

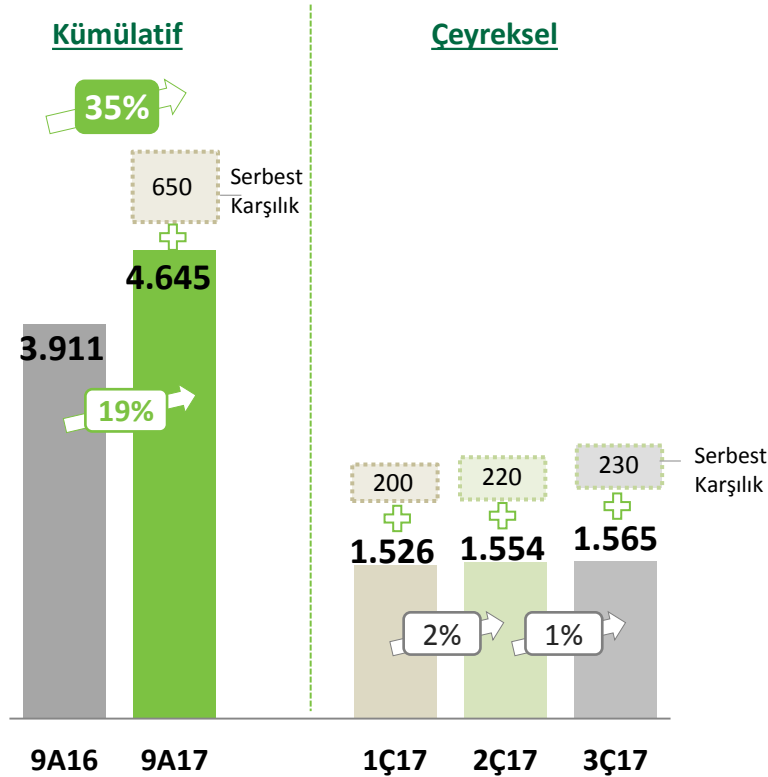


30 Eylül 2017

**BDDK Konsolide Olmayan
Finansal Sonuçlara İlişkin
Sunum**

GÜÇLÜ ve YÜKSEK KALİTELİ KARLILIK PERFORMANSI...

Net Kâr (milyon TL)



Ort. Özkaynak
Karlılığı

17.4%

15.3% @2016YE

Ort. Aktif
Karlılığı

2.2%

1.9% @2016YE

Toplam Serbest
Karşılıklar
**950mio TL' ye
ulaştı**

Çekirdek
Sermaye Oranı
16.7%

15.2% @2016YE

Kaldıraç

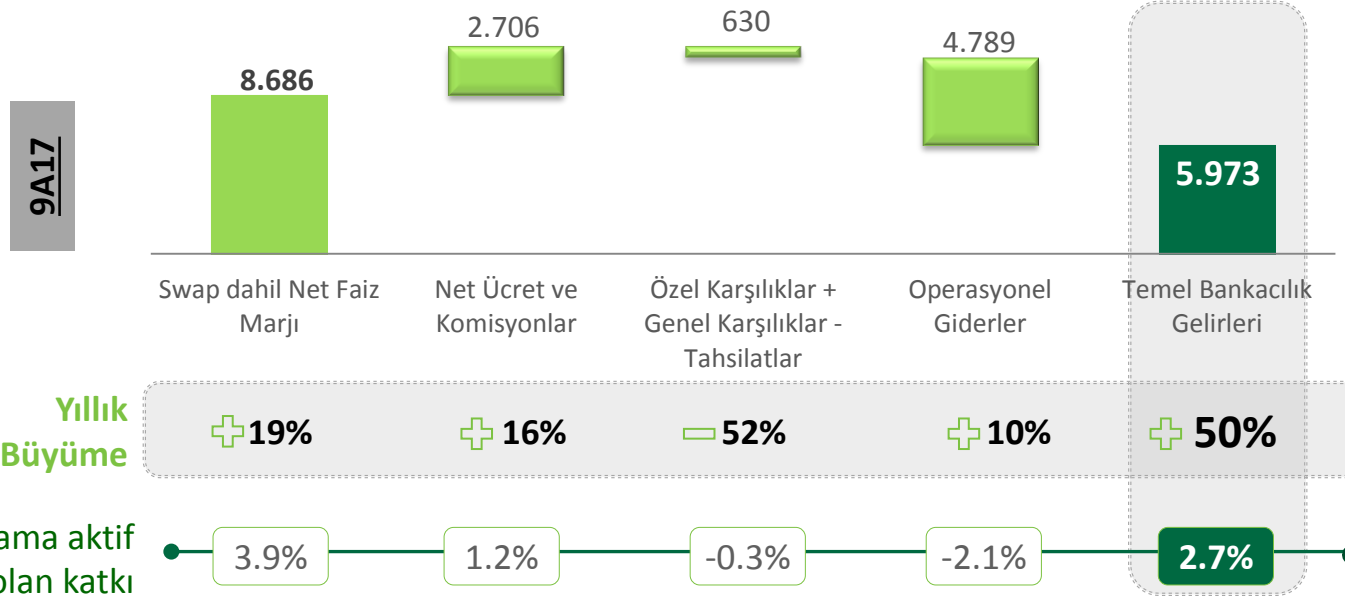
6.9x

7.0x @2016YE

Not: 9A17 Ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez.

Yatırımcı İlişkileri | 3Ç17 BDDK Konsolide Olmayan Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

...TEMEL BANKACILIK GELİRLERİNİN ARTAN KATKISIYLA DESTEKLENİYOR



Rakipler arasında ortalama aktif karlılığına en yüksek Temel Bankacılık Geliri katkısı (1YY17 itibarıyla)¹

