

1YY25 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

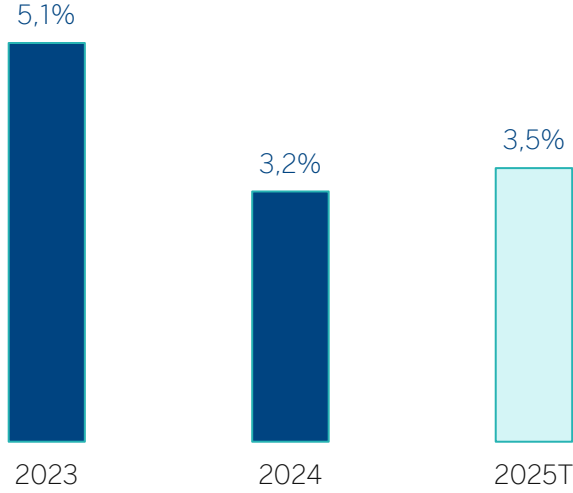
BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

30 Temmuz 2025

MAKRO ÖZET

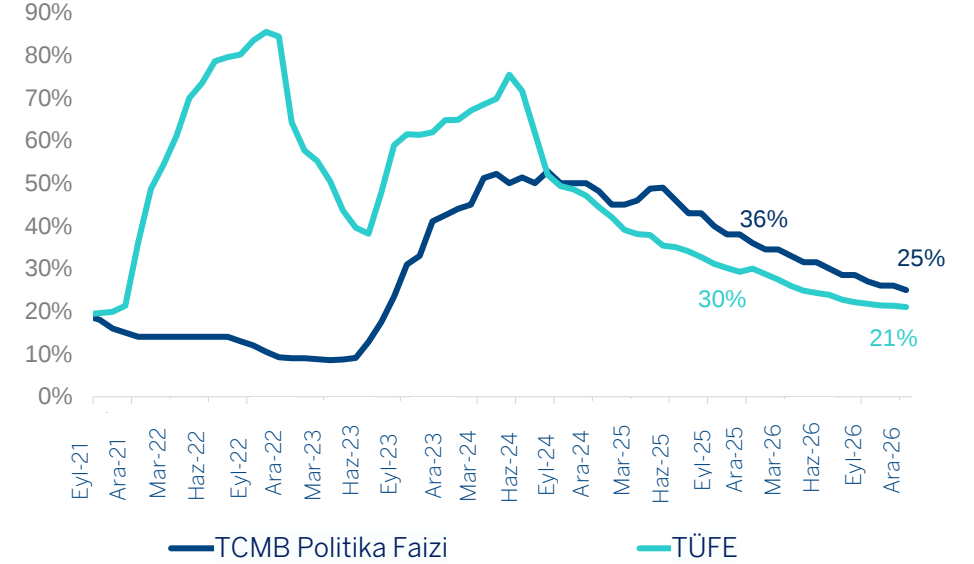
TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

GSYİH BÜYÜME (YILLIK)



- Faaliyetteki kademeli yavaşlamanın sürdüğünü gözlemlemekle birlikte, **2Ç25 döneminde hafif pozitif bir çeyreklik büyüme öngörüyoruz.** Bu görünüm, **1YY25 itibarıyla %3'ün üzerinde bir büyüme** oranına işaret etmektedir.
- **2025 yılı için %3,5 düzeyindeki GSYH büyüme tahminimizi korumakla birlikte,** sıkı para politikası ve mali konsolidasyon adımları nedeniyle **risklerin aşağı yönlü eğilim gösterdiğini değerlendiriyoruz.**

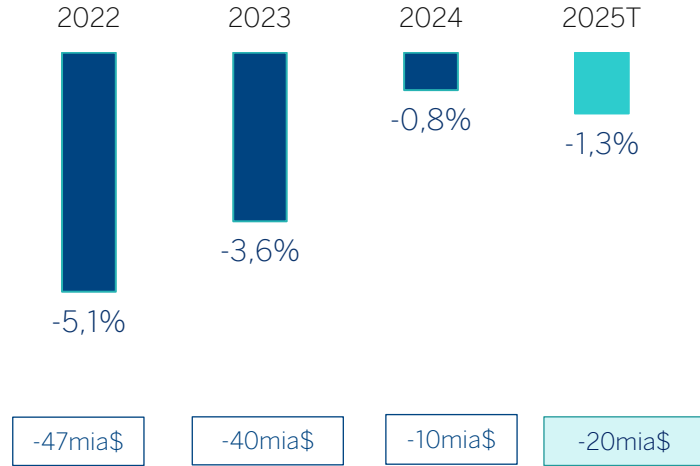
TCMB POLİTİKA FAİZİ & TÜFE BEKLENTİLERİ(%)



