



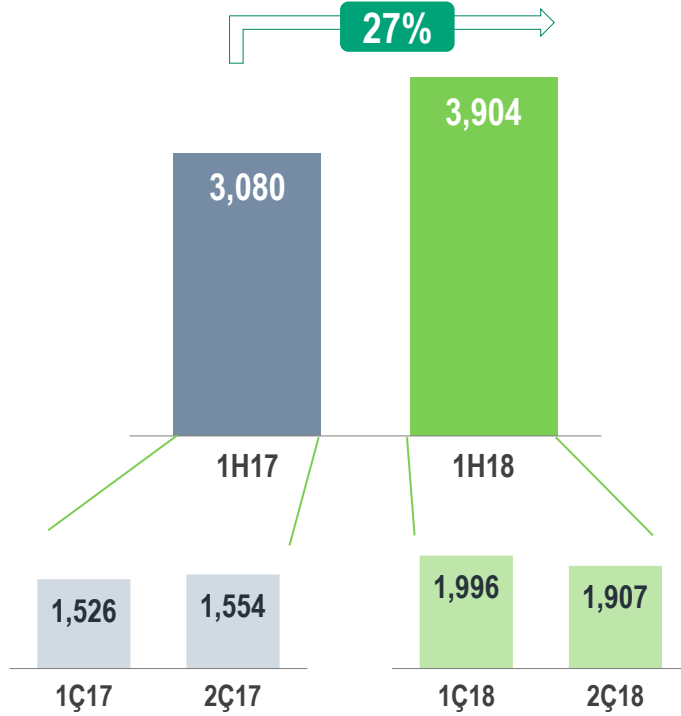
30 HAZİRAN 2018 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansal Tablolarına göre
26 Temmuz 2018



SÜRDÜRÜLEN GÜÇLÜ KÂRLILIK PERFORMANSI

NET KÂR
(milyon TL)



2.3%

Ort. Aktif Kârlılığı
2017: 2.1%

18.1%

Ort. Özkaynak Kârlılığı
2017: 16.6%

6.9x

Kaldıraç
2017: 6.9x

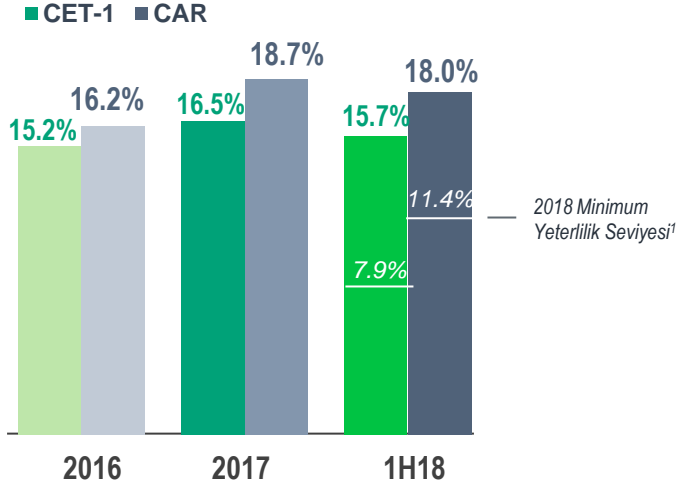
Not: Ortalama aktifler ve özkaynak hesaplamasında 2017 yıl sonu verileri yerine 01.01.2018 düzeltilmiş bilanço verileri kullanılmıştır.

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ

30 HAZİRAN 2018 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

GÜÇLÜ SERMAYE TABANI & GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



Risk Ağırlıklı Aktifler / Toplam Aktifler

82%

76%

80%

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI (LKO) ²

Minimum gereklilik oranlarının oldukça üzerinde

Toplam LKO 143.7%

2018 için min. gereklilik 90%

YP LKO 144.8%

2018 için min. gereklilik 70%

SYR Etkileri – 1YY18 vs. 2017



¹ SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = 8.0% + SIFI Tamponu-Grup 3 (1.5%) + Sermaye Koruma Tamponu (1.875%) + Döngüsel Sermaye Tamponu (0.09%)

² Haziran 2018'in son haftasının ortalaması

* Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık operasyonel riskin yeniden hesaplanması

PERFORMANSI DESTEKLEYEN UNSURLAR

		Ort. Aktif Karlılığına Katkı	Ort. Özkaynak Karlılığına Katkı
1	ÜSTÜN NET FAİZ MARJI YÖNETİMİ	+ 4.1%	+ 31.6%
2	GÜÇLÜ KOMİSYON ÜRETİMİ	+ 1.4%	+ 10.8%
3	SINIRLANDIRILMIŞ OPERASYONEL GİDER BÜYÜMESİ	- 2.1%	- 16.5%
4	İHTİYATLI PROVİZYON SEVİYELERİ	- 1.3%	- 9.7%
5	GÜÇLÜ İŞTİRAK KATKISI	+ 0.3%	+ 2.2%
	OTHERS*	- 0.1%	- 0.3%

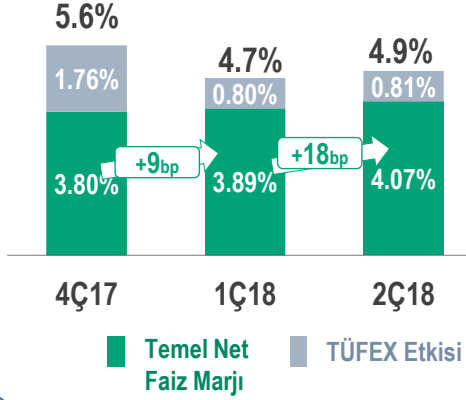
Ort.
Aktif
Karlılığı
2.3%

Ort.
Özkaynak
Karlılığı
18.1%

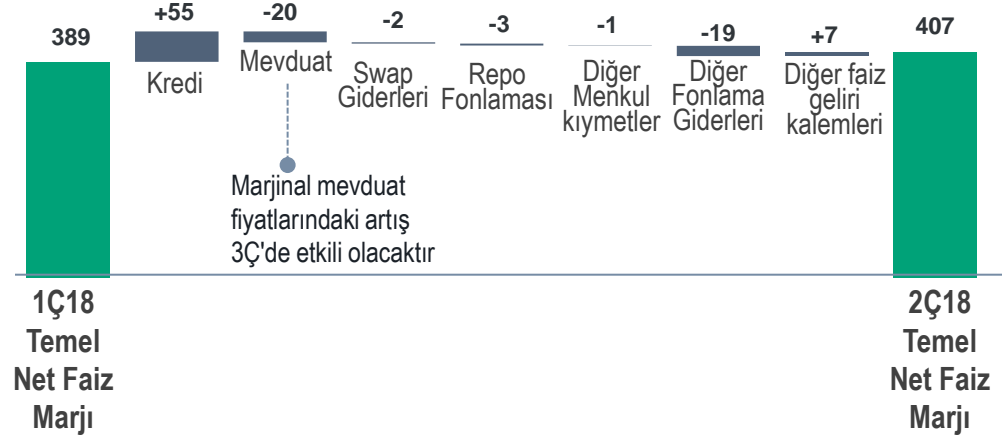
*Net ticari kâr/zarar, diğer gelirler, diğer karşılıklar ve vergi, «Diğer» altında gösterilmiştir.