Garanti

2.6%

Banka I

2.4%

Banka II

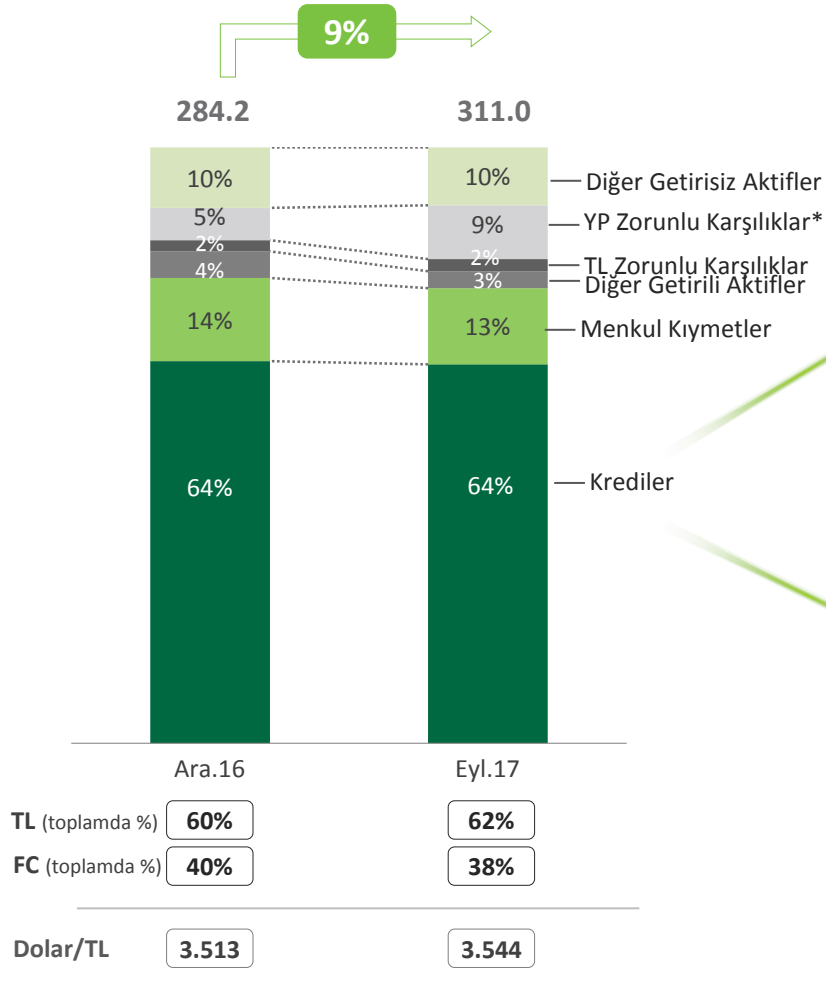
1.8%

Banka III

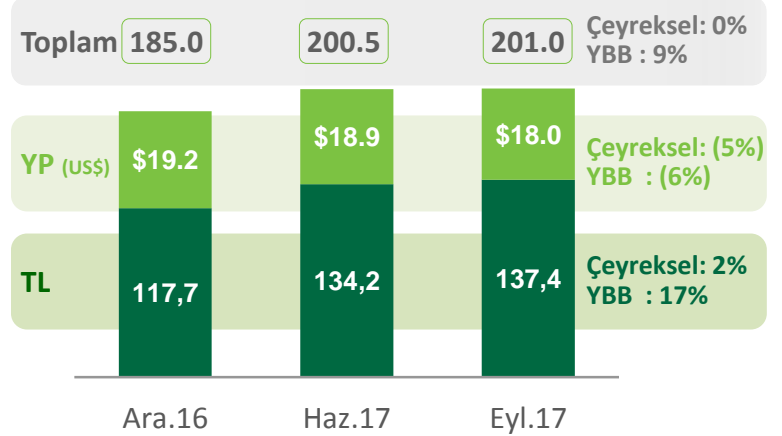
1.3%

MÜŞTERİ ODAKLI VE ARTAN ORANDA YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLER

Aktif Dağılımı¹



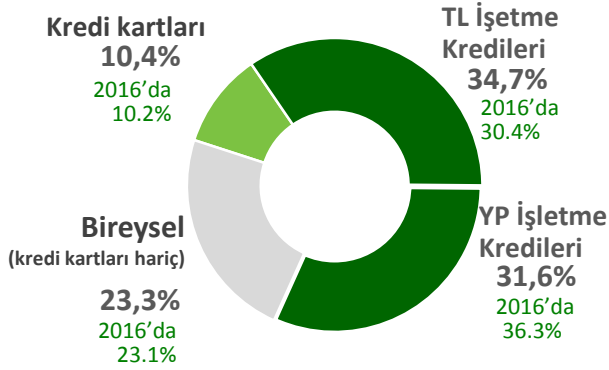
Canlı Nakdi Krediler (milyar TL, ABD Doları)



¹ Bilanço kalemlerindeki faiz tahakkuk ve reeskontları getirisiz aktiflerde gösterilmiştir
* TCMB, 2015 yılı 1. çeyrek itibarıyla TL ZK ve 2015 2. çeyrek itibarıyla da YP ZK için faiz ödemeye başlamıştır. Ancak, YP ZK için belirtilen oran sembolik olup, aktif kompozisyonu içindeki büyük payına rağmen materyal olmayan seviyede bir gelir yaratmaktadır. Bu nedenle YP ZK getirisiz aktif olarak kabul edilmiştir

TL KREDİLER SAYESİNDE KESİNTİSİZ BÜYÜME

Toplam Canlı Krediler Dağılımı



Sınıfının en iyisi dağıtım kanalları ve bireysel ilişkiye dayalı bankacılık modeli

Özel Bankalar arasında rasyonel fiyatlama disiplini korunarak sağlıklı pazar payı kazanımı

3Ç Büyümesi		YBB Büyüme
Garanti	Özel Bankalar	Garanti
Bireysel Krediler (KK hariç)	3.7%	3.4%
+Bireysel Mortgage	1.7%	0.5%
+Bireysel İhtiyaç Kredileri	6.3%	6.1%
Kredi Kartı Alacakları	6.4%	5.1%
TL İşletme Kredileri	0.3%	1.5%
YP İşletme Kredileri(ABD\$)	-4.8%	0.7%
		9.3%
		6.1%
		14.2%
		11.4%
		24.1%
		-6.3%

TL işletme kredilerinde büyüme devam etti ; fakat yeni krediler yalnızca vadesi gelen kredileri karşılayabildi

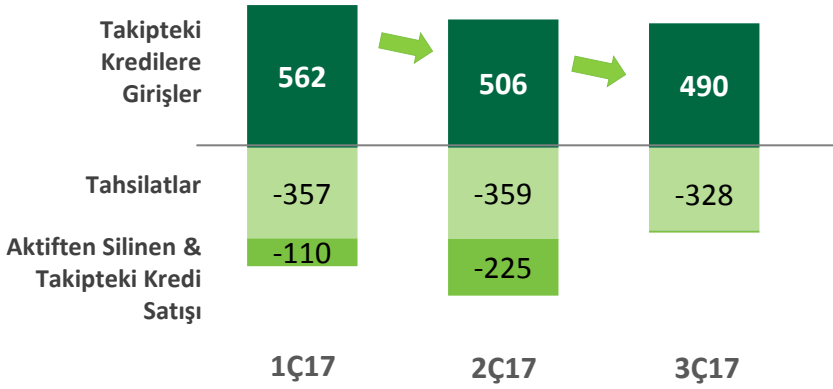
1YY17'deki güçlü büyümeyi takiben, KGF kredilerinde belirgin yavaşlama:

(Milyar TL)	2Ç17	3Ç17
Toplam KGF Garanti Limiti	16.5	16.8
Toplam Limit Kullanımı	15.3	16.0
Toplam Verilen KGF Kredileri	15.9	16.9
Mevcut Stok Hacmi	14.8	14.7

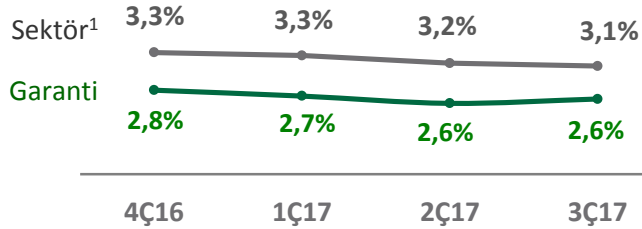
Kredi itfası

TAKİPTEKİ KREDİLERE NET YENİ GİRİŞLER BEKLENENİN ALTINDA SEYRETMEYE DEVAM EDERKEN KARŞILAMA ORANI GÜÇLENDİ

Takipteki Kredilerin Gelişimi (milyon TL)



