZ MEVDUAT/
YP MÜŞTERİ MEVDUAT

65%

vs. özel bankalar
ortalaması 53%

1 Konsolide olmayan MIS datası
Not Sektör verileri , BDDK haftalık mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

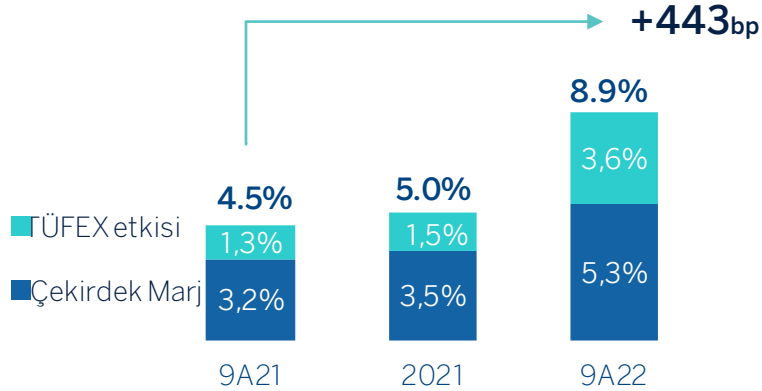
Vadesiz ve vadelide **en yüksek TL mevduat tabanı** (Haziran '22 itibarıyla özel bankalar arasında)

TL vadesiz mevduatta güçlü artış

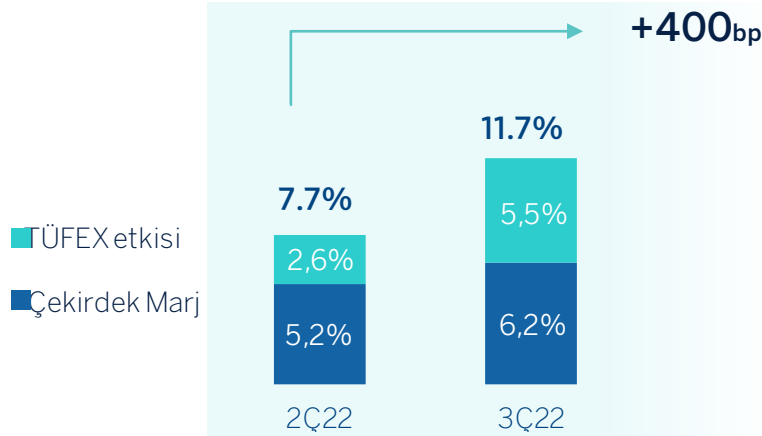
Daha kalıcı ve düşük maliyetli mevduat tabanı marj performansını destekliyor

ÜSTÜN ÇEKİRDEK MARJ YARATIM KABİLİYETİMİZ -- ALAMETİFARİKAMIZ

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI* KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



ÇEKİRDEK NET FAZİ GELİRİ GÖZE ÇARPAN BÜYÜME İLE TARİHSEL EN YÜKSEK SEVİYESİNDE:

+3.1 TL milyar çeyreksele
+17.6 TL milyar Yıllık

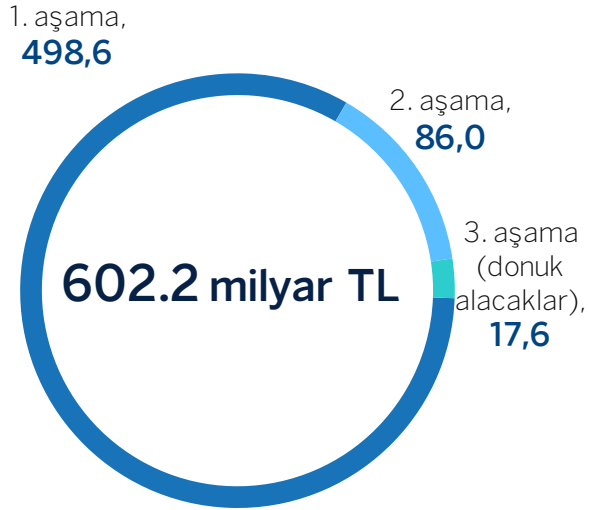
- **Yüksek kaliteli ve sağlıklı** TL kredi büyümesi
- Dikkatli fiyatlama ve **çeşitlendirilmiş fon portföyü** ile **etkin** aktif & pasif yönetimi
- **Genişleyen müşteri tabanı**
- Kârlı büyüme sağlayan **sağlam sermaye seviyesi**

*Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır.
Çekirdek NFG = NFG + Swap Maliyeti - TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri
TÜFEX hacmi: Eylül itibarı ile 76 milyar TL. TÜFEX tahvilleri 3Ç'de %75 ile değerlendirildi (9A:45%).

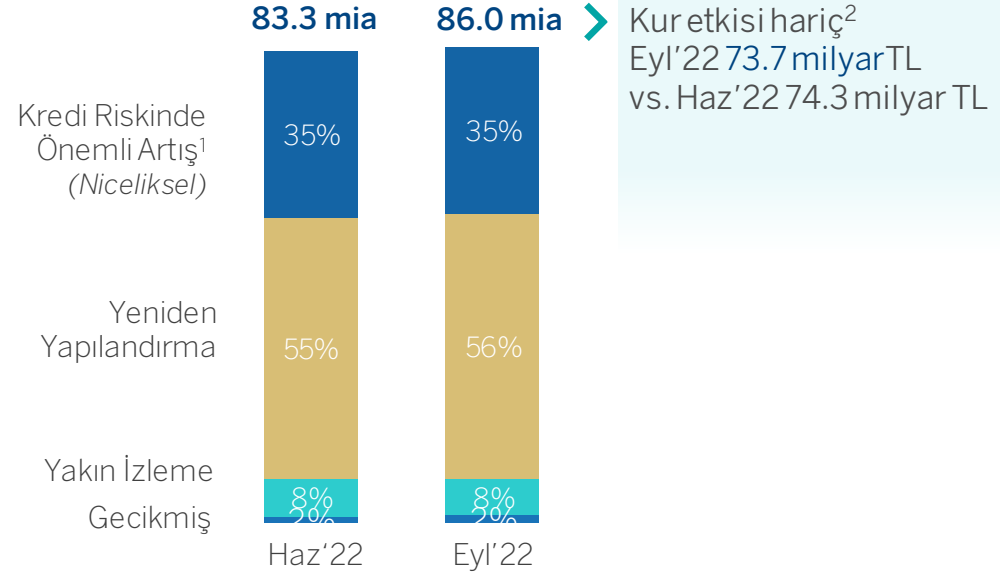
PROAKTİF KREDİ AŞAMALANDIRMASIYLA SAĞLIKLI KREDİ PORTFÖYÜ

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(Milyar TL)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



