

2021 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

2 Şubat 2022

TÜRKİYE EKONOMİSİ

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

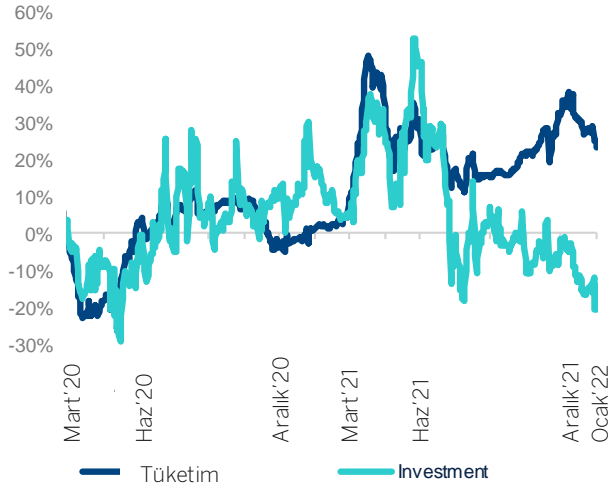
CARİ HESAP AÇIĞINI
destekleyen
turizm gelirlerinde iyileşme ve
büyüyen ihracat desteği

BÜTÇE AÇIĞI
yönetilebilir seviyesini
KORUMAKTA



GSYİH BÜYÜMESİ YIL BAŞINDA SAĞLAM DEVAM EDİYOR AMA ENFLASYONİST BASKILAR YÜKSELMEKTE

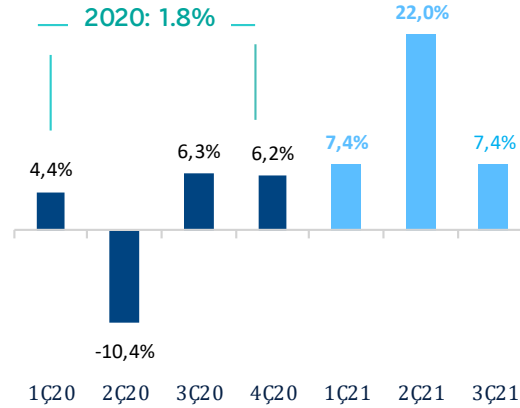
BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM VE YATIRIM ENDEKSLERİ (Kümülatif, 28 gün Yıllık)



■ **Tüketim nispeten güçlü** kalırken, **yatırım Ocak başında zayıflıyor.**

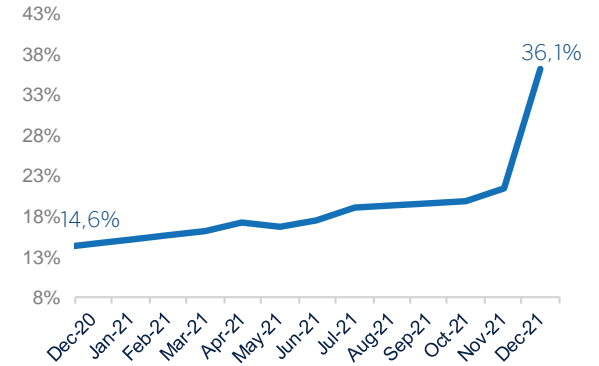
■ Genel anlamda, **güçlü dış talep tarafından** da desteklenen ekonomik aktivite, **potansiyelin üzerinde büyüyor**

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



■ Türkiye Ekonomisi yılın ilk üç çeyreğinde %11,7 büyüdü. **2021 GSYİH büyümesi muhtemelen %11'e yaklaşacak.**

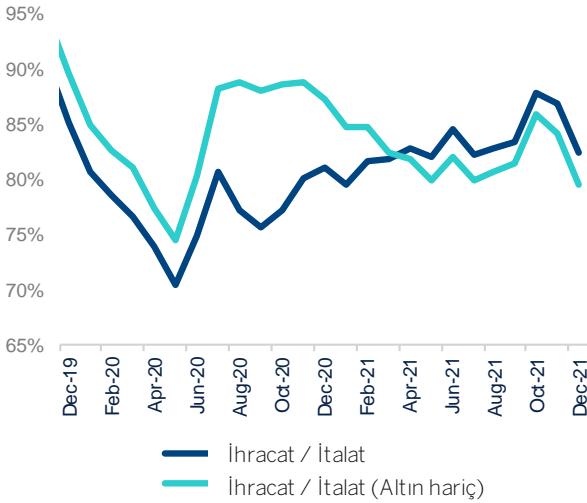
TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



■ **Enflasyonist baskılar**, kurdaki değer kaybı, yüksek talep ve kötüleşen beklentilerle birlikte yüksek maliyet itici faktörler üzerinde **yüksek kalmaya devam edecek.**

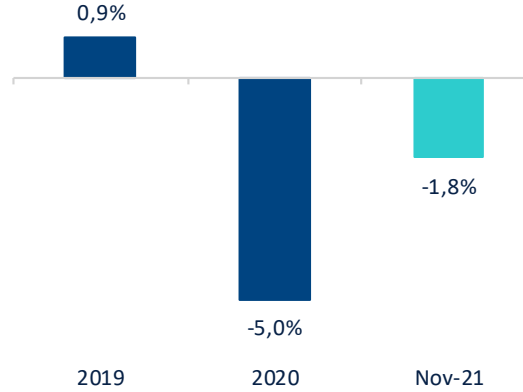
GÜÇLÜ İHRACAT VE TOPARLANAN TURİZM GELİRLERİ CARİ AÇIĞI DESTEKLEMekte. BÜTÇE AÇIĞININ ARTMASI BEKLENİYOR.

İHRACAT & İTHALAT (3 aylık ort. karşılık oranları)



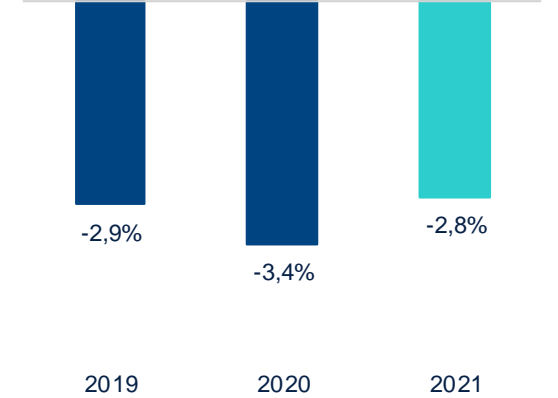
- **Dış talebin destekleyici olmaya devam** nedeniyle ihracatın yüksek seviyesini koruması bekleniyor.
- İthalat, özellikle artan enerji faturasının öncülüğünde sağlam kalabilir

CARİ HESAP DENGESİ / GSYİH



- **Güçlü ihracat ve toparlanan turizm gelirleri**, cari hesap açığındaki daralmanın devam etmesine yardımcı oluyor

MERKEZİ BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



- Bütçe açığı, **harcamalardaki hızlanma nedeniyle** Aralık'ta kötüleşti.

2021 FİNANSAL SONUÇLARI

SAĞLAM GELİR AKIŞLARI

zorlu ortamlarda bile

**ÜSTÜN ORT. ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI SAĞLAMAKTA**

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

**PROAKTİF OLARAK
ŞEKİLLENDİRİLEN VE YÜKSEK
KARŞILIKLI AKTİFLER**

ARTAN VERİMLİLİK

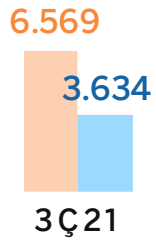


FAALİYET PLANI BEKLENTİLERİNİN ÇOK ÜSTÜNDE PERFORMANS

%16-18'lik beklentiye karşı serbest karşılıklar ile düzeltilen Ort. Özkaynak Kârlılığı %23

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR & NET KÂR (TL Milyar)

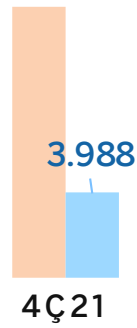
ÇEYREKSEL



Çeyrekteki karşılıklar

+1.0mia

12.708



+0.9mia

ÇEYREKSEL BÜYÜME

+93%

Karşılıklar Öncesi Kâr

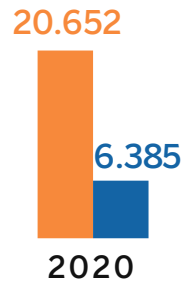
+10%

Net Kâr

+5%

Net Kâr Büyümesi
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

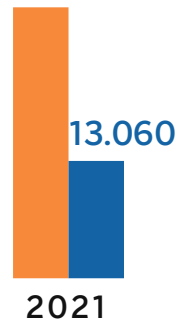
KÜMÜLATİF



Yıl içindeki karşılıklar

+2.15mia

29.936



+2.85mia

YILLIK BÜYÜME

+45%

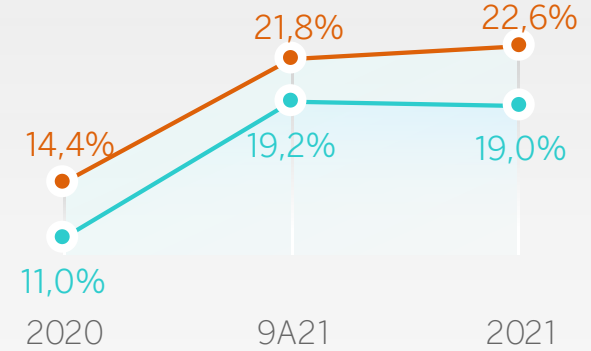
Net Kâr Büyümesi
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

+105%

+86%

ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

Ort. Özkaynak Kârlılığı
Serbest karşılık rakamı
ile düzeltilmiş



■ 2021 Ort. Aktif Kârlılığı 2.0% ve serbest karşılıklar ile düzeltilince 2.5%

■ . Bilançodaki serbest karşılıklar toplamı TL 7.5mia'a ulaştı.