- Sıkı finansal koşullar, yavaşlayan yurt içi talep ve gerileyen emtia fiyatlarının desteğiyle, yıllık tüketici enflasyonu **Haziran ayında %35,05 seviyesine gerilemiştir** (2024 yıl sonundaki %44,4 seviyesine kıyasla).
- Son üç aya ilişkin olumlu sürprizleri dikkate alarak, **yıl sonu enflasyon tahminimizi %30 seviyesine (%31'den) aşağı yönlü revize ediyoruz.**
- 2025 yıl sonu politika faizi beklentimizi **%36 seviyesinde koruyoruz.**

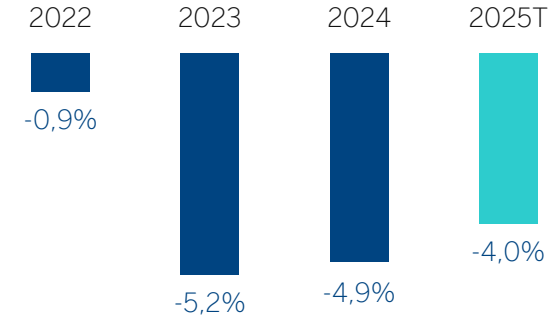
TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

CARİ AÇIK / GSYİH (yıl sonu)



- 2025 yılında ise, çekirdek ticaret açığındaki bozulma ve net altın ithalatındaki artış nedeniyle cari açığın **GSYİH'ye oranının hafifçe artarak %1,3 seviyesine yükselmesini bekliyoruz**. Ancak turizm gelirlerinin, Orta Vadeli Program (OVP) hedefiyle paralel olarak destekleyici olmaya devam etmesi olasıdır.

BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH (yıl sonu)



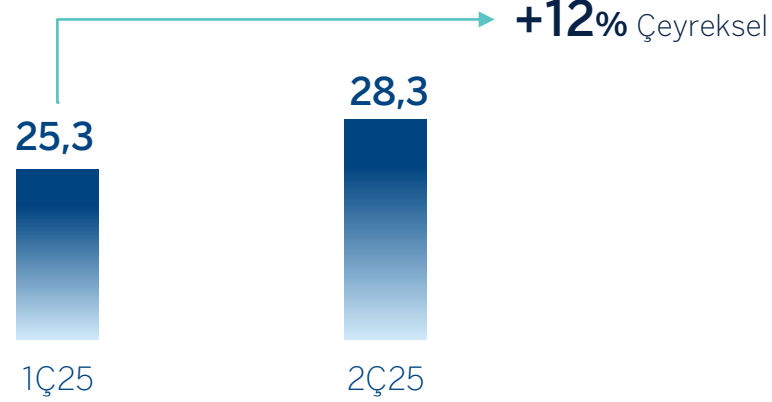
- 2025 yılı ikinci çeyrek nakit dengesi, ekonomiye yeni bir mali itki getirilmemesi yönünde artan çabalara işaret etmektedir. Ancak, büyüme ve istihdam görünümüne yönelik hassasiyet göz önüne alındığında, **2025 yılında nakit açığının GSYİH'ye oranının en az %4 olacağını varsayıyoruz**.

