

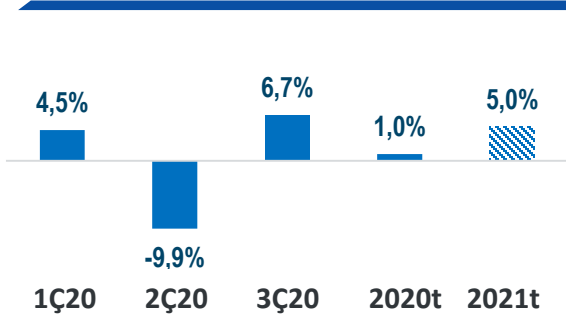


2020 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre
28 Ocak, 2021

BENZERİ GÖRÜLMEMİŞ BİR YIL

GSYİH BÜYÜME



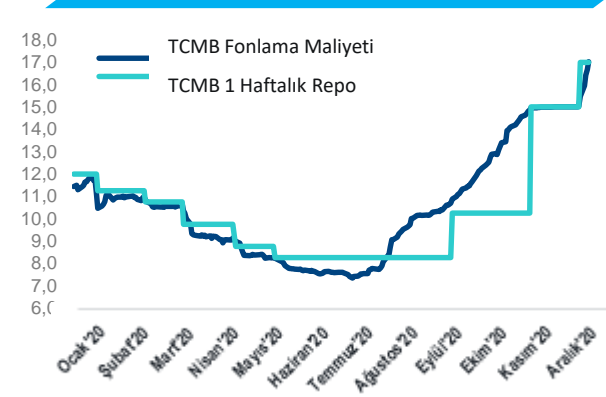
- Pandemi nedeniyle arz ve talep kanallarında daha önce görülmemiş bir etki görüldü.
- Şok ile mücadele edebilmek için geleneksel önlemlerin yanında alışılmadık önlemlere başvuruldu.
- Türkiye istisnai ülkelerden biri olarak pozitif bir büyüme oranı yakaladı.

ENFLASYON



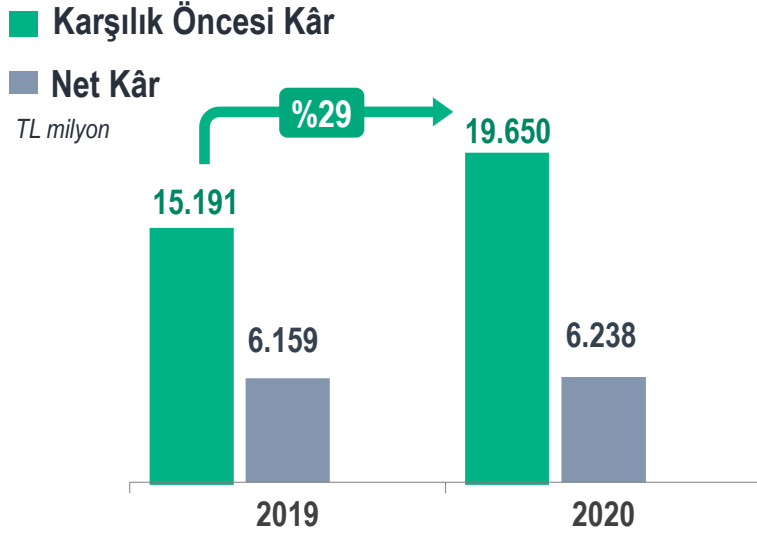
- Genişletici politikalar üzerine kurun hızla değer kaybetmesi ve iç talebin güçlenmesi enflasyonu tetikledi.

ORT. TCMB FONLAMA MALİYETİ

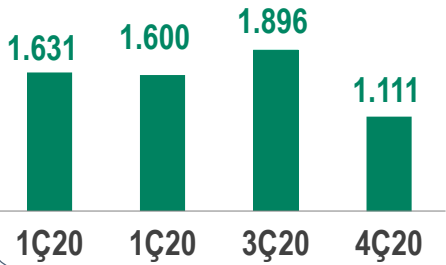


- Enflasyon baskıları nedeniyle TCMB Temmuz ayı itibariyle sıkı para politikası uygulamaya başladı.
- Kasım ayında ekonomi politikasının sıfırlanması, piyasa dostu normalleşme adımlarıyla daha net sıkılaştırma ve rehberlik sağladı.

GÜÇLÜ KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR YARATIM KAPASİTESİ SÜRDÜRÜLEBİLİR KAZANÇ BÜYÜTME POTANSİYELİ SAĞLADI



Çeyreksel Net Kâr milyon TL



- Net karda çeyreksel düşüşün ana sebepleri yıllık IFRS9 kalibrasyon güncellemesi sebebiyle daha yüksek karşılık
- Bilançodaki toplam serbest karşılıklar 4,650 milyon TL'ye ulaştı (320 milyon TL 4Ç'de)

Ort. Aktif Kârlılığı

%1.4

%1.9

Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş

Ort. Özkaynak Kârlılığı

%10.8

%14.3

Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş

Kaldıraç Oranı

6.9x

Sermaye Yeterlilik Oranı

%18.5

%19.1

BDDK geçici önlemleri ile

MÜŞTERİ ODAKLI VARLIKLARIN AĞIRLIĞI SÜRDÜREBİLİR GELİR AKIMLARINI DESTEKLİYOR

AKTİFLER KIRILIMI

391mia TL

493mia TL

Diğer (Takipteki Krediler Dahil)

%6,3

%5,5

Sabit Kıymetler ve İştirakler

%3,7

%3,6

Nakit ve Nakit Benzeri

%7,2

%6,8

TCMB Hesabı

%9,1

%9,1

Menkul Kıymetler

%13,8

%13,9

Canlı Krediler

%59,8

%61,0

2019

2020

Canlı Krediler (TL, ABD\$ mia)

Toplam

233.9

295.7

300.7

Çeyreksele: %2
Yıllık: %29%

YP_(ABD\$)

\$13.1

\$13.0

\$12.6

Çeyreksele: (%3)
Yıllık: (%4)

TL

156,4

196,2

207,8

Çeyreksele: %6
Yıllık: %33

2019

9A20

2020

Menkul Kıymetler (TL, ABD\$ mia)

Toplam

54.0

67.6

68.7

Çeyreksele: %2
Yıllık: %27

YP_(ABD\$)

\$2.5

\$3.0

\$3.1

Çeyreksele: %5
Yıllık: %25

TL

39,2

44,7

45,7

Çeyreksele: %2
Yıllık: %16

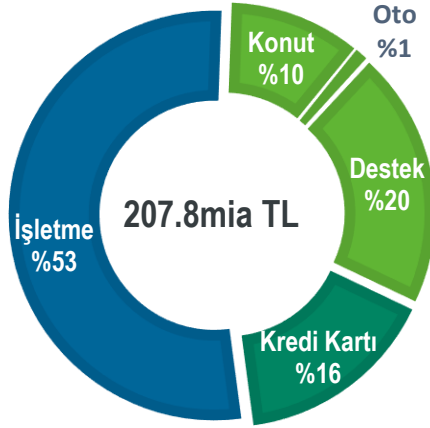
2019

9A20

2020

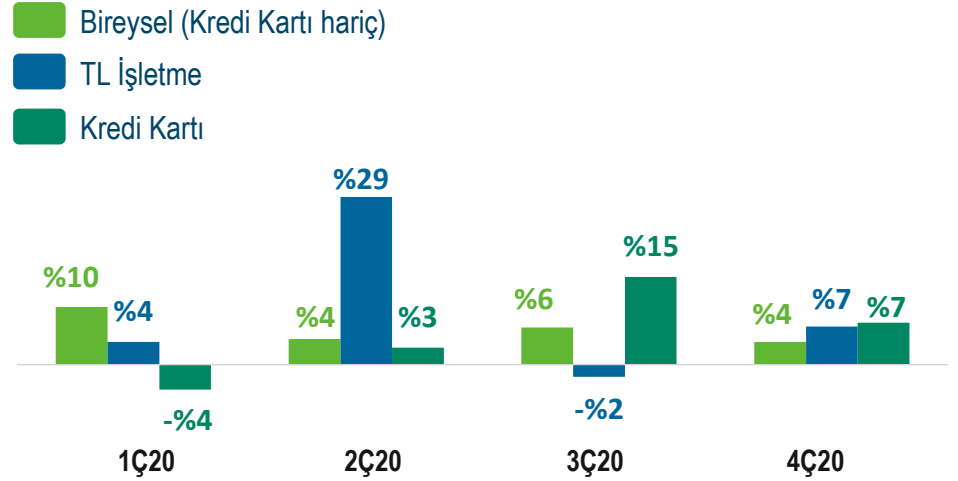
PANDEMİ KISITLAMALARININ ARTIRILMASI VE YÜKSEK FAİZ ORANLARI SEBEBİYLE KREDİLERDE İLİMLİ VE DENGELİ BÜYÜME

TL CANLI KREDİLER (Toplam canlı kredilerin %69)



- ▶ TL İşletme Kredileri'nde canlanma görüldü, üçüncü çeyrekteki daralmanın ardından 4Ç'de çeyrekse bazda %7 büyüdü.