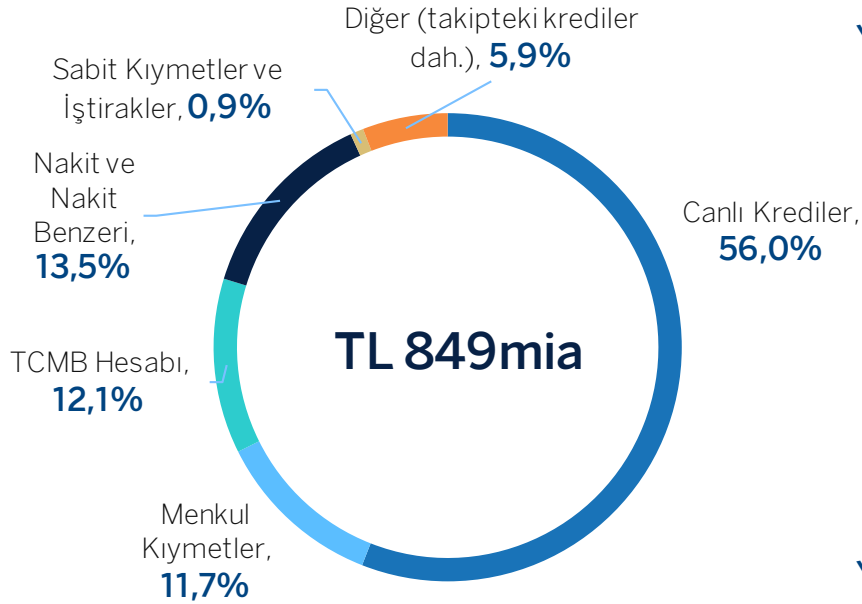
■ TL kredi yeniden fiyatlandırması ve büyümesi ve iyi yönetilen marj sayesinde 2021'in 2. çeyreğinden bu yana Faiz Marjında gözle görülür iyileşme

■ Rakipsiz gelir üretim kapasitesi.

■ Yüksek nakit teminat seviyeleri ile 4Ç'de karşılıklar daha da güçlendirildi

YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLERİN SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEKİLDE BÜYÜMESİ GELİR AKIMLARINI BESLİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER* (TL, ABD \$ milyar)

	2020	9 A 21	2021	Çeyreksel	Yıllık
Toplam	335.0	398.4	475.3	19%	42%
YP (ABD \$)	\$17.3	\$16.5	\$16.1	(2%)	(7%)
TL	207,6	252,7	264,1	5%	27%

*Leasing ve faktoring alacakları hariç

MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)

	2020	9 A 21	2021	Çeyreksel	Yıllık
Toplam	73.9	80.7	99.3	23%	34%
YP (ABD \$)	\$3.70	\$2.98	\$2.97	(1%)	(20%)
TL	46,6	54,3	60,4	11%	30%

Eyl 21 itibari ile **rakilere kıyasla en yüksek Getirili Aktifler oranı**

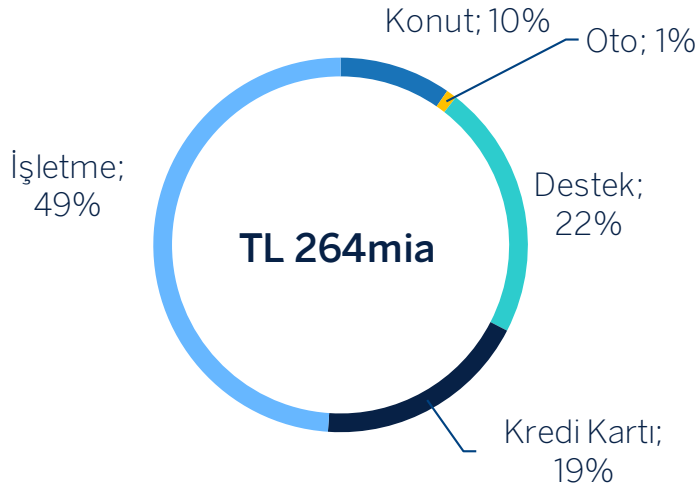
2021'de **TL kredilerde geniş kapsamlı pazar payı kazancı** (27% vs.mevduat bankaları için +21%)

Volatileden etkilenmemek için **stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü**

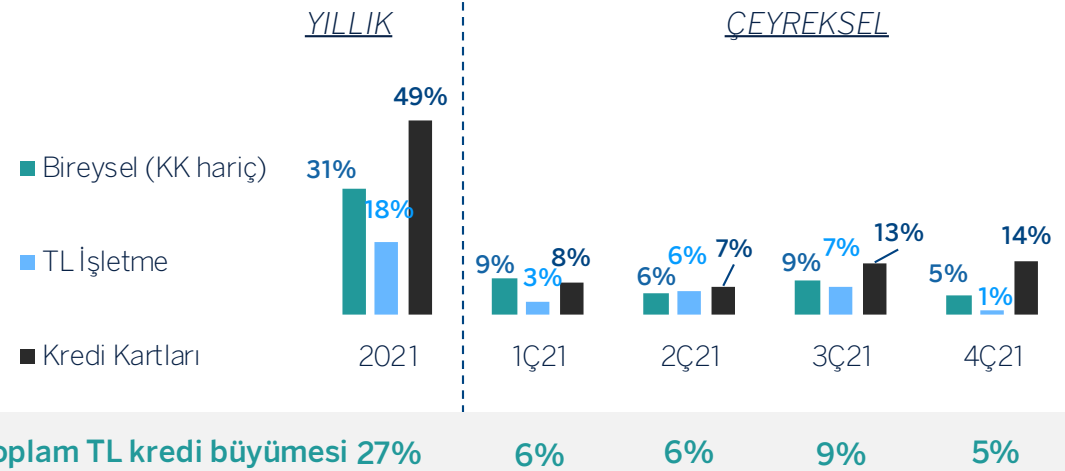
DİNAMİK MARJ YÖNETİMİ SAYESİNDE TL KREDİLERDE BEKLENTİ ÜZERİNDE PERFORMANS

Daha yüksek getirili varlıklar, yani TL krediler, toplam kredilerin %56'sını oluşturuyor

TL CANLI KREDİLER



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



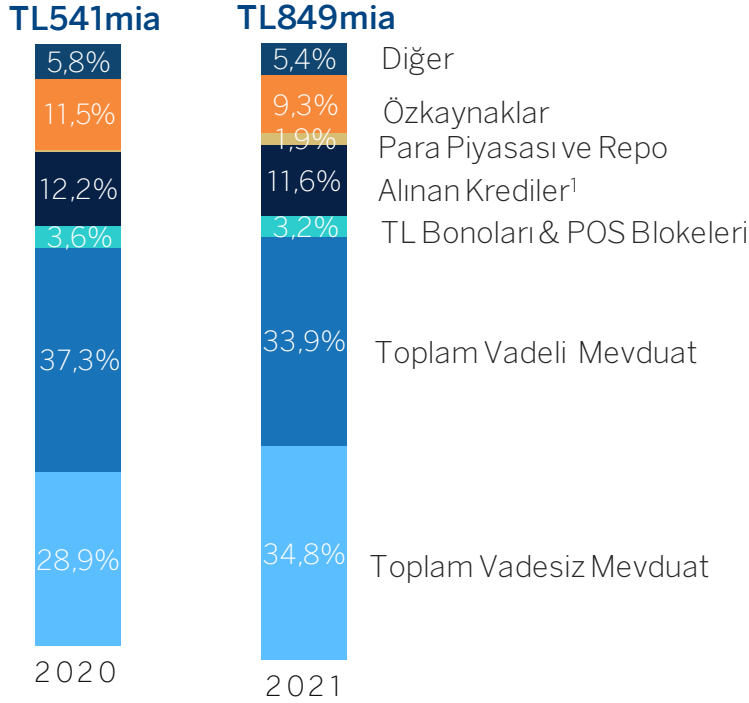
Pazar Payı*	2020	2021
TL Krediler	9.6%	10.2%
Bireysel (KK hariç)	10.2%	11.7%
TL İşletme	8.3%	8.3%
Bireysel İhtiyaç Kredisi	11.1%	12.8%
Toplam İşyeri Cirosu	16.9%	17.4%
Toplam KK Cirosu	17.6%	17.5%

- Özel bankalar arasında **TL Kredilerde #1 sırada***
- Kredi kartlarında sağlam pozisyon. İşyeri ve kredi kartı cirolarındaki sırasıyla ile %56 ve %47 artış **rakiplere kıyasla en yüksek artış**
- **İhtiyaç kredilerinin %47'si** maaş müşterilerine kullanıldı.