1YY25 FİNANSAL SONUÇLARI

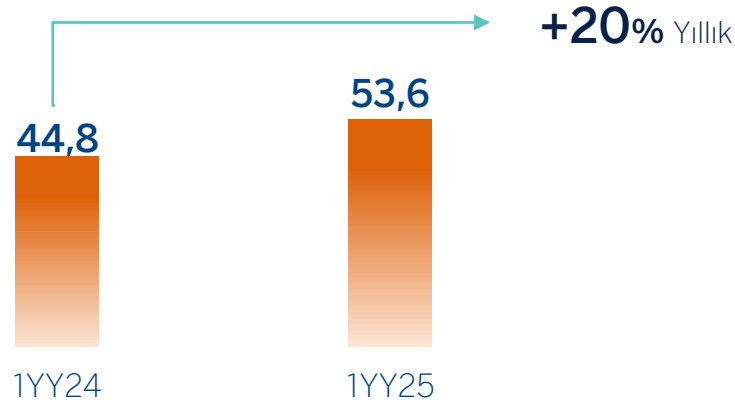
ÜSTÜN KÂRLILIK PERFORMANSIMIZ KORUNURKEN...

NET KÂR (TL mia)

ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



1YY25 ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI ORANI



1YY25 ORT. AKTİF KÂRLILIĞI ORANI



KALDIRAÇ Borç / Özkaynak



ÇEKİRDEK SYR BDDK geçici önlemleri olmadan



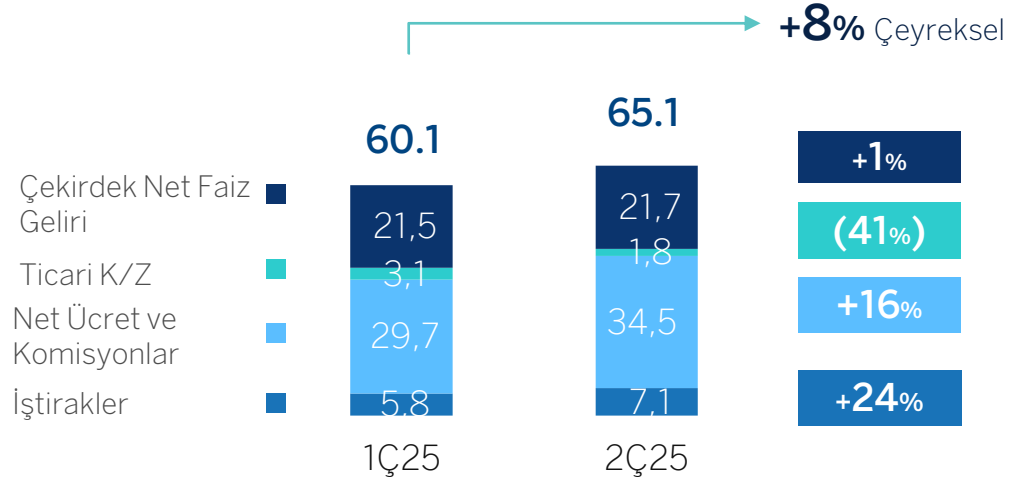
Not: Ort. Özkaynak karlılığı ve Ort. Aktif karlılığı hesaplamalarında, yılın kalan çeyreklerine ilişkin Net Kâr'ın yıllıklandırılmasında, gayrimenkullerin yeniden değerlemesi ve satışı kaynaklı tek seferlik kazançlar hariç tutulmuştur. Tek seferlik kalemler için lütfen Ek: Özet Gelir Tablosu bölümüne bakınız.

Dayanıklı net faiz geliri, güçlü ücret ve komisyon gelirleri ile bazı yüksek tutarlı kaleme ilişkin karşılık iptalleri, güçlü kârlılık performansını destekledi.