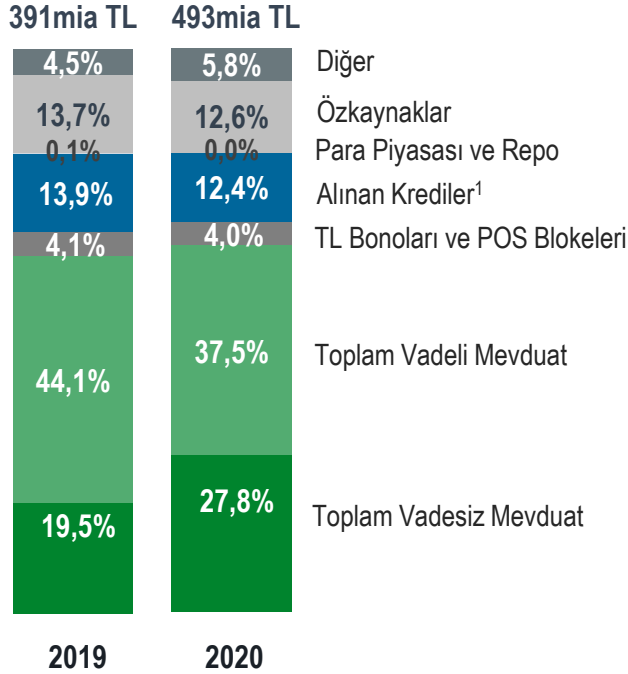
ÇEYREKSEL BÜYÜME



- ▶ TL kredilerde tüm ürünlerde pazar payı kazanıldı.
- ▶ Pandemi kısıtlamaları nedeniyle tüketici kredileri ve kredi kartı kullanımlarındaki büyüme hızı yavaşladı:
 - İhtiyaç kredilerinde büyüme: 4Ç %5 vs. 3Ç %8.
 - İhtiyaç kredilerinin %50'si maaş müşterilerine kullanılmıştır.
 - Konut kredilerinde büyüme: 4Ç %1 vs. 3Ç %4.

LİKİT BİLANÇO KORUNDU

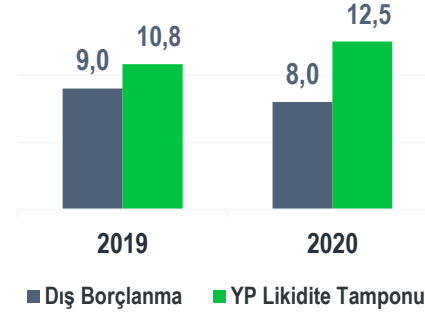
PASİFLER KIRILIMI



**DÜŞÜK
KALDIRAÇ**

6.9x

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



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO	%185
Minimum Gerekliklik	%100

YP LKO	%274
Minimum Gerekliklik	%80

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

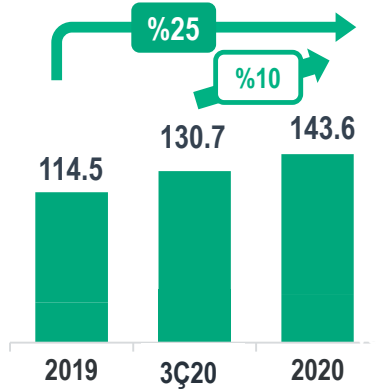
² YP Likidite Tamponu :Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

³ Aralık 2020 ortalamasıdır.

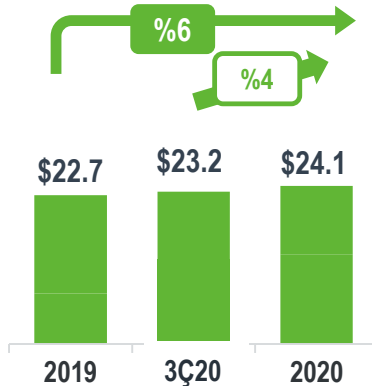
⁴ 26 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gerekliklik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihindeki askıya alınmıştır

GÜÇLÜ MEVDUAT BAZI MÜŞTERİLERİN ANA BANKASI OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

TL MEVDUAT (TL mia)
(Toplam mevduatın %45)



YP MEVDUAT (ABD\$ mia)
(Toplam mevduatın %55'i)



YÜKSEK VADESİZ MEVDUAT ORANI

+%79
Yıllık
Büyüme

2019 yılında %41 artış
üzerine

VADESİZ MEVDUAT/
TOPLAM MEVDUAT:

%43

Yıllık **+12 puan** artış
vs. Sektörde yıllık
+7 puan artış

TL VADELİ /
TL MEVDUAT:

%25

vs. Sektör:
%21

YP VADELİ MEVDUAT /
YP MEVDUAT:

%57

vs. Sektör:
%40

KALICI VE DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI¹

%73

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

%77

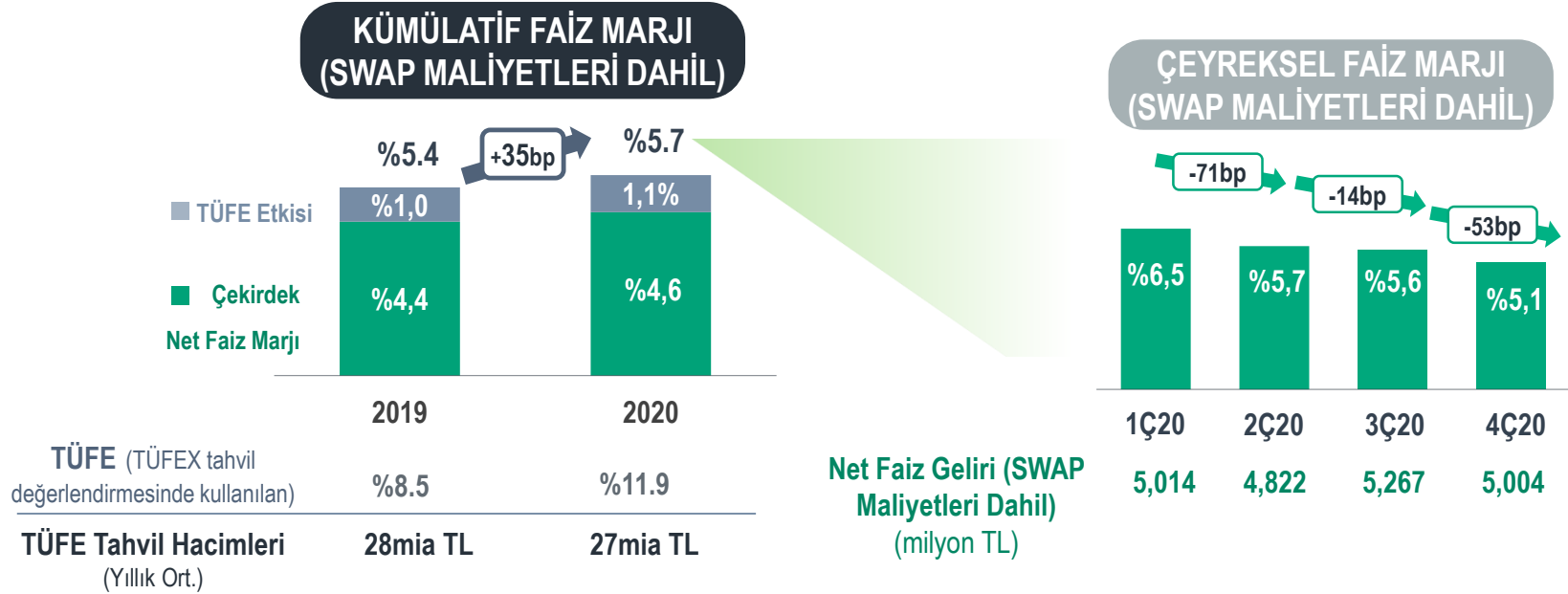
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

 **Garanti BBVA**
Yatırımcı İlişkileri

1 Konsolide olmayan MIS datası.

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

FONLAMA MALİYETİNİN ARTMASINA BAĞLI ÇEYREKSEL ÇEKİRDEK FAİZ MARJINDA KÜÇÜLMEMEYE RAĞMEN KÜMÜLATİF FAİZ MARJINDA GENİŞLEME SÜRDÜRÜLDÜ

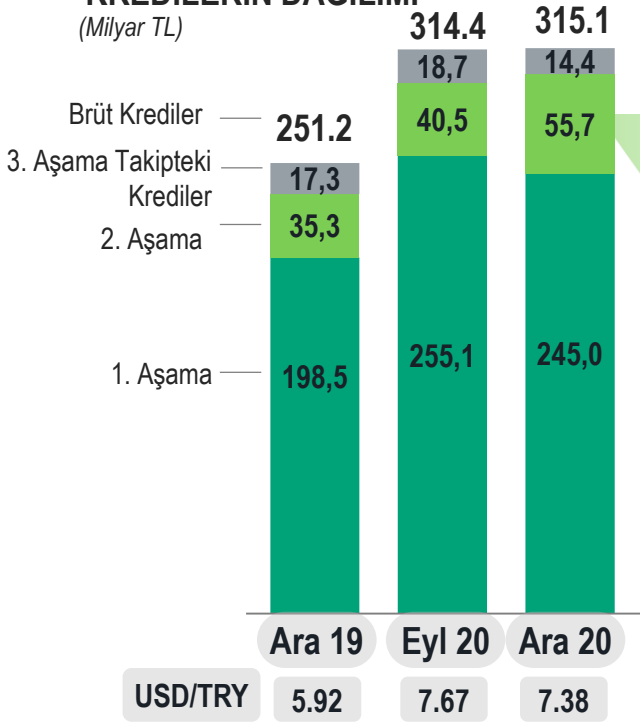


- ▶ Fonlama maliyelerindeki önemli artışa rağmen **Net Faiz Gelirleri güçlü seviyesini korudu**
- ▶ Çeyreksele marjdaki daralmanın bir kısmı artan kredi hacimleriyle açıklanabilir.
- ▶ **1Y20'deki kredi büyümesi** ağırlıklı olarak **kısa vadeliydi**; ortalama vade ~1 yıl.
- ▶ **Düşük getirili TL kredilerinin çoğunluğunun 2Ç21 sonunda vadesi dolacak.**
- ▶ **TÜFEX tahvilleri hedge amaçlarını yerine getirmeye devam etti.**