TEMEL NET FAİZ MARJI GENİŞLEMESİ

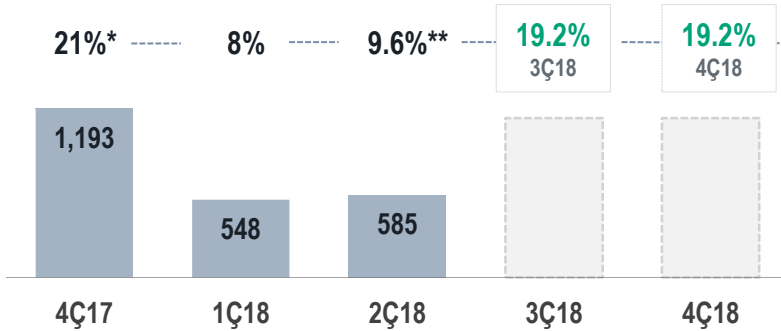
SWAP FONLAMA GİDERLERİ DAHİL ÇEYREKSEL NET FAİZ MARJI



+18bp Temel Net Faiz Marjı genişlemesi



ÇEYREKSEL TÜFEX TAHVİL GELİRLERİ (milyon TL)



Değerlemede kullanılan TÜFE tahmini
14% Ekim-Ekim TÜFE varsayımına göre

Enflasyonda %1 artış etkisi:
Net Kâr'da +180 mio TL/yıllık
Net Faiz Marjı'na ~+8bp etki

Not: Ortalama faiz getirili aktifler hesaplamasında 2017 yıl sonu verileri yerine 01.01.2018 düzeltilmiş bilanço verileri kullanılmıştır.

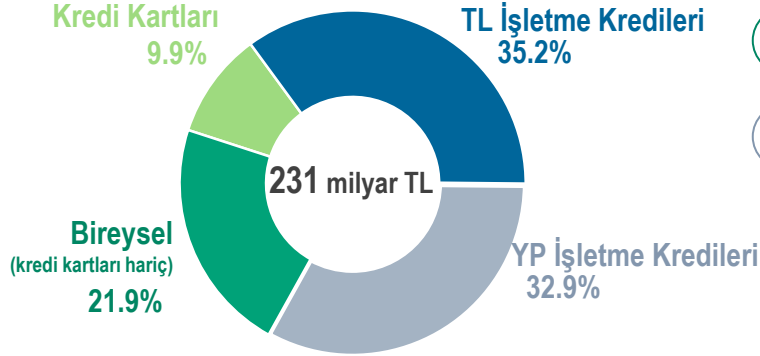
YATIRIMCI İLİŞKİLERİ | 30 HAZİRAN 2018 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM BBVA Grubu

* 4Ç17 'de 9%'dan 11.9% yapılan yıllık TÜFE değerlemesindeki düzenleme 4Q için 20% oranını ifade eder

** 2018 yılında, TÜFE değerlemesinde kullanılan beklentiler Mayıs ayında %9'a Haziran ayında %10'a revize edilmiştir.

DENGELİ KREDİ DAĞILIMI İLE SAĞLIKLI BÜYÜME SÜRÜYOR

KREDİLERİN DAĞILIMI



TL KREDİ BÜYÜMESİ

↑ 5% Çeyrekse

↑ 9% YBB

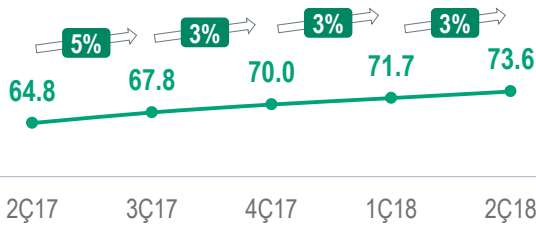
YP KREDİ BÜYÜMESİ (ABD doları)

↓ -6% Çeyrekse

↓ -6% YBB

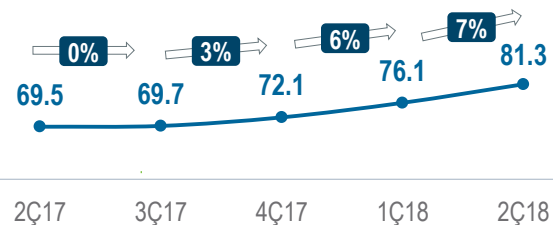
SAĞLIKLI PAZAR PAYI KAZANIMI

► Bireysel Krediler Kredi Kartları dahil (milyar TL)



- Bireysel ihtiyaç kredileri ve Kredi kartları büyümenin itici gücüydü (İhtiyaç Kredileri: +4% çeyrekse +9% YBB; Kredi Kartları: +4% Çeyrekse; +5% YBB)
- 2Ç'de Bireysel Mortgage kredileri yataydı.
- Rasyonel fiyatlama disiplini korundu

► TL İşletme Kredileri (milyar TL)



- İşletme ve KGF kredileri desteğiyle büyüme
- Garanti'nin 85milyar TL'lik KGF limiti üzerinden payı *: 6.2 milyar TL 1YY18 itibarıyla
- YBB TL İşletme Kredisi büyümesindeki KGF katkısı: 4%

Not: İşletme kredileri, kredi kartları ve bireysel krediler hariç toplam kredileri ifade eder

*2017 yılında sektörde 250 milyar TL'lik limitin 200 milyar TL'si kullanıldı.

Şubat ayında kalan 50 milyar TL'lik limit açıldı. Limitin 1/3'ü ihracat odaklı sektörlerle, 1/3'ü yatırım kredileri, kadın girişimci ve tarım amaçlı kredilere ve kalan 1/3'ü de diğer ihtiyaçlar odaklı dağıtılmaya başlandı

Ek olarak, 2Ç18'de geri dönüşlerden gelen 35milyar TL'lik limit kullanıma açıldı, çoğunlukla işletme sermayesi ihtiyaçları için kullanıldı.

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ

30 HAZİRAN 2018 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BBVA Grubu



ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ FONLAMA TABANI DÜŞÜK MALİYETLİ VE KALICI MEVDUAT AĞIRLIKLI

MEVDUATLAR

TL MEVDUAT BÜYÜMESİ

↑ 6% Çeyreksele

↑ 10% YBB

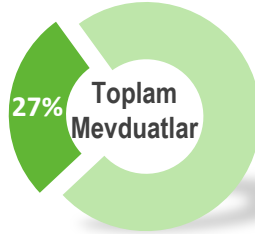
YP MEVDUAT BÜYÜMESİ (ABD Doları)