14%

2. Aşama Kredilerin
Brüt Krediler İçindeki
Payı
vs. Haz'22 15%

21.6%

2. Aşama Kredilerin
Karşılık Oranı
vs. Haz'22 18.7%

93%

Kredi Riskinde Önemli
Artışta Gecikmiş
Olmayan Kredilerin
Payı

¹ Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

² Eylül 2022 2.Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2021 bilançosu döviz kurları dikkate alınır

BEKLENENDEN DAHA İYİ SEVİYEDE TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ İLE KARŞILIK ORANLARINDA ARTIŞ

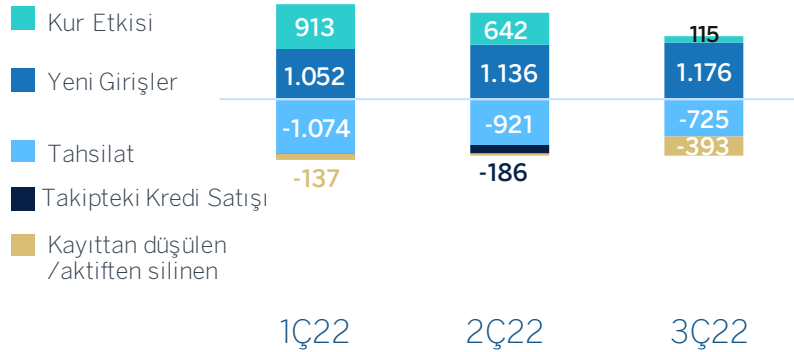
TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(Milyon TL)

Yeni Takipteki Krediler

Kur etkisi, Takipteki Kredi Satışı ve Silinenler ile düzeltilmiş

(22)	215	451
------	-----	-----



Takipteki Krediler (nominal TL milyar)	16.8	17.5	17.6
--	------	------	------

Takipteki Krediler (Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş)	27.0	28.0	28.6
---	------	------	------

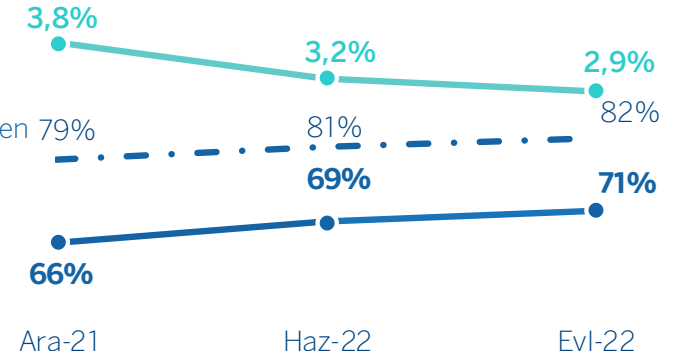
TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANLARI

(%)

TAKİPTEKİ KREDİ ORANI

Karşılama Oranı
Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş*

KARŞILAMA ORANI



Toplam Provizyon (Milyar TL)	26.7	31.6	34.0
------------------------------	------	------	------

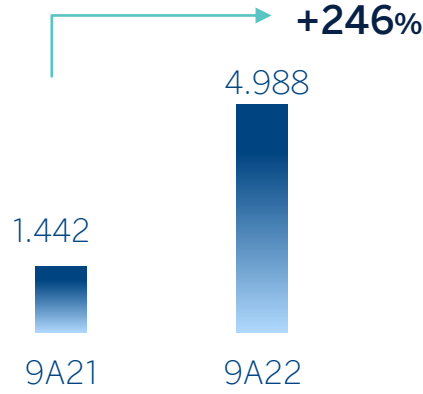
*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

Not: 1Ç22 için tahsilat rakamı, Aşama-2'ye taşınan 123,5mn TL tutarındaki krediyi içermektedir. Önceki dönemlerde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında izlenen, LYY kredisi, tasfiye süreci henüz tamamlanmadığı için 30 Haziran 2022 itibarıyla Bilanço dışı kalemler altında izlenmeye başlamıştır. Bu sınıflama kaynaklı TL 7.6 milyar tutarındaki LYY kredisi önce Takipteki kredi girişleri altında sınıflanmış, sonra kayıttan düşürülmüştür. Bu süreç sonunda net Takibe düşen kredi bakiyesini etkilemediyse de, her iki satırın da artmasına sebep olmuştur. İlgili grafikte bu etki Takipteki kredi girişlerinden ve kayıttan düşürülen altından düşürülmüştür

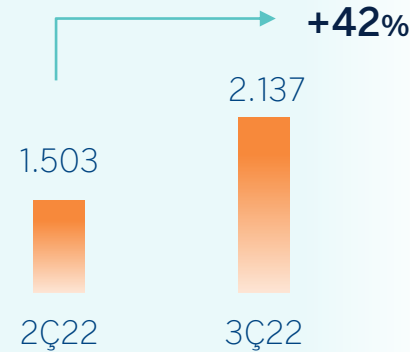
NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ FAALİYET PLANI BEKLENTİSİNDEN DAHA İYİ SEYRETMEKTE

NET PROVİZYONLAR Kur etkisi hariç (TL mia)

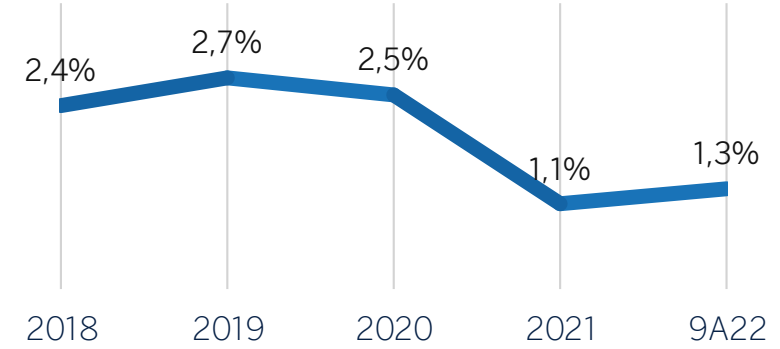
KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ TRENDİ Kur etkisi hariç