KORUNAN İHTİYATLI YAKLAŞIMLA KREDİ KARŞILIK ORANLARI DAHA DA GÜÇLENDİRİLDİ

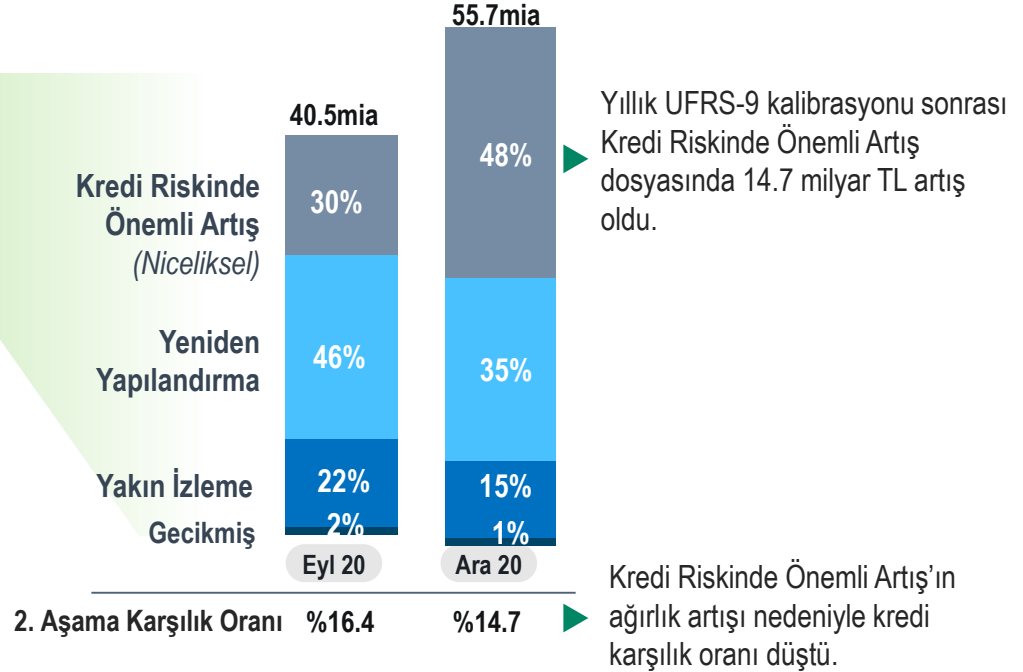
KREDİLERİN DAĞILIMI¹

(Milyar TL)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI

– BRÜT KREDİLERİN %18'i



► UFRS-9 model güncellemesi sonrası **Kredi Riskinde Önemli Artış** kısmındaki artış her dosyanın temerrüt olasılığını etkiledi.

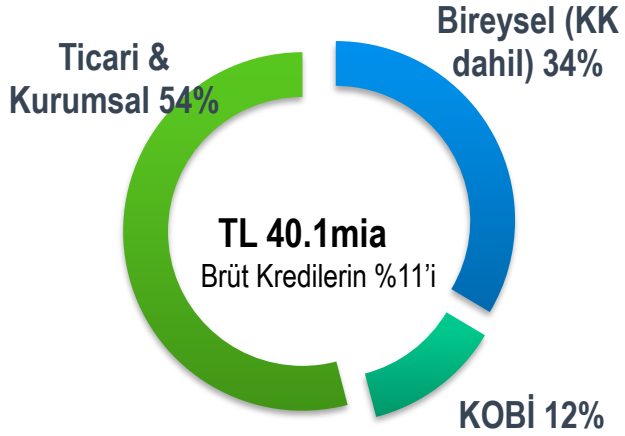
- Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) **%90'ı gecikmiş değil** (vs. 3Ç20'de %82'i)
- Takipteki Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90-180 günlük dosyaların bakiyesi 4Ç sonunda 1.3 milyar TL oldu.*
- 4Ç'de **176 milyon TL'lik** 30-90 gün gecikmiş krediler, geçici regülasyon doğrultusunda 1. Aşama altında takip edildi.

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

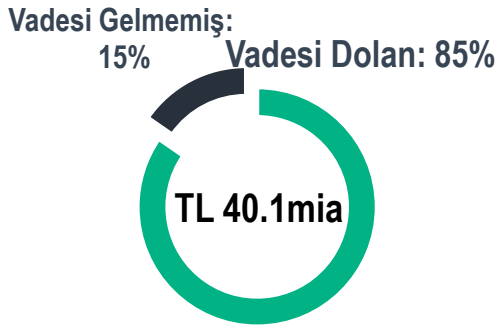
* Aşama gecikmiş tanımlaması, Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından, 90-180 gün olarak değiştirildi

ERTELENEN KREDİLERDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

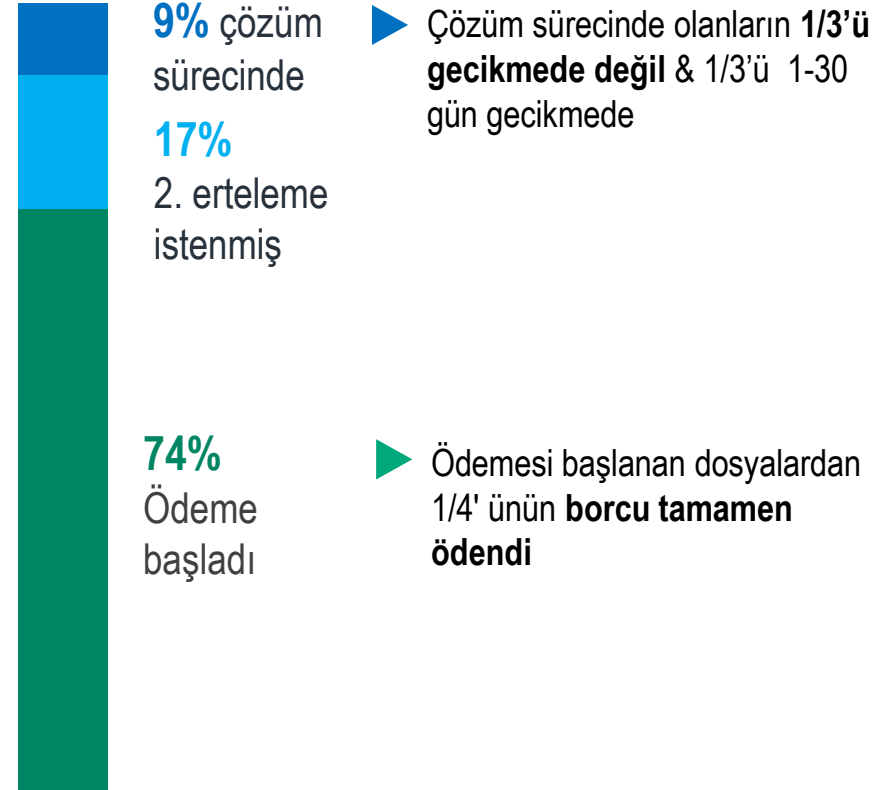
TOPLAM ERTELENEN KREDİLER



- ▶ Ertelenen kredilerin ~%57'si **%20 karşılık oranı** ile 2.aşamada izleniyor



VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI



DÖNEM İÇİNDE NET TAKİPTEKİ KREDİLER NEGATİF SEYRETMEMEYE DEVAM ETTİ – PANDEMİ KAYNAKLI TAKİPTEKİ KREDİ ETKİSİ, YÜKSEK İHTİMAL İLE 2021’DE HİSSEDİLECEK

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ¹

(Milyon TL)

Net Takipteki Krediler

Kur etkisi, aktif satışlar ve kayıttan düşüşler hariç

1Ç20 2Ç20 3Ç20 4Ç20

(416) (60) (133) (150)



	1Ç	2Ç	3Ç	4Ç
Takipteki Krediler (Niceliksel TL mia)	17.6	17.9	18.7	14.4
Takipteki Krediler Oranı (Leasing ve Factoring dahil)	%6.5	%6.0	%6.0	%4.6
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	%65.5	%66.8	%68.7	%63.4

Kayıttan düşmeden önce 4Ç

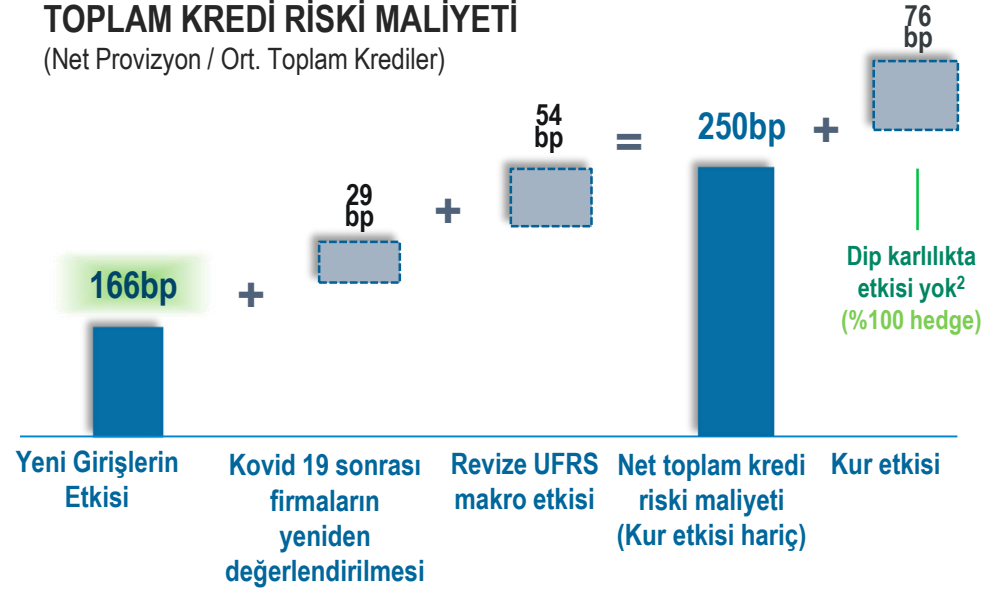
18.4

%5.8

%71.4

TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Net Provizyon / Ort. Toplam Krediler)



Dip karlılıkta etkisi yok² (%100 hedge)

- ▶ Takipteki krediler ile ilgili BDDK regülasyonunun takipteki krediler oranı üzerindeki etkisi: ~40bp
- ▶ %100 karşılanan kredilerin kayıttan düşülmesi Takipteki Krediler Karşılık oranını düşürdü.

