



# 1YY20 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre  
29 Temmuz 2020

# GÜNDEM

#1

**MAKRO  
EKONOMİK  
GÖRÜNÜM**

#2

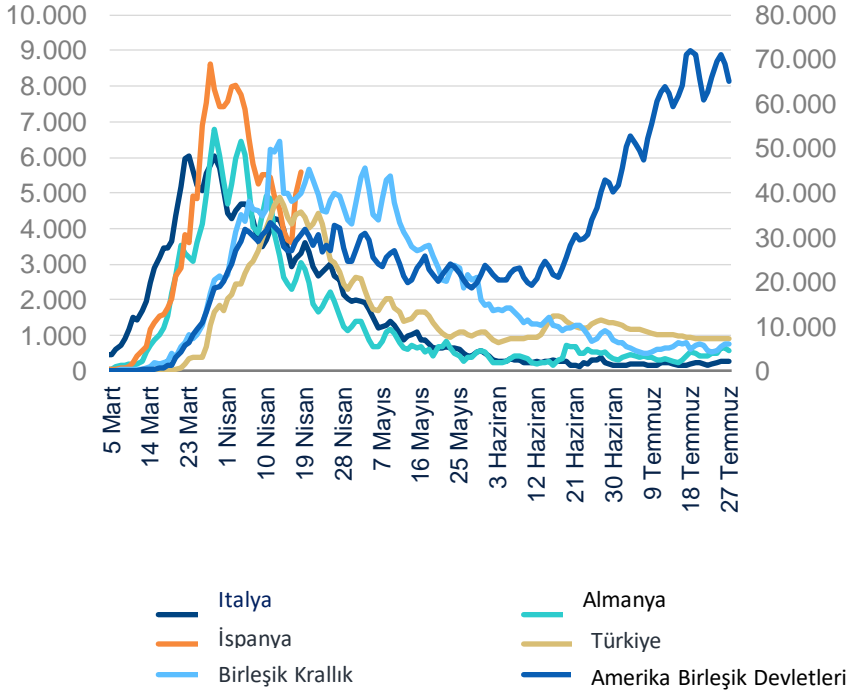
**1YY20  
ÖNEMLİ  
NOKTALAR**

#3

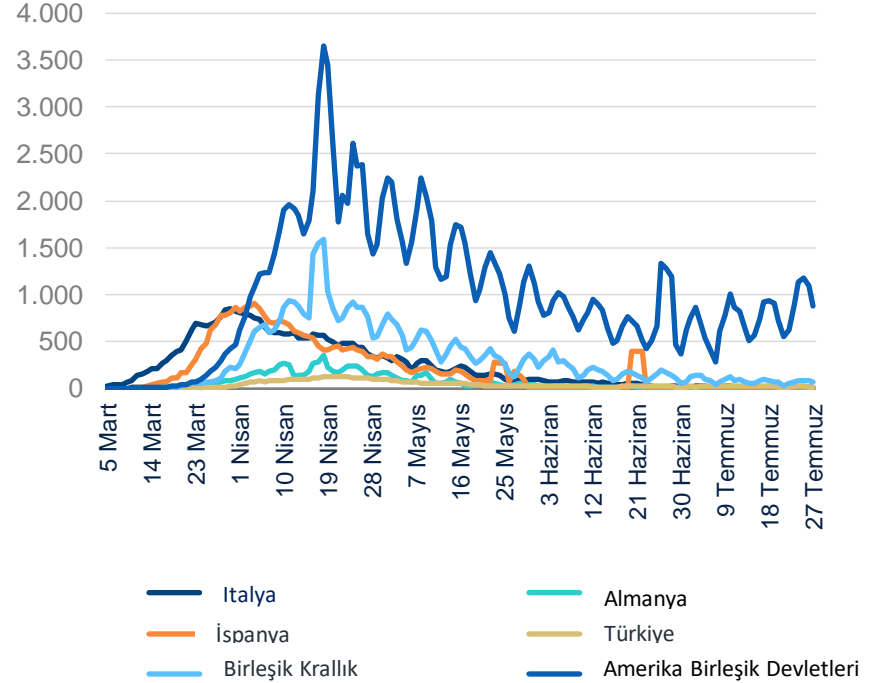
**2020  
BEKLENTİLERİ**

# KÖKLÜ SAĞLIK SİSTEM VE GENÇ NÜFUSU SAYESİNDE TÜRKİYE PANDEMİ SÜRECİNİ BAŞARI İLE YÖNETTİ

YENİ VAKA SAYISI: AVRUPA & AMERİKA  
(3 GÜNLÜK HAREKETLİ ORTALAMA)



YENİ VEFAT SAYISI: AVRUPA & AMERİKA  
(3 GÜNLÜK HAREKETLİ ORTALAMA)

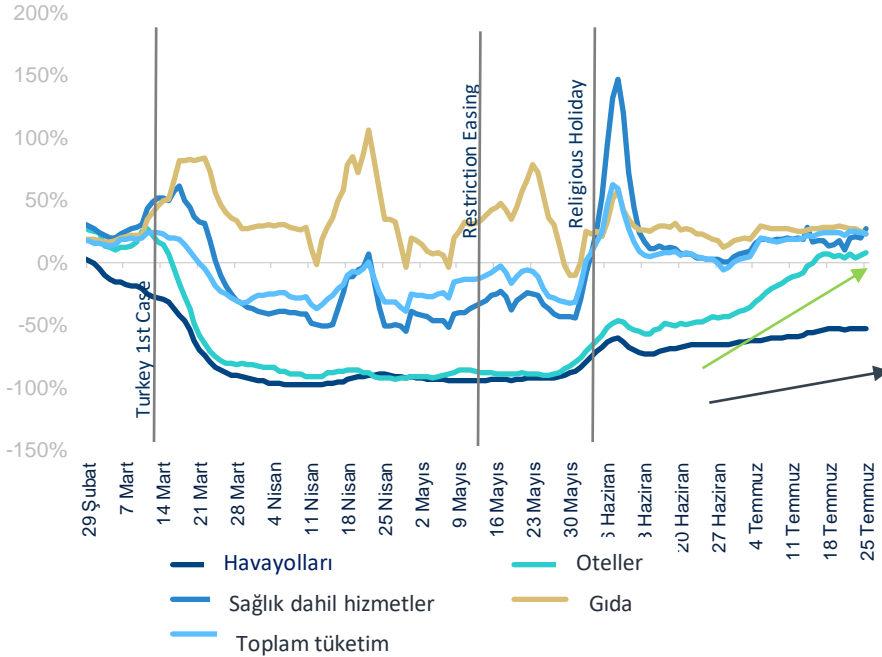


► Enfeksiyon eğrileri düzleşmekte

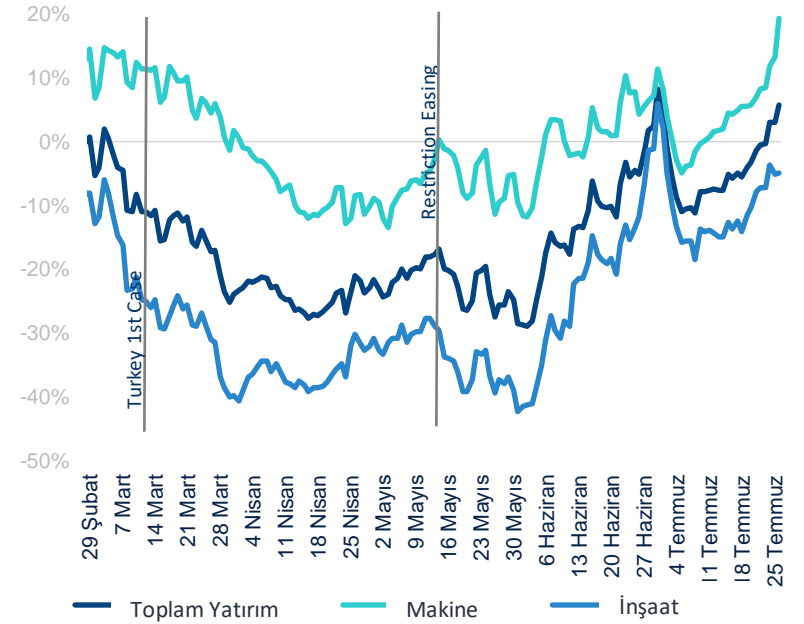
► Köklü sağlık sistemi ve genç nüfusu sayesinde Türkiye'deki vefat sayısı daha düşük seviyelerde takip etmekte.

# GÜNLÜK BÜYÜK VERİ GÖSTERGELERİMİZ, COVID-19 PANDEMİ KISITLAMALARININ GEVŞETİLMESİ İLE BİRLİKTE, TÜKETİMİN HIZLA TOPARLANDIĞINI İŞARET ETMEKTE

GARANTI BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM VERİSİ  
(Kümülatif, 1 hafta, Yıllık)

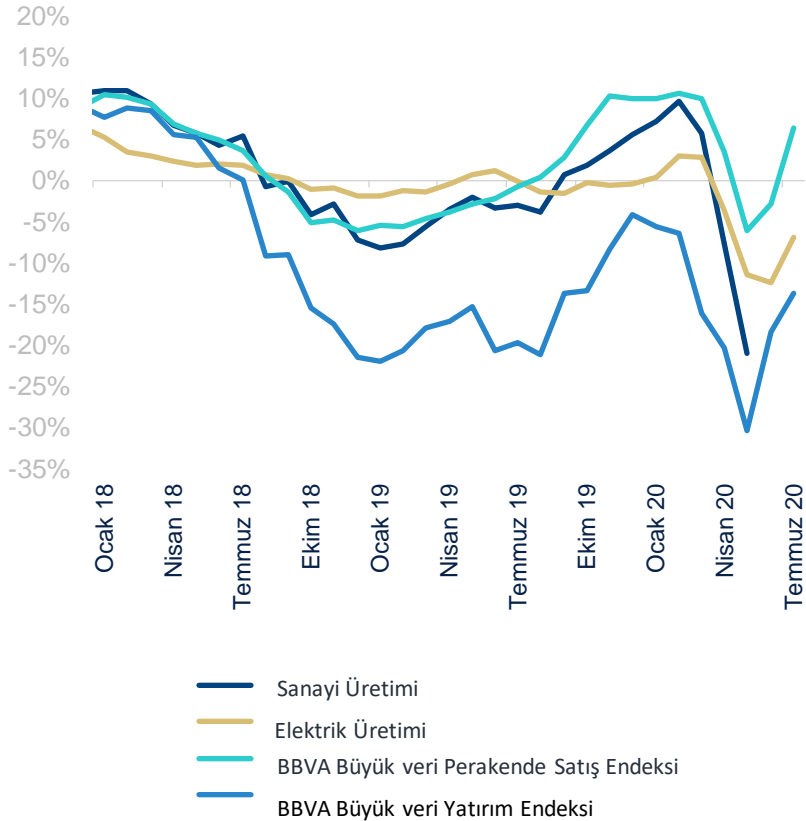


GARANTI BBVA BÜYÜK VERİ GÜNLÜK YATIRIM ENDEKSİ  
(Kümülatif, 28 gün, Yıllık)