Takipteki Krediler Oranı



Toplam Takipteki Kredileri Karşılama Oranı (Serbest Karşılıklar dahil)

160%

2016'da
147%

Grup II Kredilerinin Canlı Kredilerdeki Payı

5.4%

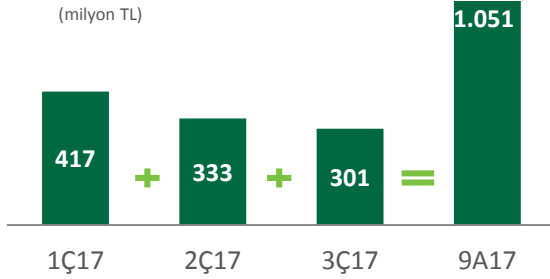
Farklılaşmış ve ihtiyatlı yaklaşım

1 Konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göre, sadece mevduat bankaları arasındadır.
Not: 2Ç17'de 225 milyon TL tutarında Tahsili Gecikmiş Alacak portföyünden TL 14 milyon karşılığı, 1Ç17'de 110 milyon TL tutarında, 9 milyon TL karşılığı satış yapılmıştır.

GÜVENLİ VE İHTİYATLI PROVİZYON SEVİYELERİ

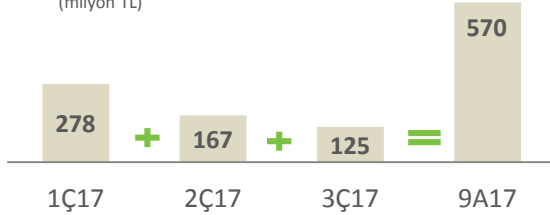
Özel Kredi Karşılıkları

(milyon TL)



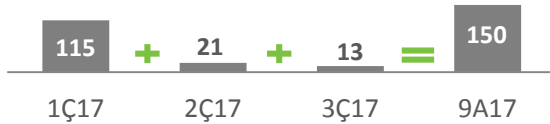
Diğer Gelirler içindeki Tahsilatlar

(milyon TL)



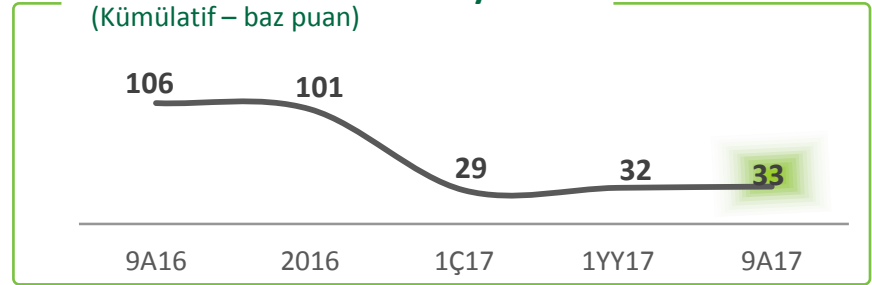
Genel Kredi Karşılıkları

(milyon TL)



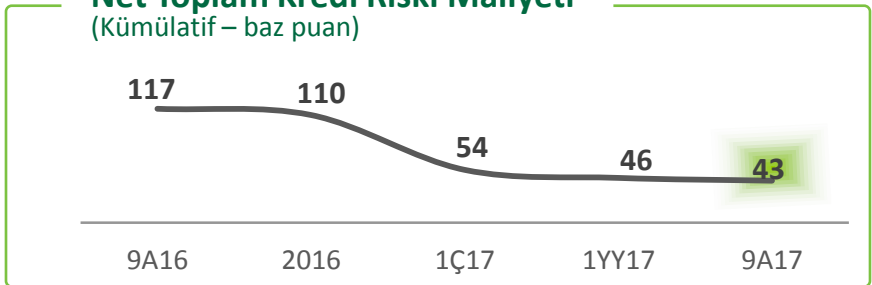
Net Özel Kredi Riski Maliyeti

(Kümülatif – baz puan)



Net Toplam Kredi Riski Maliyeti

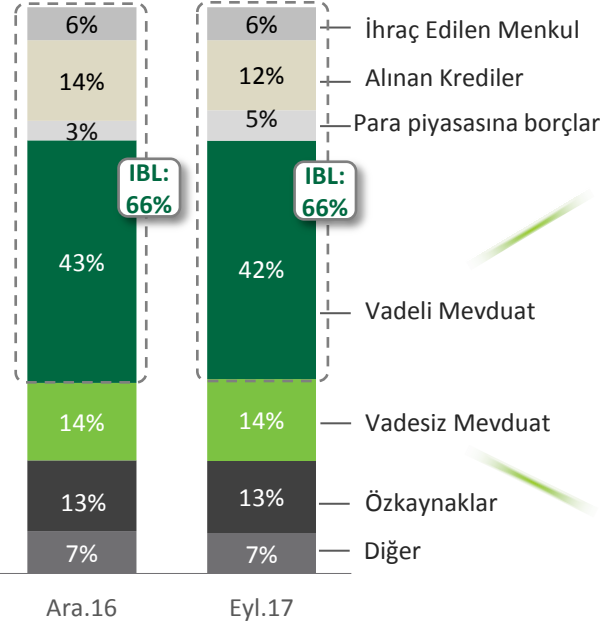
(Kümülatif – baz puan)



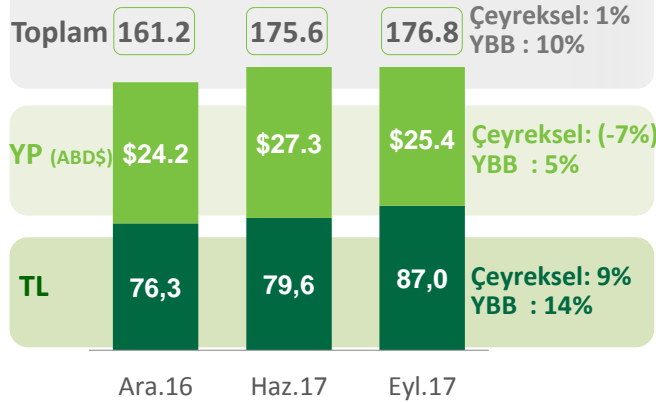
GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

Çeşitlendirilmiş Fonlama Kaynakları

Pasiflerin Dağılımı



Toplam Mevduatlar (Milyar TL, ABD Doları)



Vadesiz mevduatların toplam mevduat içindeki payı

>25%
sektörde 21%¹

Kredi/Mevduat Oranı: 114%
Düzeltilmiş Kredi/Mevduat Oranı: 80%*

Toplam LKO: 144%
Minimum gereklilik seviyesi: 80%

2017 Borçlanmalar

Eurobond	Sermaye Benzeri Kredi	İpotek Teminatlı Tahvil	Seküritizasyon	Sendikasyonlar	Diğer
500 milyon \$	750 milyon \$	842 milyon TL + 840 milyon TL (4Ç17)	153 milyon € + 250 milyon \$ (4Ç17)	€ 806mn+\$ 468mn + ~\$1.3 milyar karşılığı rollover (4Ç17'de planlanan)	79 milyon \$