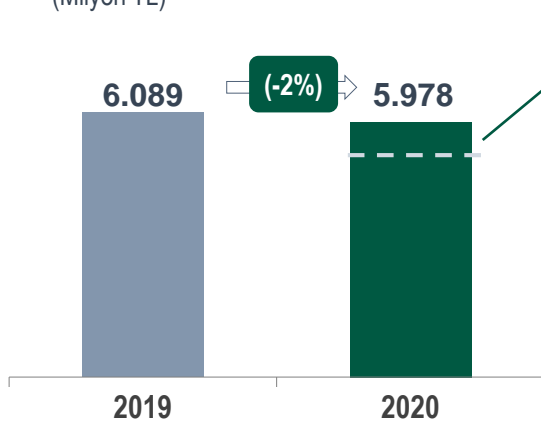
¹ Kur etkisi hariç

² 12A20'de 2.2 milyar TL kur kaynaklı etki, ticari kâr kazancı ile kompanse edildi.

REGÜLASYON KAYNAKLI BASKILARA VE KOVID-19 ETKİSİNE RAĞMEN KORUNAN GÜÇLÜ NET ÜCRET VE KOMİSYON TABANI

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(Milyon TL)

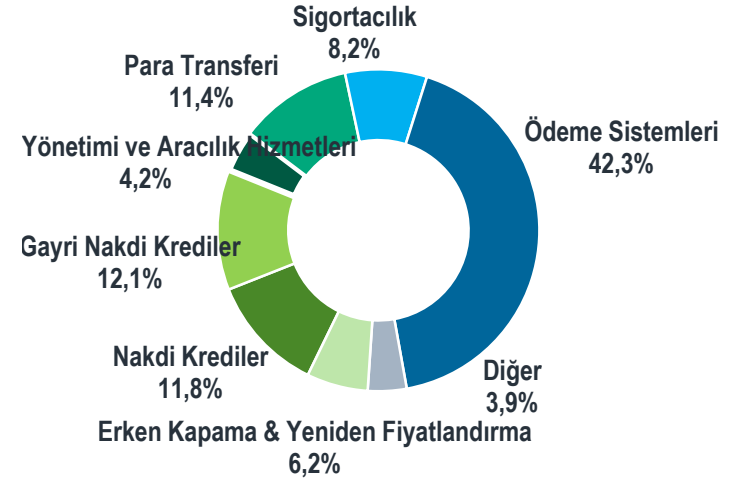


6pp

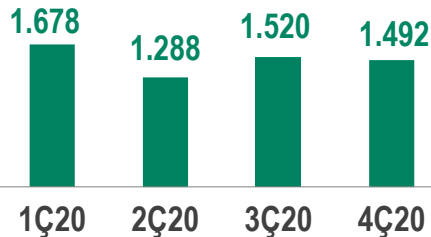
Yıllık büyüme etkisi

- ▶ Mart 2020'deki düzenlemeyle düşürülen erken kapama ve yeniden fiyatlandırma komisyon oranları kaynaklı artış, 2020 bazını destekledi

NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



Çeyreksel Net Ücret ve Komisyonlar (Milyon TL)

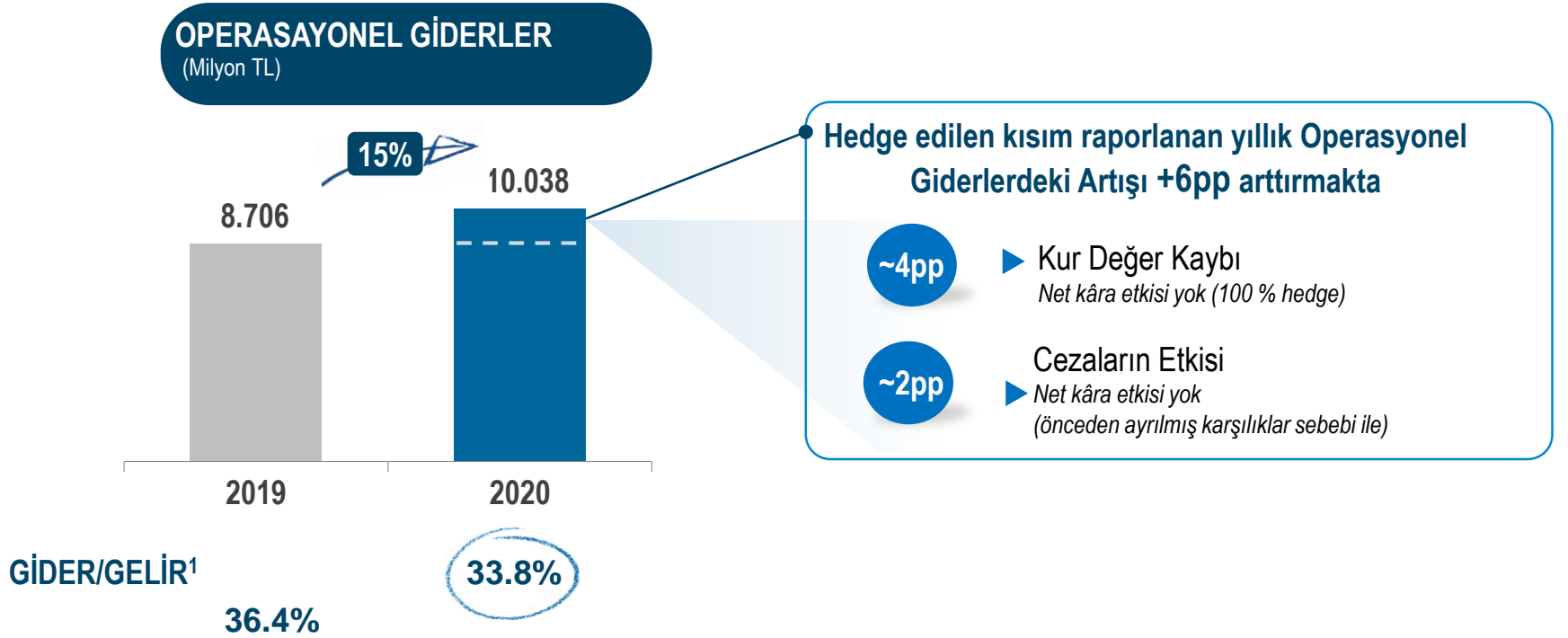


Yıllık Büyüme

- | | | |
|------------------|------|--|
| Ödeme Sistemleri | -23% | ▶ Kasım 2019 itibarıyla geçerli olan üye işyeri komisyon ve 01 Mart 2020 itibarıyla geçerli olan nakit avans ücretleri düzenlemelerinin etkisi |
| Para Transferi | -20% | ▶ 01 Mart 2020 itibarıyla geçerli olan para transferi ücretlerine ilişkin sınırlandırma nedeniyle yıllık daralma |
| Sigortacılık | +39% | ▶ Ekonomik aktiviteyi artırmak için hafifletici önlemler sigorta ve nakdi kredi ücretlerini destekledi |
| Nakdi Krediler | +76% | |

1 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; 2019 yılı nakdi kredi ücretlerinin payı:% 6,6 ve diğer ücretlerin payı:% 3,9

OLAĞANÜSTÜ MALİYET YÖNETİMİ – GELİRLERDEKİ BÜYÜME İLE GİDERLERDEKİ BÜYÜME FARKI GENİŞLİYOR



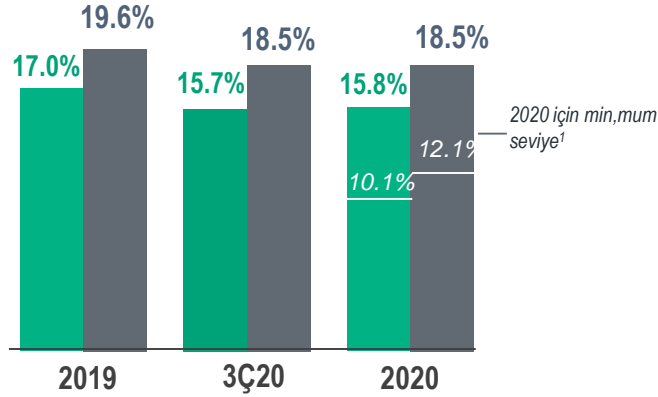
¹ Gelir tanımı : Net Faiz Geliri swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri
Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler)

BDDK GEÇİCİ ÖNLEMLERİ OLMADAN BİLE MİNİMUM YETERLİLİK SEVİYESİNİN ÇOK ÜZERİNDEKİ SERMAYE ORANLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