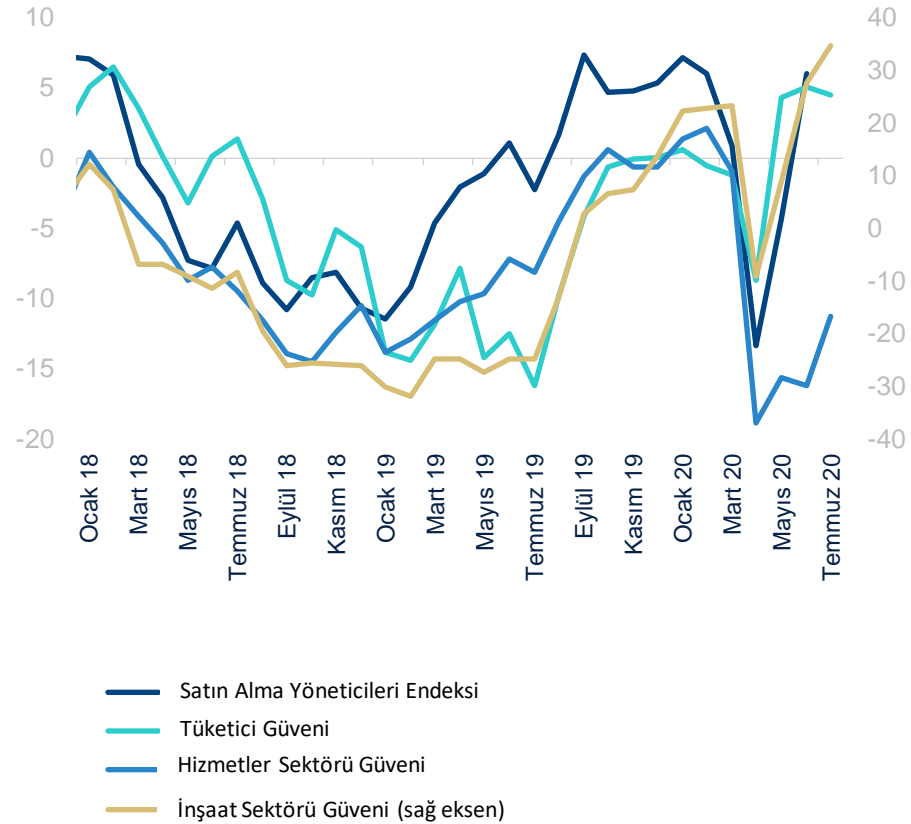


# ELEKTRİK ÜRETİMİ, TÜKETİCİ GÜVENİ VE BÜYÜK VERİ GÖSTERGELERİ DE V-ŞEKLİ TOPARLANMAYA İŞARET ETMEKTE

**TURKİYE: YÜKSEK FREKANSLI SABİT VERİ GÖSTERGELERİ**  
(3-aylık Yıllık, Temmuz 2020, Temmuz'un ilk 25' günü)



**TURKİYE: YÜKSEK FREKANSLI SOFT VERİ GÖSTERGELERİ**  
(yıllık fark)

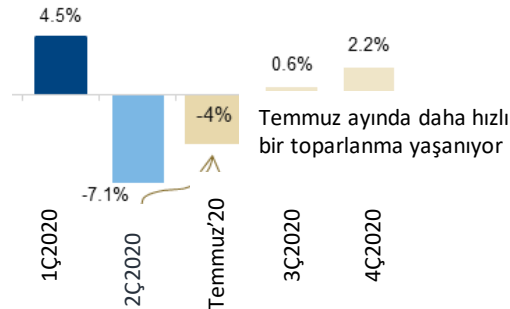


# MAKROEKONOMİK ÖNGÖRÜLER

	2019	2020 (f)	2021 (f)
GSYİH (%)	0.9	0.0	5.0
TCMB fonlama oranı(% yılsonu, yıllık)	12.0	8.25	9.0
Enflasyon oranı (% yılsonu)	11.8	10.0	8.5
Cari Denge / GSYİH	1.1	-2.3	-3.3
Bütçe Açığı/ GSYİH	-2.9	-4.8	-3.6

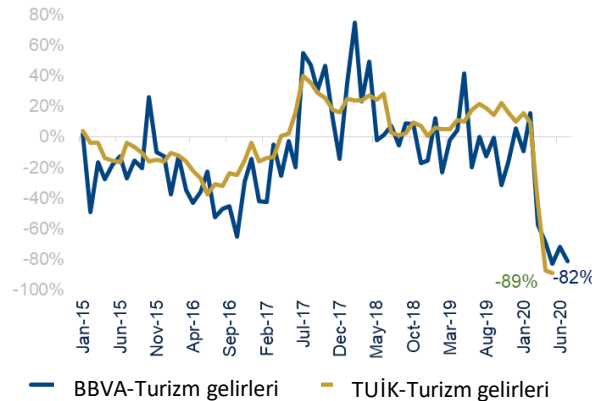
- ▶ Beklentilerden daha erken başlayan normalleşme süreci **V şeklindeki iyileşme beklentisini** desteklemekte.
- ▶ **Para Politikası** gevşek küresel politikalar, negatif çıktı açığı ve düşük enerji fiyatları ile destekleniyor.
- ▶ Baz etkisi yardımı ile **enflasyonun** 3. çeyrekte gerilemesi beklenmekte.
- ▶ Cari denge ihracat ve turizm kaynaklı, pandemi kısıtlamaları nedeniyle artmaya başladı. Düşük enerji fiyatları ve ekonomik aktivite ile kısmen dengelenmesi bekleniyor
- ▶ Mali ve istihdam desteğinin **bütçe dengesi** üzerindeki baskısına rağmen Bütçe Açığı / GSYH'si Gelişmekte Olan Piyasalar ortalamasının altındadır.

## GSYİH TAHMİNİ



## GARANTI BBVA TURİZM GELİRLERİ GÖSTERGESİ

(% yıllık, Temmuz'un ilk 3 haftası dahil)



# GÜNDEM

#1 **MAKRO  
EKONOMİK  
GÖRÜNÜM**

#2 **1YY20  
ÖNEMLİ  
NOKTALAR**

#3 **2020  
BEKLENTİLERİ**

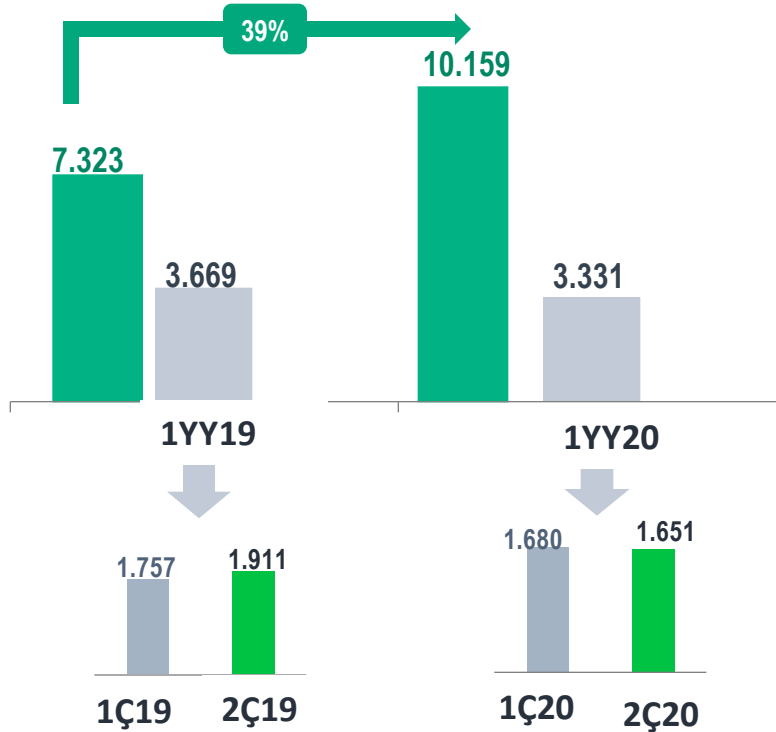
# SÜRDÜRÜLEBİLİR, SAĞLAM GELİR ÜRETİM KAPASİTESİ SAYESİNDE KARŞILIKLAR GÜÇLENDİRİLİRKEN YÜKSEK KÂRLILIK DA SAĞLANDI

## NET KÂR VE KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR<sup>1</sup>

(Milyon TL)

■ Karşılıklar Öncesi Kâr

■ Net Kâr



- 2Ç20'de 600 milyon TL serbest karşılık ayrıldı  
Bilançodaki toplam serbest karşılıklar 3.1 milyar TL'ye ulaştı

Ort.  
Özkaynak  
Kârlılığı

13.1%

Ort.  
Aktif  
Kârlılığı

1.6%

KALDIRAÇ

7.3x

Sermaye  
Yeterlilik  
Oranı\*

17.4%

BDDK geçici  
önlemleri  
hariç

Çekirdek  
Sermaye  
Oranı\*

14.8%

BDDK geçici  
önlemleri  
hariç

<sup>1</sup> Karşılıklar öncesi kâr ve gelirlerin detaylı kırılımı sayfa 31'de bulunabilir.

\*BDDK geçici önlemleri ile Sermaye Yeterlilik Oranı:18.4%, Çekirdek Sermaye Oranı: 15.7%.



# AĞIRLIKLIL OLARAK KREDİ DESTEKLİ, GÜÇLÜ ÇEYREKSEL AKTİF BÜYÜMESİ

## AKTİFLER KIRILIMI

429 mia TL

487 mia TL

Diğer (Takipteki Krediler Dahil)