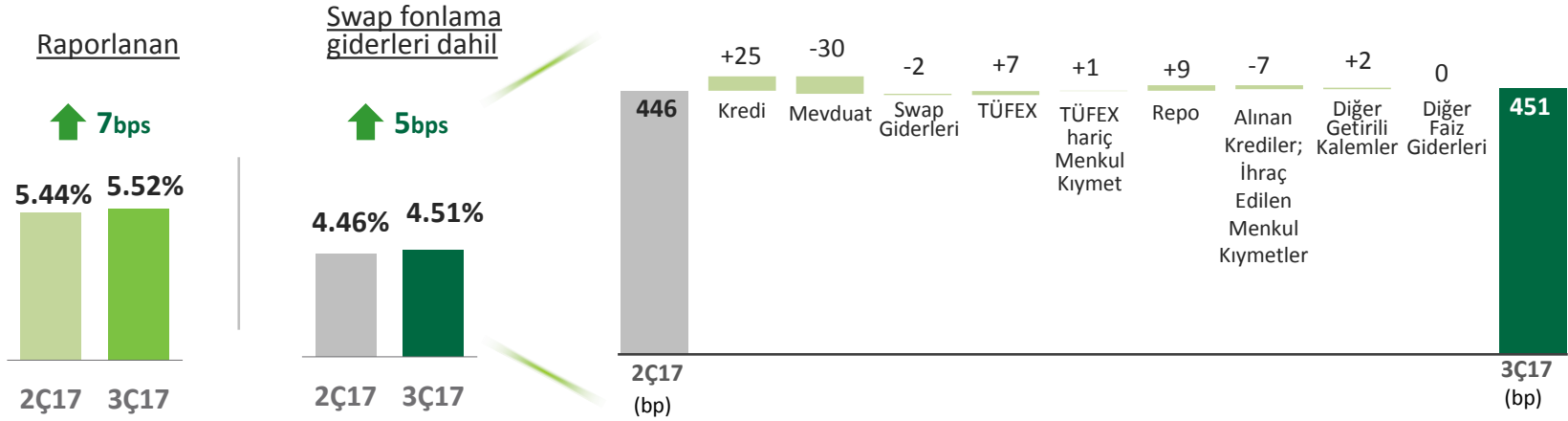
Swap fonlaması

Ortalama net swap fonlaması :
26 milyar TL 3Ç17 'de @10.5%
23 milyar TL 2Ç17 'de @10.4%
13 milyar TL 1Ç17 'de @9.5%.

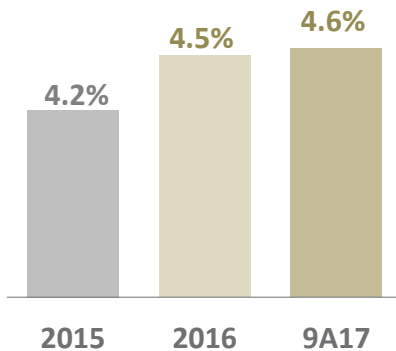
*Düzeltilmiş kredi mevduat oranı detaylı hesaplaması için lütfen Ekler sayfa 18'e bakınız. Yatırımcı İlişkileri | 3Ç17 BDDK Konsolide Olmayan Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum
1 29 Eylül 2017 itibarıyla konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göre, sadece mevduat bankaları.

YÜKSEK SEYREDEN FAİZ ORTAMINDA İYİ SAVUNULAN NET FAİZ MARJI

Çeyreklik Net Faiz Marjı



Swap Fonlama Giderleri Dahil Kümülatif Net Faiz Marjı



+ Marjı savunma odağı

- Kredi fiyatlarındaki yükselişin kredi getirilerindeki etkisi daha belirgin
- Devam eden fonlama maliyeti baskısı
- Vadesiz mevduatların toplam mevduatlardaki yüksek payı

+ TÜFE'ye endeksli menkul kıymetler enflasyon baskısına karşı koruma sağlıyor

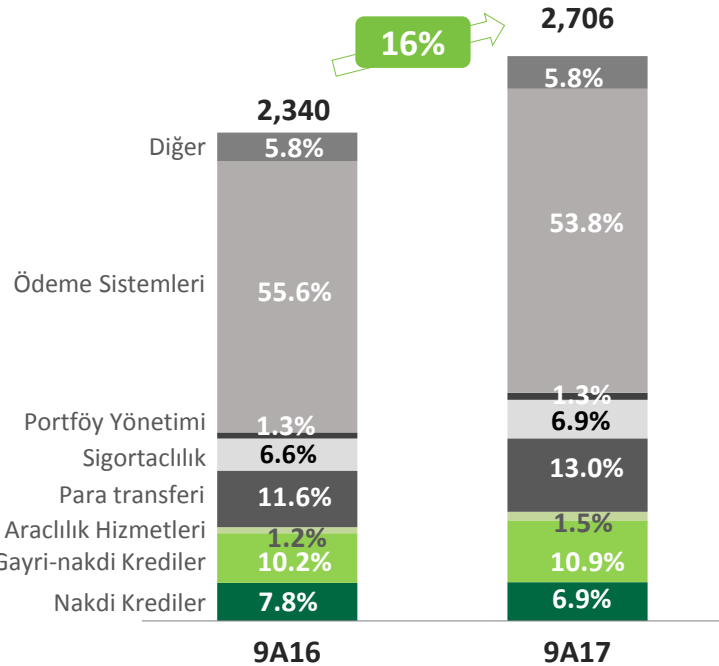
- Enflasyonda 1% yükselme Net faiz marjına ~7bp pozitif etki

+ 2017 faaliyet planında belirtilen Net Faiz Marjı beklentisi «yıllık yatay seviye*» olarak korunuyor. Yüksek seyreden enflasyon marj beklentisinde yukarı yönlü risk oluşturuyor.