■ ANA SYR ■ SYR



DOLAR TL

5.92

7.67

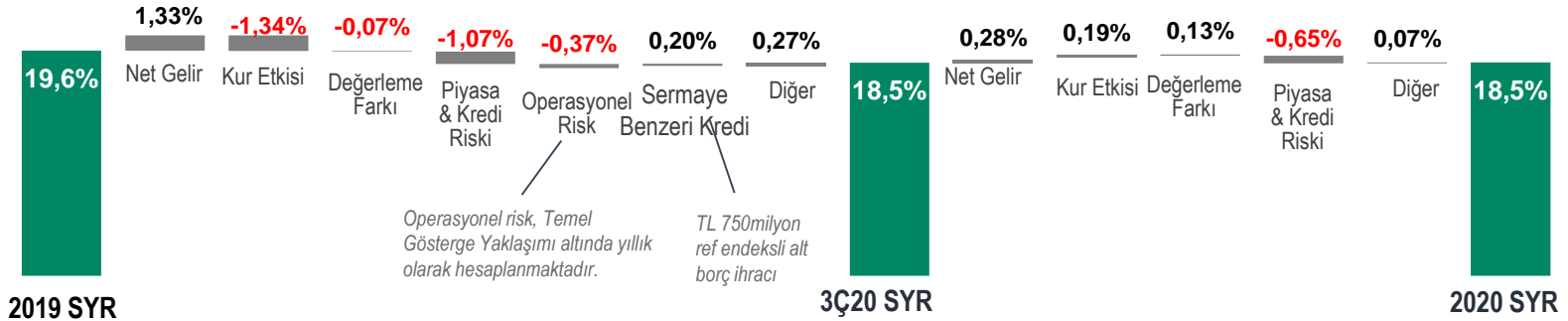
7.38

TL
4.65mia Serbest Karşılık

Solo:
TL25mia Sermaye Fazlası
2020 için geçerli olan 12.2 % minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

Konsolide:
TL21mia

SYR Etkileri



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIF1 Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu(Tamponu(%0.130)), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + tamponlar, Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+tamponlar

2. BDDK geçici önlemleri ile: Sermaye Yeterlilik Oranı:%19.1, Çekirdek Sermaye Payı: %16.3

2020 BDDK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM /14

2020 GERÇEKLEŞEN vs. BEKLENTİLER

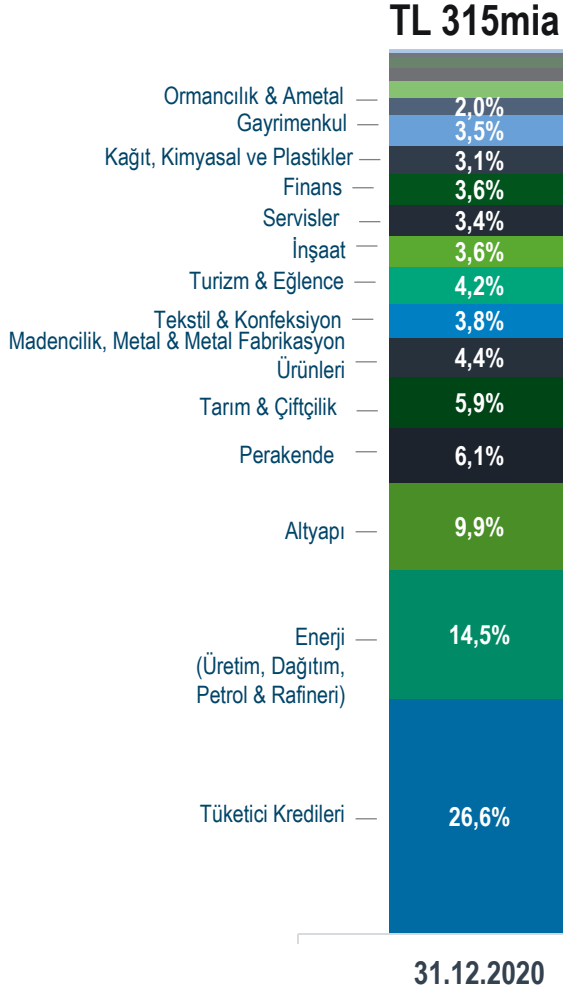
	2020 Revize Beklentiler	2020 Gerçekleşen	Karşılaştırma
TL Canlı Krediler	~25%	33%	Beklenti Üstü
YP Canlı Krediler (ABD Doları)	Daralma	Daralma	Beklentiye Paralel
Takipteki Krediler Oranı	~6.5%	4.6% (4mia TL kayıttan düşürülmesi ile düzeltilince 5.8%)	Beklenti Üstü
Net Toplam Kredi Risk Maliyeti (Kur etkisi hariç)	<300bp	250bp	Beklenti Üstü
Swap Maliyetleri Dahil TÜFE Hariç Net Faiz Marjı	~50bp genişleme	~28bp genişleme (~35bp TÜFE dahil)	Beklenti Altı fonlama maliyetlerinde beklenenden yüksek artış ve payda etkisi nedeniyle
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	Yüksek tek haneli daralma	-2%	Beklenti Üstü
Operasyonel Giderler (Yıllık)	<10%	15% (Hedge mekanizmaları ve önceden belirlenmiş karşılıklar sebebiyle dip rakam etkisi: <9%)	Beklentiye Paralel
Ort. Özkaynak Karlılığı	10-13%	10.8% 14.3% serbest karşılıklar ile düzenlenince	Beklenti Üstü (serbest karşılıklar ile düzenlenince)

EKLER

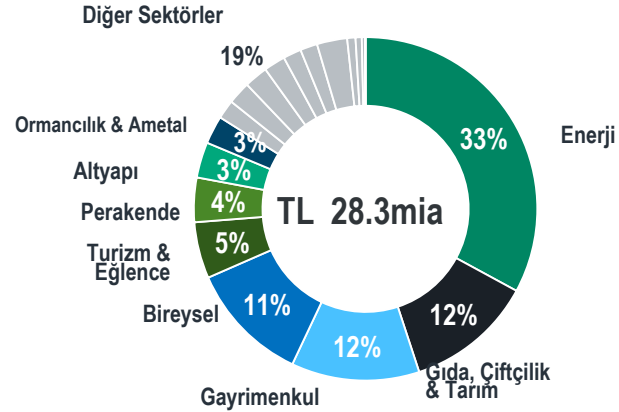
Syf. 17	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 18	Temel Sektörlerin Kredi Aşamaları ve Karşılama Oranları
Syf. 19	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 20	Dış borç vade yapısı & Likidite tamponu
Syf. 21	Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 22	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 23	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 24	Özet Bilanço
Syf. 25	Özet Gelir Tablosu
Syf. 26	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 27	Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