7,7%

7,4%

Sabit Kıymetler & İştirakler

1,6%

1,4%

Nakit ve Nakit Benzeri

8,5%

6,5%

TCMB Hesabı

8,3%

7,3%

Menkul Kıymetler

13,4%

14,0%

Canlı Krediler

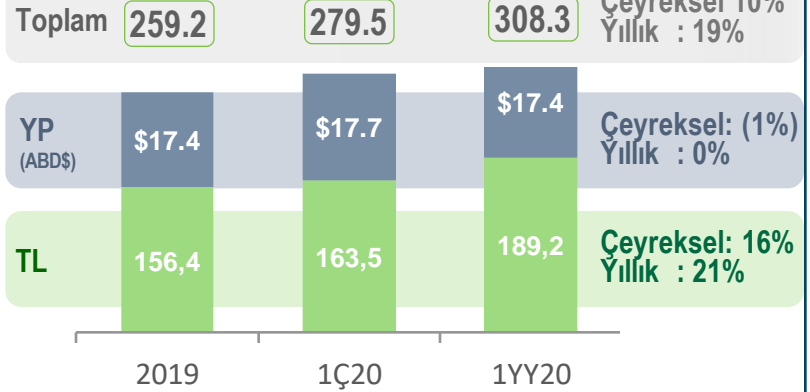
60,5%

63,3%

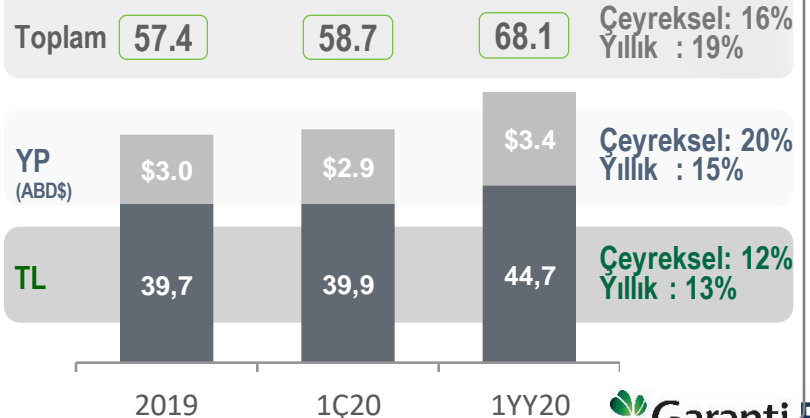
2019

1YY20

## Canlı Krediler (TL, ABD\$ mia)

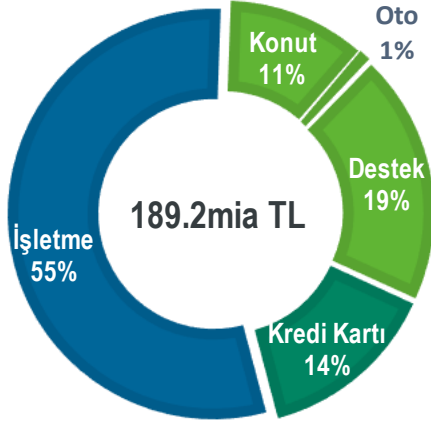


## Menkul Kıymetler (TL, ABD\$ mia)

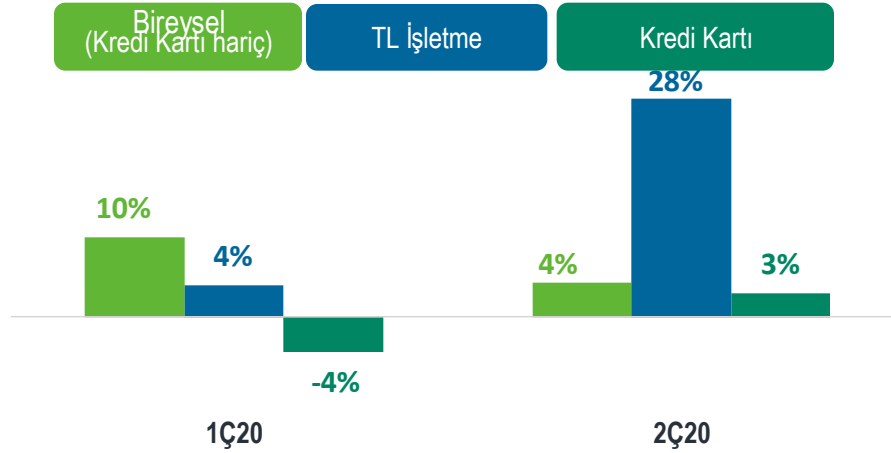


# İKİNCİ ÇEYREKTE KGF VE İŞLETME KREDİLERİ ÖNCÜLÜK ETTİ

## TL CANLI KREDİLER (Toplam canlı kredilerin %61'i)



## ÇEYREKSEL BÜYÜME



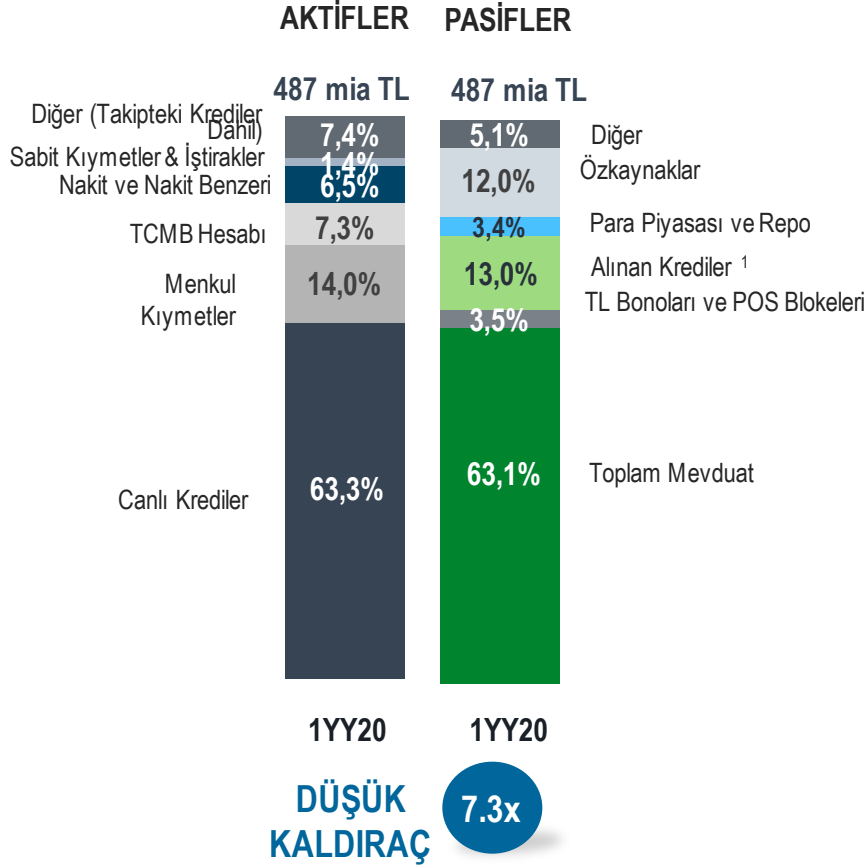
### ► Büyüme kısa vadeli işletme kredileri ve KGF Kredileri destekli oldu

- KGF Kredileri 2. çeyrekte İşletme Bankacılığı kredilerinin %20'sini oluşturmakta
- KGF' ler 1 sene vade ile iken diğer işletme bankacılığı kredileri ise 3-6 ay vadeli

### ► Haziran'da, normalleşme sürecinin başlaması ile Bireysel Krediler hız kazandı, artış 3. çeyrekte de devam edecek.

- Bu çeyrekte İhtiyaç Kredilerinde %7' lik artış oldu.
- Haftalık ihtiyaç ve konut kredi kullandırılmaları Haziran itibarıyla pandemi öncesi seviyelerine döndü.
- İhtiyaç kredilerinin %46'sı maaş müşterilerine kullandırılmıştır.

# LİKİT VE DÜŞÜK KALDIRAÇLI BİLANÇO



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

**Kısa Vadeli Dış Borç** **\$2.8mia**

**Yeterli YP Likidite Tamponu<sup>2</sup>** **\$9.3mia**

- 2013 yılından beri küçülen YP kredi portföyü nedeniyle **dış borçlanmaya daha az bağımlılık**
- **Birleşik Yıllık Büyüme**
- **Oranı YP Krediler: -6% vs. YP Borçlanmalar: -10%**

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

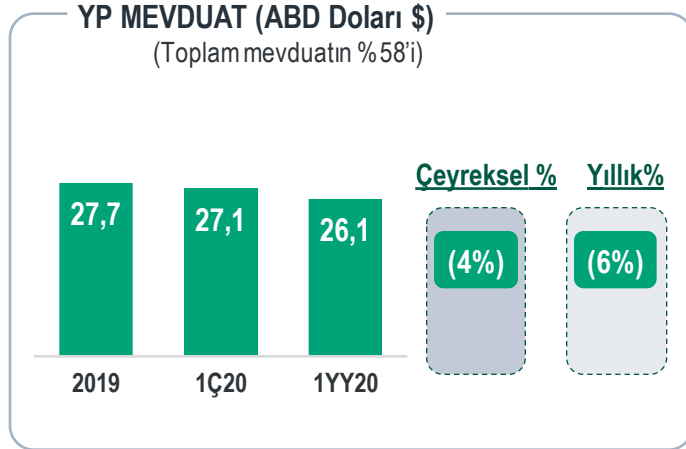
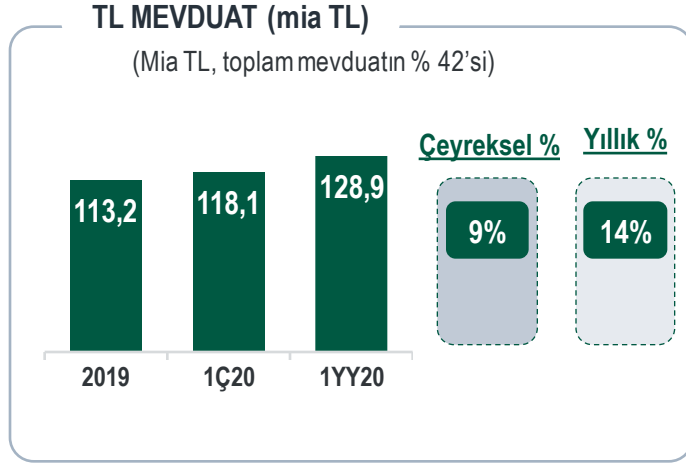
<b>Toplam LKO</b>	<b>156%</b>
<i>Minimum Gereklilik</i>	100%
<b>YP LKO</b>	<b>305%</b>
<i>Minimum Gereklilik</i>	80%

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

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

<sup>3</sup> Haziran'ın son haftasının ortalamasıdır. 26 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gereklilik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihindeki askıya alınmıştır