↓ -5% Çeyreksele

↓ -3% YBB

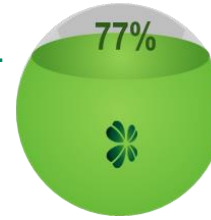
VADESİZ MEVDUAT

vs. sektörde 22%²



KOBİ ve BİREYSEL MEVDUATLARIN¹

TL mevduatlarıdaki payı



SWAP

BAŞARILI ŞEKİLDE UYGULANAN ÇİFT PARA BİRİMLİ BİLANÇO YÖNETİMİ

NET SWAP FONLAMASI¹

22 milyar TL
2Ç18 ort. @11.9%

23 milyar TL
1Ç18 ort. @11.1%

ALINAN KREDİLER & İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET

- 2017'de toplam ihraçlar 5.9 milyar\$; 2.2 milyar\$ yeni ihraç
- 1Ç18'de, **125mio\$ 1 yıl vadeli yeni MTN ihracı**
- Mayıs 18'de, **sendikasyon 100% çevrildi** (457mio\$ @Libor+1.30%; 670.5mio€ @Euribor+1.20%, 145mio\$ @Libor+2.10%)
- Haziran 18'de, 6 yıl vadeli **ilk defa kadın girişimcilere özel sosyal bono ihracı 75mio\$**

YBB 320bp
Kredi/Mevduat oranında iyileşme

112%

Kredi/Mevduat
(1Y18)

Uzun vadeli bilanço içi alternatif kaynaklarla fonlanan kredilerle Kredi/Mevduat Oranını rahatlıyor

77%

Düzeltilmiş Kredi/Mevduat^{*}
(1H18)

1 Konsolide olmayan yönetim raporlama verilerine göre

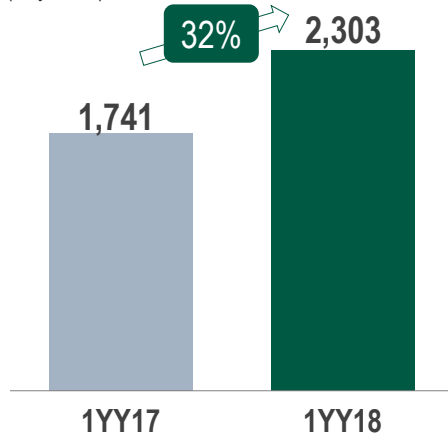
2 Konsolide olmayan 29 Haziran 2018 BDDK haftalık verilerine göre, sadece mevduat bankaları arasında.

*Detaylı hesaplaması için lütfen Ekler sayfa 22'ye bakınız

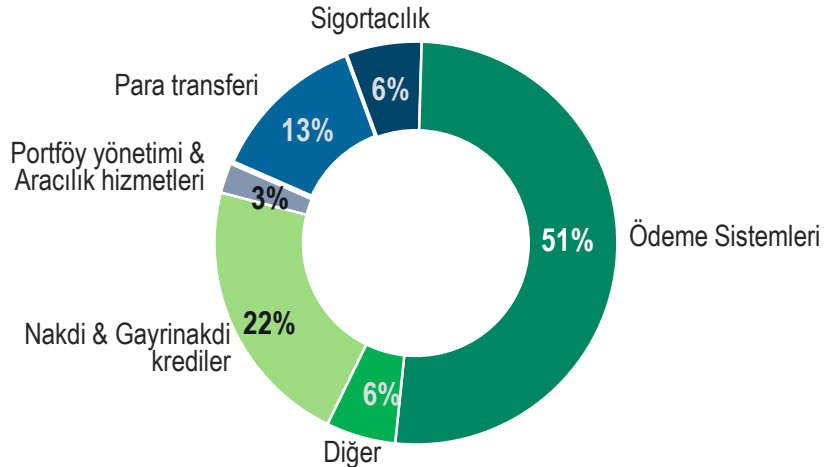
ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KOMİSYON ALANLARIYLA DESTEKLENEBİLEN GÜÇLÜ ÜCRET VE KOMİSYON PERFORMANSI

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR

(milyon TL)



NET FEES & COMMISSIONS BREAKDOWN¹



► Ödeme Sistemleri

Toplam Alışveriş & Üye İşyeri Ciro'su'nda öncü pozisyon
Güçlü üye işyeri ağı & aktif yönetilen ilişkiler

► Para transferi

Para transferlerinde lider: 13% pazar payı
Swift işlemlerinde lider: 17% pazar payı

► Sigortacılık

Emeklilik katılımcı sayısında lider
Dijitale özel ürünlere odaklanıldı

► Dijital Kanallar

Dijital kanallardan sağlanan komisyonların krediye bağlı olmayan komisyonlar içerisindeki payı: 44%
Dijital satışların toplam satışlar içinde payı: 43%
Öncü konum: 6.6mio dijital bankacılık müşterisi

► Güçlü ekonomik aktivite & büyüme aracılık hizmetleri, nakdi & gayrinakdi krediler komisyonunu destekledi

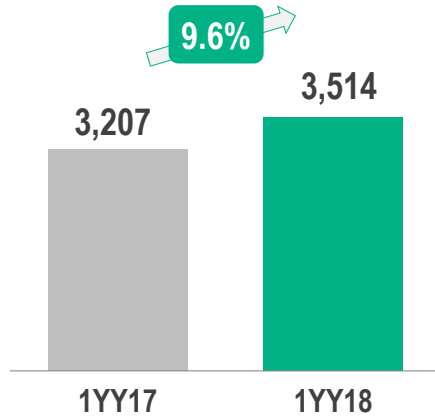
¹ Net Ücret ve Komisyonlar Kırılımı yönetim raporlama verilerine göre.

VERİMLİLİK ARTIŞINA VE OPERASYONEL MÜKEMMELLİĞE ODAKLILIK

OPERASYONEL GİDERLER

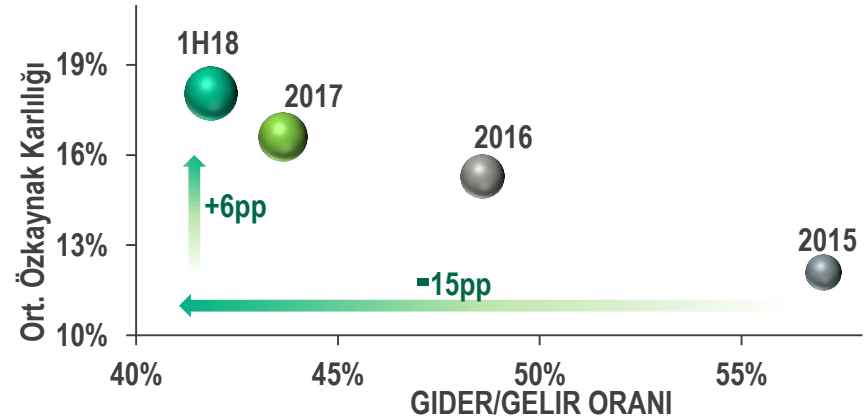
(Milyon TL)

Giderlerdeki büyüme enflasyonun 5 puan altında



Operasyonel giderler bazınının 13%'ü yabancı para ile ilişkili. Ancak dip kar etkisi hedge aktiviteleriyle sınırlandırıldı.