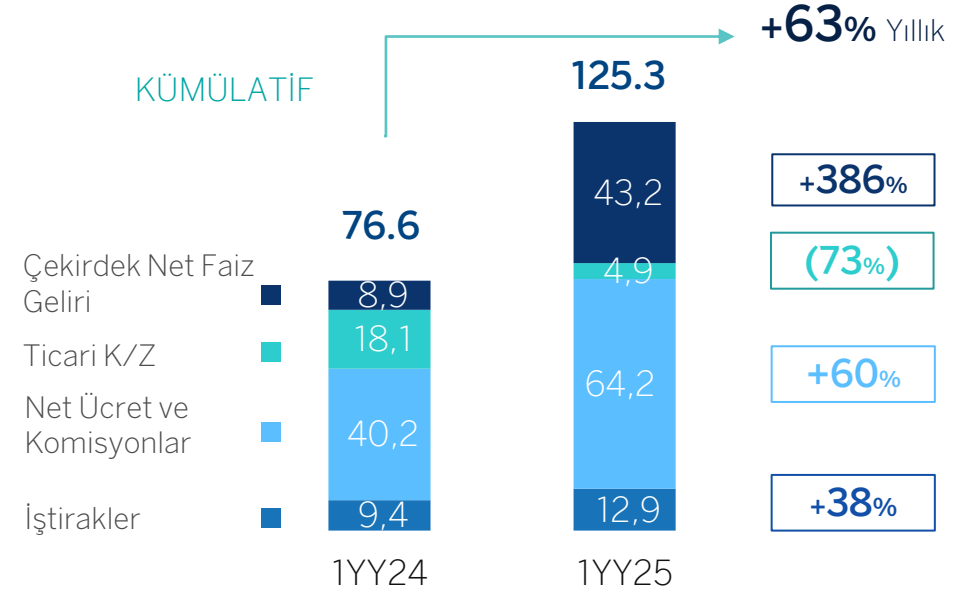
...TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ YARATMADAKİ KANITLANMIŞ BAŞARIMIZ SÜRDÜRÜLDÜ

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

ÇEYREKSEL



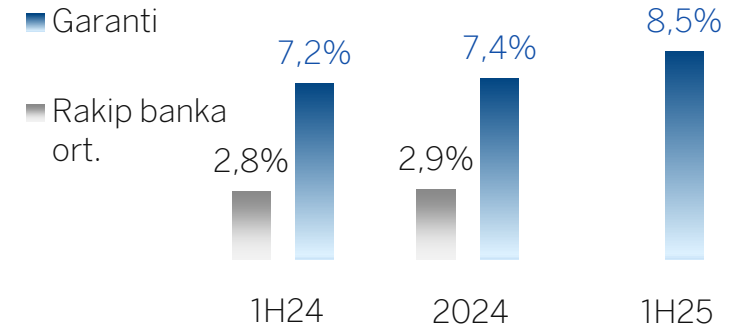
KÜMÜLATİF



- Artan fonlama maliyetlerine rağmen **güçlü şekilde korunan net faiz geliri**
- Ödeme sistemleri, para transferi ve kredi işlemlerinden elde edilen ücret gelirlerinin katkısıyla desteklenen **güçlü komisyon yapısı**
- **İştiraklerimizin** katkısı destekleyici olmaya devam etti.

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ / AKTİFLER

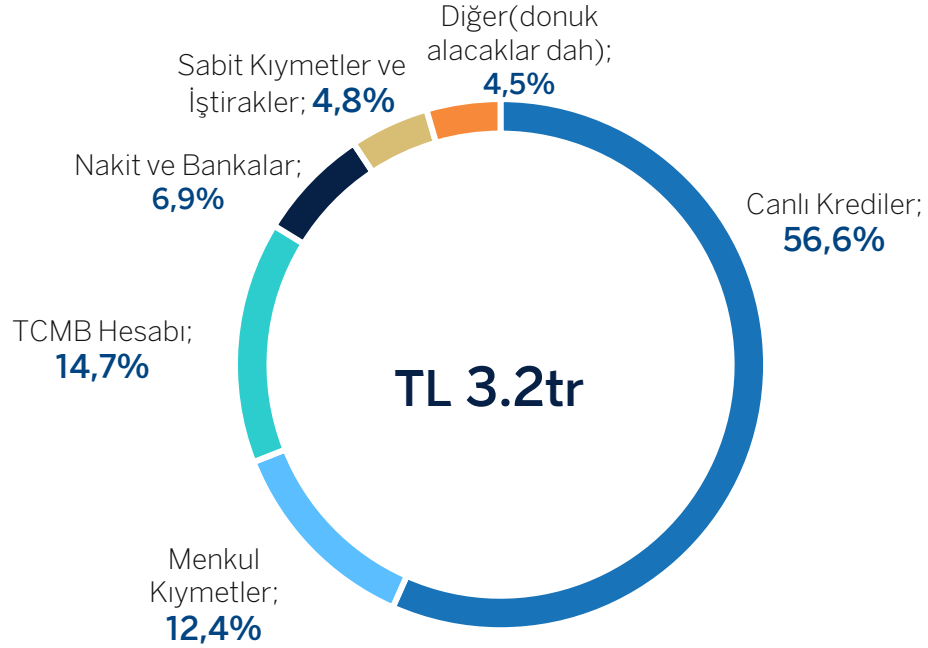
Sürekli olarak
Temel bankacılık gelirlerinin aktiflere oranında
En yüksek seviye & En büyük gelişme