# İYİ YÖNETİLEN, DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR



## YÜKSEK VADESİZ MEVDUAT ORANI

**+52%**  
Yıllık  
Büyüme

2019 yılında  
%38 artış üzerine

VADESİZ MEVDUAT/  
TOPLAM MEVDUAT

**44%**  
vs.

Çeyreksel **+9** puan  
artış  
Sektör 31%

## KALICI & DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

KOBİ & BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI<sup>1</sup>

**79%**

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

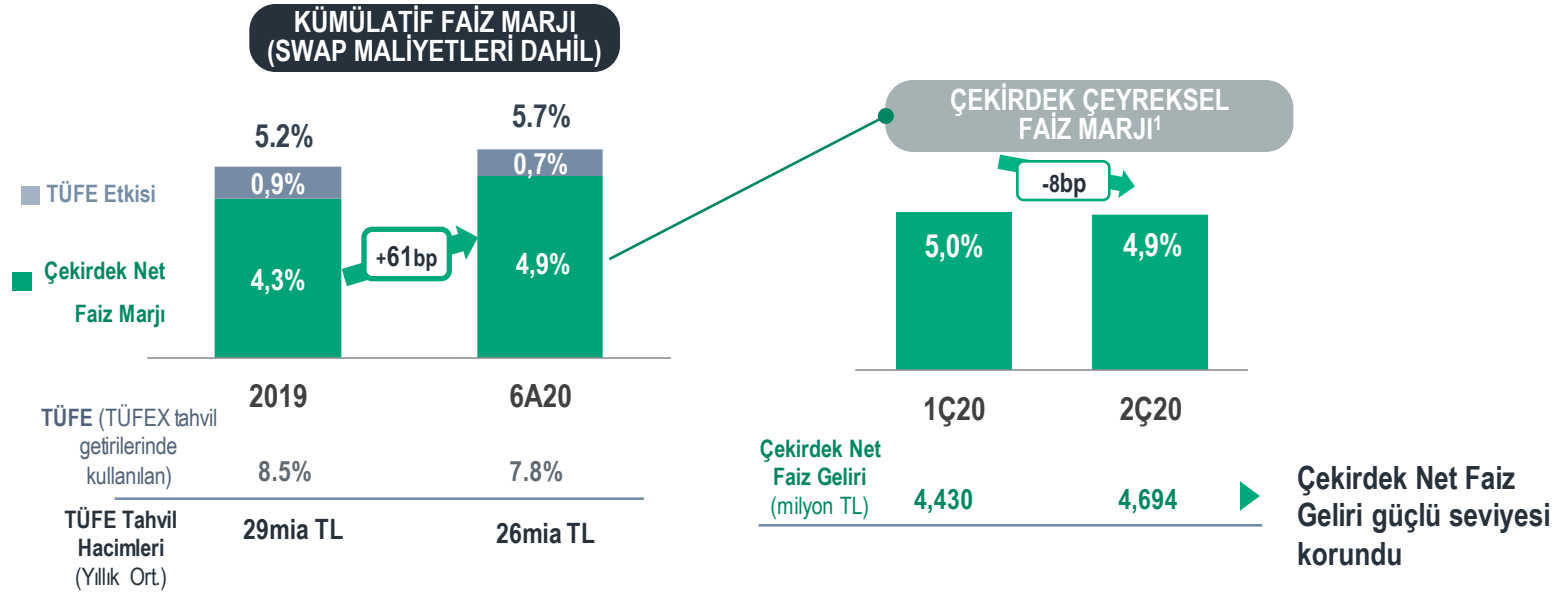
**76%**

YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

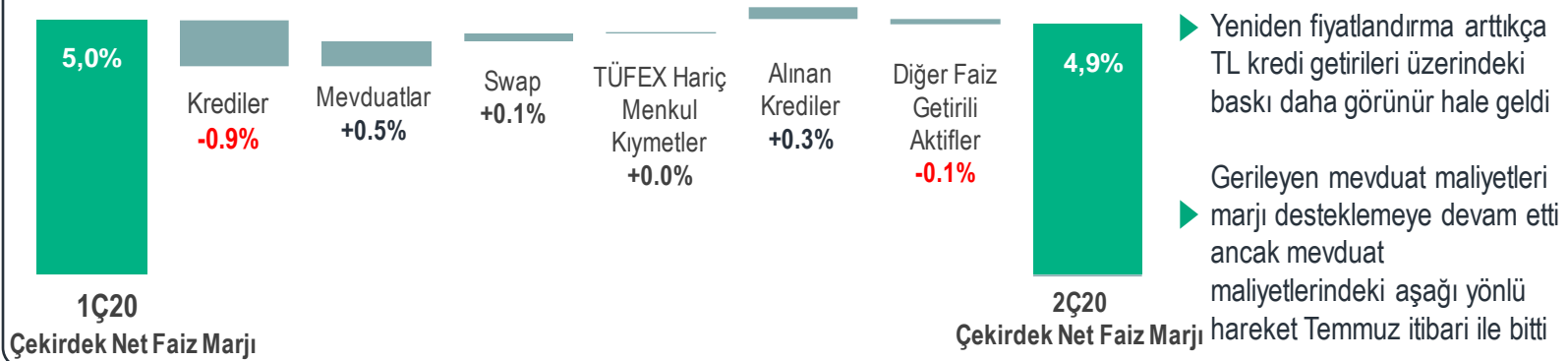
1 Konsolide olmayan MIS datası

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

# AZALAN FONLAMA MALİYETLERİ MARJI DESTEKLEMeye DEVAM EDİYOR ANCAK KREDİ GETİRİLERİNDEKİ DÜŞÜŞ DAHA DA GÖRÜNÜR HALE GELMEKTE



## ÇEYREKSEL ÇEKİRDEK NET FAİZ MARJI (bp)

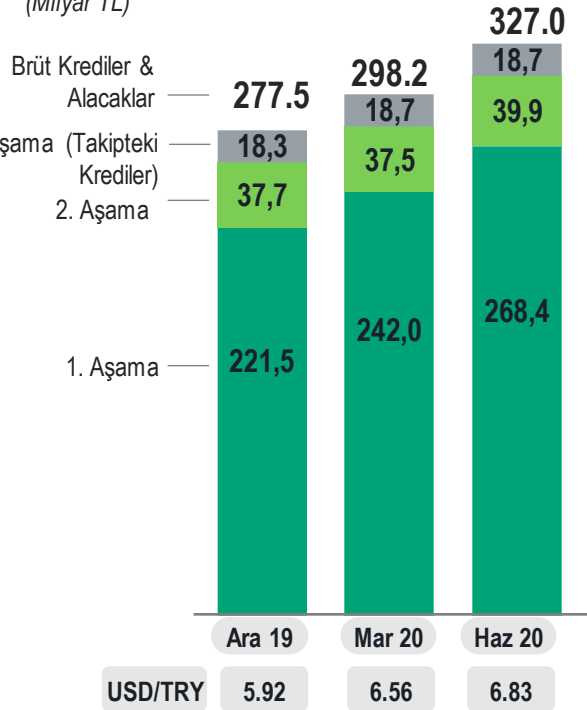


<sup>1</sup> Çekirdek Faiz Marjı= Swap fonlama giderleri dahil, TÜFEX tahvil getirileri hariç Faiz Marjı

## 2. & 3. AŞAMA KREDİ KARŞILAMA ORANLARI DAHA DA GÜÇLENDİ...

### KREDİLERİN DAĞILIMI<sup>1</sup>

(Milyar TL)



### Karşılama Oranları

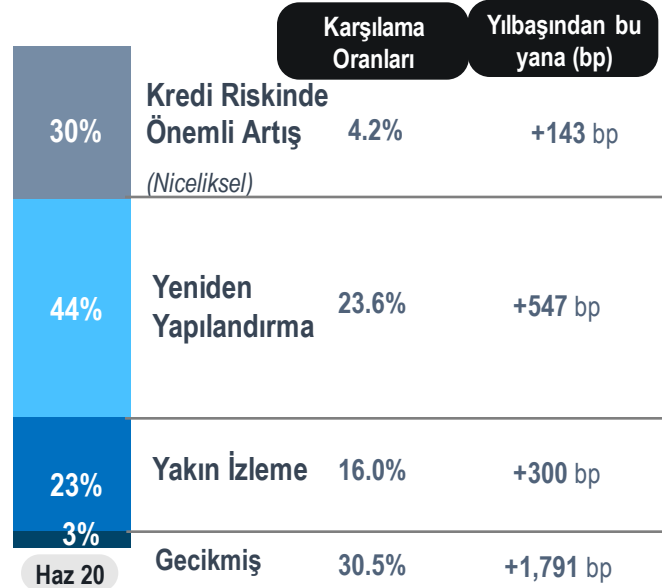
	Ara 19	Mar 20	Haz 20
<b>Toplam</b>	<b>6.1%</b>	<b>6.4%</b>	<b>6.3%</b>
<b>1. Aşama</b>	<b>0.5%</b>	<b>0.6%</b>	<b>0.6%</b>
<b>2. Aşama</b>	<b>10.5%</b>	<b>13.8%</b>	<b>15.4%</b>
<b>3. Aşama</b>	<b>62.4%</b>	<b>65.5%</b>	<b>66.6%</b>

Bilançodaki toplam karşılık tutarı 1 .

çeyrekte 2.4 mia TL ve 2. çeyrekte 1.4 mia TL arttı.

### 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (KONSOLİDE OLMAYAN)

1- BRÜT KREDİLERİN %12 'Si



- ▶ Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) %80'i gecikmiş değil
- ▶ Yeni regülasyon doğrultusunda 90-180 günlük dosyalar (toplam 1.5 mia TL) Gecikmiş & Yeniden Yapılandırmada takip edilmekte

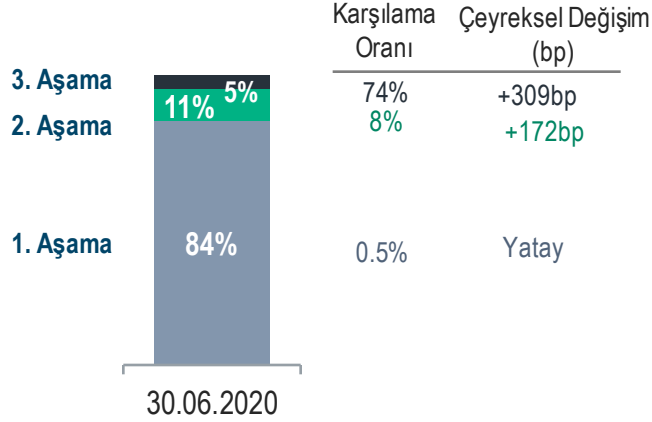
Not: Kredi Riskinde Önemli Artış , bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