*BDDK haftalık verilerine göre, Ticari, Yatırım ve Geliştirme ve Katılım bankaları dahil TL Krediler pazar payı sıralaması Eylül konsolide olmayan sonuçlara göre dir

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

PASİFLER KIRILIMI

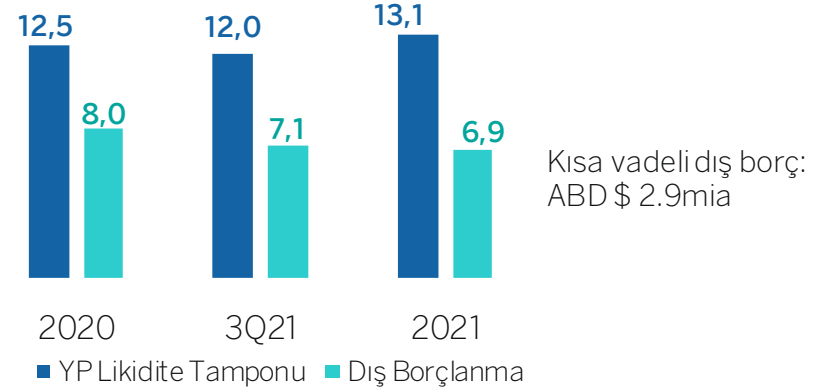


Düşük
Kaldıraç
9.7x

Serbest
Fonlar /
Getirili Aktifler⁴
37%

vs Eyl' 21: 35% vs.
Özel Rakipler Ort: 20%

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



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO	219%
Minimum Gereklilik	100%
YP LKO	420%
Minimum Gereklilik	80%

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

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

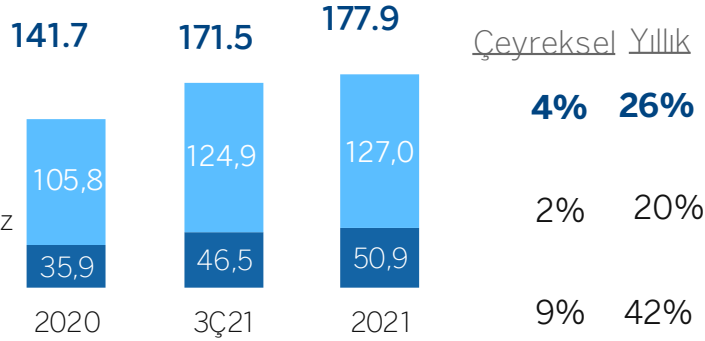
³ Aralık son hafta ortalamasıdır

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

YÜKSEK BAZ ETKİSİNE RAĞMEN OLUŞAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN TERCİHİNİ YANSITTIYOR

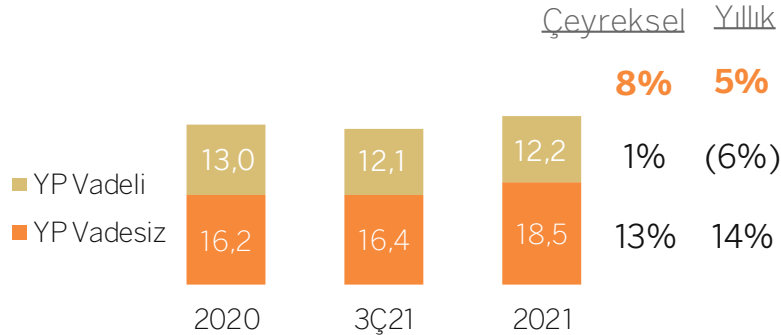
TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam mevduatın %31'i)



YP MEVDUAT (ABD \$ mia)

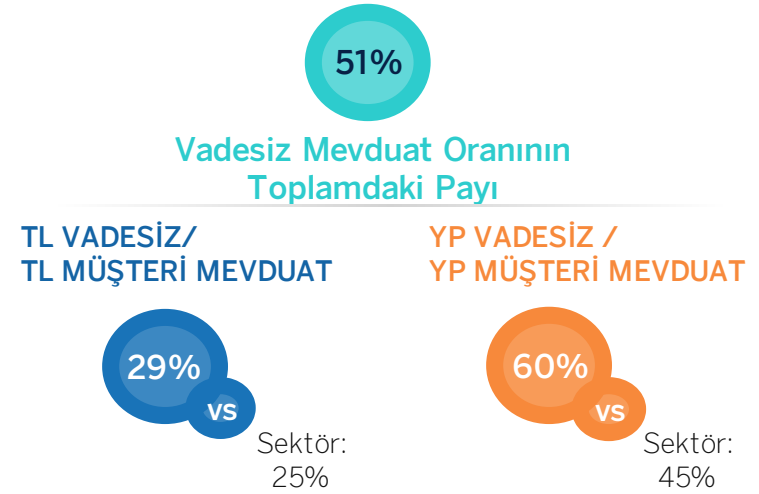
(Toplam mevduatın %69'u)



VADESİZ VE VADELİ TL MEVDUATTA EN YÜKSEK HACİM

Eyl'21 özel bankalar arasında

GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI



DAHA KALICI & DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUAT TABANI

KOBİ ve Bireysel / TL Müşteri Mevduat ¹ **72%**

KOBİ ve Bireysel / YP Müşteri Mevduat ¹ **76%**

1

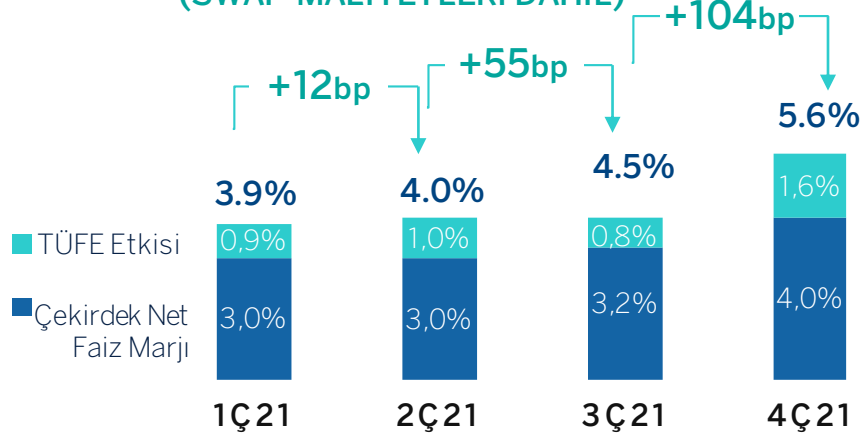
Konsolide olmayan MIS datası

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

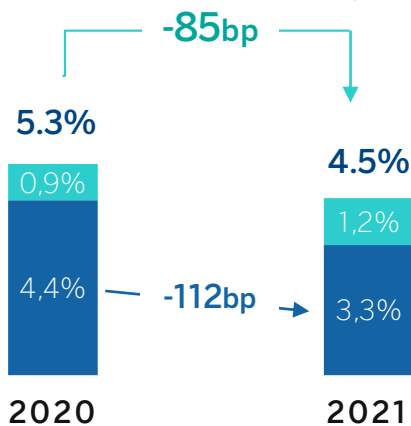
FONLAMA MALİYETLERİNDE AZALMA İLE BİRLİKTE SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ, 4Ç21'DE MARJİ GÖRÜNÜR ŞEKİLDE İYİLEŞTİRDİ

Kümülatif Faiz Marjı 2021 beklentileri doğrultusunda gelişti

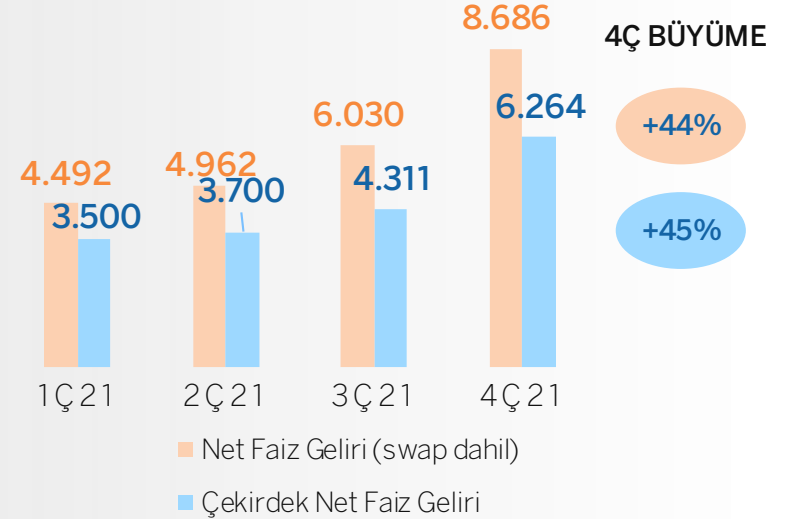
ÇEYREKSEL FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



KÜMÜLATİF FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)

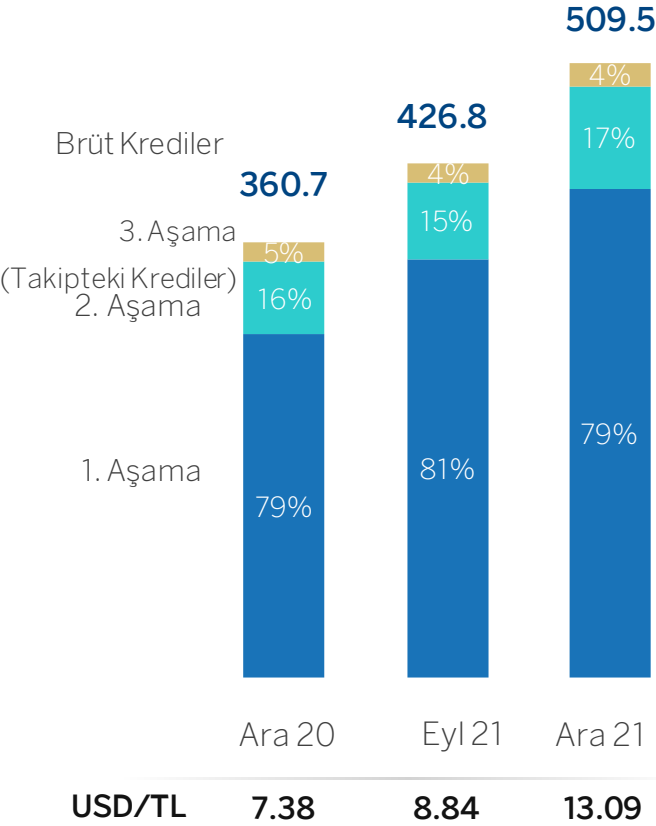


NET FAİZ GELİRLERİ & ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) (TL mia)