Brüt Krediler Sektör Dağılımı¹



2. Aşama Kredilerin (Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç) Sektörel Dağılımı¹

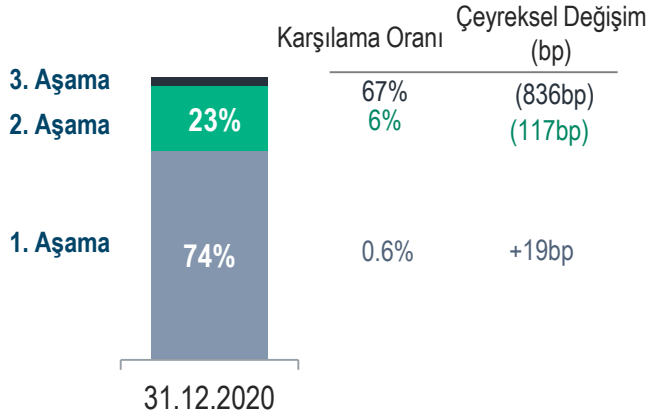


¹ 1 Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: ANA SEKTÖRLERİN KARŞILAMA ORANLARI VE SINIFLANDIRMA

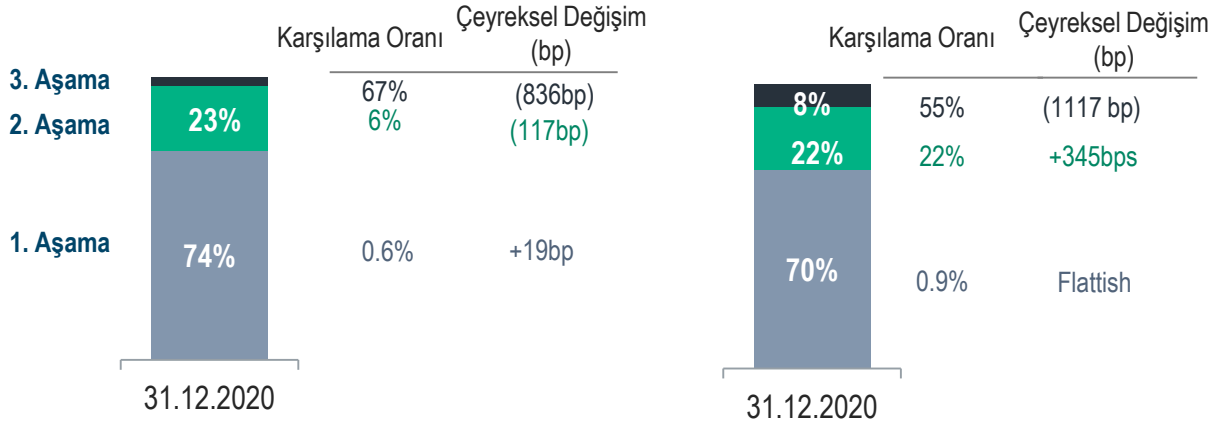
Bireysel

--- 27% Toplam Kredilerin



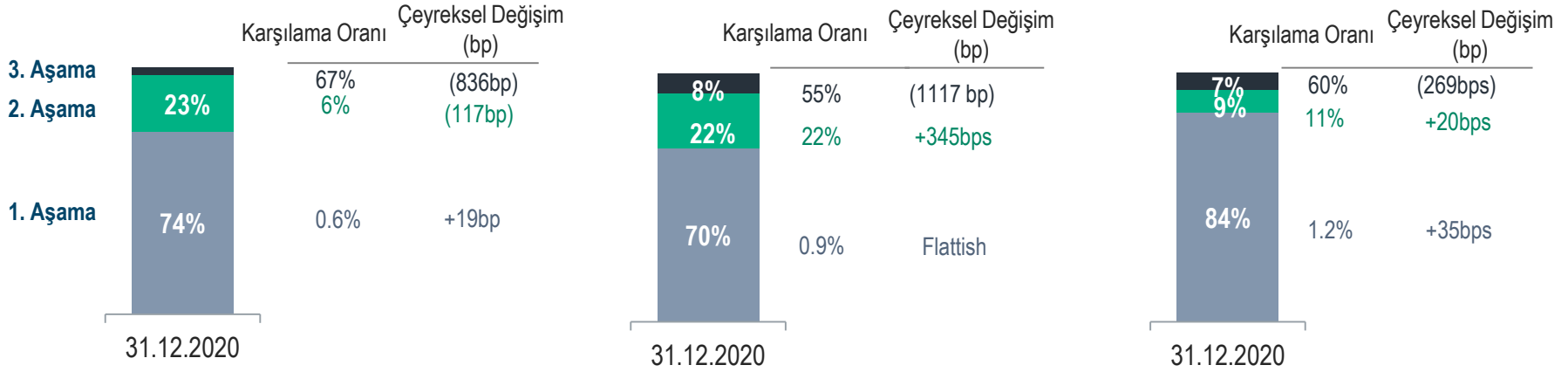
Enerji Kredileri

--- 14% Toplam Kredilerin



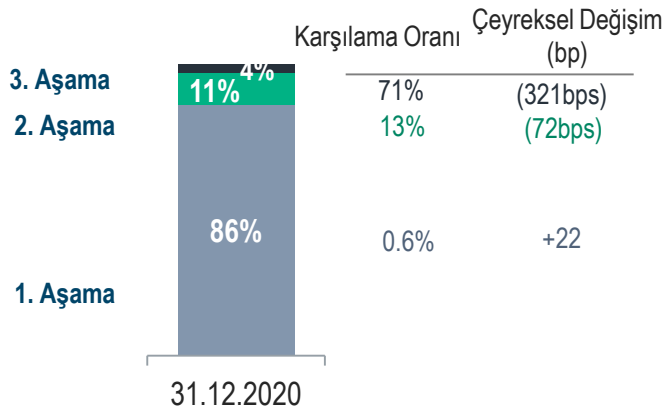
İnşaat

--- 4% Toplam Kredilerin



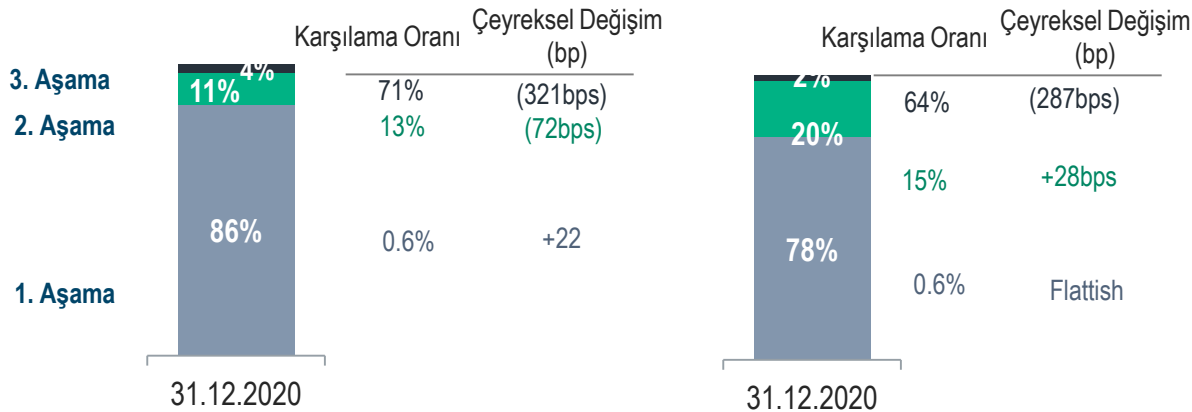
Tekstil

--- 4% Toplam Kredilerin



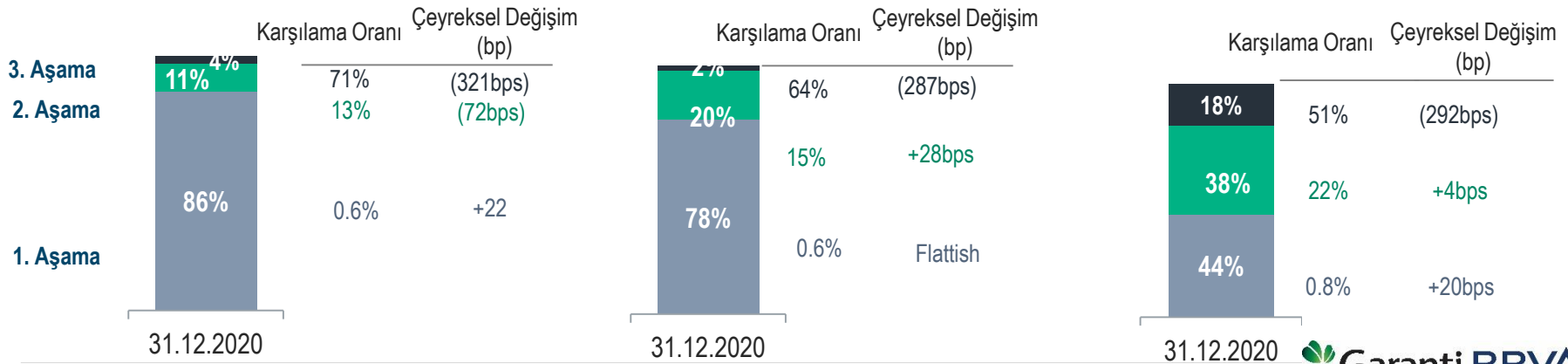
Turizm & Eğlence

--- 4% Toplam Kredilerin



Gayrimenkul

--- 4% Toplam Kredilerin

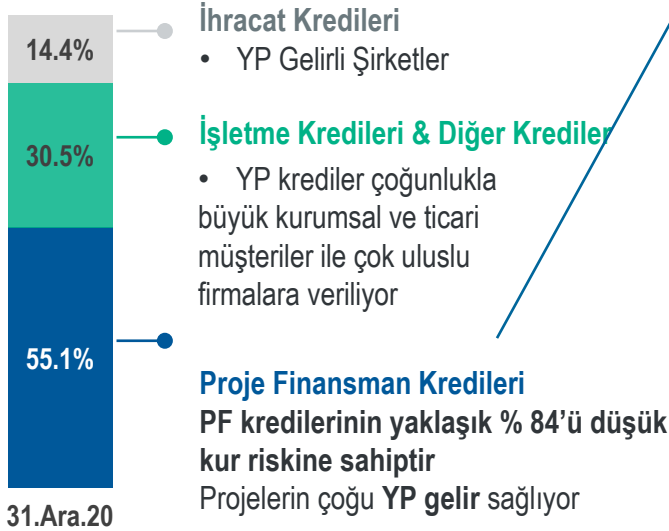


EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

YP CANLI KREDİLER

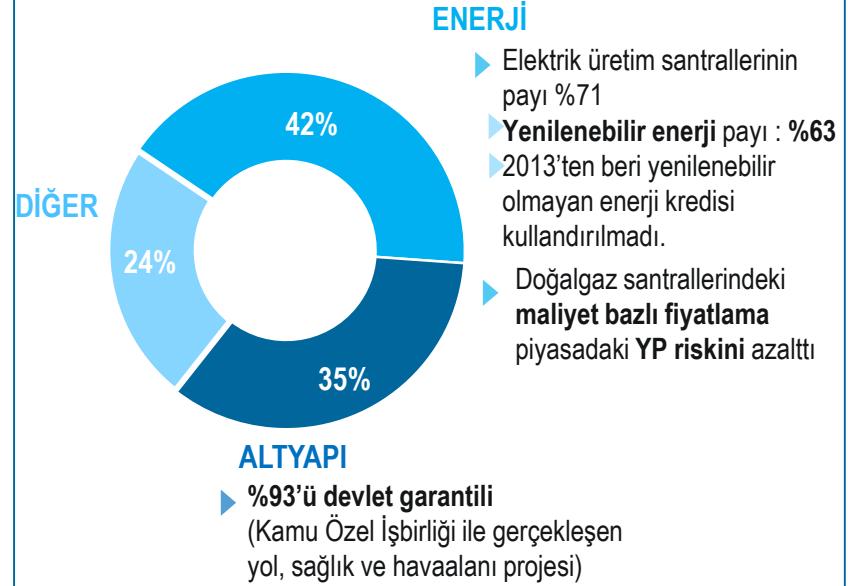
– 31% TOPLAM CANLI KREDİLERİN

ABD\$ 12.6 mia ► Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler



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

BREAKDOWN OF UNCONSOLIDATED PF LOANS



EKLER: EKLER:DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço içi alternatif kaynaklarla fonlanan krediler **Kredi Mevduat Oranını** rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