ARTAN VERİMLİLİK



GİDER/GELİR

41.8%

OPERASYONEL GİDERLER/
ORT. AKTİFLER

2.1%

NET ÜCRET VE
KOMİSYONLAR/
OPERASYONEL GİDERLER

66%

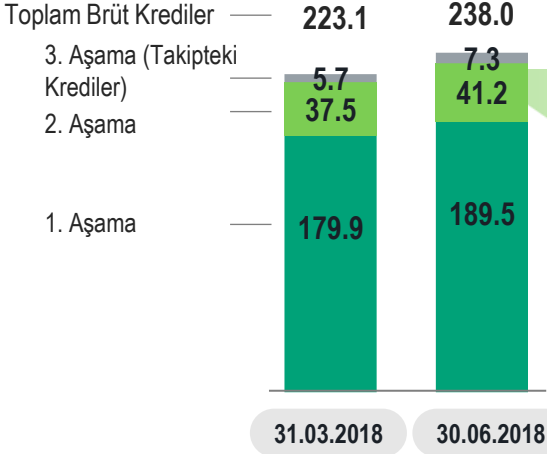
Not: Gider/Gelir hesaplamasında Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar + Net Ticari Kâr/Zarar – Kredi Karşılıkları – yıl içinde ayrılan serbest karşılıklar + Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

YATIRIMCI İLİŞKİLERİ | 30 HAZİRAN 2018 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

İHTİYATLA BELİRLENEN TFRS9 KRİTERLERİ AŞAMALARA YANSIYOR

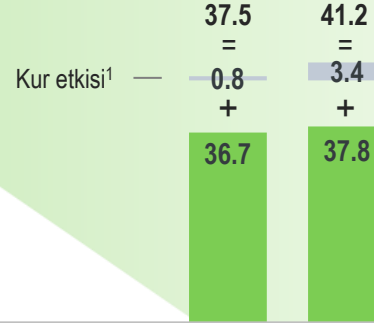
KREDİ PORTFOYU DAĞILIMI

(Milyar TL)

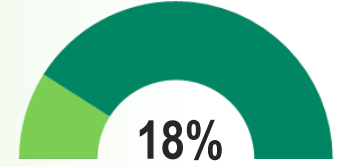


ABD\$/TL: 3.9450 4.5637

2. Aşama Kırılımı (Milyar TL)



2. Aşamamın krediler içindeki payı



Aşağıdaki sebeplerden dolayı **bankalar arasında karşılaştırılabilir değil**:



Niceliksel değerlendirme kriterlerindeki farklılık (Kredi Riskinde Önemli Artış tanımı)



Geçmişteki Grup 2 sınıflandırmasında olduğu gibi **Niteliksel değerlendirmedeki yaklaşım farklılığı**

Kur dağılımı		31.03.2018	30.06.2018
Kredi Riskinde Önemli Artış (Niceliksel)	TL	87%	89%
	YP	13%	11%
Yakın İzleme, Yeniden Yapılandırma & Gecikmiş (Niteliksel)	TL	30%	28%
	YP	70%	72%

¹ Kur etkisi hesaplamalarında 2017 yıl sonu ABD\$/TL kuru olan 3.77 fixlenmiştir

İHTİYATLA BELİRLENEN TFRS9 KRİTERLERİ AŞAMALARA YANSIYOR

2. AŞAMA DAĞILIMI

(Milyar TL)

Toplam 2. Aşama

37.5

41.2

Kredi Riskinde Önemli Artış¹

43%

43%

(Niceliksel)

Yakın İzleme, Yeniden Yapılandırma & Gecikmiş

57%

57%

(Niteliksel)

31.03.2018

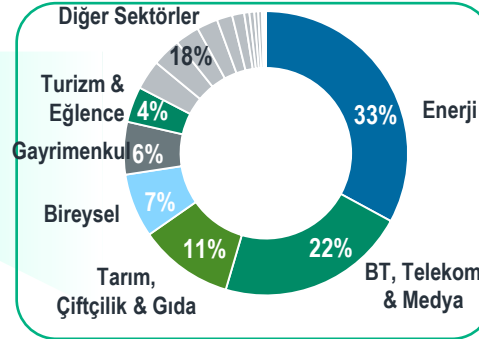
30.06.2018

Riskinde Önemli Artış İş Kolları Dağılımı

Kredi Riskinde Önemli Artış payının yüksek olması ihtiyatla belirlenen TFRS 9 model parametrelerinin sonucu.

Kredi Riskinde Önemli Artış kısmının %85'inin herhangi bir gecikmesi yok. Geri kalanı da 30 gün altında gecikmeli

Kredi Riskinde Önemli Artış hariç 2. Aşama sektör dağılımı



Yeniden yapılandırılan/refinanse edilen krediler en az 2 yıl boyunca ya da kredi ömrü boyunca 2. Aşamada izleniyor.

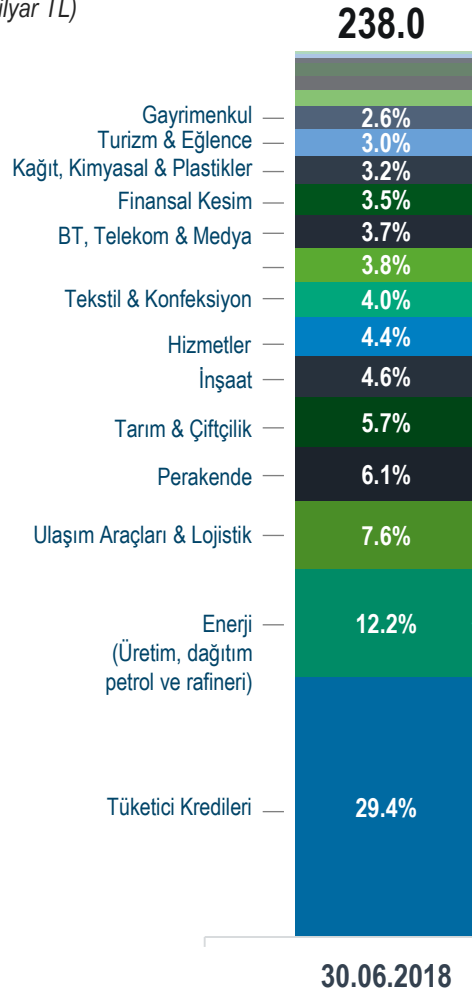
Dosyalar, geçmişteki uygulamamızda olduğu gibi, gelişmiş risk değerlendirmesi kapsamında proaktif olarak yakın izlemedeki kredilere sınıflandırılıyor.

2. Aşama Karşılama Oranı	Toplam 2. Aşama	9.9%
Kredi Riskinde Önemli Artış (Niceliksel)	3%	
Yakın İzleme, Yeniden Yapılandırma & Gecikmiş (Niteliksel)	16%	

YÜKSEK KARŞILAMA ORANINA SAHİP ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KREDİ PORTFÖYÜ

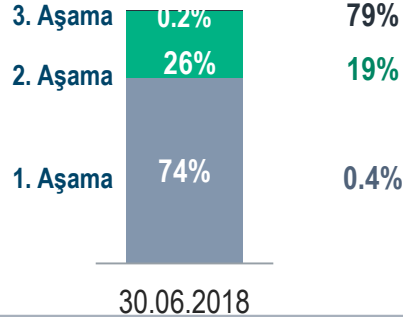
BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

(Milyar TL)



Gayrimenkul

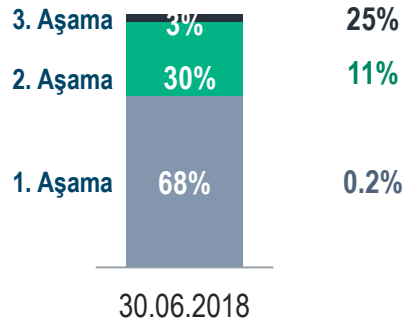
Karşılama Oranı



- ▶ Gayrimenkul alanında seçici yaklaşım
- ▶ Konut gayrimenkulünde düşük konsantrasyon