KREDİ ODAKLI AKTİF YAPISI AYIRT EDİCİ FAKTÖR OLMAYA DEVAM EDİYOR

-FIRSAT ODAKLI SABİT GETİRİLİ MENKUL KIYMET ALIMLARI TÜFE'YE ENDEKSLİ KIYMETLERİN İTFASINI DENGELEDİ

AKTİFLERİN KIRILIMI



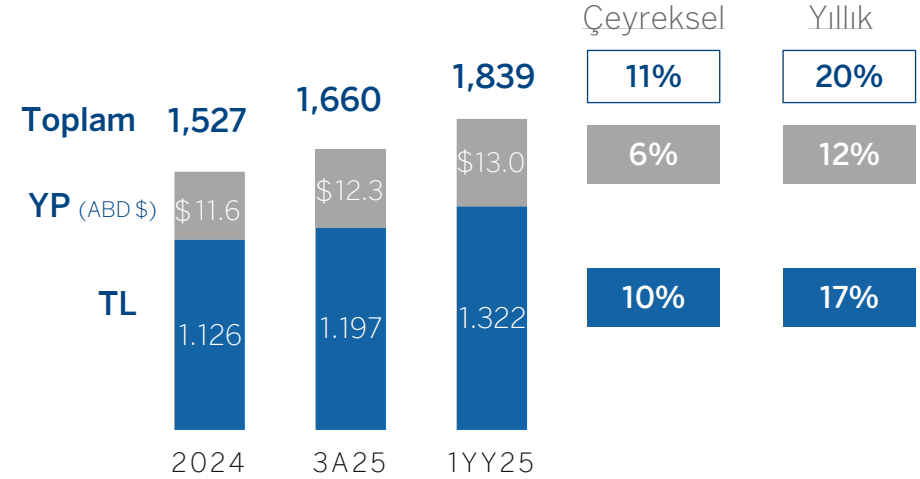
AKTİFLER İÇİNDE EN
YÜKSEK KREDİ PAYI

57%

vs. sector: 50%*

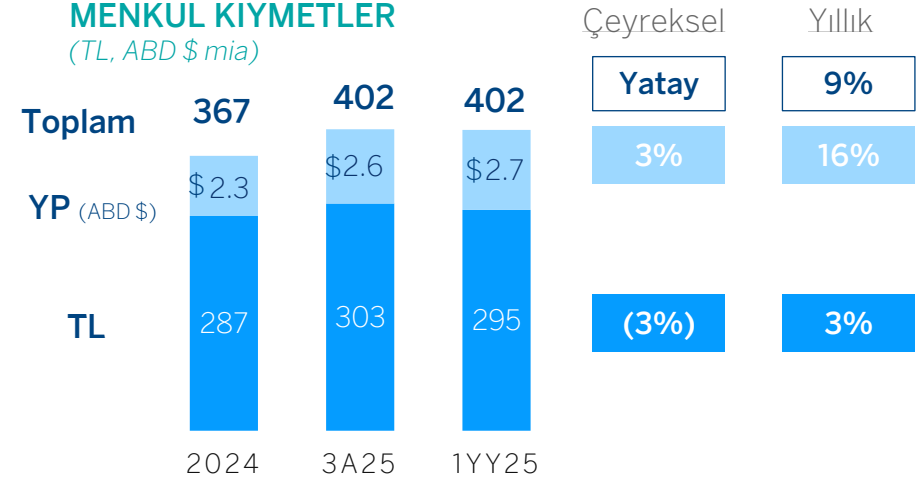
CANLI KREDİLER

(TL, ABD \$ mia)