94%

Düzeltilmiş
Kredi
Mevduat

73%

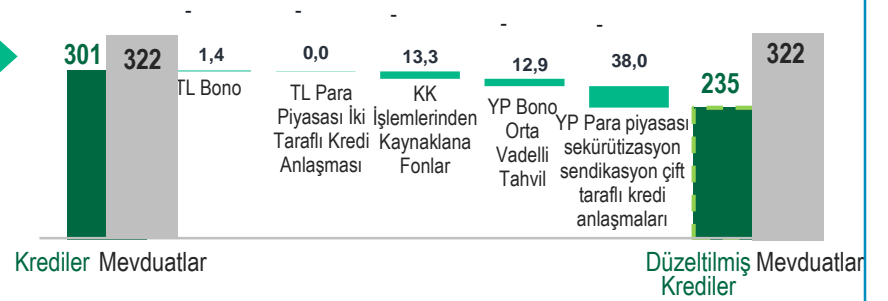
TL Kredi /
TL Mevduat:

145%

YP Kredi /
YP Mevduat:

52%

(Milyar TL)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 185%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 274%

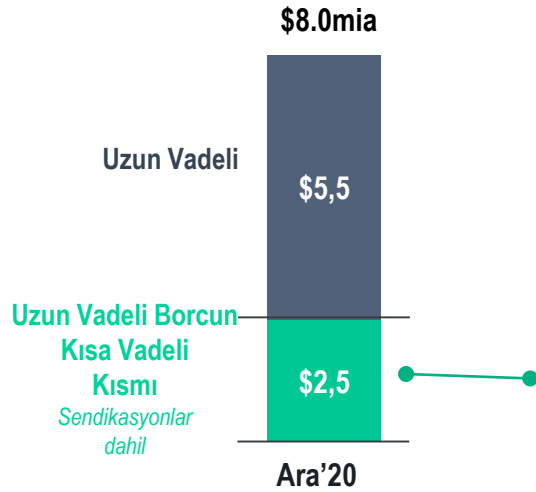
Minimum Gereklilik 80%

1 Aralık 2020 ortalaması. 25 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gereklilik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihine dek kaldırılmıştır.

EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŐ BORÇ

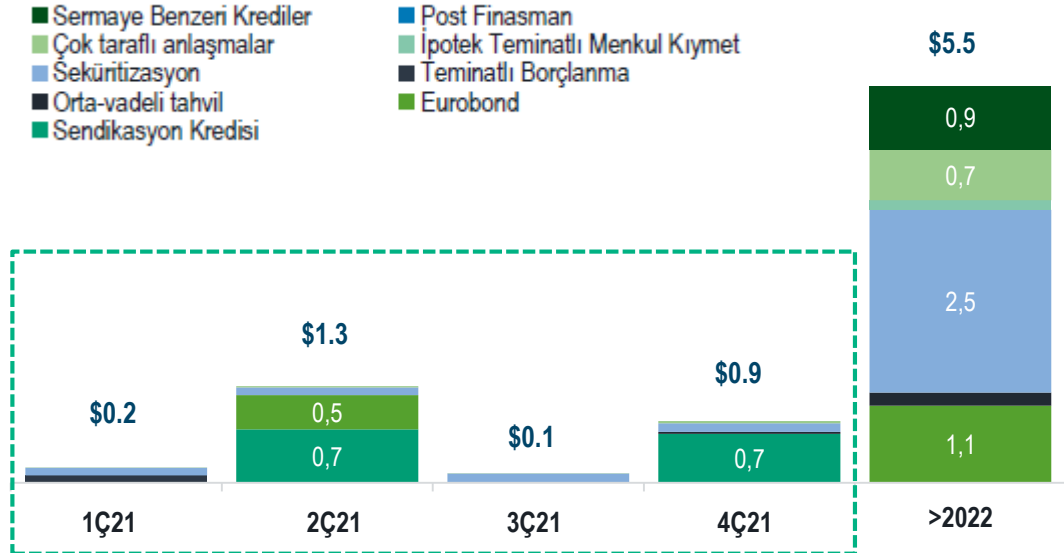
GARANTİ BBVA'NIN DİŐ BORCU¹

(Milyar ABD\$)



DİŐ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç **\$2.5mia**

Yeterli YP Likidite Tamponu² **\$12.5mia**

1 Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

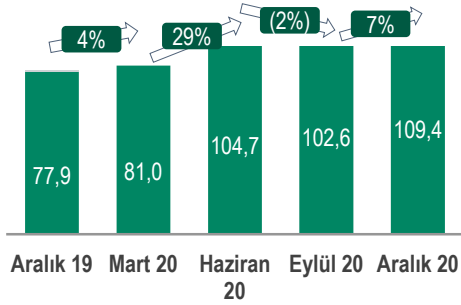
2 YP Likidite Tamponu : Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

TL İŞLETME KREDİLERİ

(Milyar TL)

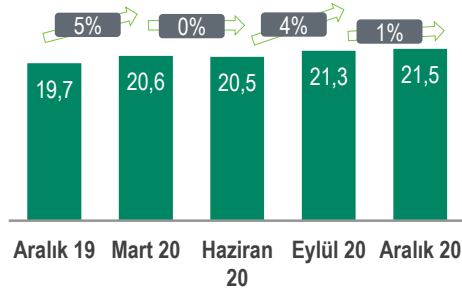
+40%
Yıllık



KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

+9%
Yıllık



Pazar Payları³

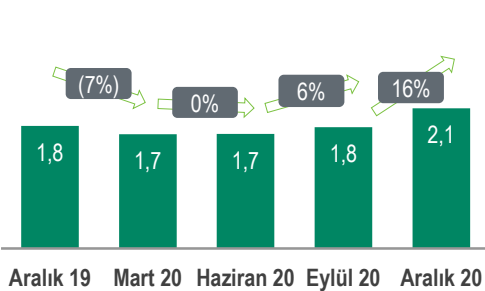
	Ara '20	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	11.7%	+12bps	#1*
Bireysel Konut	8.5%	+5bps	#1*
Bireysel Taşit	26.5%	+20bps	#1*
Bireysel Destek Kredileri	11.1%	+23bps	#2*
TL İşletme Kredileri	8.3%	+27bps	#2*
# KK Müşteri Sayısı ²	13.3%	-13bps	#2
Toplam KK Ciro su ² (Kümülatif)	17.6%	-19bps	#1
Toplam İşyeri Ciro su ² (Kümülatif)	16.9%	-15bps	#2

* Özel Bankalar arasında Eylül 2020 itibarıyla

BİREYSEL TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

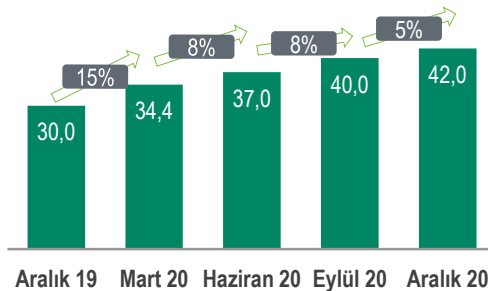
+14%
Yıllık



DESTEK KREDİLERİ¹

(Milyar TL)

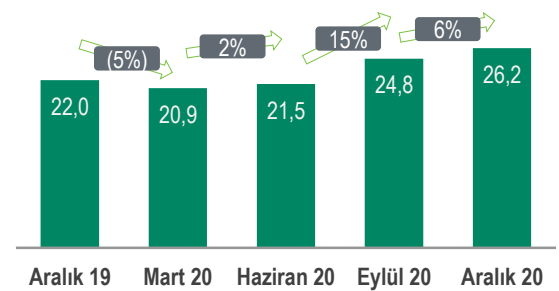
+40%
Yıllık



BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+19%
Yıllık



1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

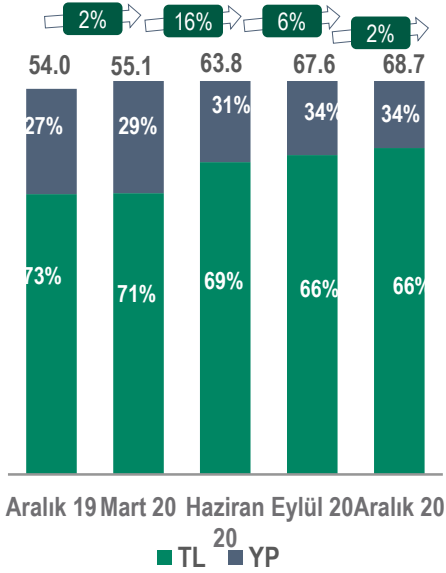
2 Aralık 2020 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre , kümülatif Pazar paylarıdır

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri , 31.12. 2020 itibarıyla konsolide olmayan , mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir

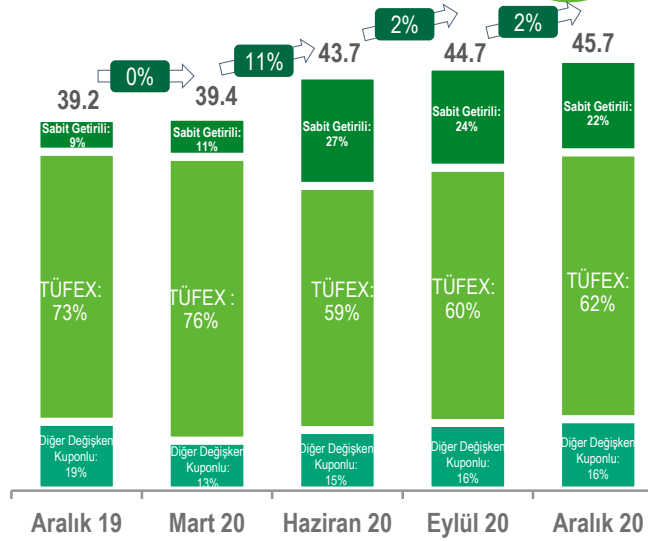
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