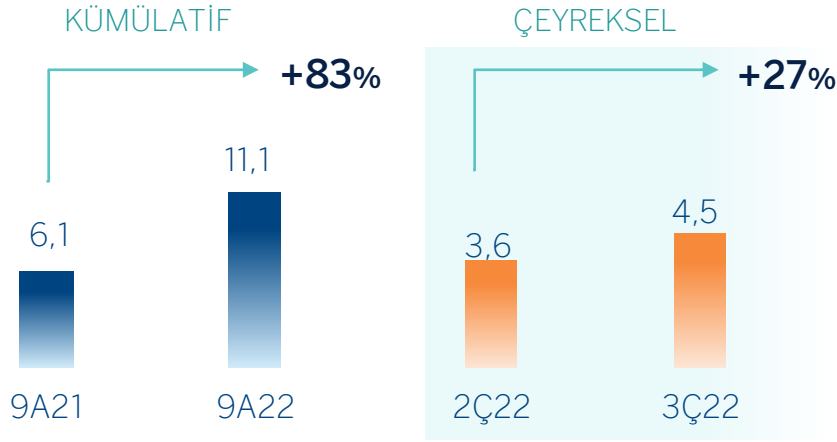
➤ Kurdaki değer kaybı etkisi 145bp*
Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

3Ç22'deki provizyon artışı **makro model ayarlamalarından** kaynaklanmaktadır

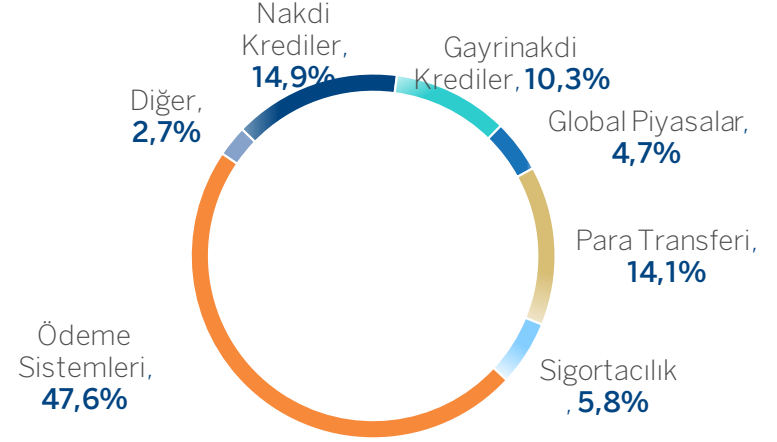
9A'daki net provizyonlardaki çarpıcı artış, **9A21'in düşük tabanı** ile ilgilidir. 4Ç21'de model **rekalibrasyonu** ile normalleşme gerçekleşti.

YÜKSEK EKONOMİK FAALİYETE PARALEL OLARAK SAĞLAM ÜCRET PERFORMANSI

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



OLAĞANÜSTÜ ÜCRET TABANI

çeşitlendirilmiş ücret kaynakları, genişleyen müşteri tabanı ve daha geniş penetrasyon ile destekleniyor

+115% Yıllık
Para Transferi

Para transferinde **#1**

+111% Yıllık
Nakdi Krediler*

TL Kredilerde **#1**

+90% Yıllık
Ödeme Sistemleri

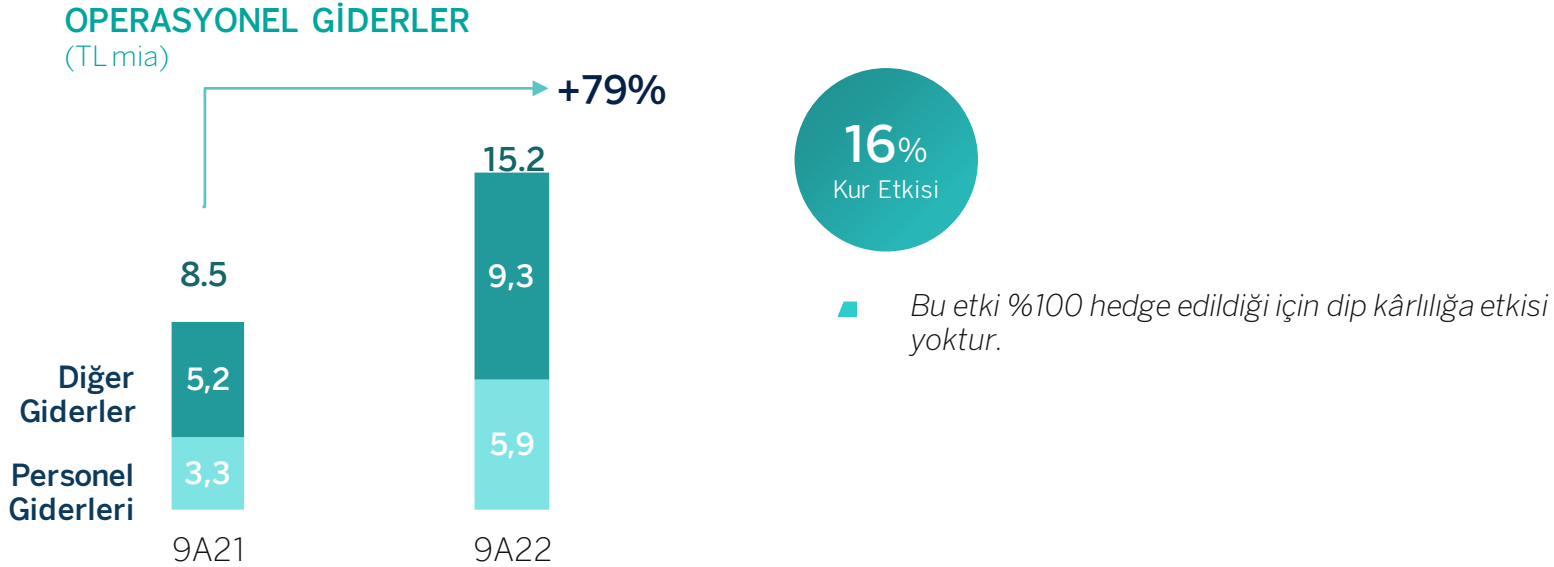
Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda **#1**

¹ Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda.