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

# ...SÜRDÜRÜLEN İHTİYATLI YAKLAŞIM İLE

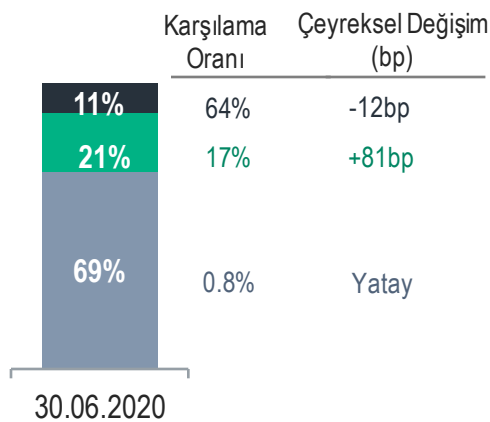
## Bireysel

--- Toplam Kredilerin %24'ü



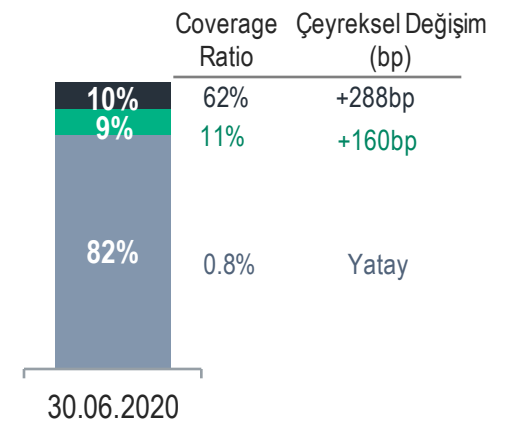
## Enerji Kredileri

--- Toplam Kredilerin %15'i



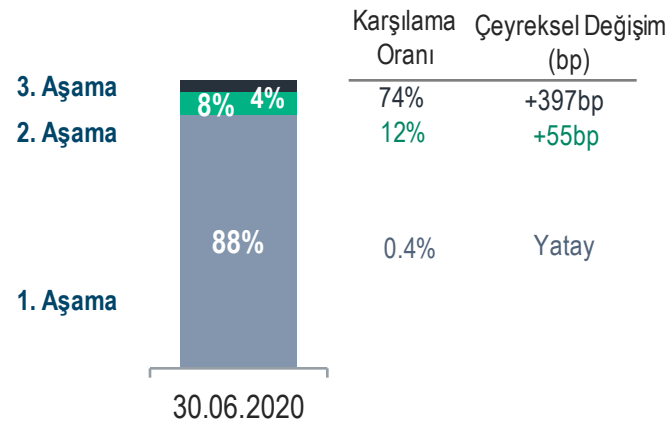
## İnşaat

--- Toplam Kredilerin %4'ü



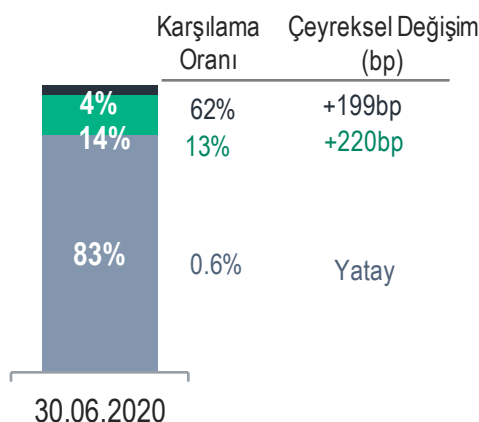
## Tekstil

--- Toplam Kredilerin %4'ü



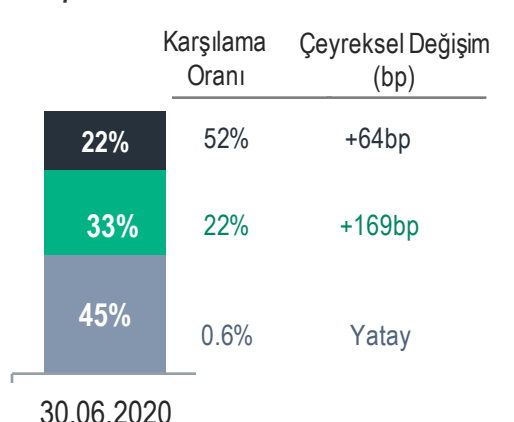
## Turizm & Eğlence

--- Toplam Kredilerin %4'ü



## Gayrimenkul

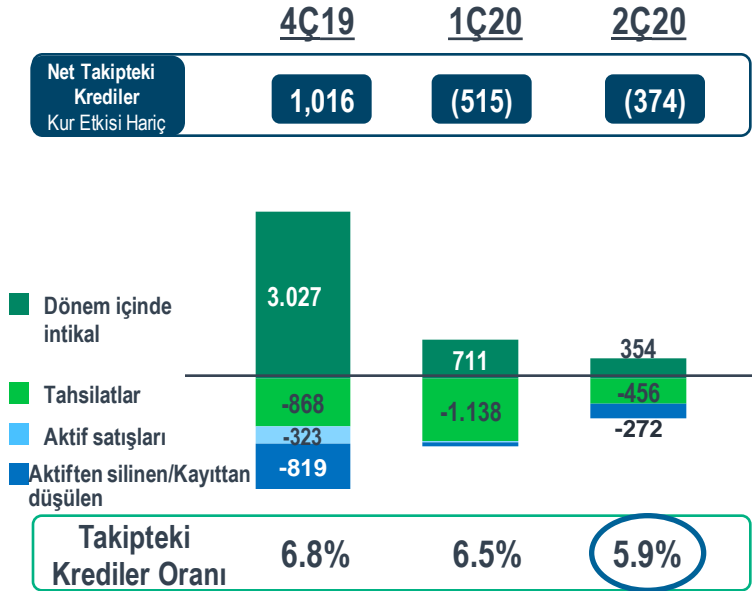
--- Toplam Kredilerin %3'ü



# PANDEMİ KAYNAKLI TAKİPTEKİ KREDİ ETKİSİ KAÇINILMAZ, TÜM ETKİ YÜKSEK İHTİMAL İLE 2021 BAŞINDA HİSSEDİLECEK

## TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ<sup>1</sup>

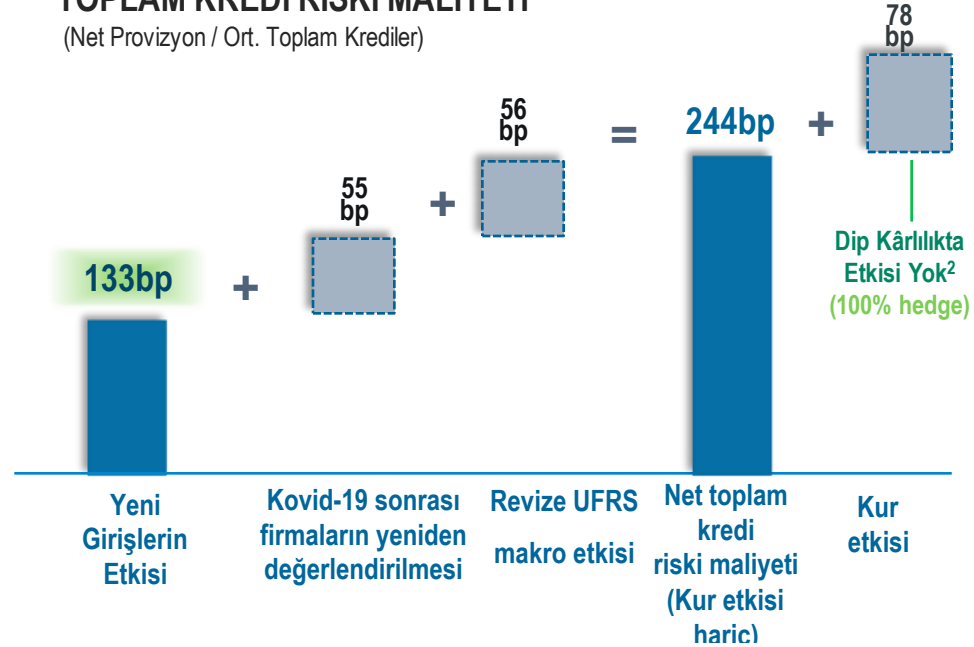
(Milyon TL)



- ▶ Takipteki krediler ile ilgili yeni BDDK regülasyonunun (Takipteki kredilerin tanıma gününün 90 günden 180 güne çıkarılması) 1YY20 takipteki krediler oranı üzerinde 50bp olumlu etkisi oldu

## TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Net Provizyon / Ort. Toplam Krediler)



Çeyreksel Net Karşılıklar (milyon TL)	1Ç20	2Ç20
Yeni girişlerin etkisi	797	1,246
Kovid-19 sonrası firmaların yeniden değerlendirilmesi	853	-
Revize UFRS makro etkisi	690	173
<b>Net toplam kredi maliyeti (kur etkisi hariç)</b>	<b>2.339</b>	<b>1,419</b>
Kur etkisi	750	453

<sup>1</sup> Kur etkisi hariç

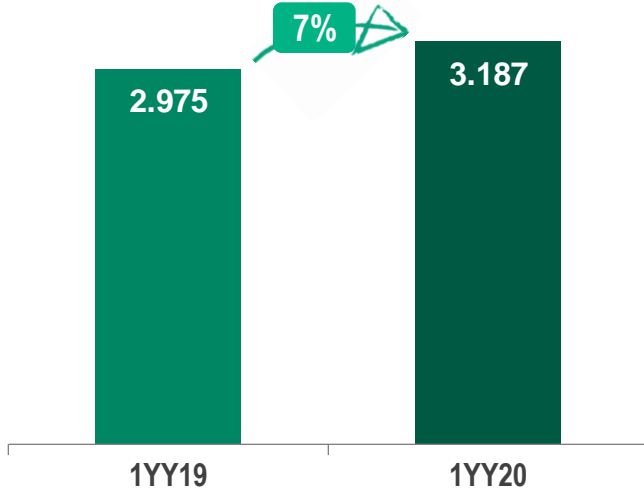
<sup>2</sup> 6A20'de 1,202 milyonTL kur kaynaklı etki, ticari kâr kazancı ile kompanse edildi



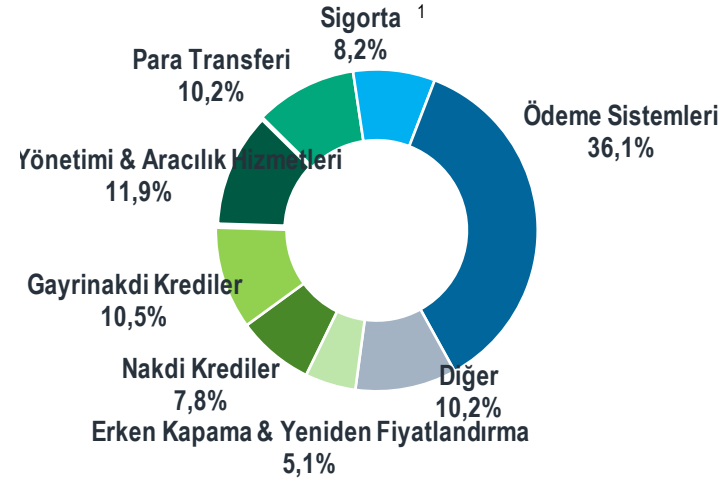
# DÜŞÜK EKONOMİK FAALİYET VE ÜCRET DÜZENLEME ETKİLERİ, 2Ç20'DE ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİNDE DAHA BELİRGİN, ANCAK GÜÇLÜ BÜYÜME ÜCRET TABANINI DESTEKLİYOR

## NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR

(Milyon TL)



## NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI<sup>1</sup>



Yıllık Büyüme	Oran (%)
Ödeme Sistemleri	-27%
Para Transferi	-18%
Sigorta	+70%
Nakdi Krediler	+139%

1 Kasım 2019 tarihinden itibaren geçerli olan üye işyeri komisyon düzenlemesinin ve 01 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olan nakit avans ücretleri üzerindeki düzenlemenin etkisi

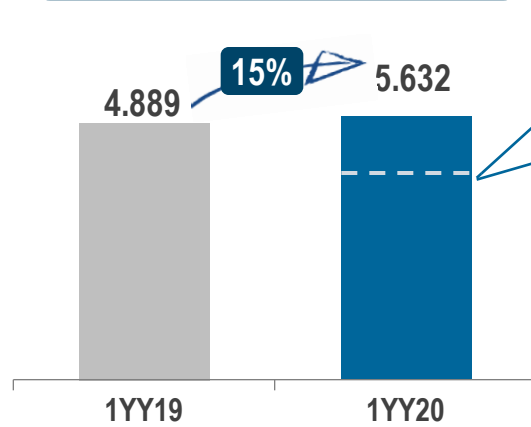
01 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olan para transferi ücretlerine ilişkin tavan nedeniyle yıllık daralma