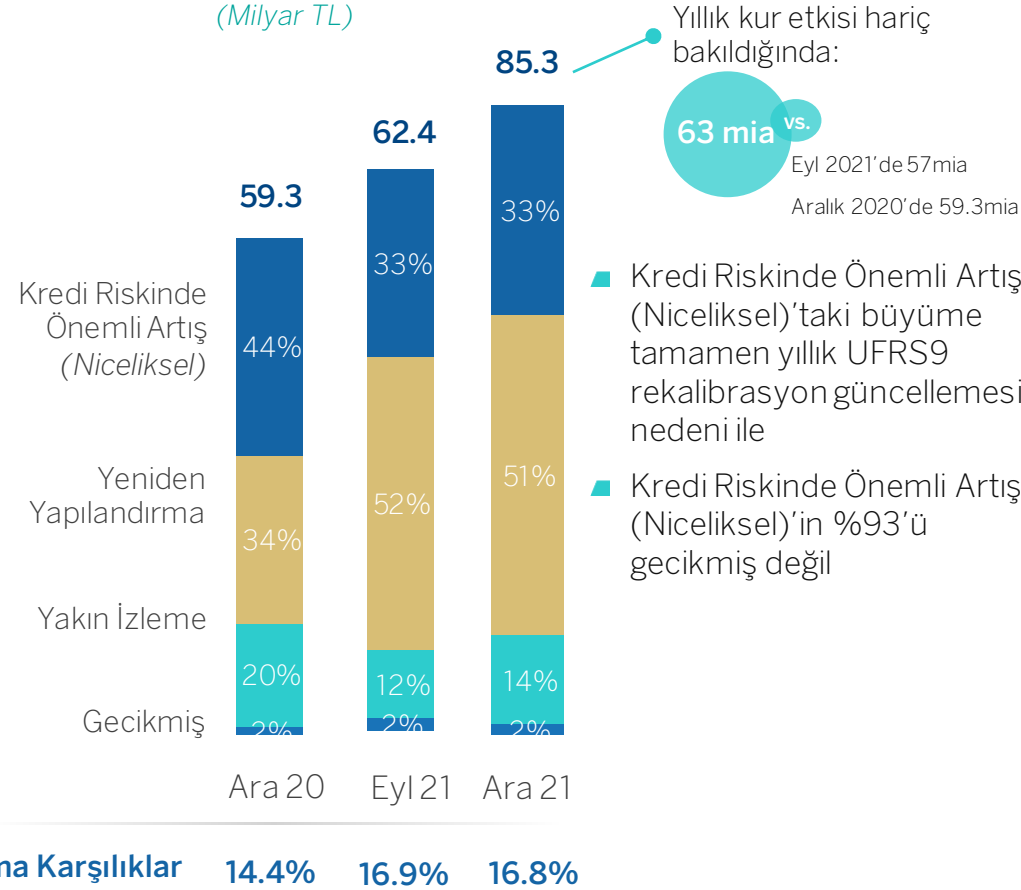


MODEL KALİBRASYONU VE KUR ETKİSİ, 2. AŞAMA KREDİLER VE İLGİLİ KARŞILIKLARDA ARTIŞA NEDEN OLDU

KREDİLERİN DAĞILIMI¹ (TL Milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (Milyar TL)



¹*Leasing ve faktoring alacakları dahil

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

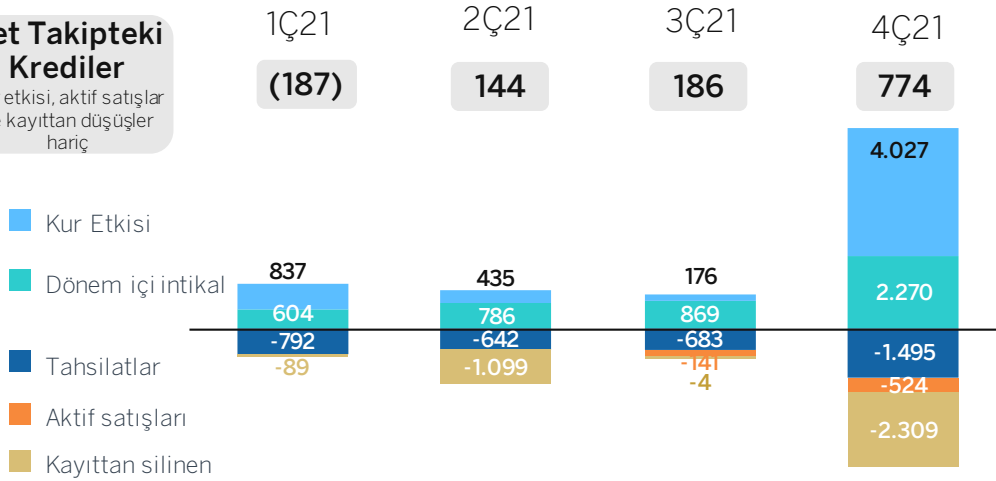
*Eylül ve Aralık 21 için 2. aşama baz hesaplanırken 2020 bilançosu döviz kuru (\$/TL:7.38) dikkate alınır

KARŞILIK AYIRMADAKİ İHTİYATLI YAKLAŞIMA RAĞMEN, NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ SENEYİ BEKLENTİLERDEN DAHA İYİ KAPATTI

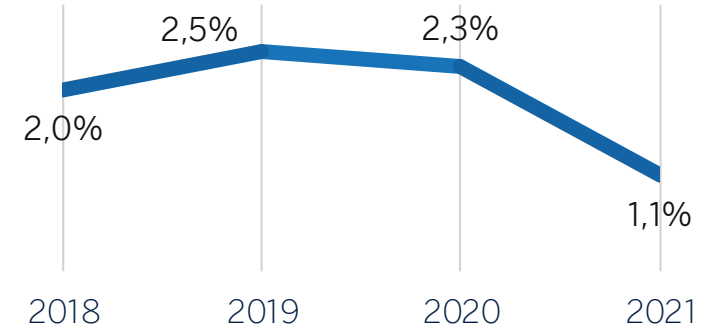
TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ¹

(TL milyon)

Net Takipteki Krediler
Kur etkisi, aktif satışlar ve kayıttan düşüşler hariç



NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ (Kur Etkisi Hariç)



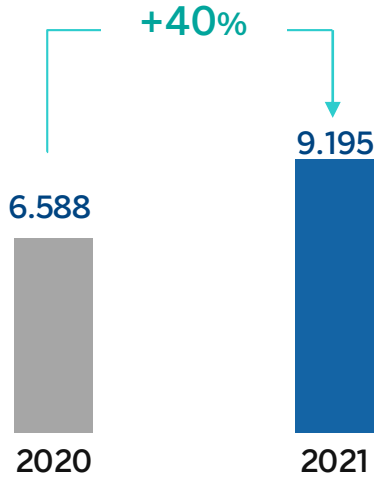
	1Ç21	2Ç21	3Ç21	4Ç21	4Ç21 (kayıttan düşülenler hariç)*
Takipteki Krediler (nominal TL mia)	16.7	16.2	16.4	18.3	28.9
Takipteki Krediler Oranı	4.4%	4.0%	3.8%	3.6%	5.6%
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	66%	66%	69%	66%	79%

- 2021 kur etkisi 194bp- tamamı hedge edildi dip karlılıkta etkisi yok
- Çeyreksele Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (4Ç21: 2,3%, 3Ç21: 0,05%, 2Ç21: 0,45%, 1Ç21: %1,3) 4Ç'de, yıllık UFRS9 rekalibrasyon güncellemesi sebebi ile, beklentiler doğrultusunda artış gösterdi.

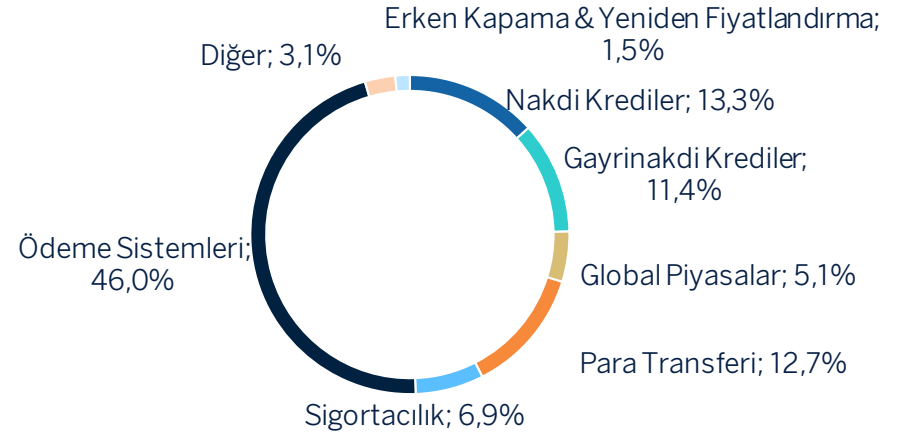
¹Leasing ve faktoring alacakları dahil
**2021 ve 2020'deki kayıttan silinenler ile düzeltildi

BEKLENENİN ÜZERİNDE AKTİVİTE & KUR HAREKETİ, YÜKSEK BAZ ETKİSİNE RAĞMEN, KOMİSYONLARDA REKOR DÜZEYDE BÜYÜME GETİRDİ

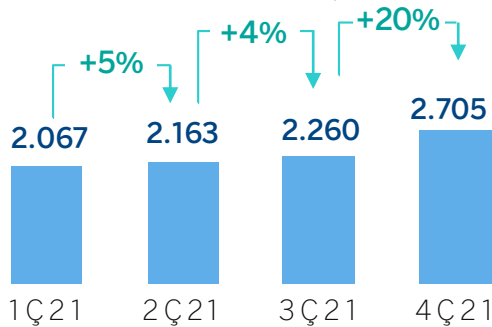
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TLmilyon)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹ (SOLO MIS DATASI DOĞRULTUSUNDA)



ÇEYREKSEL NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TLmilyon)



Yıllık Büyüme¹

Nakdi Krediler*	+60%
Para Transferi	+59%
Ödeme Sistemleri	+54%

■ **Daha etkili ve geniş penetrasyon** ile müşteri tabanını genişletildi.