*9A22 bazında LYY ile ilgili temettü geliri hariçtir

Sıralamalar özel bankalar arasındadır

MALİYET / GELİR TÜM ZAMANLARIN EN DÜŞÜK SEVİYESİNDE



21%

Maliyet/Gelir

Eyl'21, %33.6 vs.
rakip özel bankalar ort. %42

73%

Komisyonlar/Operasyonel
Giderler

Eyl'21, %71 vs. rakip özel
bankalar ort. %62

91%

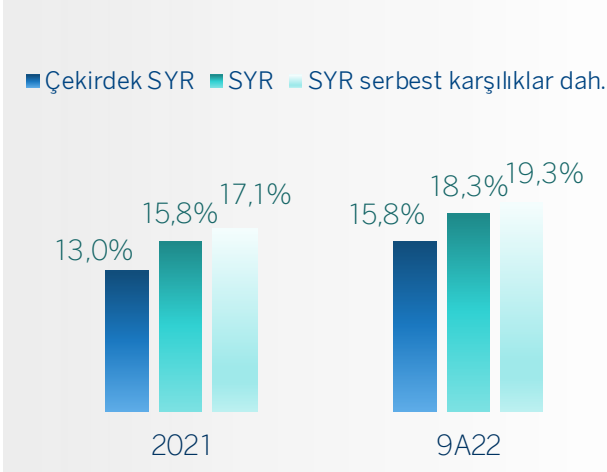
2022'de toplam bileşik
maaş artışı

Ort. enflasyon üzerinde

GÜÇLENEN SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri hariç



Dolar/TL 13.09

18.45

~1.6%

BDDK geçici önlemleri etkisi **SYR** üzerindeki

~40bp

SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

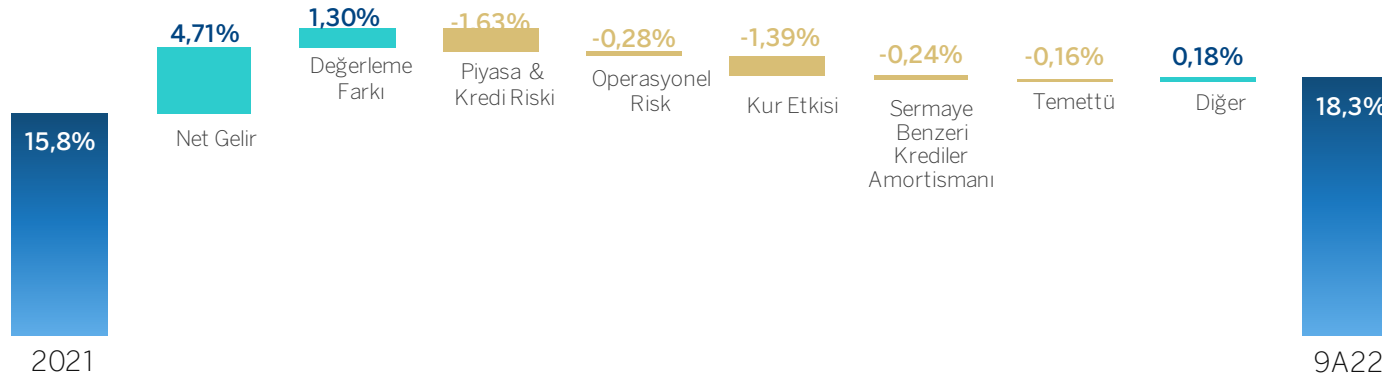
38 mia TL

Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

8.0 mia TL

Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

SYR GELİŞİMİ



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi=%8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.15), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi=4.5%+Tamponlar

Dönüşüme yapılan sürekli yatırımlar ile beraber, **MOBİL'İ** ana geçiş noktası olarak konumladık

12.6 MİLYON MOBİL KULLANICI

En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı

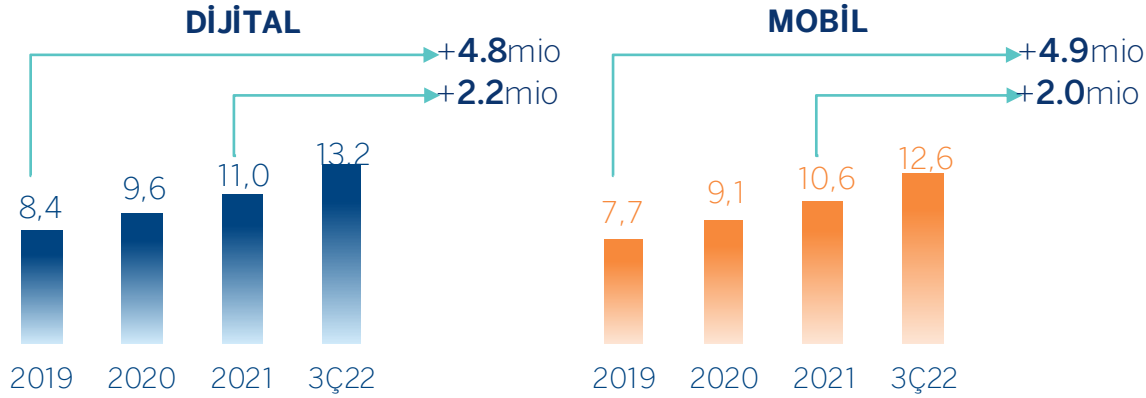
ŞUBENİN

en çok yapılan işlemlerindeki

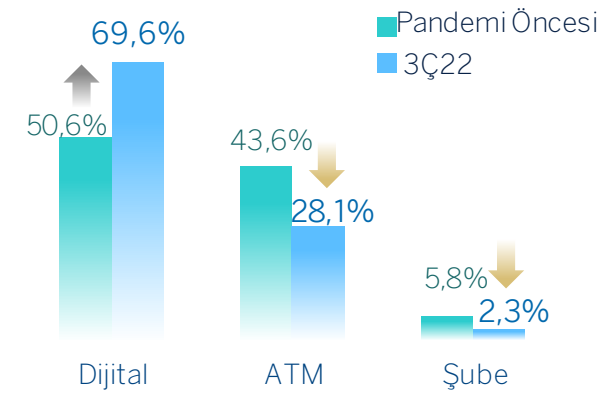
PAYI %2.3'E GERİLEDİ

KOLAY ERİŞİMİN DE ÖTESİNDE, MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞI İÇİN DEĞER YARATIYORUZ

AKTİF MÜŞTERİ SAYISI¹ (milyon)