Enerji Kredileri

Karşılama Oranı



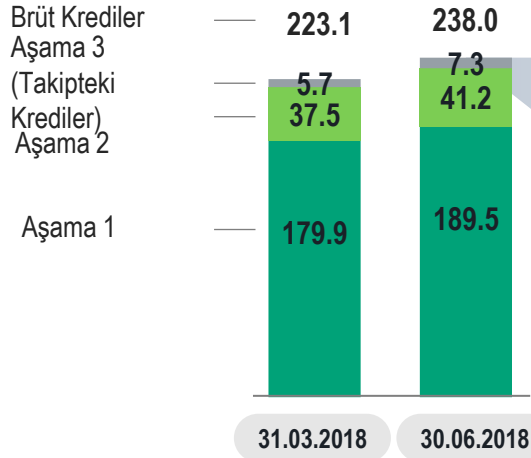
- ▶ Yenilenebilir enerji payı: ~50%
- ▶ En kötüsünü gördük – Arz fazlası ve düşen petrol fiyatları enerji sektörünü baskıladı
- ▶ Petrol fiyatlarında beklenen artış ve arz büyümesindeki azalışla beraber toparlanma başlayacak

¹ Konsolide olmayan yönetim raporlama verilerine göre

TAKİPTEKİ KREDİLERE GİRİŞLERDE NORMALLEŞME

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(milyar TL)



ABD\$/TL: 3.9450 4.5637

Karşılama Oranı	31.03.2018	30.06.2018
Aşama 3:	70.0%	64.3%
Aşama 2:	9.7%	9.9%
Aşama 1:	0.5%	0.5%

Takipteki Krediler Oranı

3.0%

9bp Kur etkisi

vs.

1Ç18: 2.54%

2017 Yılı sonu: 2.53%

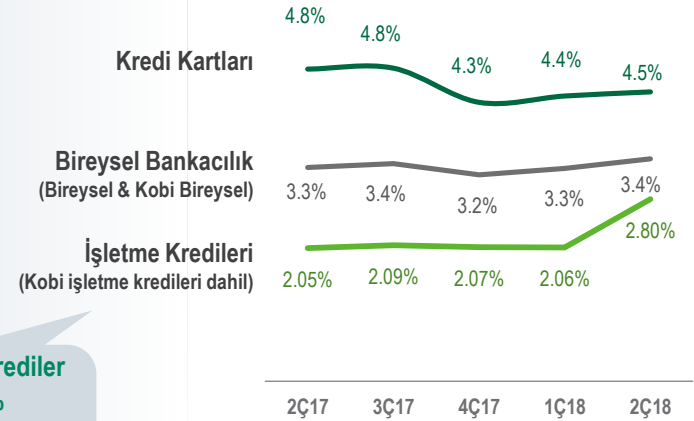
KGF Takipteki Krediler

Oranı: 0.8%

(KGF Kredileri İşletme kredilerinin 10%'unu oluşturuyor.)

Takipteki Krediler Dağılımı

1H18'de takipteki kredi satışı gerçekleşmedi



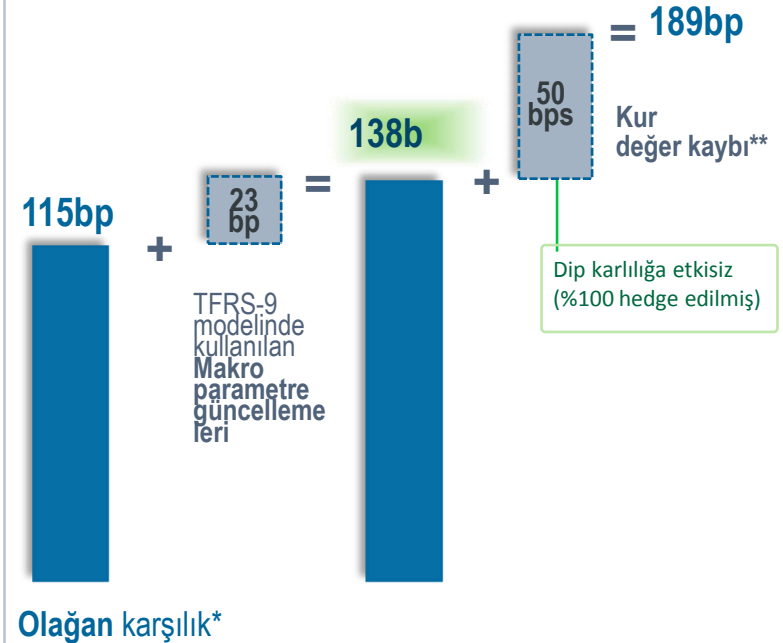
MAKRO PARAMETRE GÜNCELLEMESİ & KUR DEĞER KAYBI HARIÇ NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ BEKLENEN DÜZEYDE SEYREDİYOR

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

(Milyon TL, 1YY18)

(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3,275
1. Aşama	612
2. Aşama	1,563
3. Aşama	1,100
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1,210
1 & 2. Aşama	870
3. Aşama	340
(=) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2,066
(a) Yıllıklandırılan Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	4,166
(b) Ort. Toplam Krediler	220,948
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (a/b)	189 bp

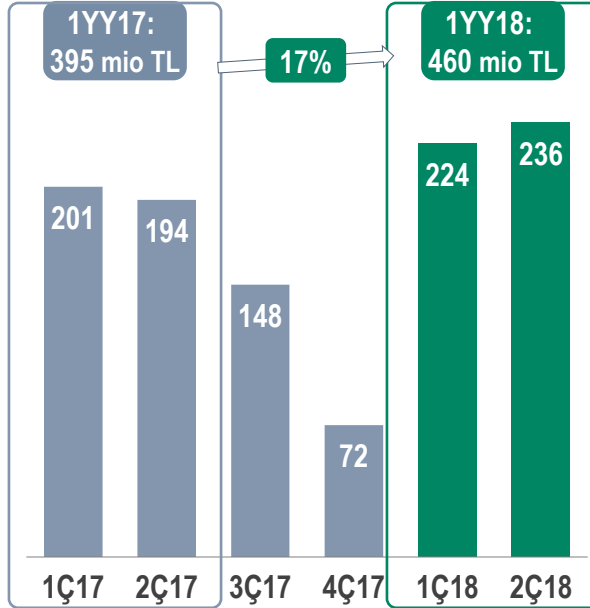
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti



İŞTİRAKLERDEN GÜÇLÜ KATKI

İŞTİRAK GELİRLERİ

(milyon TL)



İştirak gelirleri 1YY18'de güçlüydü;

- Her alanda **beklenenden yüksek iş hacimleri**
- Yabancı banka iştiraklerinde **Kredi geri kazanımı & ticari kâr**

MAKRO SENARYODAKİ CİDDİ DEĞİŞİME RAĞMEN YUKARI GÜNCELLENEN ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞIMIZ, İŞ MODELİMİZİN DAYANIKLILIĞINI YANSITIYOR