**Güçlü kredi büyümesi**, sigorta ve nakdi kredi ücretlerini destekledi

<sup>1</sup> MIS datası doğrultusunda. Kırılımda bireysel emeklilik ve hayat sigortası komisyonları «Sigortacılık» komisyonları altında gösterilmiştir. Ancak bu kalem konsolide finansallarda «diğer faaliyet gelirleri» altında muhasebeleştiriliyor

# OPERASYONEL GİDERLER KONTROL ALTINDA, KOVID-19 SONRASI SIKILAŞAN MALİYET YÖNETİMİ GİDER BAZINI DESTEKLEYECEK

## OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



15%

TL'deki Değer Kaybı  
Dip rakamda etkisi yok (100% hedge)

TMSF primleri  
& şube ücretleri etkisi

2.8pp

Operasyonel Giderlerdeki Artış  
Üzerindeki Etkisi

2.6pp

Operasyonel Giderlerdeki Artış  
Üzerindeki Etkisi

GİDER/GELİR<sup>1</sup> 39.4%

35.7%

Kovid-19 Kaynaklı Giderler

Çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığını korumak için geliştirilmiş güvenlik önlemleri

İlave Bilgi Teknolojileri ve Siber Güvenlik yatırımları

Seyahat eğitim ve altyapı hizmeti giderlerinin azalması

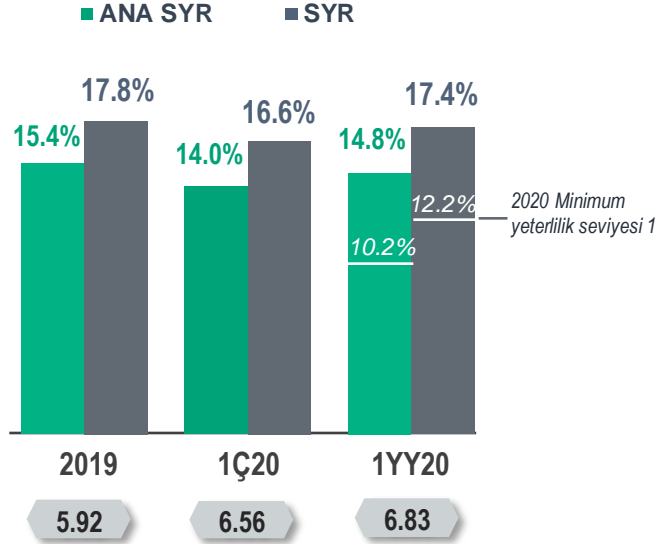
Kira ve diğer sözleşmelerin ve pazarlama planlarının gözden geçirilmesi

Maliyet yönetimi için aksiyonlar

<sup>1</sup>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

# KUVVETLİ SERMAYE TAMPONU KORUNDU

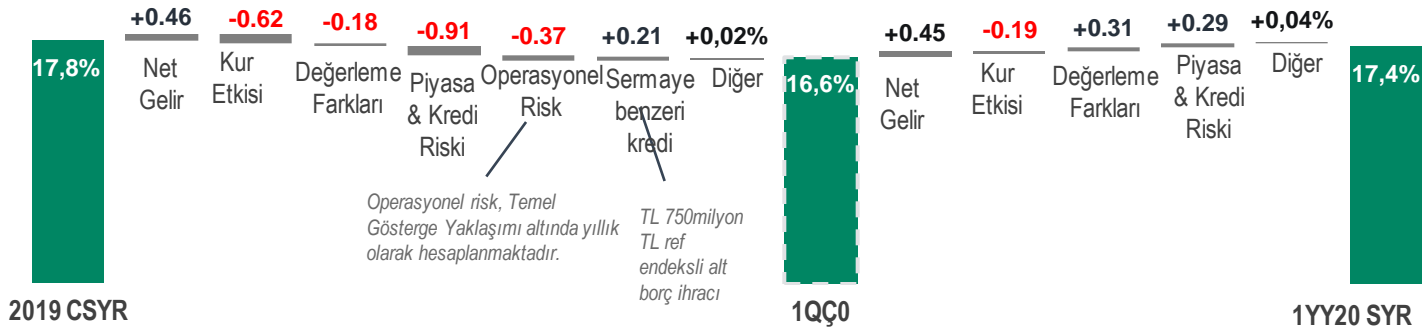
## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



TL  
3.1mia Serbest Karşılık

TL21mia Sermaye Fazlası  
2020 için geçerli olacak %12.2 minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

## SYR Etkileri



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu- Grup 3 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu(%0.159), 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:%20.1, Çekirdek Sermaye Payı: %17.3

# GÜNDEM

#1

**MAKRO  
EKONOMİK  
GÖRÜNÜM**

#2

**1YY20  
ÖNEMLİ  
NOKTALAR**

#3

**2020  
BEKLENTİLERİ**

# COVID-19 SONRASI ORTAM SEBEBİ İLE BEKLENTİLERDE REVİZYON

	Önceki Beklentiler (Oca'20)	Revize Beklentiler (Tem'20)	
TL Canlı Krediler (Yıllık)	15-18%	~25%	
YP Canlı Krediler (Yıllık ABD Doları)	Daralma	Daralma	▶ KGF paketi ve TL işletme sermayesi kredileri kapsamında kredi kullanımları, 1. yarıyıl'da kredileri destekledi. Tüketici kredileri 2. yarıyıl'da hız kazanacak.
Swap fonlama giderleri dahil TÜFE gelirleri hariç Net Faiz Marjı	70-80bp genişleme	~50bp genişleme	▶ Aşağı doğru yeniden fiyatlandırma, ilk beklentilerimizde aşağı yönlü bir risk yarattı, ancak mevduat maliyetinde beklenenden daha hızlı düşüş marjı desteklemeye devam edecek
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	Yüksek tek haneli	Yüksek tek haneli daralma	▶ Komisyon düzenlemesinin ve COVID-19 pandemisi sebebi ile azalan ekonomik faaliyetlerin etkisi
Operasyonel Giderler (Yıllık)	10-13%	<10%	▶ Operasyonel giderler kontrol altında . COVID-19 sonrası sıkılaştıran maliyet yönetimi gider bazının yönetimini destekleyecek
Takipteki Krediler Oranı	~ 6.5%	~6.5%	
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200bp	<300bp	▶ Aktif kalitesindeki bozulma kaçınılmaz. COVID-19 Pandemi kaynaklı karşılık ve provizyon gereksinimleri daha yüksek Kredi Riski Maliyetine yol açacak.
Ort. Özkaynak Kârlılığı	15-18%	10-13%	

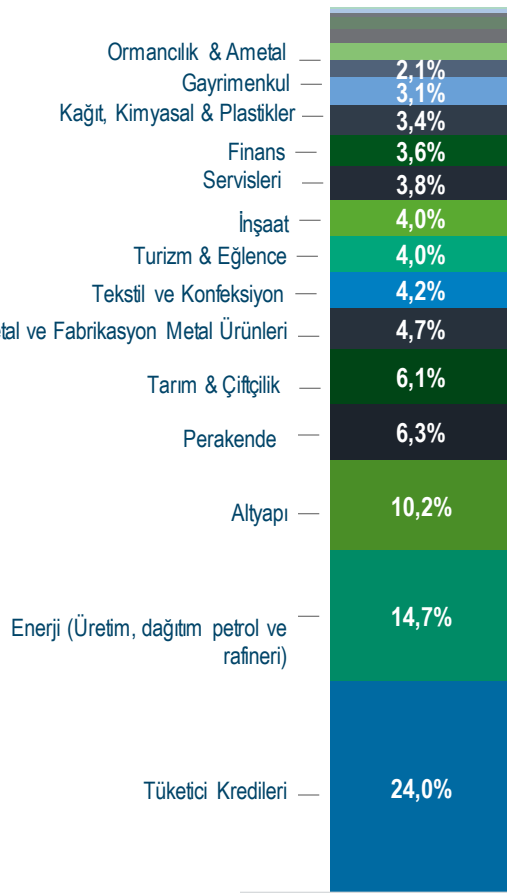
## EKLER

Syf. 23	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 24	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 25	Dış borç vade yapısı & Likidite tamponu
Syf. 26	Düzeltilmiş Kredi/Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 27	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 28	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 29	Özet Bilanço
Syf. 30	Özet Gelir Tablosu
Syf. 31	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 32	Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

# YÜKSEK KARŞILAMA ORANINA SAHİP ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KREDİ PORTFÖYÜ

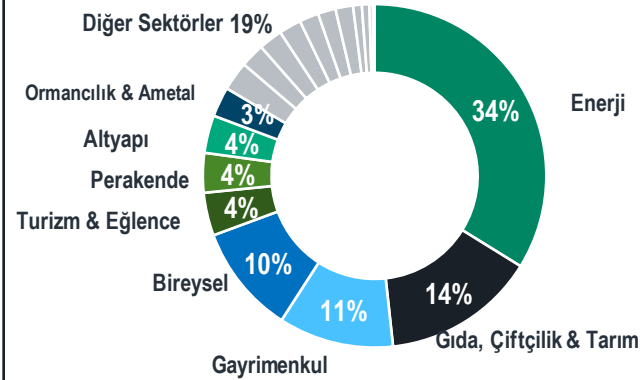
## BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI<sup>1</sup>

298 mia TL



30.06.2020

## Kredi Riskinde Önemli Artış hariç 2. Aşama kredilerin sektörel dağılımı<sup>1</sup>



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

# EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

## YP CANLI KREDİLER

TOPLAM CANLI KREDİLERİN %39'U

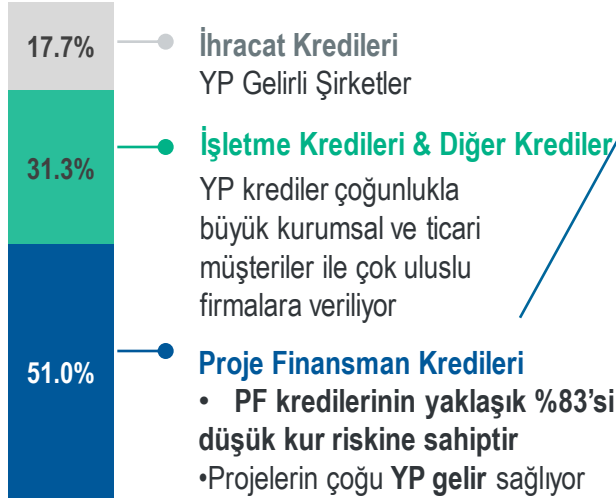
US\$ 17.4 mia Konsolide YP Canlı Krediler