■ Yerel Para transferleri için 7/24 FAST sisteminin olumlu etkilerine ek olarak işlem sayısındaki büyüme ile desteklendi

■ **Dijital güçlendirme ve rakipsiz müşteri deneyimi**, dijital işlem sayısında yıllık %68 artış sağladı.

■ Kredi kartı müşterimiz ve üye işyeri tabanımız sayesinde satın alma hacmimiz **yıllık bazda %56 arttı – rakipler arasında en yüksek**

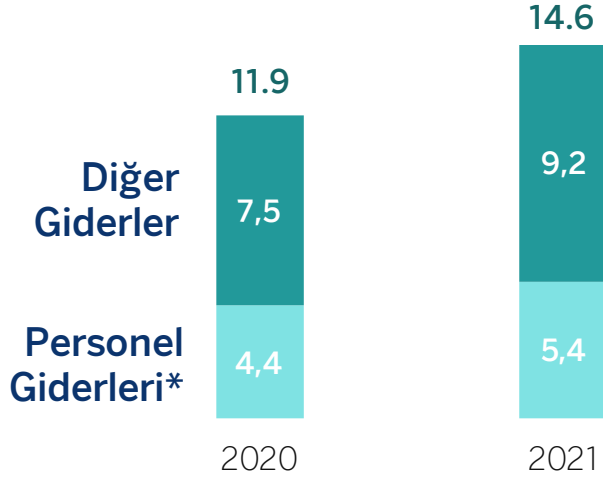
¹ Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda

Daha önce 'diğer' altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından; 2020 nakdi kredi ücretlerinin payı%12.1 ve diğer ücretlerin payı:% 3,7

*LYY kaynaklı temettü geliri hariç

ZORLU BİR ORTAMDA DAHİ ARTAN VERİMLİLİK

OPERASYONEL GİDERLER (TL milyar)



Yıllık

23%*

17%

Kur etkisi hariç. Bu etki %100 hedge edildiği için dip karlılığa etkisi bulunmuyor.

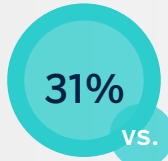
23%

22%*

*2022 yılında ödenmek üzere enflasyon düzeltimi ile bağlantılı olarak ayrılan 650 mn ilave karşılık 2021 bazından düşürülmüştür.

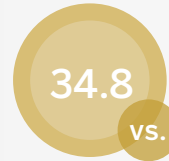
GİDER/GELİR

**SÜRDÜRÜLEBİLİR
VE İYİLEŞEN
VERİMLİLİK
ORANLARI**



Eyl 21 %34 vs.
Özel rakip ort. %41

BANKACILIK GELİRİ/ ŞUBE¹



Eyl 21 25.1 vs.
Özel rakip Ort. 16.4

BANKACILIK GELİRİ/ ÇALIŞAN¹



Eyl 21'de 1.2 vs.
Özel rakip ort. 0.9

*Karşılaştırılabilir olması için Solo finansallar baz alınmıştır, Rakip banka rakamları Eylül 21 itibarıyla

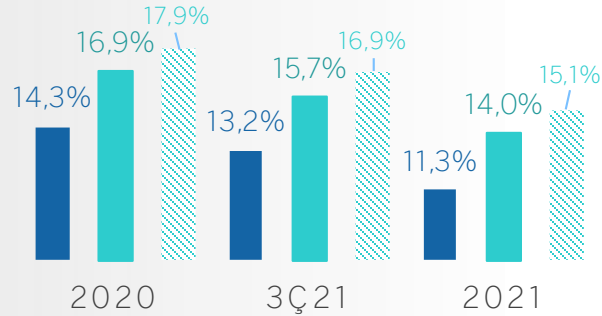
¹ Gelir tanımı: Net Faiz Geliri (swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler + Net Alım Satım Geliri (swap ve kur hedge hariç) + Diğer gelirler (karşılıklar iptaller hariç)

REGÜLASYON SEVİYELERİNİN ÇOK ÜZERİNDE KORUNAN GÜÇLÜ SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ SYR Serbest Karşılıklar dahil



~%2.6

BDDK geçici önlemlerinin

SYR üzerindeki etkisi

Ana SYR üzerindeki etki: %2.3

~41bp

SYR'nin TL'deki %10'luk

değer kaybına **duyarlılığı**

~38bp

TCMB swap işlemlerine %100 Risk

Ağırlığı uygulanmasının etkisi

TL 12.5 mia

SERMAYE FAZLASI

(Konsolide, geçici önlemler olmadan)

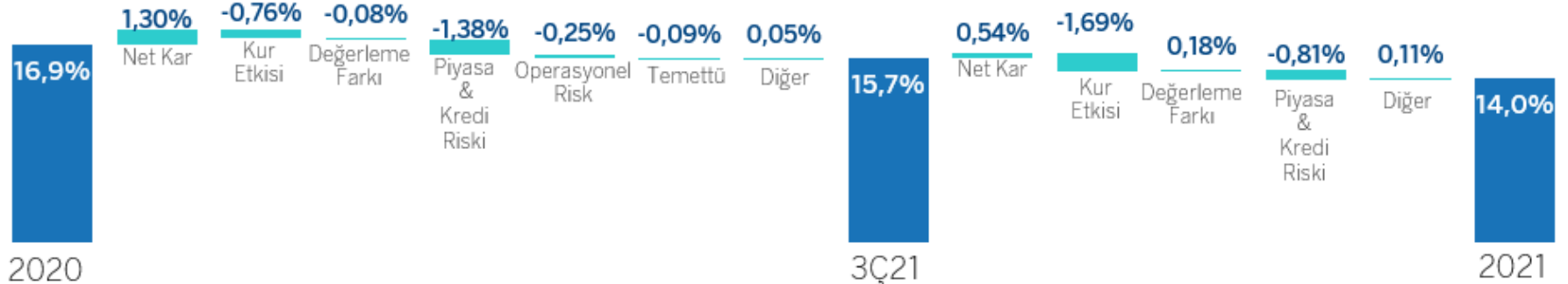
2021 için geçerli olan %12,2 minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

TL 7.5 mia

Bilançodaki

TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

DOLAR / TL 7.38 8.84 13.09



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = %8.0 + SIFI Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu (%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.160), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 4.5% + Tamponlar

ÖZETLE, 2021 FİNANSAL SONUÇLARINDA BEKLENENİN ÜZERİNDE PERFORMANS

2021 REVİZE EDİLMİŞ
FAALİYET PLANI

2021
GERÇEKLEŞEN

TL Krediler (Yıllık)	>%20	%27	Artan iç talep ile desteklendi
YP Krediler (ABD Doları, Yıllık)	Daralma	-%7	Geri ödemeler & talep eksikliği
Takipteki Krediler Oranı	<%4.5	%3.6	Net yeni Takipteki Kredilerin sınırlı girişi
Net Kredi Riski Maliyeti*	<150 bp	107 bp	Devam eden ihtiyatlılığımıza rağmen, daha fazla kredi provizyonu ihtiyacı azaldı
Swap fonlama giderleri dahil Net Faiz Marjı	~100 bp daralma	85 bp daralma	Dinamik spread yönetimi, zamanlı büyüme ve TÜFEX geliri ile desteklendi
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık Büyüme)	~%30	%40	Daha yüksek aktivite ve kur etkisi
Operasyonel Giderler (Yıllık Büyüme)	~TÜFE	>TÜFE	2022 yılında ödenmek üzere enflasyon düzeltimi ile bağlantılı olarak ayrılan karşılıklar 2021 bazını yükseltmiştir
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	%16-18	%22.6 (serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş)	BEKLENENİN ÜZERİNDE PERFORMANS

* Kur etkisi hariç net kredi riski maliyetini ifade eder. Kur etkisi, % 100 hedge edilmiş olup net kâra etkisi yoktur.

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

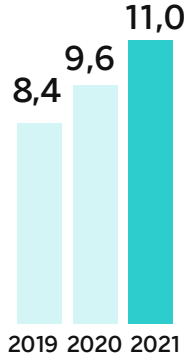
>10.6 MİYON MOBİL MÜŞTERİ
En büyük dijital & mobil müşteri tabanı

ŞUBENİN
en çok yapılan işlemlerdeki
PAYI ~%3 DÜZEYİNDE

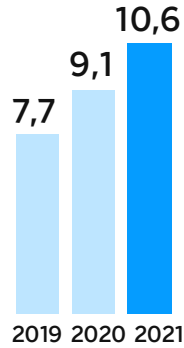
MÜŞTERİLEMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞINI İYİLEŞTİRMEK İÇİN DESTEK VE HİZMET VERİYORUZ

AKTİF MÜŞTERİ SAYISI¹ (mio)

son 2 yılda hem dijital hem de mobilde
>+2.5 mio yeni müşteri

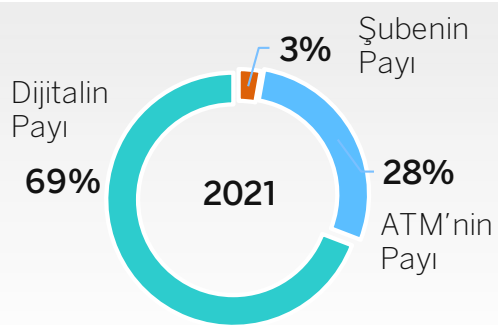
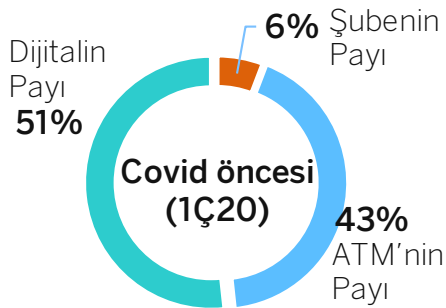


Dijital



Mobil

MÜŞTERİ İŞLEMLERİ²



Dijital işlemlerde **%137'lik artış** vs.
Şube işlemlerinde **%14'lük düşüş**

Dijital müşteri sayımız 11 milyonu aştı!