MÜŞTERİ İŞLEMLERİ²



DİJİTALDE ÖNCÜ OLMAYA DEVAM EDİYORUZ

19%

Mobil finansal işlemlerde pazar payı

86%

Dijitalin toplam satış içerisindeki payı

+139%

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 **SÜRDÜRÜBİLİRLİK taahhüdümüz**

BBVA 2025 TAAHHÜDÜ 300MİA €

**DOW JONES SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ENDEKSİ'NE 7 YIL ÜST ÜSTE** dahil olan
ilk Türk şirketi

'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
banka

2014'ten bu yana yeni elektrik üretim
yatırımlarının **%100'ü yenilenebilir
enerjiye**

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ODAKLI BANKACILIK

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ EYLEM PLANI

SÜREGELEN UZUN VADELİ BAĞLILIĞIMIZ DEVAM EDİYOR

KÖMÜR DEN ÇIKIŞ 2040

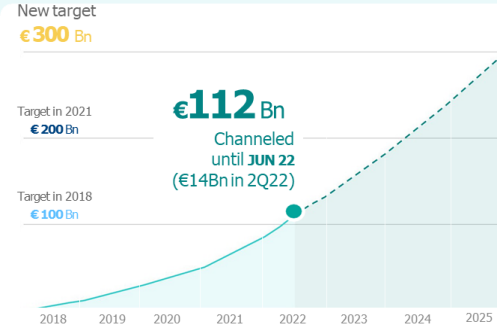
PACTA

Karbon yoğun sektörler için sürdürülebilirlik riskimizi PACTA metodolojisi ile yönetiyoruz

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS

FİNANSIN GÜCÜNÜ KULLANARAK DAHA SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEĞE

BBVA, SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN HEDEFİNİ Ekim 2022'de üç katına çıkararak **300 milyar €** olarak belirledi



GARANTİ BBVA TAAHHÜTÜ

Sürdürülebilir finansa katkımız:
~150 milyar TL
(2018-2025)

YÖNETİŞİM

TÜRKİYE KURUMSAL YÖNETİM DERNEĞİ'NDEN "EN YÜKSEK KURUMSAL YÖNETİM NOTU" ÖDÜLÜ İLE KANITLANMIŞ

ÇEŞİTLİLİK

2025'in sonuna kadar Yönetim Kurulu'nun **%25'**ini kadınlar temsil edecek

ÇŞY HEDEFİ İÇEREN PRİM SİSTEMİ

Grup KPI ile uyumlu, Üst yönetimden başlayarak her seviyedeki tüm çalışanlar için.

Ekler

SYF. 23 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 24 YP Kredi Dağılımı

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

SYF. 28 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 29 Özet Bilanço

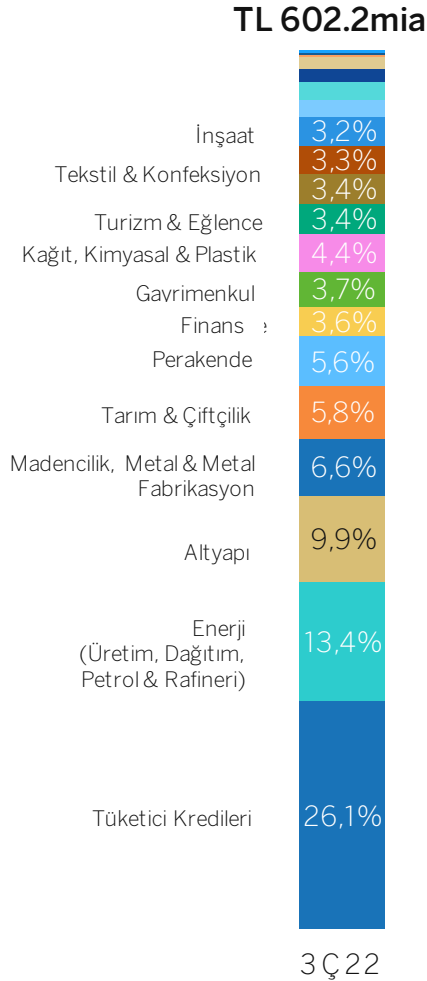
SYF. 30 Özet Gelir Tablosu

SYF. 31 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 32 Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

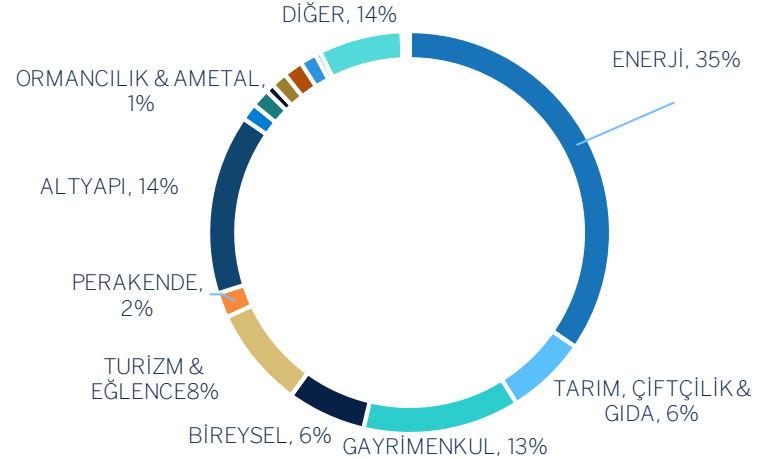


% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
Perakende	87%	11%	2%	0.6%	4.7%	62.7%
Enerji	68%	26%	5%	0.3%	27.6%	77.2%
İnşaat	87%	10%	4%	0.4%	19.2%	74.3%
Tekstil & Konfeksiyon	87%	11%	2%	0.6%	10.0%	81.1%
Turizm & Eğlence	70%	28%	3%	0.8%	16.5%	83.7%
Gayrimenkul	56%	33%	11%	0.3%	61.5%	63.0%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI¹ (SICR – KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ)