=

US\$  
4.3mia

+

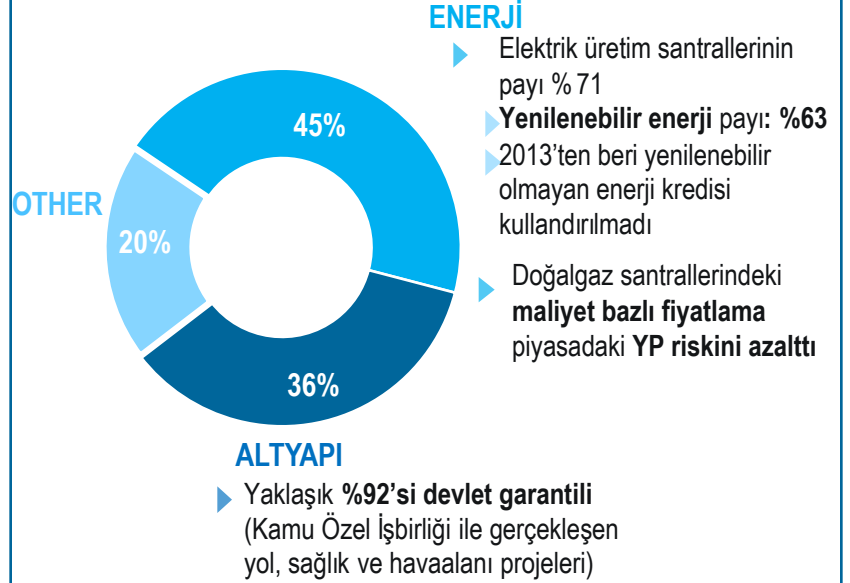
US\$ 13.3 mia ▶Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler



30-Jun-20

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

## KONSOLİDE OLMAYAN PROJE FİNANSMAN KREDİLERİNİN DAĞILIMI

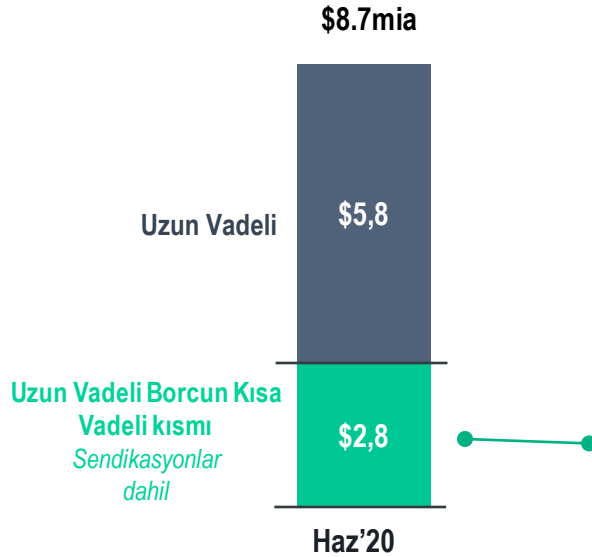




# EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

## GARANTİ BBVA'NIN DİŞ BORCU

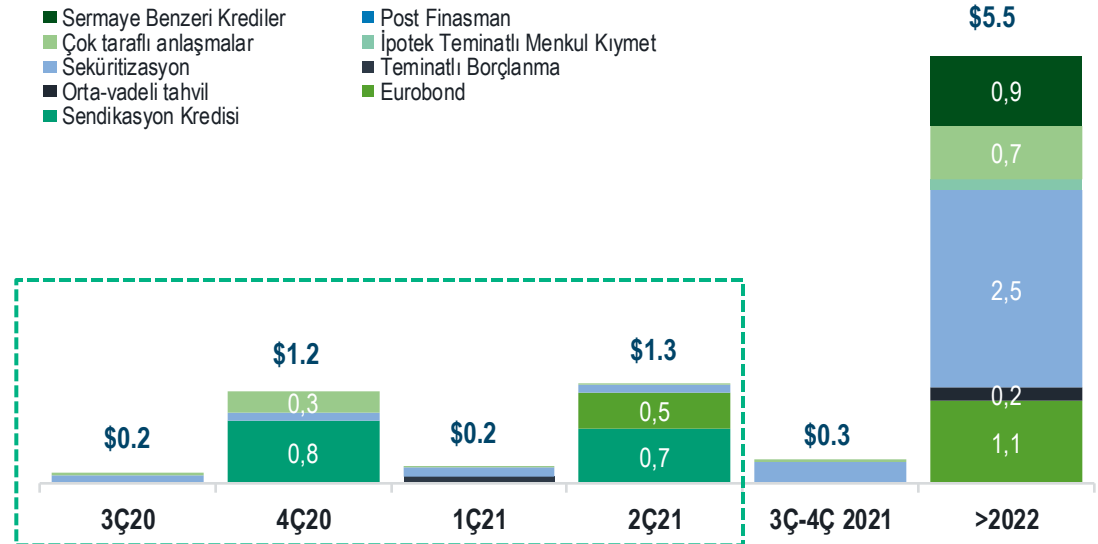
(Milyar ABD Doları)



## DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD Doları)

- Sermaye Benzeri Krediler
- Çok taraflı anlaşmalar
- Seküritizasyon
- Orta-vadeli tahvil
- Sendikasyon Kredisi
- Post Finansman
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymet
- Teminatlı Borçlanma
- Eurobond



Kısa vadeli dış borç **\$2.8mia**

Yeterli YP  
Likidite Tamponu<sup>2</sup> **\$9.3mia**

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:DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

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

Toplam  
Kredi /  
Mevduat:

100%

Düzeltilmiş  
Kredi /  
Mevduat

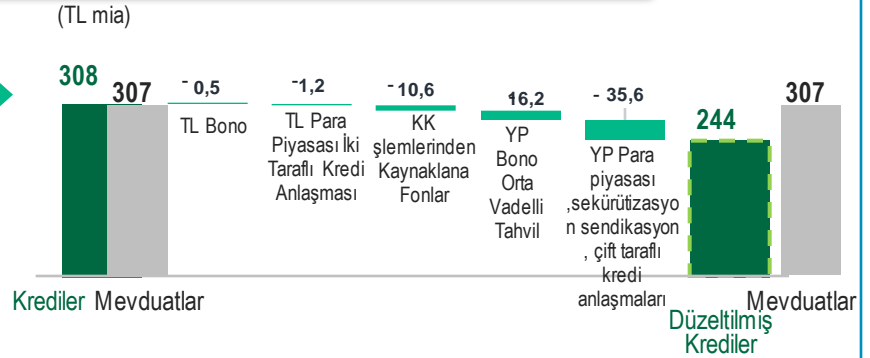
80%

TL Kredi /  
TL Mevduat:

147%

YP Kredi /  
YP Mevduat:

67%



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

**Toplam LKO** 156%

Minimum Geçerlilik 100%

**YP LKO** 305%

Minimum Geçerlilik 80%

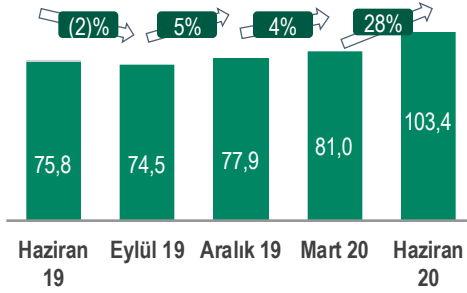
<sup>1</sup> Haziran 2020 ortalaması. 26 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gereklilik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihine dek kaldırılmıştır

# EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

## TL İŞLETME KREDİLERİ

(Milyar TL)

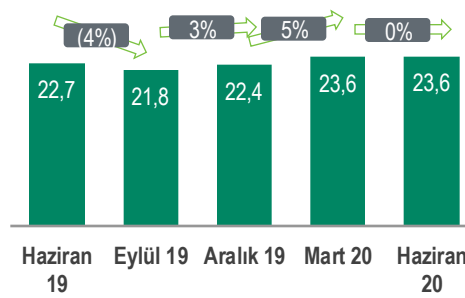
+36%  
Yıllık



## KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

+4%  
Yıllık



## Pazar Payları<sup>3</sup>

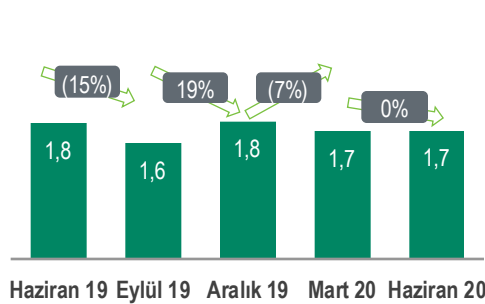
	Haz '20	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	12.2%	-76bp	#1*
Bireysel Konut	9.7%	-89bp	#1*
Bireysel Taşit	30.8%	-451bp	#1*
Bireysel Destek Kredileri	11.1%	-87bp	#2*
TL İşletme Kredileri	8.5%	+59bp	#3*
KK Müşteri Sayısı <sup>2</sup>	13.6%	-18bp	#1
Toplam KK Ciro <sup>2</sup> (Kümülatif)	17.9%	-23bp	#1
Üye İşyeri Ciro <sup>2</sup> (Kümülatif)	17.0%	+11bp	#2

Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2020 itibarıyla

## BİREYSEL TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

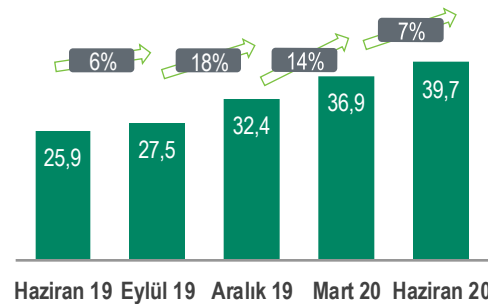
(5%)  
Yıllık



## DESTEK KREDİLERİ<sup>1</sup>

(Milyar TL)

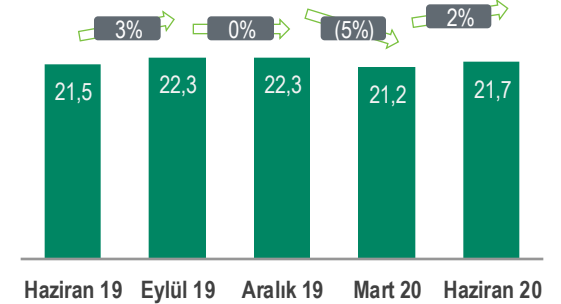
+53%  
Yıllık



## BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+1%  
Yıllık



1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

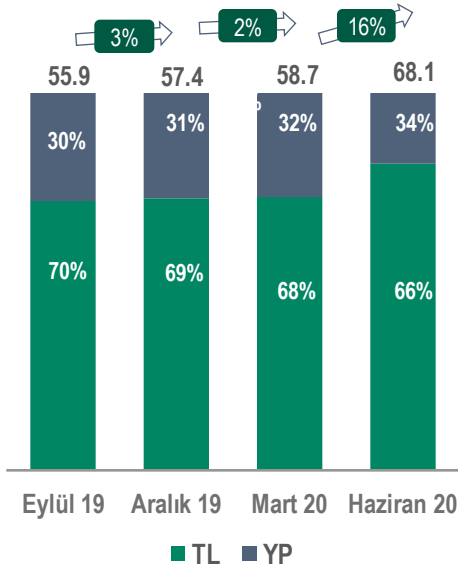
2 Haziran 2020 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar paylarıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 26 Haziran 2020 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine görelerdir.