	2018 FAALİYET PLANI	1YY18 GERÇEKLEŞMESİ	GÜNCELLENMİŞ 2018 BEKLENTİLERİ	
TL Krediler	~14 - 15%	9% ytd	<14%	↔
YP Krediler (ABD\$)	Yatay	-6% ytd	Daralma	↓
Takipteki Krediler Oranı	~3.0% (>1 Milyar TL tutarında takipteki krediler satışı dahil)	3.05%	4.0-4.5% (Takipteki krediler satışı olmadan)	↓
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti	~100 bp (İlk modelde kullanılan makro parametreler ile)	138 bps (excl. currency impact) ¹	~150 bps (Kur etkisi hariç) ¹	↓
Swap maliyetleri dahil Net Faiz Marjı	Yatay (TÜFEX gelirleri hariç) ²	+23 bps ytd (excl. CPI impact)	Yatay (TÜFEX gelirleri dahil)	↑
Net Ücret ve Komisyonlar Büyümesi (Yıllık)	11%-12%	+32%	> 20%	↑
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	<= TÜFE	9.6%	~10%	↑
Ortalama Özkaynak Karlılığı	> 16.5%	18.1%	> 17%	↑
Ortalama Aktif Karlılığı	> 2.2%	2.3%	> 2.2%	↔

Net Ücret ve Komisyonlar, Net Faiz Marjı ve Operasyonel Giderlerin beklenenden daha iyi seyretmesi, takipteki kredilerdeki normalleşmeyi ve beklentilerden olumsuz gerçekleşen makro parametre varsayımlarının etkisini fazlasıyla karşılayacak güçte.

¹ Kur kaybı nedeniyle oluşan karşılıklar %100 hedge edildiğinden dip karlılığa etkisi yoktur (Kambiyo karı Net Ticari Kar/Zarar kaleminde yer almaktadır).

² İlk 2018 bütçesinde yer alan Ekim-Ekim TÜFE beklentisi, 2017 yılında gerçekleşen %11.9'a göre daha düşüktü

Syf. 18	Özet Gelir Tablosu
Syf. 19	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 20	Aktif ve Pasiflerin Dağılımı
Syf. 21	Uzun Dönem Yurtdışı Fonlama
Syf. 22	Düzeltilmiş Kredi/Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 23	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 24	Tüketici Kredileri
Syf. 25	Çeyreksel Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	1YY 18	2Ç18	1Ç18
(+) Net Faiz Geliri – Swap Fonlaması Giderleri dahil	6,731	3,512	3,220
(+) Net Faiz Geliri – TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	6,773	3,533	3,239
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	1,134	585	548
(-) Swap Fonl. Giderleri	-1,175	-607	-568
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2,303	1,134	1,169
(-) Beklenen Net Kredi Zararı	-2,066	-1,309	-757
(-) Beklenen Kredi Zararı	-3,275	-1,658	-1,617
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	1,210	350	860
(-) Operasyonel Giderler	-3,514	-1,778	-1,736
(-) Personel Giderleri	-1,449	-771	-678
(-) Diğer	-2,065	-1,007	-1,058
= TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ	3,455	1,559	1,896
(+) Ticari Kar/Zar (Net)	759	533	226
(+) İştiraklerden Elde Edilen Gelirler	460	236	224
(+) Diğer Gelirler	221	57	164
(+) Aktif satışından elde edilen gelir	126	0	126
(+) Diğer	95	57	38
(-) Diğer karşılıklar ve vergiler	-991	-477	-514
(-) Diğer Karşılıklar	-27	-9	-18
(-) Vergiler	-964	-468	-496
= NET KÂR	3,904	1,907	1,996

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

Haz-18

Kârlılık Oranları

Ortalama Özkaynak Karlılığı (Kümülatif) ¹	18.1%
Ortalama Aktif Karlılığı (Kümülatif) ¹	2.3%
Gider/Gelir oranı	41.8%
Çeyreksel Swap Fonl. giderleri dahil Net Faiz Marjı	4.9%

Likidite Oranları

Kredi/Mevduat	112%
TL Kredi / TL Mevduat	158%
Düzeltilmiş Kredi/Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	77%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	136%
YP Kredi/ YP Mevduat	70%

Aktif Kalitesi Oranları

Takipteki Krediler Oranı	3.05%
Karşılama Oranı	
+1.Aşama	0.5%
+2.Aşama	9.9%
+3.Aşama	64.3%
Net Kredi Riski Maliyeti (bp, Kümülatif)	189

Sermaye Yeterlilik Oranları

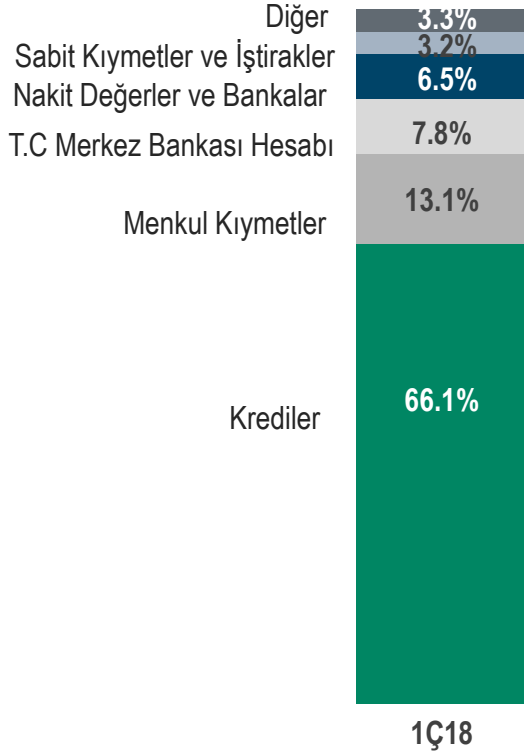
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.0%
Çekirdek Sermaye Oranı	15.7%
Kaldıraç	6.9x

¹ Ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez.

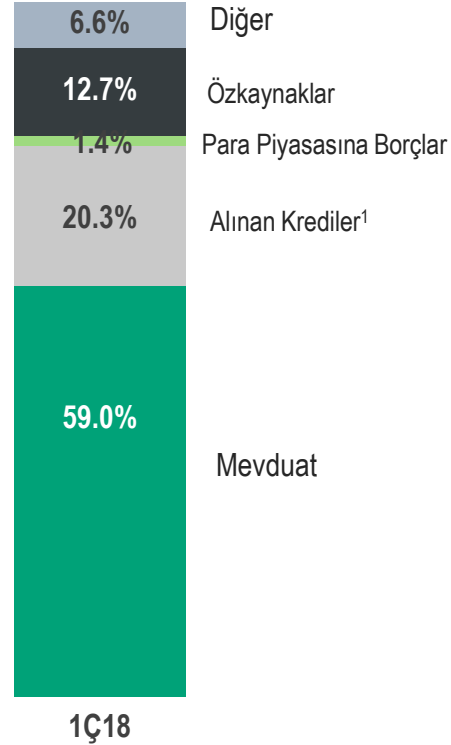
Not: Ortalama aktifler, faiz getirili aktifler ve özkaynak hesaplamasında, 01.01.2018 tarihli yeneden düzenlenmiş bilanço kullanılmıştır c