+%130 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)

¹ Aktif: son 3 ayda giriş

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

*30.09.2021 itibarıyla

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

stratejimizin merkezinde

BBVA 2025 PLEDGE 200MİA €

'KARBON NÖTR BANKA'
2020 itibarıyla (Kapsam1&2)

2021 itibarıyla KÖMÜR FİNANSMANINA SON
En az 2040 yılında sıfır kömür riski

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

YENİ ÇÖZÜMLER & DANIŞMANLIK ROLÜ
kurumsallar için

 **Garanti BBVA**

DÜŞÜK KARBON EKONOMİSİNE GEÇİŞ

Sürdürülebilir kalkınma adına müşterilerimiz için çözümler



Yeşil Konut Kredisi



Alışveriş kredisi

(Çatı güneş panelleri, bina yalıtımı, e-bisiklet)



Türkiye'nin ilk Kurumsal Yeşil Araç Paketi Yeşil Oto Kredisi



3 ÇSY Fonu



2021'de iki ÇSY endeksli Sendikasyon Kredisi anlaşması



Garanti BBVA İklim Endeksi Türkiye'nin ilk İklim Endeksi



Dünyanın ilk Yeşil Halka Arzı

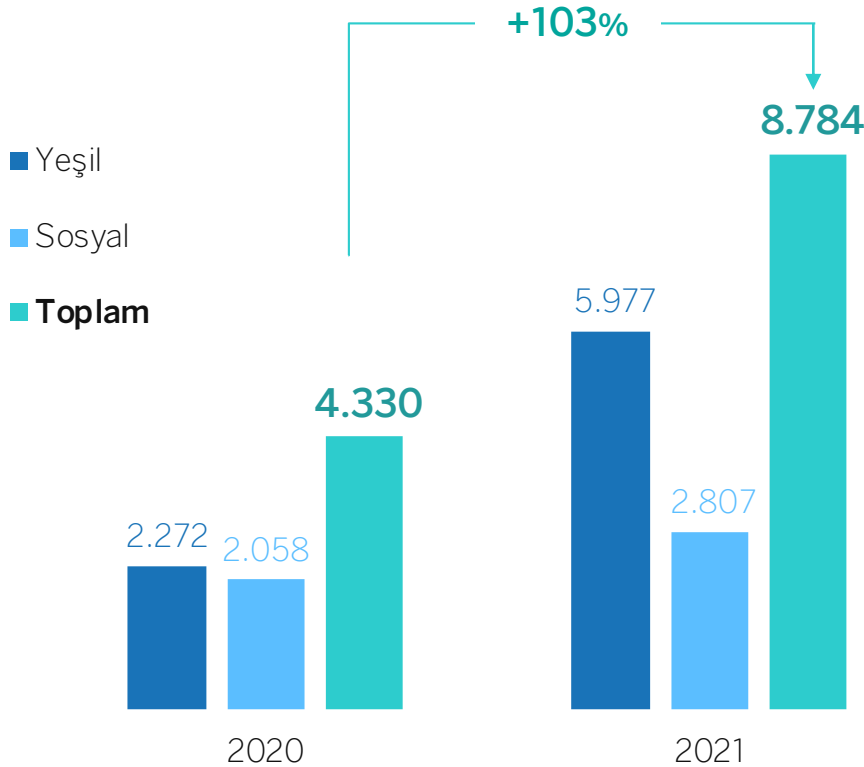


Türkiye'nin ilk Yeşil Doğrudan Borçlandırma Sistemi

Etkimizi yönetiyoruz

- İç eğitime odaklanıyoruz
- Müsilajı temizlemek için Turmepa işbirliği
- Veri Merkezi Soğutma Sistemi Revizyonu (172 ton petrol tasarrufu – TL 1.8 mio)

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA MOBİLİZASYON (TL mio)



Etki yatırımı anlayışına dayalı olarak sürdürülebilir kalkınmaya bugüne kadar sağlanan toplam finansman, **50'den** fazla ürünle 2021 yılsonu itibarıyla **60** milyar TL'ye ulaştı.

2022 FAALİYET PLANI

MAKUL SEVİYEDE TL KREDİ
BÜYÜMESİ

GÜÇLÜ & SÜRDÜRÜLEBİLİR
GELİR ÜRETİMİ

NORMALİZE KREDİ RİSK
MALİYETİ

ORT. ENFLASYONA PARALEL
MALİYET ARTIŞI



2022 FAALİYET PLANI

2022 FAALİYET PLANI

TL Krediler (Yıllık)	>%25
YP Krediler (ABD Doları, Yıllık)	Daralma
Net Kredi Riski Maliyeti*	<150bp
Swap fonlama giderleri dahil Net Faiz Marjı	+50-75bp
Çekirdek Net Faiz Marjı (Swap fonlama giderleri dahil TÜFEX hariç Net Faiz Marjı)	Yatay
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık Büyüme)	>%25
Operasyonel Giderleri (Yıllık Büyüme)	~ort. TÜFE
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	>%20

* Kur etkisi hariç net kredi riski maliyetini ifade eder. Kur etkisi, %100 hedge edilmiş olup net kâra etkisi yoktur.

Ekler

SYF. 25 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 26 YPKredi Dağılımı

SYF. 27 Ertelenen Krediler

SYF. 28 Dış Borç Vade Yapısı & Likidite Tamponu

SYF. 29 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 30 Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

SYF. 31 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 32 Özet Bilanço

SYF. 33 Özet Gelir Tablosu

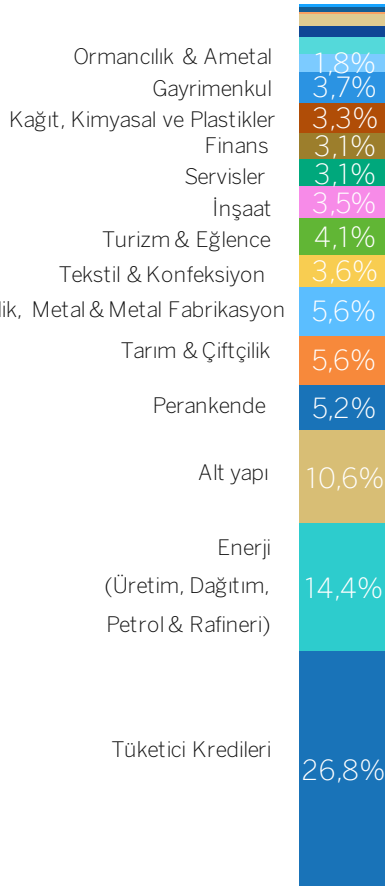
SYF. 34 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 35 Çeyreksele ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 424.9mia



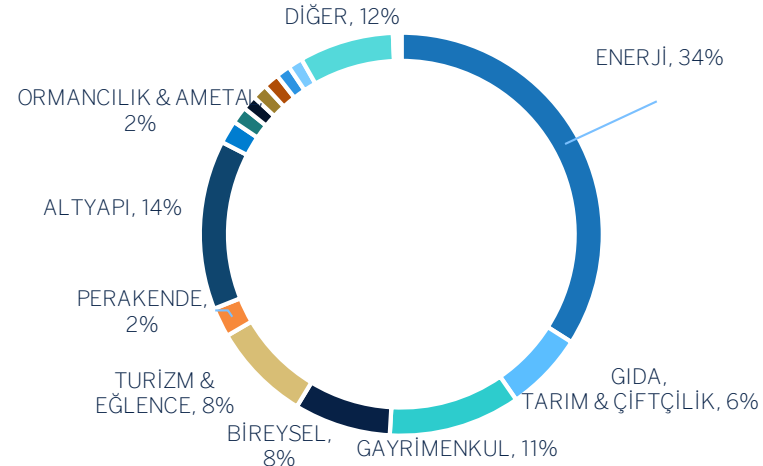
31.12.2021

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
PERAKENDE	85%	12%	2%	0,5%	4,6%	60,4%
ENERJİ	62%	32%	6%	0,7%	22,0%	63,1%
İNŞAAT	85%	10%	5%	0,7%	10,8%	70,7%
TEKSTİL & KONFEKSİYON	82%	14%	4%	1,3%	8,0%	73,4%
TURİZM & EĞLENCE	53%	44%	3%	1,9%	12,6%	72,6%
GAYRİMENKUL	47%	39%	14%	0,5%	41,4%	63,1%

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



¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam kredilerin %44'ü)