*Swap giderleri dahil

ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KOMİSYON ALANLARI ve DAHA DA DİJİTALLEŞMİŞ SÜREÇLER KOMİSYON PERFORMANSINI GÜÇLENDİRİYOR

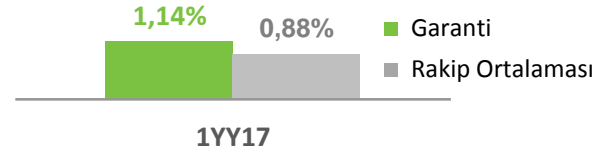
Net Ücret ve Komisyonlar¹ (milyon TL)



- + **Ödeme Sistemleri: 13% Yıllık**
- + **Para Transferi: 31% Yıllık**
- + **Gayri-nakdi Krediler: 25% Yıllık**
- + **Sigortacılık: 22% Yıllık**
- + **Aracılık Hizmetleri: 43% Yıllık**

En yüksek Komisyon Üretme Kapasitesi

- En yüksek komisyon bazı
- **Net Ücret ve Komisyonlar/(Ort.Faiz Getirili Aktifler + Ort.Gayri Nakdi Krediler)**
Rakip ortalamasının üstünde²



Müşterilerin tercih ettiği banka

- **Toplam Alışveriş & Üye İşyeri Ciro'su'nda Öncü: >20% Pazar payı**
- **Bankalararası para transferinde lider: 14% pazar payı**
- **SWIFT işlemlerinde lider: 18% pazar payı**
- **5.6 milyon müşteri ile Türkiye'deki en geniş dijital müşteri tabanı**
 - **İhtiyaç kredisi satışlarında dijitalin payı %70'e ulaştı³**
 - **Dijital kanallardan sağlanan komisyonların krediye bağlı olmayan komisyonlar içerisindeki payı: 40%³**

1 Komisyon alanlarındaki yıllık büyümeler konsolide olmayan yönetim raporlama verilerine göre

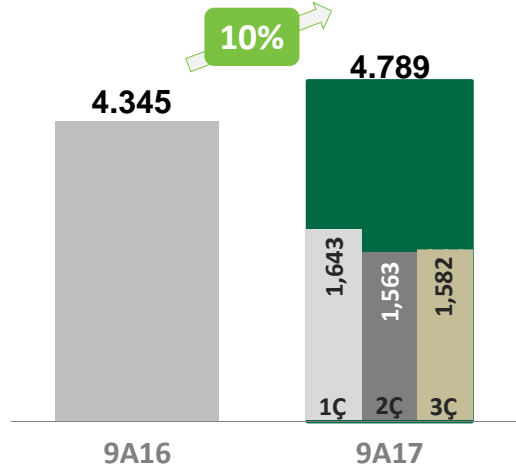
2 1YY17 BDDK konsolide olmayan finansallara göre

Rakip bankalar Akbank, Isbank, YKB, Halk & Vakıf olarak belirlenmiştir.

3 Konsolide olmayan yönetim raporlama verilerine göre

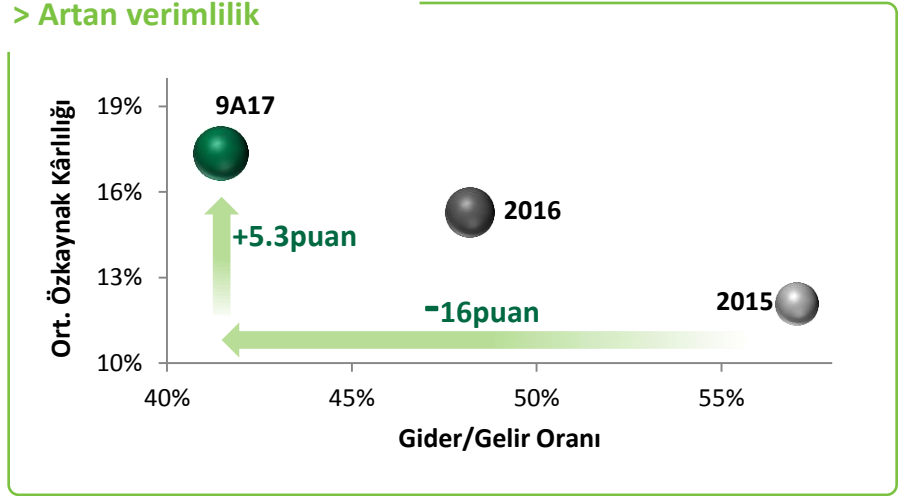
VERİMLİLİK ARTIŞINA VE OPERASYONEL MÜKEMMELLİĞE ODAKLI

Operasyonel Giderler (mio TL)

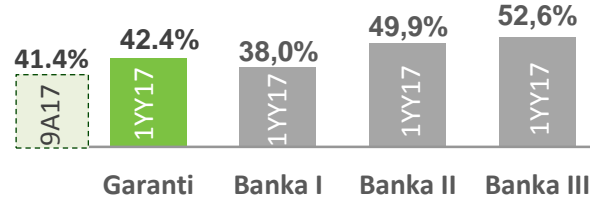


Yıllık «Operasyonel Gider Artışı», sene sonunda enflasyon altı seviyeye geriliyor

> Artan verimlilik

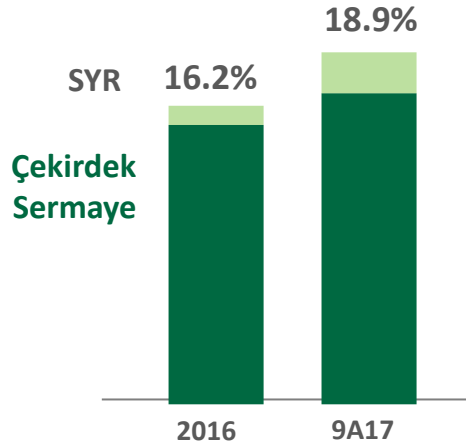


Rakip Özel bankalara kıyasla Gider/Gelir Oranı²



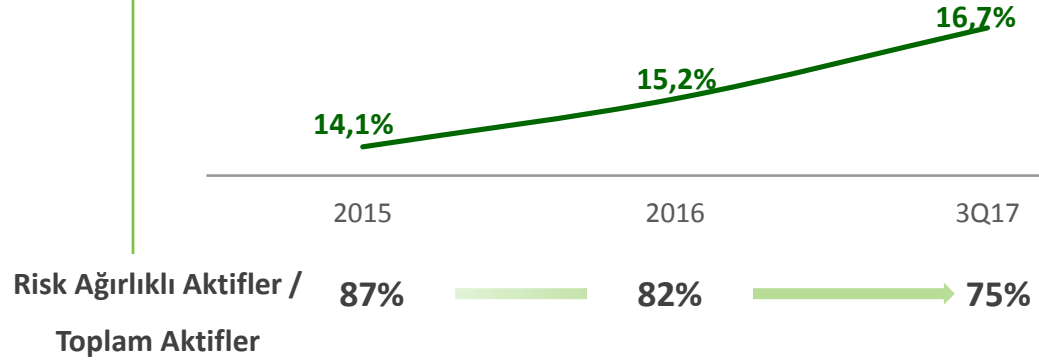
SERMAYE YETERLİLİK ORANLARINDA SÜRDÜRÜLEN GELİŞİM

Sermaye Yeterlilik Oranları



Çekirdek Sermaye Gelişimi

Sermaye'nin 88%'i



- Temettü Ödemesi: - 52 bp YBB
- Regülasyon Etkisi¹: + 18 bp YBB
- Sermaye Benzeri Kredi İhracı: + 112 bp YBB
- Menkul Değerler Değer Artış Farkı: + 31 bp YBB
- Kur etkisi: - 5 bp YBB

1 (a) YP rezerv risk ağırlıklarının 50%'den 0%'a indirilmesi. (b) Fitch derecelendirme notunun indirilmesiyle Hazine tarafından ihraç edilen YP eurobond ve Türk bankalarının YP alacaklarının risk ağırlıklarının 50%'den 100%'e yükselmesi ve YP rezerv risk ağırlıklarının 50%'den 0%'a indirilmesi. (c) bankaların alacaklarından dolayı elde ettikleri gayrimenkul ve emtia değerlerini düşürmesi ve sermayeden üç yıldan daha uzun süre elden çıkarması gereken maddelerin kaldırılması.