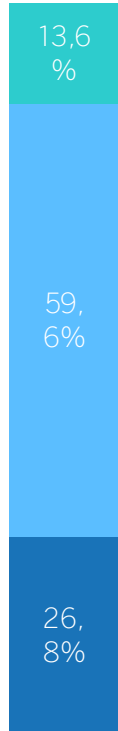
¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %29'u)

\$ 9.1 mia



İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

Proje Finansman Kredileri

- PF Kredilerinin % 70'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
- % 12'si düşük kur riskine sahip
- %18 'i bir derece kur riskine sahip

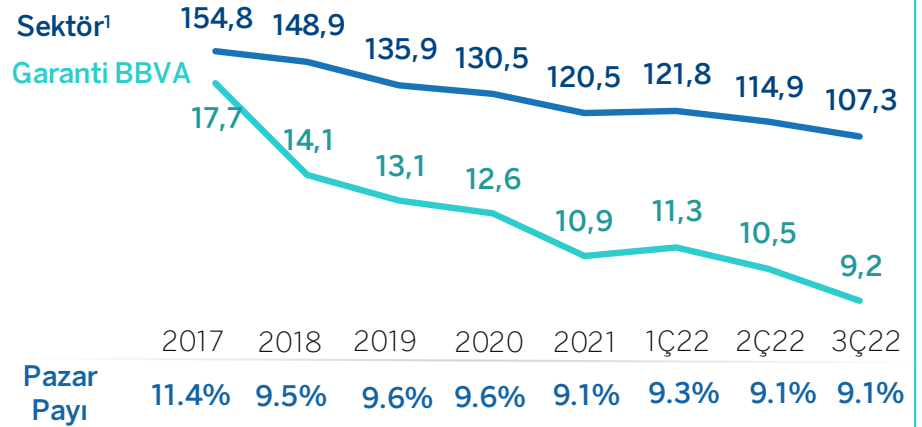
İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

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

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI- ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

(ABD\$ mia)

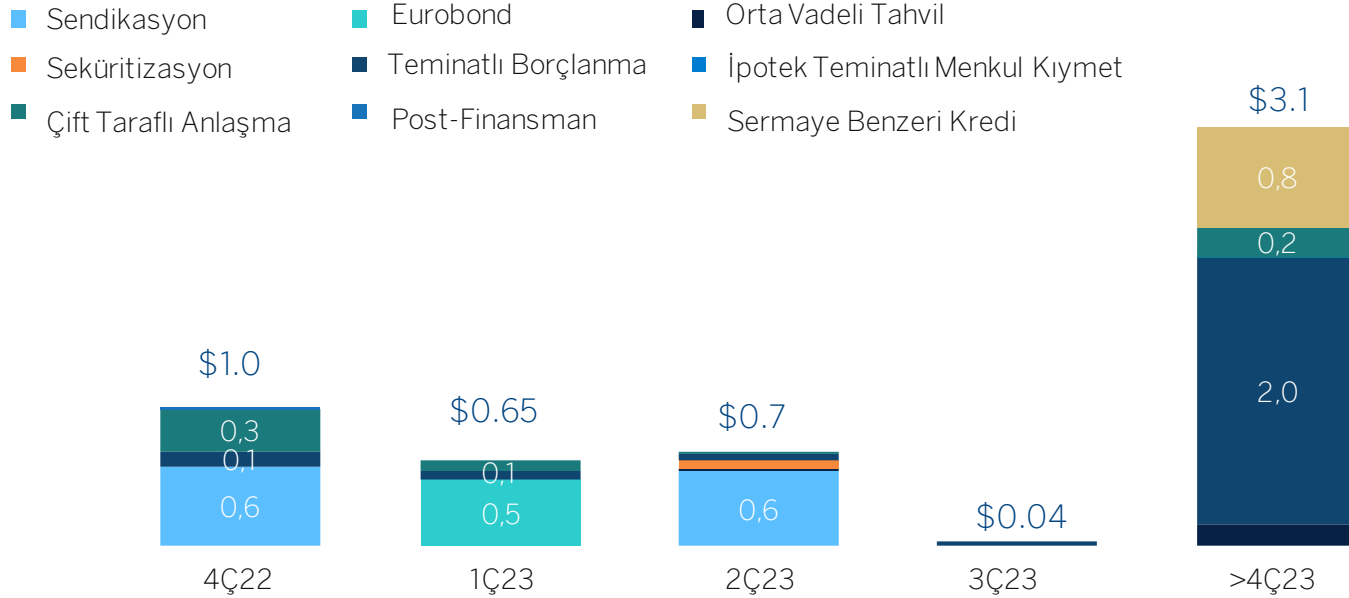


9A22

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam Kredi / Mevduat:

77%

TL Kredi / TL Mevduat:

124%

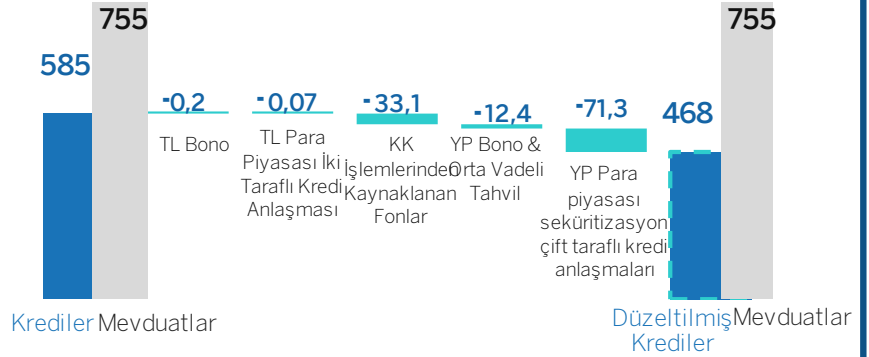
YP Kredi / YP Mevduat:

40%

Düzeltilmiş Kredi / Mevduat

62%

(Milyar TL)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 231%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 498%

Minimum Gereklilik 80%

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Eyl-21	Haz-22	Eyl-22	Çeyreksele (%)	Yıllık (%)
TL İşletme Kredileri	129.1	197.3	224.8	13.9	74.1
Bireysel Konut Kredileri	24.7	25.3	24.2	-4.4	-2.1
Bireysel Oto Kredileri	2.8	3.3	4.1	23.0	46.5
Destek Kredileri ¹	54.5	69.3	76.6	10.5	40.5
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	33.6	50.4	64.7	28.4	92.9

Pazar Payları ³	Haz-22	Eyl-22	Çeyreksele Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	12.9%	13.5%	54 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	7.9%	7.4%	-50 bp	#1*
Bireysel Oto Kredileri	19.7%	17.5%	-225 bp	#1*
Destek Kredileri	13.1%	13.5%	46 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	8.9%	8.9%	2 bp	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	13.4%	13.6%	17 bp	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ²	17.6%	17.7%	10 bp	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ²	17.8%	18.0%	27 bp	#1

*Sıralama Özel Bankalar arasında Haziran 2022 itibarıyla

¹ Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

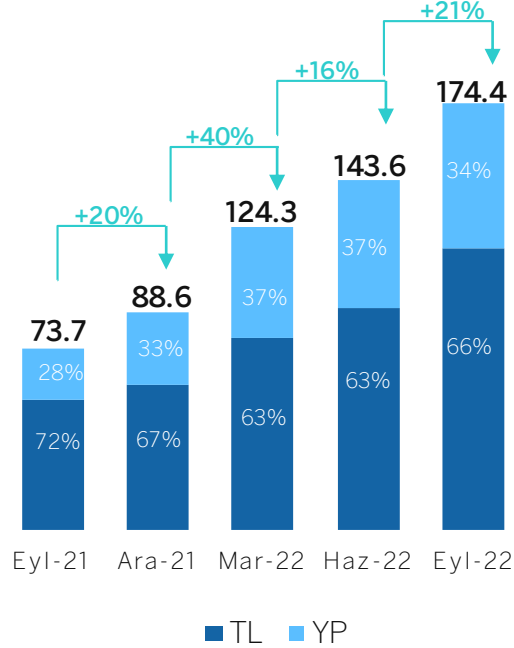
² Eylül 2022 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

³ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 30.09.2022 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göredir.

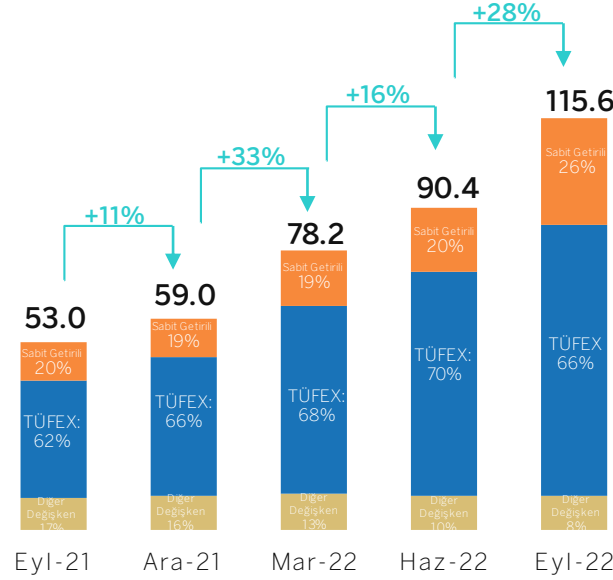
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