ABD\$ 16.1mia Konsolide YP Canlı Krediler*

=

ABD\$
5.2mia

GBI and GB Romanya kredi yerleşimleri
■ Doğal hedge

+

ABD\$ 10.9mia YP Canlı Krediler

16,1
%

İhracat Kredileri

■ YP Gelirli Şirketler

53,
3%

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

30,
6%

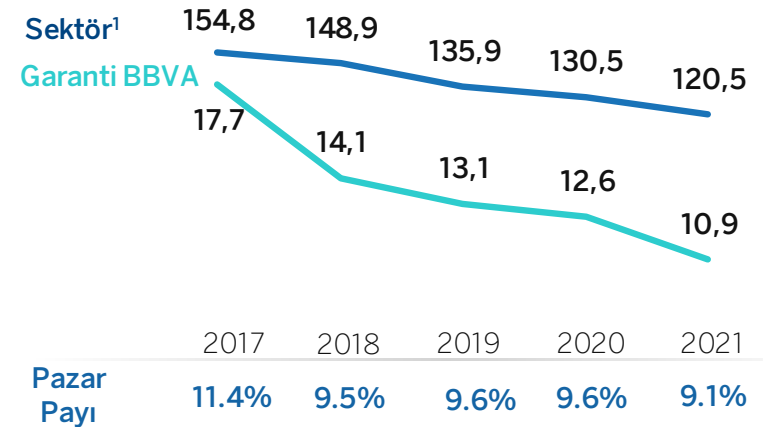
İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

Ara-21

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI-ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

(ABD\$mia)

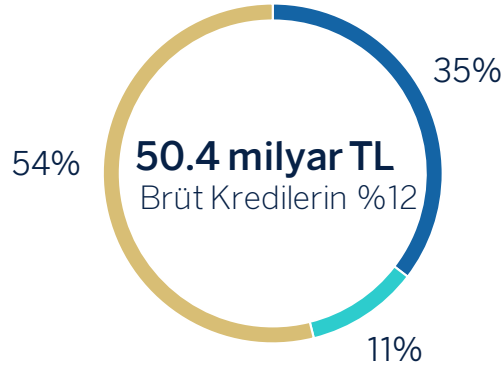


- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

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

EKLER: ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

TOPLAM ERTELENEN KREDİLER

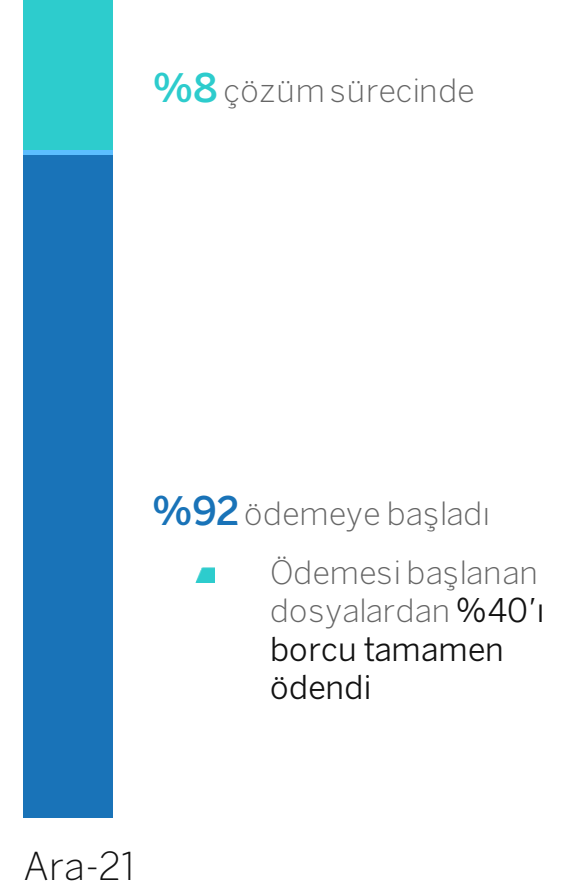


■ Bireysel (KK dahil) ■ KOBİ ■ Ticari & Kurumsal

SINIFLANDIRMA KIRILIMI & KARŞILAMA	Toplam İçinde Oranı	Karşılama Oranı
1.Aşama	31%	0.6%
2.Aşama	62%	22%
3.Aşama	7%	55%
Toplam		17%

VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

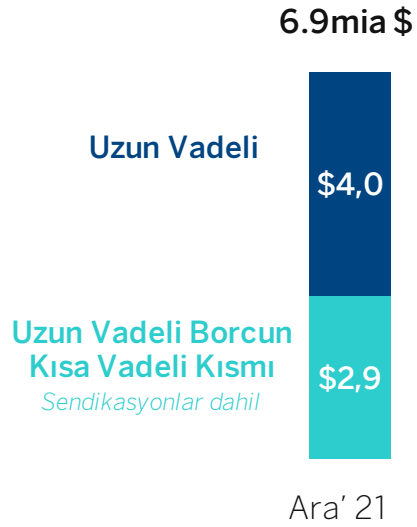
Toplam ertelemelerin %95'i



EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

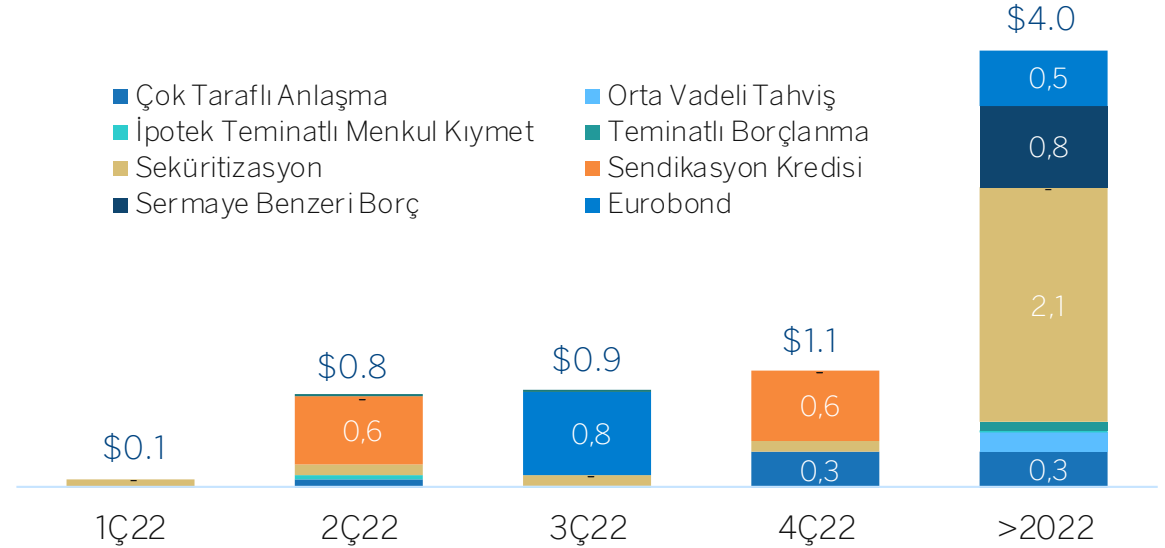
GARANTI BBVA'NIN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD\$)



DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç

2.9mia \$

Yeterli Likidite
Tamponu²

13.1mia \$

¹ Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

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

EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

%82

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

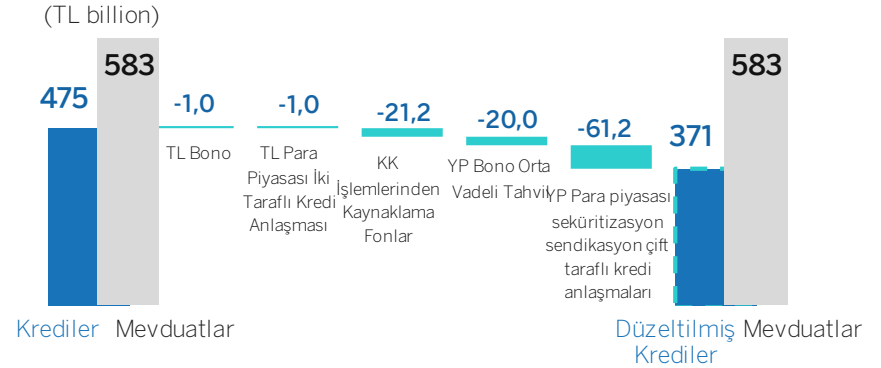
%64

TL Kredi /
TL Mevduat:

%148

YP Kredi /
YP Mevduat:

%52



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 219%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 420%

Minimum Gereklilik 80%

¹ Aralık ayının son haftası ortalamasıdır.

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Ara-19	Ara-20	Eyl-21	Ara-21	Çeyreksele (%)	Yıllık (%)
TL İşletme Kredileri	77.9	109.3	127.8	129.2	1.1	18.3
Bireysel Konut Kredileri	22.4	25.2	29.3	32.3	10.2	28.0
Bireysel Oto Kredileri	1.8	2.1	2.8	2.4	-12.7	15.0
Destek Kredileri ¹	32.4	45.0	58.1	63.6	9.5	41.5
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	22.3	26.5	33.9	38.2	12.9	44.2

Pazar Payları ³	Eyl-21	Ara-21	Çeyreksele Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	13.1%	13.1%	5 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	9.5%	9.3%	-19 bp	#1*
Bireysel Oto Kredileri	29.0%	28.3%	-67 bp	#1*
Destek Kredileri	12.7%	12.8%	9 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	9.0%	8.3%	-70 bp	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	13.2%	13.3%	4 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif) ²	17.4%	17.5%	6 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) ²	17.2%	17.4%	22 bp	#2

*Sıralama Özel Bankalar arasında Eylül 2021 itibarıyla

¹ Diğer krediler ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

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

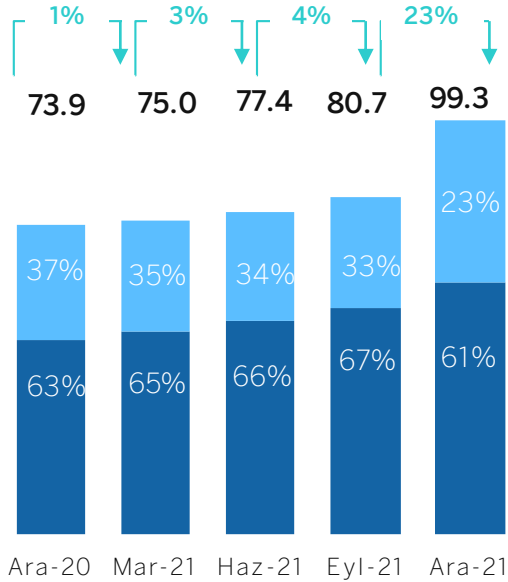
³ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 31.12.2021 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir.