MENKUL KIYMETLER

(TL, ABD \$ mia)

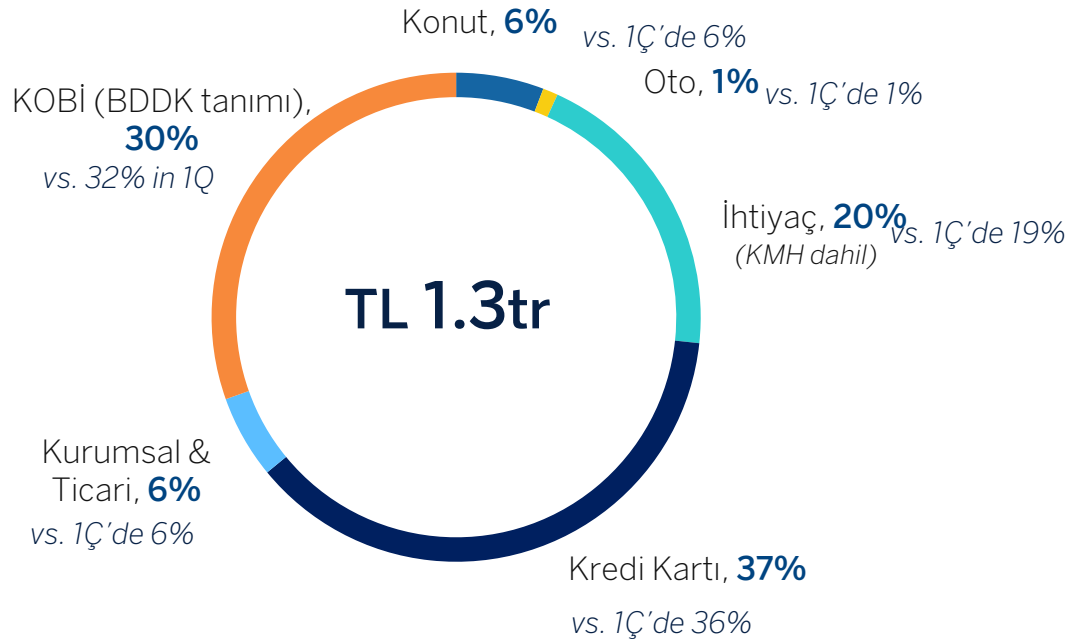


İHTİYAÇ KREDİLERİ & KREDİ KARTI BÜYÜMESİ 2Ç'DE HIZ KAZANDI

KÂRLI VE SEÇİCİ BÜYÜME ODAĞI SÜRDÜRÜLDÜ

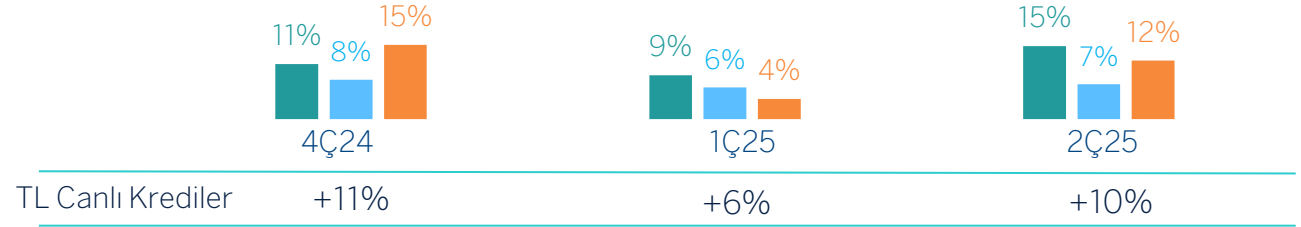
TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %72'si)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

■ Bireysel (K.K. hariç) ■ TL İşletme kredileri (KOBİ dahil)
■ Kredi Kartları (Bireysel & Kurumsal)



TL KREDİLER, İHTİYAÇ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARINDA LİDER

PAZAR PAYI

(Özel mevduat bankaları arasında))