EKLER: AKTİF VE PASİFLERİN DAĞILIMI

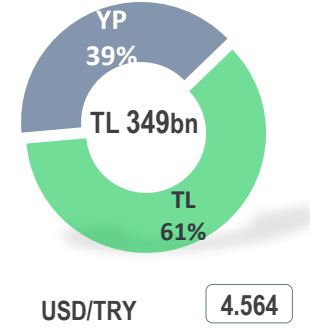
AKTİF DAĞILIMI



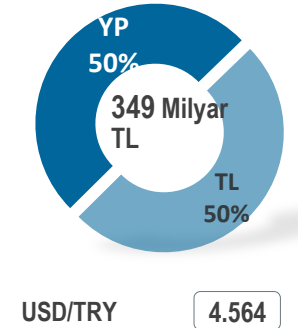
PASİFLERİN DAĞILIMI & ÖZKAYNAKLAR



AKTİFLERDE TL/YP KIRILIMI



PASİFLERDE & ÖZKAYNAKLARDA TL/YP KIRILIMI



¹ Alınan krediler, sermaye benzeri borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler dahildir

EKLER: UZUN DÖNEM YURTDIŞI FONLAMA

2017 yılı içinde yapılan toplam borçlanma 5,9 milyar \$; 2,2 milyar \$'lık kısmı yeni ihraçlar, 1YY18'de 200mio \$ yeni MTN ihracı

Basel III uyumlu Sermaye Benzeri Kredi

- \$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)

Teminatsız Tahvil

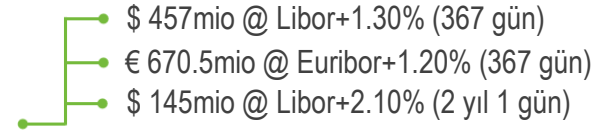
- \$500 mio, 6 yıl vade @ 5.875% (1Ç17)

İpotek Teminatlı Tahvil

- TL 1,681 mio (2017), 5 yıl ort. vade

100% çevrilen sendikasyon

- \$ 1.3bn karşılığı: 100% çevirme (4Ç17)
- \$1.35bn karşılığı: 100% çevirme (2Ç18)



DPR Seküritizasyonu

- \$ 725 mio (2017), 5 yıl vade

Çift taraflı kredi anlaşmaları

- \$ 475 mio 2017 yılında, 3 yıl ort. vade

GMTN Programı

- \$ 48mio (2017), 1 yıl vade
- \$ 125mio (1Ç18), 1 yıl vade
- \$ 75mio (2Ç18) 6 yıl vade (Gender Bond –Gelişmekte olan piyasalardaki ilk özel sektör gender bond ihracı ve türünün ilk örneği)

EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ/MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

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

Toplam
Kredi /
Mevduat:

112%



Düzeltilmiş
Kredi/Mevduat



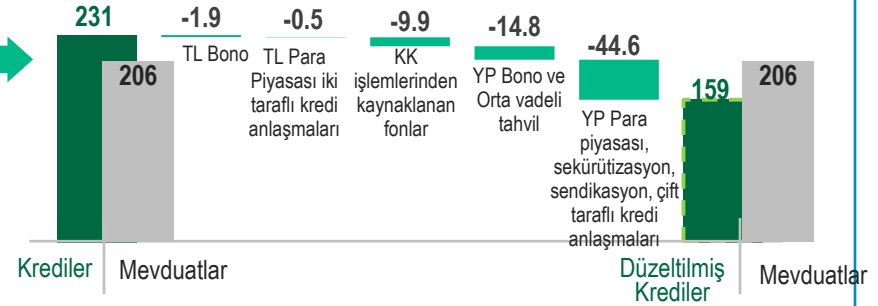
77%

TL Kredi /
TL Mevduat:

158%

TL Kredi /
TL Mevduat:

70%



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

Toplam LKO

143.7%

2018 için min. Gereklilik

90%

YP LKO

144.8%

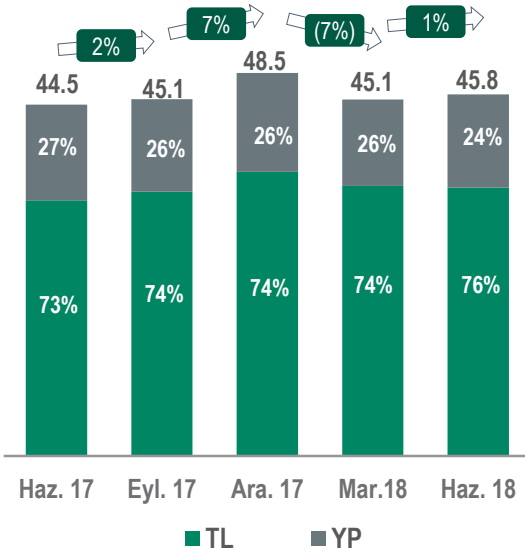
2018 için min. gereklilik

70%

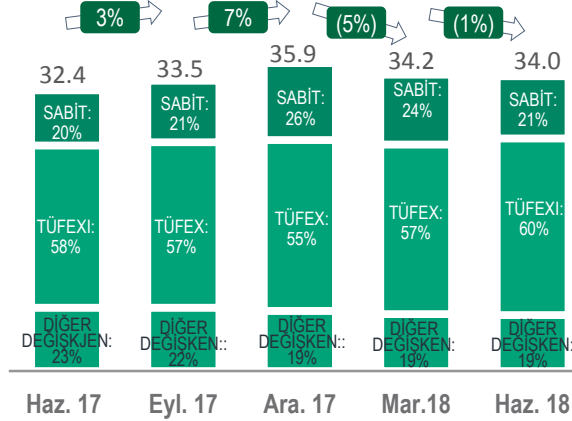
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Toplam Menkul (milyar TL)

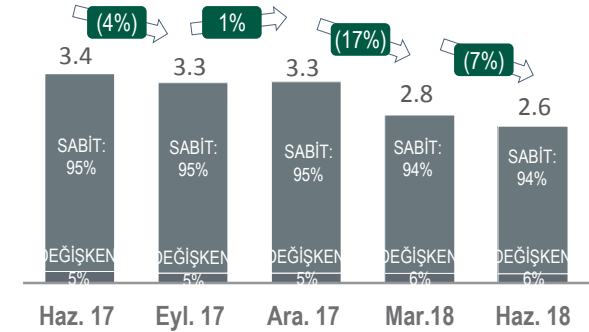
Toplam Aktiflerin 13%'ü



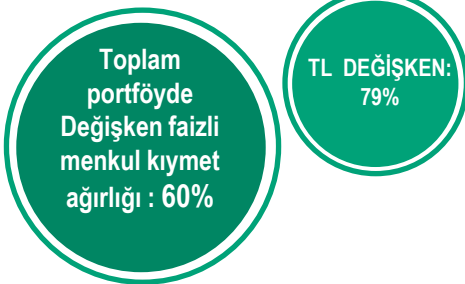
TL Menkul Kıymetler (milyar TL)