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER

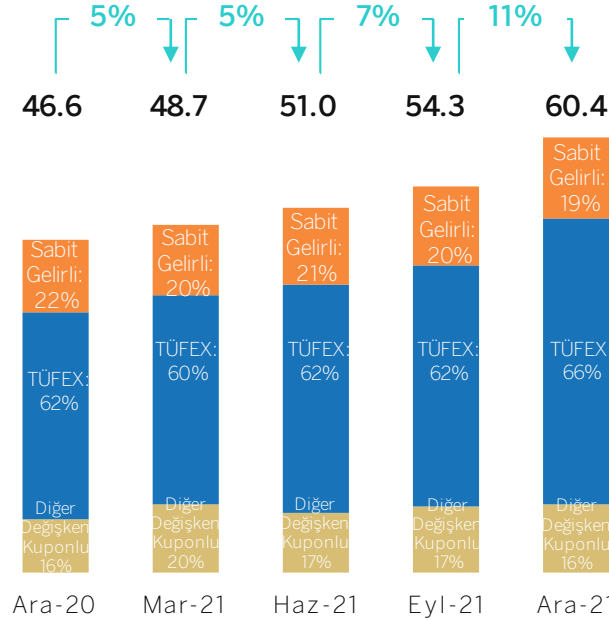
(milyar TL)

Toplam Aktiflerin %12'si

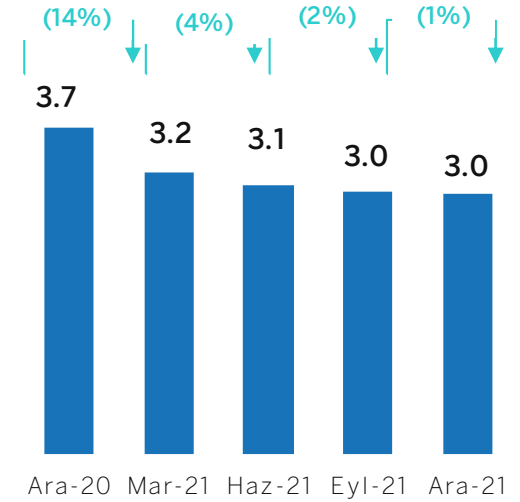


■ TL ■ YP

TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

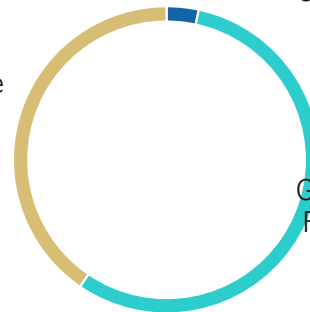


YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



MENKUL KIYMETLER DAĞILIMI

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar
,40,5%



Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar
,3,4%

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar
,56,2%

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	50,0	40,5	49,4	44,7	114,3
TC Merkez Bankası Hesabı	44,7	56,6	64,0	67,8	102,7
Menkul Kıymetler	73,9	75,0	77,4	80,7	99,3
Brüt Krediler	360,7	382,6	405,8	426,8	509,5
+TL Krediler	215,5	227,2	240,2	260,2	272,3
TL Takipteki Krediler	7,8	7,7	7,4	7,5	8,1
info: TL Canlı Krediler	207,6	219,5	232,8	252,7	264,1
+YP Krediler (ABD\$)	18,3	17,5	17,7	17,4	16,8
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	1,0	1,0	0,9	0,9	0,7
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	17,3	16,5	16,8	16,5	16,1
info: Canlı Krediler (TL+YP)	335,0	355,6	377,8	398,4	475,3
Sabit Kıymetler & İştirakler	7,3	7,2	7,1	7,1	7,8
Diğer	4,4	6,8	4,1	3,7	15,8
TOPLAM AKTİFLER	540,9	568,8	607,8	630,8	849,4
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021	31.12.2021
Toplam Mevduat	358,1	371,9	412,0	428,2	582,8
+Vadesiz Mevduat	156,1	163,6	179,4	194,3	295,3
TL Vadesiz	36,0	40,3	45,0	49,0	52,1
YP Vadesiz (ABD\$)	16,3	15,0	15,6	16,4	18,6
+Vadeli Mevduat	202,0	208,2	232,6	233,9	287,5
TL Vadeli	106,3	103,7	120,6	123,9	126,4
YP Vadeli (ABD\$)	13,0	12,7	13,0	12,4	12,3
Repo ve Bankalararası İşlemler	3,2	13,1	5,3	5,5	15,9
İhraç Edilen Tahviller	22,8	21,1	19,4	19,5	25,6
Alınan Krediler	49,4	53,2	56,4	55,0	78,7
Diğer Pasifler	45,1	45,6	47,2	51,5	67,0
Aktifler	62,4	64,0	67,6	71,1	79,2
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	540,9	568,8	607,8	630,8	849,4

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Million	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	3Ç21	4Ç21	Çeyrekssel	2020	2021	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	6.030	8.686	44%	21.671	24.171	12%
(+) <i>Net Faiz Geliri TUFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	7.678	9.780	27%	21.670	29.670	37%
(+) <i>TUFEX Tahvil Gelirleri</i>	1.719	2.421	41%	3.723	6.395	72%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-3.367	-3.516	4%	-3.721	-11.894	220%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2.260	2.705	20%	6.588	9.195	40%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	841	5.354	537%	2.092	8.530	308%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	252	6.122	2328%	2.332	8.099	247%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	738	874	18%	2.188	2.769	27%
= GELİRLER	9.869	17.618	79%	32.539	44.665	37%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	194	207	n.m	0	512	n.m
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	194	207	n.m	0	512	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-3.494	-5.117	46%	-11.887	-15.240	28%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-1.408	-2.071	47%	-4.420	-6.046	37%
(-) <i>Diğer</i>	-2.087	-3.046	46%	-7.467	-9.194	23%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	6.569	12.708	93%	20.652	29.936	45%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-56	-2.760	4787%	-7.614	-4.473	-41%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-2.001	-10.809	440%	-14.331	-20.956	46%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-252	-6.122	2328%	-2.332	-8.099	247%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	1.692	1.927	14%	4.385	8.384	91%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-2.878	-5.960	107%	-6.652	-12.404	86%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	-1.000	-900	n.m	-2.150	-2.850	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-1.667	-1.800	8%	-2.823	-4.823	71%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-211	-3.260	1443%	-1.679	-4.731	182%
= NET KÂR	3.634	3.988	10%	6.385	13.060	105%

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

	Ara-20	Mar-21	Haz-21	Eyl-21	Ara-21
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	11,0%	16,7%	18,3%	19,2%	19,0%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1,3%	1,9%	2,1%	2,2%	2,0%
Gider / Gelir Oranı	36,5%	37,8%	38,3%	37,0%	33,7%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	4,9%	3,9%	4,0%	4,5%	5,6%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3,5%	3,0%	3,0%	3,2%	4,0%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,3%	3,9%	3,9%	4,2%	4,5%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,4%	3,0%	3,0%	3,1%	3,3%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	93,6%	95,6%	91,7%	93,0%	81,5%
TL Kredi / TL Mevduat	146,0%	152,4%	140,6%	146,2%	148,1%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	74%	76%	74%	74%	64%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	128,4%	135,8%	124,7%	128,5%	129,2%
YP Kredi / YP Mevduat	59,0%	59,7%	58,9%	57,0%	52,2%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	4,5%	4,4%	4,0%	3,8%	3,6%
Karşılama Oranı	5,8%	6,1%	5,8%	5,6%	5,8%
+1. Aşama	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%	0,7%
+ 2. Aşama	14,4%	15,6%	16,7%	16,9%	16,8%
+ 3. Aşama	63,4%	65,6%	65,6%	68,8%	66,4%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	231	132	87	58	107
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,9%	15,8%	15,9%	15,7%	14,0%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,3%	13,3%	13,4%	13,2%	11,3%
Kaldıraç	7,7x	7,9x	8,0x	7,9x	9,7x

1 1Ç21, 2Ç21, 3Ç21 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	1Ç21	2Ç21	3Ç21	4Q21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	5.316	2.830	2.001	10.809
1. Aşama	1.126	417	285	1.429
2. Aşama	2.940	1.218	765	5.091
3. Aşama	1.250	1.195	951	4.289
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	3.002	1.763	1.692	1.927
1. Aşama	1.532	928	446	487
2. Aşama	986	365	860	846
3. Aşama	484	470	386	594
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2.314	1.067	309	8.882
(b) Ortalama Toplam Krediler	371.651	394.203	416.294	468.140
(a/b) Çeyreksel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	253	109	29	753
info: Kur Etkisi ¹	121	63	24	519
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	132	45	5	234

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2021
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	20.956
1. Aşama	3.257
2. Aşama	10.014
3. Aşama	7.684
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	8.384
1. Aşama	3.392
2. Aşama	3.057
3. Aşama	1.935
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	12.572
(b) Ortalama Toplam Krediler	417.071
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	301
info: Kur Etkisi ¹	194
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	107

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.garantibbvainvestorrelations.com