EKLER

Syf. 14	Özet Bilanço
Syf. 15	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 16	Tüketici Kredileri
Syf. 17-18	Güvenli Likidite Seviyesi
Syf. 19	Tek Seferlik Kalemler & Normalize Net Kâr
Syf. 20	Özet Gelir Tablosu
Syf. 21	Başlıca Finansal Oranlar

ÖZET BİLANÇO

(milyon TL)	Eyl-16	Ara-16	Mar-17	Haz-17	Eyl-17	Yıl başından beri değişim
Nakit Değerler ve Bankalar ¹	12,272	15,589	12,638	10,719	11,206	-28%
Zorunlu Karşılıklar	28,401	20,867	28,928	33,781	34,467	65%
Menkul Kıymetler	41,228	43,668	45,205	44,460	45,147	3%
Canlı Krediler	171,080	185,043	194,851	200,461	201,037	9%
Sabit Kıymetler, İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	9,147	9,509	9,878	10,248	10,587	11%
Diğer	7,510	9,480	8,920	9,014	8,598	-9%
TOPLAM AKTİFLER	269,638	284,155	300,420	308,683	311,042	9%
Mevduatlar	150,937	161,232	167,444	175,574	176,832	10%
Repo ve Bankalararası İşlemler	17,355	9,769	13,960	13,906	16,730	71%
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14,127	16,437	18,859	18,839	18,068	10%
Alınan Krediler ²	33,040	40,286	41,585	40,347	38,691	-4%
Diğer	19,712	20,892	22,204	22,008	21,171	1%
Özkaynaklar	34,466	35,539	36,369	38,008	39,550	11%
TOPLAM PASİFLER VE ÖZKAYNAKLAR	269,638	284,155	300,420	308,683	311,042	9%

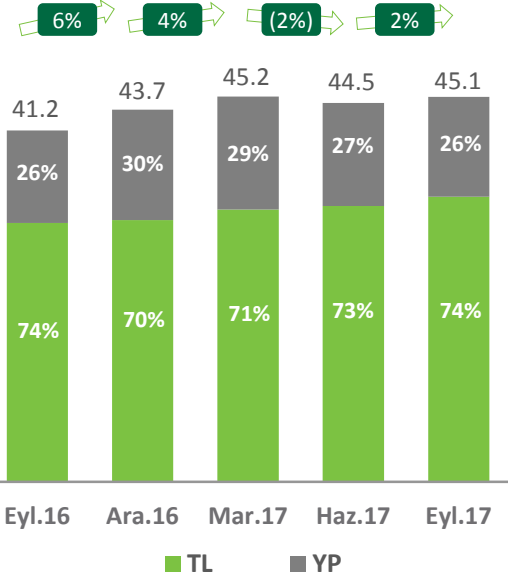
1 Bankalar, para piyasalarından alacaklar dahil zorunlu karşılıklar hariç

2 Alınan krediler ve sermaye benzeri kredileri içerir

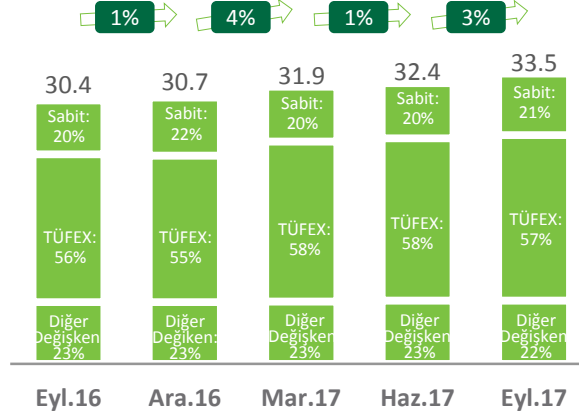
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ VOLATİLİTEYE KARŞI KORUNMA SAĞLAMAYA DEVAM EDİYOR

Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

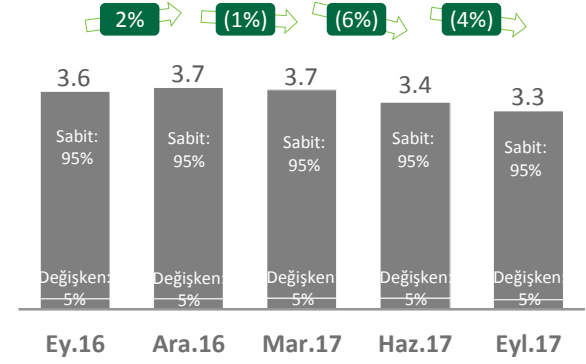
Toplam Aktiflerin **14.5%**'i



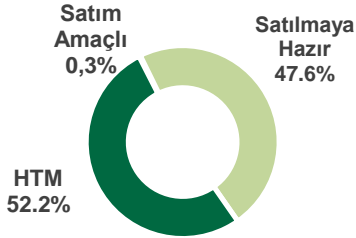
TL Menkul Kıymetler (milyar TL)



YP Menkul Kıymetler (milyar ABD Doları)



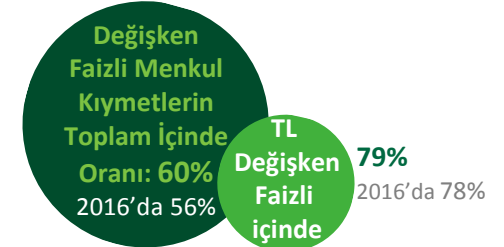
Menkul Kıymetler Dağılımı



Menkul değerler değerlendirme zararı (vergi öncesi)

Eylül 2017: ~309 milyon TL,
Haziran 2017: ~110 milyon TL,
Mart 2017: ~147 milyon TL,
Aralık 2016: ~653 milyon TL,
Eylül 2016: ~249 milyon TL.

Portföy **değişken faizli menkul kıymetler ağırlıklı** kalmaya devam etti

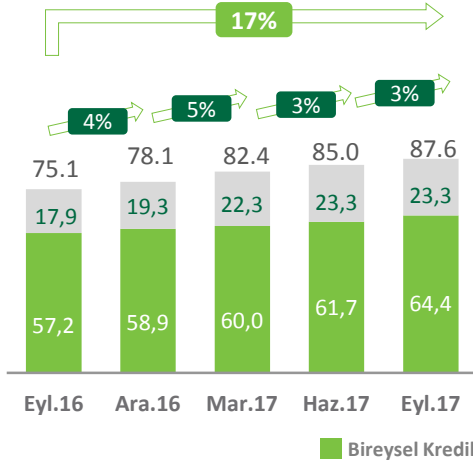


Not: Menkul kıymetler portföyünün sabit getirili / değişken faizli kırılımı Banka'nın konsolide olmayan Yönetim Raporlama verilerine göre.