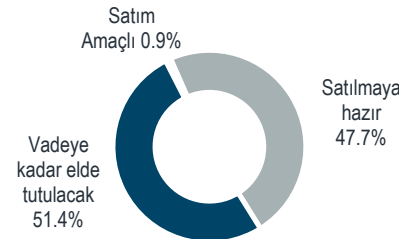
YP Menkul Kıymetler (milyar ABD Doları)



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



Menkul Kıymetler Dağılımı



Menkul değerler değerlendirme zararı (vergi öncesi)

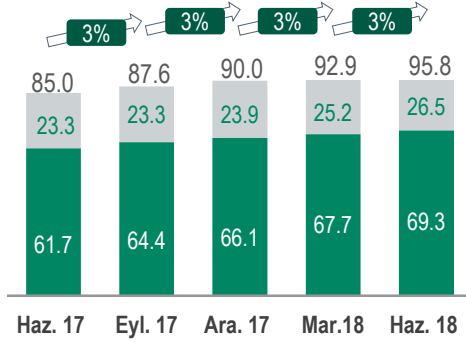
Haziran 18 itibarıyla: ~714 milyon TL

EKLER: TÜKETİCİ KREDİLERİ

TÜKETİCİ KREDİLERİ

(milyar TL)

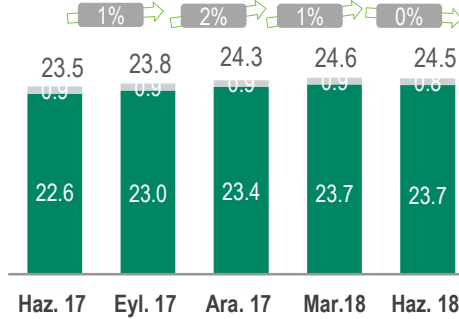
+13%
Yıllık



KONUT KREDİLERİ

(milyar TL)

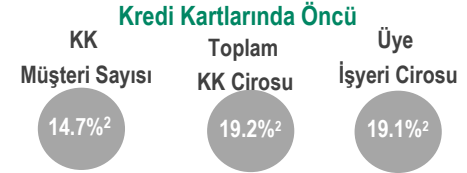
+4%
Yıllık



Pazar Payları*

	Haz'18	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler	22.4%	-1bp	#1
Bireysel Konut	25.6%	+62bp	#1
Bireysel Oto	47.3%	+83bp	#1
Bireysel Destek Kredileri	18.4%	-39bp	#2

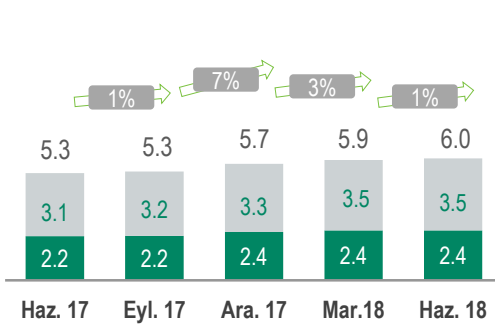
* Özel bankalar arasında, sıralamalar Mar. 18 itibarıyla



OTO KREDİLERİ

(milyar TL)

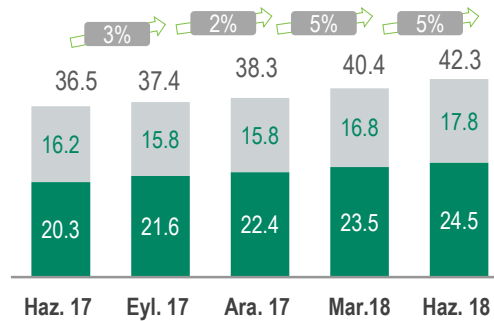
+14%
Yıllık



DESTEK KREDİLERİ¹

(milyar TL)

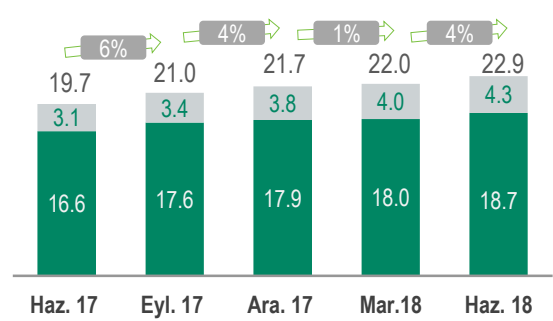
+16%
Yıllık



KREDİ KART ALACAKLARI

(milyar TL)

+16%
Yıllık



■ Bireysel Krediler ■ Taksitli Ticari Krediler



BBVA Grubu

¹ Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

² Haziran 2018 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

Not: (i) Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 29 Haziran 2018 itibarıyla konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göre

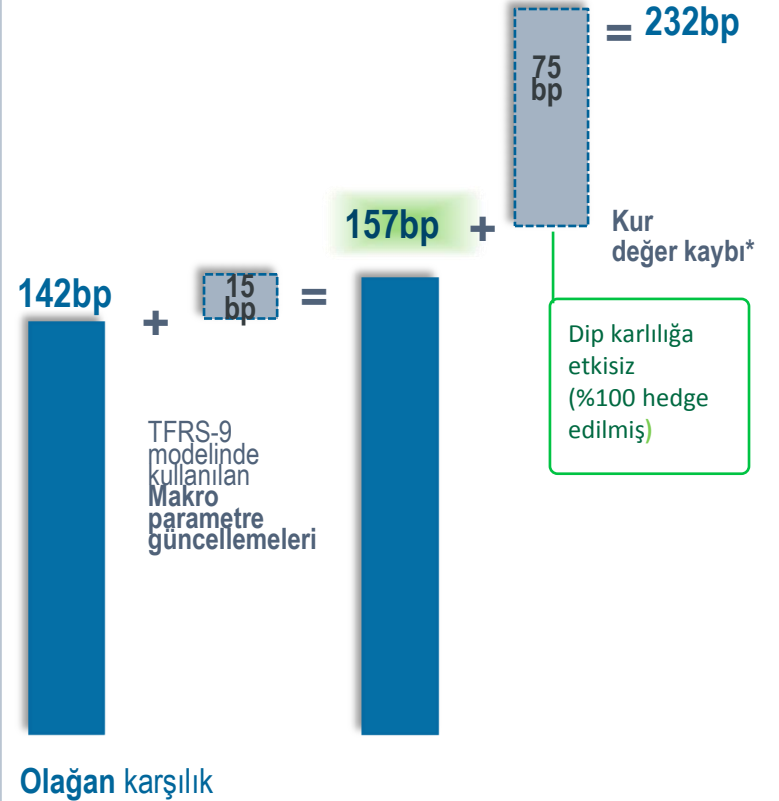
EKLER: ÇEYREKSEL NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

Çeyreksel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

(Milyon TL, 2Ç18)

(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	1,658
1. Aşama	232
2. Aşama	814
3. Aşama	612
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	350
1 & 2. Aşama	210
3. Aşama	140
(=) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1,309
(a) Yıllıklandırılan Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	5,249
(b) Ort. Toplam Krediler	226,238
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (a/b)	232 bps

Çeyreksel Net Kredi Riski Maliyeti



*Kur kaybı nedeniyle oluşan karşılıklar %100 hedge edildiğinden dip karlılığa etkisi yoktur

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. Aytar 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