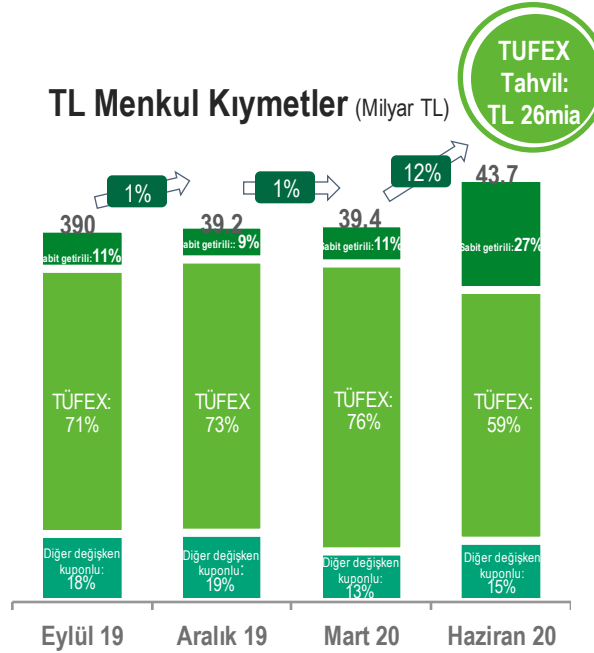
# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

## Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

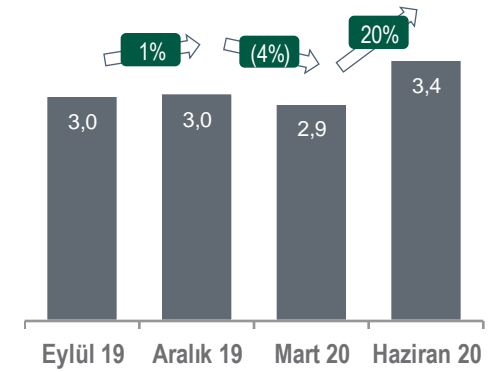
Toplam Aktiflerin 14%



## TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)



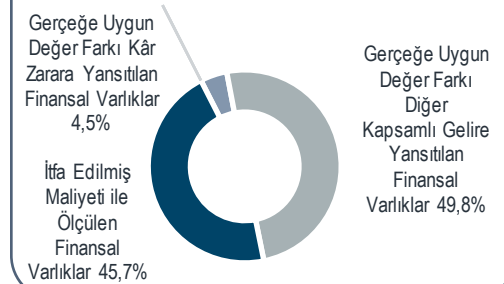
## YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD \$)



### ► 9mia TL'lik diğer değişken kuponlu ve TÜFEX tahvil itfaları yeni ilaveler ile değiştirildi

- İtfa edilen TÜFEX tahvilleri kısmi olarak değiştirildi
- Yeni ilaveler çoğunlukla TL & YP sabit faizli hazine tahvillerinde gerçekleşti

## Menkul Kıymetler Dağılımı



# EKLER: ÖZET BİLANÇO

TL Milyar

AKTİFLER	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020
Nakit Değerler ve Bankalar	35.8	42.2	36.6	23.8	31.8
TC Merkez Bankası Hesabı	48.9	38.0	35.6	50.2	35.5
Menkul Kıymetler	56.4	55.9	57.4	58.7	68.1
Brüt Krediler	274.4	268.0	286.1	307.1	336.5
<b>+TL Krediler</b>	<b>155.7</b>	<b>157.8</b>	<b>167.0</b>	<b>174.1</b>	<b>199.6</b>
TL Takipteki Alacaklar	8.6	10.3	10.6	10.6	10.5
info: TL Canlı Krediler	147.1	147.4	156.4	163.5	189.2
<b>+YP Krediler (ABD \$)</b>	<b>19.2</b>	<b>18.2</b>	<b>18.7</b>	<b>18.9</b>	<b>18.7</b>
YP Takipteki Alacaklar (ABD \$)	1.0	1.2	1.3	1.2	1.2
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	18.1	17.0	17.4	17.7	17.4
info: Canlı Krediler (TL+YP)	251.4	242.9	259.2	279.5	308.3
Sabit Kıymetler & İştirakler	6.7	6.6	6.7	6.8	6.8
Diğer	0.2	0.6	6.1	9.7	8.0
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>422.3</b>	<b>411.2</b>	<b>428.6</b>	<b>456.2</b>	<b>486.7</b>

Toplam Mevduat	30.06.2019	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020
<b>+ Vadesiz Mevduat</b>	<b>260.1</b>	<b>257.8</b>	<b>277.3</b>	<b>295.9</b>	<b>306.9</b>
TL Vadesiz	76.8	80.2	88.9	102.9	135.1
YP Vadesiz (ABD \$)	25.1	28.1	32.5	33.9	45.4
<b>+ Vadeli Mevduat</b>	<b>9.0</b>	<b>9.3</b>	<b>9.5</b>	<b>10.5</b>	<b>13.1</b>
TL Vadeli	183.3	177.7	188.4	193.1	171.8
YP Vadeli (ABD \$)	76.5	76.8	80.7	84.2	83.5
Repo ve Bankalararası İşlemler	18.6	18.0	18.2	16.6	12.9
İhraç Edilen Tahviller	2.0	1.5	1.8	2.9	16.7
Alınan Krediler	30.8	22.8	21.0	21.5	22.4
Diğer Pasifler	49.4	43.3	44.7	47.3	46.8
Özkaynaklar	29.5	34.0	29.7	33.5	35.4
<b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>50.6</b>	<b>51.8</b>	<b>54.1</b>	<b>55.1</b>	<b>58.4</b>
Toplam Mevduat	422.3	411.2	428.6	456.2	486.7

# EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	ÇEYREKSEL KAR ZARAR			KÜMÜLATİF KAR ZARAR		
	1Ç20	2Ç20	Çeyreksel	6A19	6A20	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	5.224	5.291	1%	8.546	10.516	23%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	5.060	5.230	3%	7.971	10.291	29%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	794	598	-25%	1.927	1.392	-28%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-630	-537	-15%	-1.352	-1.167	-14%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1.778	1.409	-21%	2.975	3.187	7%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç)	698	340	-51%	-66	1.039	-1673%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr<sup>1</sup></i>	749	453	-40%	439	1.202	174%
(+) Diğer Gelirler Karşılık İptalleri ve Tek Seferlik Kalemler Hariç	508	483	-5%	648	991	53%
<b>= GELİRLER</b>	<b>8.208</b>	<b>7.524</b>	<b>-8%</b>	<b>12.103</b>	<b>15.732</b>	<b>30%</b>
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	0	0	n.m	109	0	n.m
(+) İdari Para Cezası İptalleri	0	0	n.m	83	0	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	25	0	n.m	26	0	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-2.928	-2.708	-8%	-4.889	-5.636	15%
(-) Personel Giderleri	-1.061	-1.112	5%	-2.095	-2.174	4%
(-) Diğer	-1.867	-1.595	-15%	-2.795	-3.462	24%
<b>= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR</b>	<b>5.280</b>	<b>4.816</b>	<b>-9%</b>	<b>7.323</b>	<b>10.096</b>	<b>38%</b>
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-2.339	-1.419	-39%	-2.454	-3.759	53%
(-) Beklenen Zarar	-5.038	-2.503	-50%	-5.521	-7.541	37%
<i>bilgi: Kur Etkisi<sup>1</sup></i>	-749	-453	-40%	-439	-1.202	174%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	1.949	631	-68%	2.628	2.580	-2%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1.261	-1.746	39%	-1.200	-3.007	150%
(-) Serbest Karşılıklar	0	-600	n.m	-100	-600	n.m
(-) Vergi	-521	-745	43%	-996	-1.267	27%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-739	-401	-46%	-105	-1.140	989%
<b>= NET KÂR</b>	<b>1.680</b>	<b>1.651</b>	<b>-2%</b>	<b>3.669</b>	<b>3.331</b>	<b>-9%</b>

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

# EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Haz-19	Eyl-19	Ara-19	Mar-20	Haz-20
<b>Kârlılık Oranları</b>					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	15,3%	13,5%	12,4%	12,4%	13,1%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	1,8%	1,6%	1,5%	1,5%	1,6%
Gider / Gelir Oranı	40,0%	39,5%	39,4%	35,7%	35,8%
Swap Fonl. Giderleri dahil Net Faiz Marjı	4,9%	5,0%	5,5%	5,9%	5,5%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3,8%	4,3%	5,1%	5,0%	4,9%
Kümülatif Swap Fonl. Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,0%	5,1%	5,2%	5,9%	5,7%
Kümülatif Swap Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3,9%	4,1%	4,3%	5,0%	4,9%

<b>Likidite Oranları</b>					
Kredi / Mevduat	96,7%	94,2%	93,5%	94,5%	100,5%
TL Kredi / TL Mevduat	144,7%	140,5%	138,1%	138,4%	146,8%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	63%	68%	71%	73%	80%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden)					
Kaynaklanan Borçlar	121,2%	121,0%	121,0%	123,0%	129,9%
YP Kredi / YP Mevduat	65,8%	62,4%	62,7%	65,3%	66,9%

<b>Aktif Kalitesi Oranları</b>					
Takipteki Krediler Oranı	5,7%	6,7%	6,8%	6,5%	5,9%
Karşılama Oranı	5,5%	6,2%	6,1%	6,4%	6,3%
+ 1. Aşama	0,5%	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%
+ 2. Aşama	11,6%	11,1%	10,5%	13,8%	15,4%
+ 3. Aşama	58,5%	62,3%	62,4%	65,5%	66,6%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan	181	227	249	317	244

<b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>					
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,4%	18,1%	17,8%	16,6%	17,4%
Çekirdek Sermaye Oranı	14,1%	15,7%	15,4%	14,0%	14,8%
Kaldıraç	7,4x	6,9x	6,9x	7,3x	7,3x

<sup>1</sup> 1YY19, 9A19 ve 1YY20 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)

Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3Ç19	4Ç19	1Ç20	2Ç20
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2.971</b>	<b>3.000</b>	<b>5.038</b>	<b>2.503</b>
1. Aşama	147	446	1.330	454
2. Aşama	231	223	1.925	1.278
3. Aşama	2.592	2.332	1.783	771
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>962</b>	<b>427</b>	<b>1.949</b>	<b>631</b>
1. Aşama	132	157	833	238
2. Aşama	482	130	463	176
3. Aşama	348	141	653	216
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2.009</b>	<b>2.573</b>	<b>3.089</b>	<b>1.872</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>271.169</b>	<b>277.044</b>	<b>296.602</b>	<b>321.780</b>
<b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>294</b>	<b>368</b>	<b>419</b>	<b>234</b>
<b>Bilgi: Kur Etkisi<sup>1</sup></b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>51</b>	<b>57</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç (bp))</b>	<b>317</b>	<b>318</b>	<b>317</b>	<b>177</b>

(Milyon TL)

<b>Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>6A20</b>
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>7.541</b>
1. Aşama	1.784
2. Aşama	3.203
3. Aşama	2.553
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>2.580</b>
1. Aşama	1.071
2. Aşama	639
3. Aşama	869
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>4.961</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>309.894</b>
<b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>322</b>
<b>Bilgi: Kur Etkisi<sup>1</sup></b>	<b>78</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>	<b>244</b>

<sup>1</sup> 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](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

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