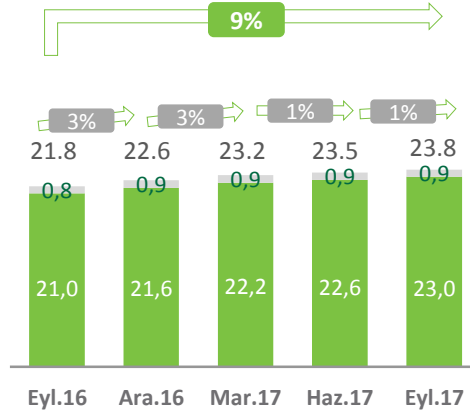
Yatırımcı İlişkileri | 3Ç17 BDDK Konsolide Olmayan Finansal Sonuçlara İlişkin Sunum

TÜM TÜKETİCİ KREDİSİ KATEGORİLERİNDE KORUNAN ÖNCÜ KONUM

Tüketici Kredileri (milyar TL)



Konut Kredileri (milyar TL)

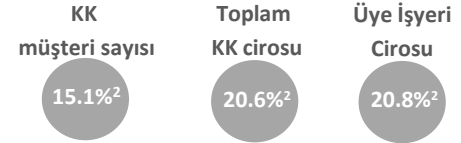


Pazar Payları*

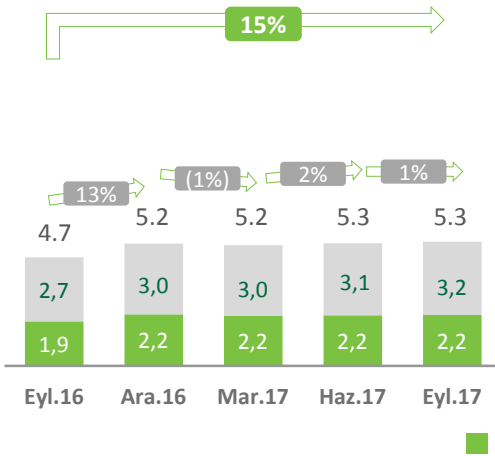
	Eyl'17	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler	22.0%	+10bp	#1
Bireysel Konut	24.3%	+29bp	#1
Bireysel Oto	44.7%	+77bp	#1
Destek Kredileri	18.4%	+4bp	#2

* Özel bankalar arasında, sıralamalar Haz.17 itibarıyla

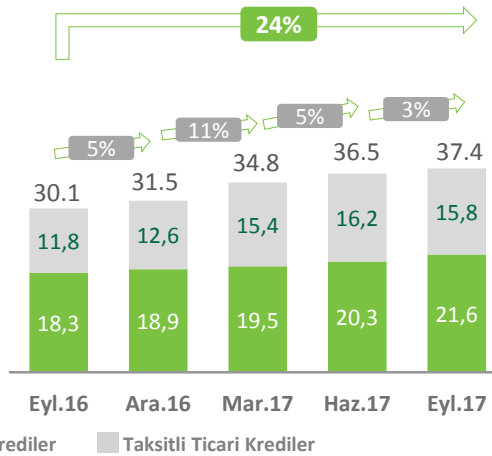
Kredi kartlarında korunan lider konum



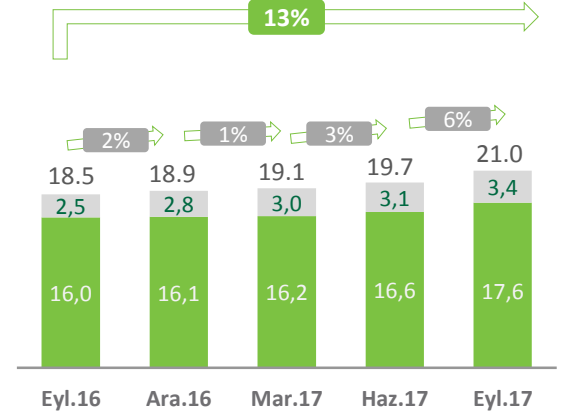
Oto Kredileri (milyar TL)



Destek kredileri¹ (milyar TL)



Kredi Kartı Alacakları (milyar TL)



1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir
2 Eylül 2017 itibarıyla Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre.
Not: (i) Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 29 Eylül 2017 itibarıyla konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göre

GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

Alternatif fonlama kaynaklarının oportünist kullanımı

Basel III uyumlu Sermaye Benzeri Kredi	<ul style="list-style-type: none">▪ \$750 mio, 10 yıl vade▪ \$ 4 mia üzerinde rekor talep▪ 6.125%, Basel III uyumlu Sermaye Benzeri Kredi için Türkiye’de en düşük maliyetle en yüksek hacimli anlaşma (2Ç17)
Eurobond	<ul style="list-style-type: none">▪ \$500 mio, 6 yıl vade @ 5.875% (1Ç17)
İpotek Teminatlı Tahvil	<p>“Yeşil Mortgage”</p> <ul style="list-style-type: none">▪ \$ 150mio karşılığı TL 529mio (2Ç17)▪ € 75mio karşılığı TL 313mio (3Ç17)▪ € 200mio karşılığı TL 840mio (4Ç17)
100% çevrilen sendikasyon	<ul style="list-style-type: none">▪ \$ 468mio @Libor+1.45% (2Ç17)▪ € 805.5mio @Euribor+1.35% (2Ç17)▪ \$ 1.3mia karşılığı çevirme (4Ç17 - planlanan)
DPR Seküritizasyonu	<ul style="list-style-type: none">▪ € 153mio 5 yıl vade (1Ç17)▪ \$ 250mio 5 yıl vade (4Ç17)
EIB Fonlaması	<ul style="list-style-type: none">▪ \$ 79mio 6 yıl vade (1Ç17)
Marj optimizasyonu için Swap	<ul style="list-style-type: none">▪ Ortalama net swap fonlama hacmi:<ul style="list-style-type: none">○ TL26mia 3Ç17 @ 10.5%○ TL23mia 2Ç17 @10.4%○ TL13mia 1Ç17 @9.5%

GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

Başarılı çift para birimli bilanço yönetimi

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

Toplam Kredi /
Mevduat:

114%

Düzeltilmiş
Kredi/Mevduat

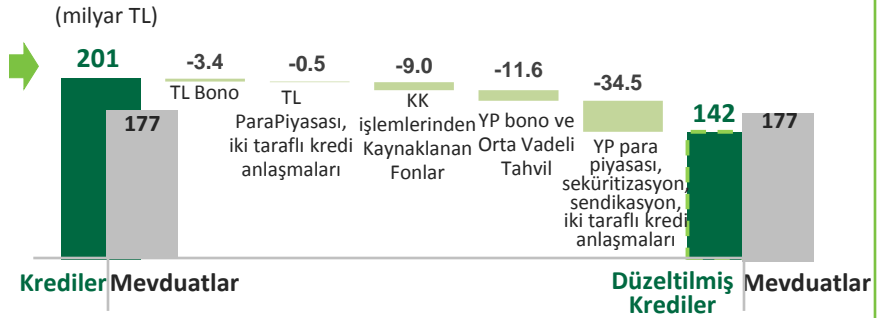
80%

TL Kredi /
TL Mevduat:

158%

YP Kredi / YP
Mevduat:

71%



Likidite Karşılama Oranları (LKO), zorunlu minimum oranların oldukça üzerinde

Toplam LKO	143.8%
2017 için min. gereklilik	80%
YP LKO	138.5%
2017 için min. gereklilik	60%

TEK SEFERLİK ETKİLER & NORMALİZE NET KÂR

Milyon TL	1Ç16	2Ç16	3Ç16	4Ç16	1Ç17	2Ç17	3Ç17
Net Kâr	1,041	1,540	1,331	1,160	1,526	1,554	1,565
<i>Teminatların yeniden değerlendirilmesi kaynaklı karşılık iptali</i>	-80	0	0	0	0	0	0
<i>Teminatların yeniden değerlendirilmesi kaynaklı ek karşılık</i>	122	0	20	102	0	0	0
<i>Garanti Bank Moscow satış zararı</i>	0	0	0	48	0	0	0
<i>Visa satışı geliri</i>	0	-238	0	0	0	0	0
<i>Takipteki krediler portföyü satışı geliri</i>	-24	-16	-8	-14	-7	-11	0
<i>Aktif satışından elde edilen gelir</i>	0	-14	0	0	0	0	0
<i>Miles & Smiles kaynaklı karşılık iptali</i>	0	-51	0	0	0	0	0
<i>Serbest Karşılıklar</i>	0	0	100	0	200	220	230
<i>Ceza karşılıkları</i>	0	0	0	85	0	0	137
<i>Tüketici Hakem Heyeti komisyon iadeleri</i>	60	52	30	24	19	15	14
Normalize Net Kâr	1,119	1,272	1,472	1,405	1,738	1,778	1,946

ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	9A16	9A17	Δ Yıllık	2Ç17	3Ç17	Δ Çeyrekse
(+) Net Faiz Geliri –Swap Fonlaması Giderleri dahil	7,306	8,686	19%	2,843	2,958	4%
(+) Net Faiz Geliri – TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	6,855	8,697	27%	2,923	3,009	3%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	1,269	1,582	25%	550	608	11%
(-) Swap Fonl. Giderleri	-818	-1,593	95%	-629	-660	5%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2,340	2,706	16%	866	965	11%
(-) Özel Karşılıklar + Genel Karşılıklar - Tahsilatlar *	-1,318	-630	-52%	-187	-189	1%
(-) Özel karşılıklar	-1,742	-1,051	-40%	-333	-301	-10%
(-) Genel Karşılıklar	-131	-150	14%	-21	-13	-35%
(+) Tahsilatlar	425	570	34%	167	125	-25%
(+) Gemicilik dosyaları için Serbest Karşılık İptali	130	0	n.m	0	0	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-4,345	-4,789	10%	-1,563	-1,582	1%
= TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ	3,983	5,973	50%	1,960	2,152	10%
(+) Ticari Kar/Zar (Net)	155	59	-62%	-5	62	n.m
(+) İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	340	536	58%	188	148	-21%
(+) Diğer Gelirler	240	198	-17%	53	51	-5%
(+) Takipteki krediler portföyü satışı geliri	61	23	-63%	14	0	-100%
(+) Miles&Smiles kaynaklı karşılık iptali	64	0	n.m	0	0	n.m
(+) Aktif satışından elde edilen gelir	18	0	n.m	0	0	n.m
(+) Ödenen vergi cezası kaynaklı karşılık iptali	0	0	n.m	0	0	n.m
(+) Diğer	97	176	82%	40	51	28%
(+) Visa satış	265	0	n.m	0	0	n.m
(-) Diğer karşılıklar ve vergiler	-1,073	-2,123	98%	-641	-847	32%
(-) Serbest Karşılıklar	-100	-650	n.m	-220	-230	n.m
(-) Ceza Karşılıkları	0	-137	n.m	0	-137	n.m
(-) Diğer Karşılıklar	-83	-54	-35%	-8	-24	210%
(-) Vergiler	-890	-1,281	44%	-413	-456	10%
= NET KÂR	3,911	4,645	19%	1,554	1,565	1%

* Adil karşılaştırma için 1Ç16'daki teminatların yeniden değerlendirilmesinin net etkisi (53 mio TL) özel karşılıklar altında gösterilmiştir.

BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-16	Ara-16	Mar-17	Haz-17	Eyl-17
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Karlılığı (Kümülatif) ¹	16.0%	15.3%	19.0%	18.2%	17.4%
Ortalama Aktif Karlılığı (Kümülatif) ¹	2.0%	1.9%	2.3%	2.2%	2.2%
Gider/Gelir oranı	46.6%	48.2%	43.2%	42.4%	41.4%
Çeyreksele Swap Fonl. giderleri dahil Net Faiz Marjı	4.9%	4.8%	4.7%	4.5%	4.5%
Kümülatif Swap Fonl. giderleri dahil Net Faiz Marjı	4.5%	4.5%	4.7%	4.6%	4.6%
Likidite Oranları					
Kredi/Mevduat	113%	115%	116%	114%	114%
TL Kredi / TL Mevduat	154%	154%	167%	169%	158%
Düzeltilmiş Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	77.7%	77.2%	78.6%	79.8%	80.3%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	132%	132%	143%	144%	134%
YP Kredi/ YP Mevduat	76%	79%	74%	69%	71%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3.0%	2.8%	2.7%	2.6%	2.6%
Toplam Karşılama Oranı (Genel+Özel+Serbest Karşılıklar)	145%	147%	151%	157%	160%
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.4%	16.2%	15.9%	18.3%	18.9%
Çekirdek Sermaye Oranı	15.4%	15.2%	14.9%	16.1%	16.7%
Kaldıraç	6.8x	7.0x	7.3x	7.1x	6.9x

1 9A16, 3A17, 1Y17 ve 9A17 Ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez.

UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("TGB"), bu sunum dokümanını ("Doküman") yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük öngörü ve açıklamaları kapsayan bilgi vermek amacıyla hazırlamıştır ("Bilgi"). TGB burada verilen Bilgi'nin bütünlüğü ve doğruluğuyla ilgili herhangi bir beyan veya taahhütte bulunmamaktadır. Bilgi, herhangi bir bildirim yapılmaksızın değişebilir. Doküman veya Bilgi yatırım tavsiyesi ya da TGB'nin hissesini almaya ya da satmaya yönelik tavsiye olarak tefsir edilemez. Bu Doküman ve/veya Bilgi kopyalanamaz, ifşa edilemez ya da TGB tarafından Doküman ve/veya Bilgi gönderilen ya da teslim edilen kişi ya da TGB'den talep eden kişi dışında hiçbir kişiye dağıtılamaz. TGB, burada ifade edilen ya da ima edilen ileriye dönük tüm öngörü ve açıklamalarla ya da Bilgi'de veya iletilen diğer tüm yazılı veya sözlü ifadelerde yer alan eksikliklerle ilgili herhangi bir sorumluluk kabul etmemektedir.

Yatırımcı İlişkileri

Garanti Bankası Genel Müdürlük Adresi:
Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2
Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garanti.com.tr
Tel: +90 (212) 318 2352
Fax: +90 (212) 216 5902
www.garantiyatirimciiliskileri.com