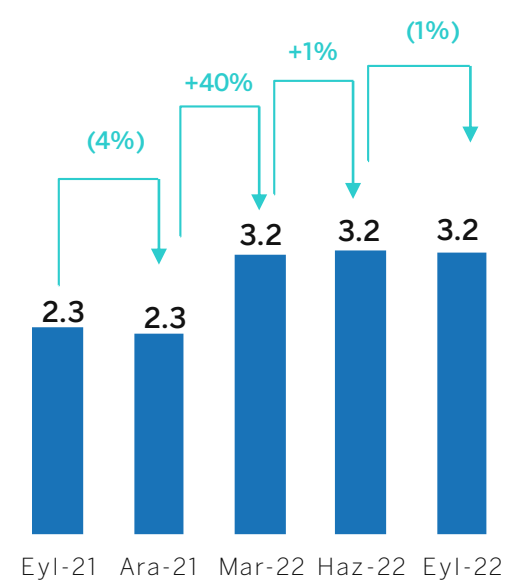
Toplam Aktiflerin %16'sı



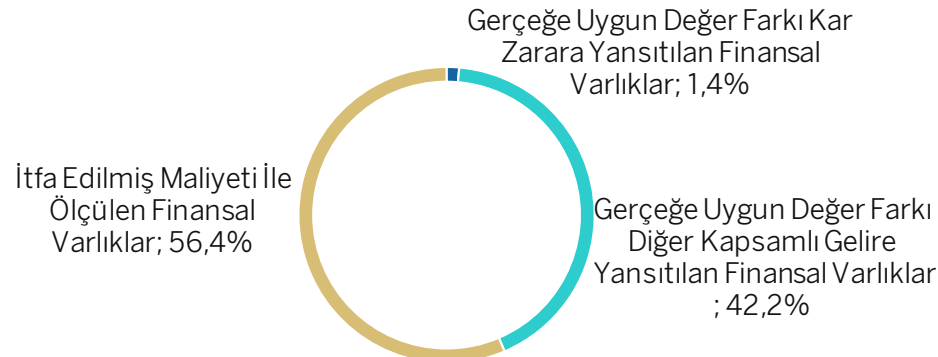
TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
Nakit Değerler ve Bankalar	34,5	98,0	9,6	110,5	134,7
TC Merkez Bankası Hesabı	67,8	102,7	105,6	123,6	123,3
Menkul Kıymetler	73,7	88,6	124,3	143,6	174,4
Brüt Krediler	371,3	424,9	491,2	553,0	602,2
+TL Krediler	261,4	273,8	317,6	378,3	431,1
TL Takipteki Krediler	7,5	8,1	8,1	16,4	16,5
info: TL Canlı Krediler	254,0	265,7	309,5	361,9	414,6
+YP Krediler (ABD\$)	12,4	11,5	11,9	10,6	9,3
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	0,8	0,6	0,6	0,1	0,1
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	11,6	10,9	11,3	10,5	9,2
info: Canlı Krediler (TL+YP)	356,6	408,8	474,4	535,6	584,6
Sabit Kıymetler & İştirakler	20,4	26,8	29,8	32,5	34,8
Diğer	5,8	18,0	9,7	18,4	23,4
TOPLAM AKTİFLER	573,5	758,9	851,2	981,7	1.092,9
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.09.2021	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022
Toplam Mevduat	385,5	513,2	578,1	658,7	754,5
+Vadesiz Mevduat	171,7	260,5	286,3	327,6	363,4
TL Vadesiz	46,8	51,2	60,3	74,7	90,6
YP Vadesiz (ABD\$)	14,1	16,0	15,5	15,3	14,8
+Vadeli Mevduat	213,8	252,8	291,8	331,1	391,1
TL Vadeli	127,2	129,3	172,9	203,6	243,7
YP Vadeli (ABD\$)	9,8	9,4	8,2	7,7	8,0
Repo ve Bankalararası İşlemler	1,4	9,6	1,4	26,7	6,9
İhraç Edilen Tahviller	16,4	21,8	20,3	21,7	12,7
Alınan Krediler	51,5	71,8	76,9	79,5	87,9
Diğer Pasifler	47,9	62,4	77,8	83,4	99,6
Aktifler	70,9	80,0	96,7	111,7	131,3
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	573,5	758,9	851,2	981,7	1.092,9

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	2Ç22	3Ç22	Çeyreksel	9A21	9A22	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	12,647	23,148	83%	13,836	45,710	230%
(+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	11,926	14,575	22%	18,180	36,291	100%
(+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i>	3,719	11,096	198%	3,973	18,230	359%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-2,998	-2,523	-16%	-8,317	-8,811	6%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	3,574	4,536	27%	6,060	11,060	83%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	3,984	2,633	-34%	2,810	9,981	255%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	2,087	1,538	-26%	1,902	5,617	195%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	1,284	1,437	12%	1,938	3,832	98%
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	79	150	90%	436	604	38%
= GELİRLER	21,569	31,905	48%	25,080	71,187	184%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	1,221	29	-98%	290	1,345	363%
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	941	29	-97%	290	1,064	267%
(+) <i>Donuk alacak satışı</i>	120	0	n.m	0	120	n.m
(+) <i>Rekabet kurulu para cezası iadesi</i>	160	0	n.m	0	160	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-4,691	-6,187	32%	-8,521	-15,234	79%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-1,842	-2,449	33%	-3,325	-5,930	78%
(-) <i>Diğer</i>	-2,848	-3,738	31%	-5,196	-9,305	79%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	18,099	25,747	42%	16,849	57,298	240%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1,503	-2,137	42%	-1,442	-4,988	246%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-5,740	-5,744	0%	-9,408	-18,165	93%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-2,087	-1,538	-26%	-1,902	-5,617	195%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	2,150	2,069	-4%	6,064	7,560	25%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-3,711	-6,099	64%	-5,865	-13,703	134%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	0	-500	n.m	-1,950	-500	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-2,724	-5,526	103%	-2,592	-11,037	326%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-987	-72	-93%	-1,323	-2,166	64%
= NET KÂR	12,886	17,511	36%	9,541	38,607	305%

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

	Eylül-21	Aralık-21	Mart-22	Haz-22	Eylül-22
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	20.2%	19.0%	37.4%	43.0%	49.0%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	2.5%	2.3%	4.1%	4.8%	5.6%
Gider / Gelir Oranı	33.6%	30.6%	24.5%	22.3%	21.0%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	92.5%	79.6%	82.1%	81.3%	77.5%
TL Kredi / TL Mevduat	145.9%	147.2%	132.7%	130.0%	124.0%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	74%	60%	64%	64%	62%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	128.6%	128.3%	119.2%	117.6%	112.8%
YP Kredi / YP Mevduat	48.5%	43.0%	47.8%	45.7%	40.5%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	4.0%	3.8%	3.4%	3.2%	2.9%
Karşılama Oranı	5.9%	6.3%	5.9%	5.7%	5.6%
+1. Aşama	0.6%	0.7%	0.8%	0.9%	0.6%
+ 2. Aşama	17.2%	17.0%	17.2%	18.7%	21.6%
+ 3. Aşama	69.0%	66.0%	67.0%	69.0%	70.9%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	56	108	119	117	129
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	17.3%	15.8%	16.8%	17.1%	18.3%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14.6%	13.0%	13.9%	14.5%	15.8%
Kaldıraç	7.1x	8.5x	7.8x	7.8x	7.3x

¹ Not:3Ç21, 1Ç21, 2Ç22 ve 3Ç22 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)

Çeyreksel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	4Ç21	1Ç22	2Ç22	3Ç22
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	10,119	6,681	5,740	5,744
1. Aşama	1,272	2,795	1,380	262
2. Aşama	4,860	2,364	2,767	4,534
3. Aşama	3,988	1,522	1,592	1,472
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1,727	3,341	2,150	2,069
1. Aşama	403	1,721	1,343	1,011
2. Aşama	795	966	424	397
3. Aşama	529	654	383	661
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	8,392	3,340	3,589	3,675
(b) Ortalama Toplam Krediler	398,084	458,047	522,143	577,643
(a/b) Çeyreksel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	836	296	276	252
info: Kur Etkisi 1	592	176	160	106
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	244	119	115	147

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	9A22
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	18,165
1. Aşama	3,914
2. Aşama	9,665
3. Aşama	4,586
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	7,560
1. Aşama	4,075
2. Aşama	1,787
3. Aşama	1,697
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	10,605
(b) Ortalama Toplam Krediler	517,845
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	274
info: Kur Etkisi 1	145
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	129

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