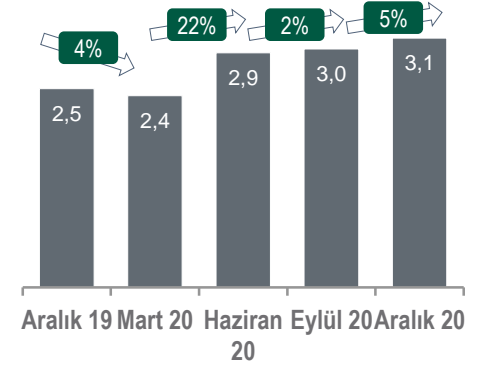
14% Toplam Aktiflerin



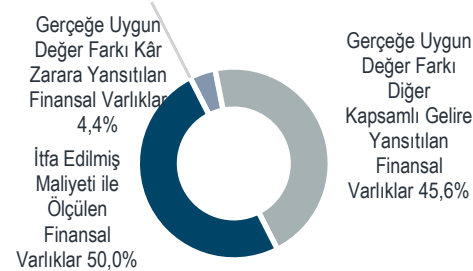
TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)



YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD\$)



Menkul Kıymetler Dağılımı



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

Milyar TL

AKTİFLER	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Nakit Değerler ve Bankalar	28,3	15,8	24,1	32,9	33,5
TC Merkez Bankası Hesabı	35,6	50,2	35,5	34,2	44,7
Menkul Kıymetler	54,0	55,1	63,8	67,6	68,7
Brüt Krediler	251,2	270,0	299,0	314,4	315,1
+ TL Krediler	167,0	174,0	200,9	206,6	215,6
<i>TL Takipteki Krediler</i>	10,6	10,6	10,5	10,4	7,8
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	156,4	163,5	190,5	196,2	207,8
+ YP Krediler (ABD Doları)	14,2	14,6	14,4	14,0	13,5
<i>YP Takipteki Krediler (ABD Doları)</i>	1,1	1,1	1,1	1,1	0,9
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD Doları)</i>	13,1	13,6	13,3	13,0	12,6
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	233,9	252,4	281,1	295,7	300,7
Sabit Kıymetler & İştirakler	14,6	14,7	15,4	17,2	17,9
Diğer	7,4	11,6	10,1	13,4	12,9
TOPLAM AKTİFLER	391,2	417,4	447,9	479,7	492,8
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
Toplam Mevduat	248,8	266,7	276,1	308,8	321,5
+Vadesiz Mevduat	76,4	89,4	120,0	139,8	136,9
<i>TL Vadesiz</i>	30,7	33,2	44,6	40,8	36,4
<i>YP Vadesiz (ABD Doları)</i>	7,7	8,6	11,0	12,9	13,6
+Vadeli Mevduat	172,4	177,3	156,0	169,0	184,6
<i>TL Vadeli</i>	83,8	86,2	84,7	90,0	107,2
<i>YP Vadeli (ABD Doları)</i>	15,0	13,9	10,4	10,3	10,5
Repo ve Bankalararası İşlemler	0,5	0,8	14,7	0,9	0,1
İhraç Edilen Tahviller	16,4	16,9	19,0	20,3	19,0
Alınan Krediler	44,1	47,4	46,9	52,1	48,0
Diğer Pasifler	27,6	30,7	33,2	37,1	42,1
Aktifler	53,8	54,9	58,1	60,4	62,1
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	391,2	417,4	447,9	479,7	492,8

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL GELİR KALEMLERİ			KÜMÜLATİF GELİR KALEMLERİ		
	3Ç20	4Ç20	Çeyreksel	2019	2020	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	5.267	5.004	-5%	16.130	20.107	25%
(+) <i>Net Faiz Geliri TUFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	5.370	5.065	-6%	16.089	20.046	25%
(+) <i>TUFEX Tahvil Gelirleri</i>	838	1.492	78%	2.938	3.723	27%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-942	-1.553	65%	-2.898	-3.662	26%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1.520	1.492	-2%	6.089	5.978	-2%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç)	759	60	-92%	324	1.647	n.m
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr</i>	1.266	-209	-117%	634	2.196	246%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	386	308	-20%	894	1.323	48%
(+) Diğer Gelirler Karşılık İptalleri ve Tek Seferlik Kalemler Hariç	111	308	177%	316	633	101%
= GELİRLER	8.044	7.173	-11%	23.752	29.688	25%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	0	0	n.m	146	0	n.m
(+) <i>İdari Para Cezası İptalleri</i>	0	0	n.m	83	0	n.m
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	0	0	n.m	63	0	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-2.444	-2.851	17%	-8.706	-10.038	15%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-922	-948	3%	-3.524	-3.707	5%
(-) <i>Diğer</i>	-1.522	-1.904	25%	-5.182	-6.331	22%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	5.600	4.322	-23%	15.191	19.650	29%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1.027	-2.514	145%	-6.555	-7.245	11%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-3.505	-2.710	-23%	-10.701	-13.394	25%
<i>Bilgi: Kur Etkisi</i>	-1.266	209	-117%	-634	-2.196	246%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	1.212	406	-67%	3.513	3.953	13%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-2.677	-697	-74%	-2.478	-6.168	149%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	-1.230	-320	n.m	-250	-2.150	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-754	-583	-23%	-1.657	-2.401	45%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-693	206	-130%	-571	-1.616	183%
= NET KÂR	1.896	1.111	-41%	6.159	6.238	1%

1 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Ara-19	Mar-20	Haz -20	Eyl-20	Ara-20
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	12.3%	12.1%	12.8%	13.1%	10.8%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1.6%	1.6%	1.7%	1.7%	1.4%
Gider / Gelir Oranı	36.4%	32.4%	32.8%	31.9%	33.8%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5.8%	6.5%	5.7%	5.6%	5.1%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5.4%	5.4%	5.0%	4.7%	3.6%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5.3%	6.5%	6.0%	5.9%	5.7%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4.4%	5.4%	5.2%	5.0%	4.6%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	94.0%	94.7%	101.8%	95.7%	93.5%
TL Kredi / TL Mevduat	136.6%	136.8%	147.2%	150.1%	144.7%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	70%	72%	79%	73%	73%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden)					
Kaynaklanan Borçlar	119.9%	121.7%	129.6%	130.7%	127.5%
YP Kredi / YP Mevduat	57.7%	60.4%	61.8%	55.8%	52.2%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	6.9%	6.5%	6.0%	6.0%	4.6%
Karşılama Oranı	6.2%	6.7%	6.5%	6.8%	6.1%
+1. Aşama	0.5%	0.6%	0.6%	0.7%	0.8%
+ 2. Aşama	10.9%	14.5%	16.2%	16.4%	14.7%
+ 3. Aşama	62.1%	65.5%	66.8%	68.7%	63.4%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan	272	359	272	223	250
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.6%	18.2%	19.1%	18.5%	18.5%
Çekirdek Sermaye Oranı	17.0%	15.5%	16.3%	15.7%	15.8%
Kaldıraç	6.3x	6.6x	6.7x	6.9x	6.9x

¹ 9A19 , 1Ç20 , 1YY20 , ve 9A20 ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyreksele Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç20	2Ç20	3Ç20	4Ç20
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	4.861	2.318	3.505	2.710
1. Aşama	1.315	418	562	294
2. Aşama	1.861	1.183	1.560	1.877
3. Aşama	1.685	717	1.383	538
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1.817	518	1.212	406
1. Aşama	767	198	107	52
2. Aşama	437	150	801	169
3. Aşama	613	171	304	185
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3.044	1.800	2.293	2.304
(b) Ortalama Toplam Krediler	260.593	284.488	306.676	314.740
(a/b) Çeyreksele Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	470	254	297	291
info: Kur Etkisi ¹	110	60	164 -	26
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	359	195	133	318

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2020
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	13.394
1. Aşama	2.589
2. Aşama	6.482
3. Aşama	4.324
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	3.953
1. Aşama	1.124
2. Aşama	1.557
3. Aşama	1.272
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	9.441
(b) Ortalama Toplam Krediler	289.924
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	326
info: Kur Etkisi ¹	76
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	250

1 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur

UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("TGB"), bu sunum belgesini ("Belge") yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük projeksiyonlar ve ifadeler ("Bilgi") içeren bilgi sağlama amacıyla hazırlamıştır. TGB tarafından burada yer alan Bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği için hiçbir beyan veya garanti verilmez. Bilgiler önceden haber verilmeksizin değiştirilebilir. Ne Doküman ne de Bilgi herhangi bir yatırım tavsiyesi ya da TGB hisselerini satın almak veya satmak için bir teklifte bulunamaz. Bu Doküman ve / veya Bilgiler, Doküman ve / veya Bilgilerin TGB tarafından teslim edildiği veya gönderildiği veya TGB'den aynı belgenin bir kopyasını gerektiren kişi dışında başkalarına kopyalanamaz, açıklanamaz veya dağıtılamaz. TGB, burada belirtilen, ima edilen, ima edilen veya herhangi bir bilgi ya da iletilen ya da iletilen ya da iletilen diğer yazılı ya da sözlü iletişimdeki herhangi bir ihmalden kaynaklanan ileriye dönük tahminler ve ifadeler de dahil olmak üzere herhangi bir beyanat için her türlü yükümlülüğü açıkça reddeder.

Yatırımcı İlişkileri

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Turkey

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

Internet: www.garantibbvainvestorrelations.com