	2024	1YY25
TL krediler	21.8%	21.7%
TL İşletme (KOBİ & Kurumsal KK dahil)	20.8%	20.6%
TL Mikro & Küçük İşletmeler	22.9%	24.0% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	21.3%	22.2%
Bireysel İhtiyaç (KMH dah.)	19.5%	20.4%
Bireysel Konut	27.7%	29.3%
Bireysel Kredi Kartları	24.0%	23.2%

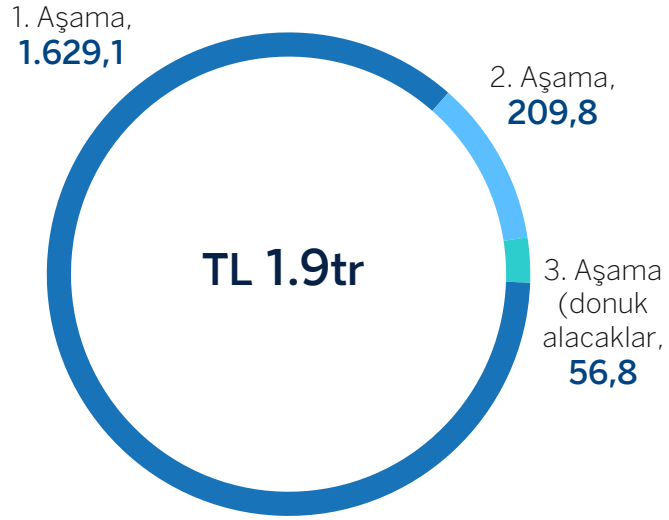
Pazar payı hesaplamalarında kullanılan sektör rakamları, özel ticari bankalar için 27.06.2025 tarihi itibarıyla yalnızca banka BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır. Sıralamalar Mart 2025 itibarıyla

¹ Mayıs 2025 itibarıyla. Sektör rakamı BDDK aylık verilerine dayanmaktadır.

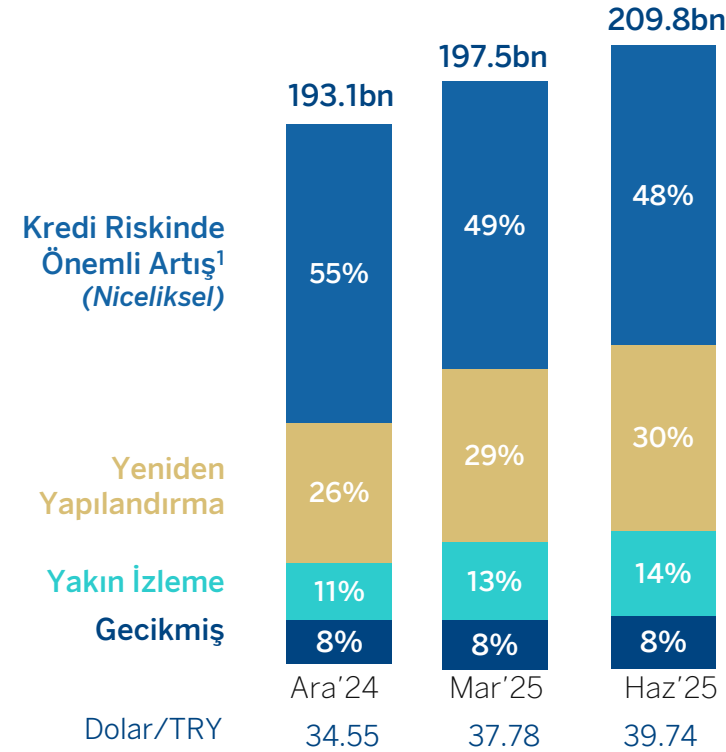
BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2024 yıllık finansalları henüz Banka sistemine kaydedilmediği için geçici olarak KOBİ sınıflandırılmamış müşterileri de içermektedir. Mayıs ayından itibaren yeni dönem ait veri temin süreci hızlanmış olup, nihai kayıtların önümüzdeki aylarda tamamlanması beklenmektedir...

2. AŞAMANIN TOPLAM İÇİNDEKİ PAYI TAHSİLAT PERFORMANSINA BAĞLI ÇIKIŞLARDAN KAYNAKLI AZALDI

KREDİ & ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia)



Kur etkisi hariç²
Haz'25 195miaTL
Mar'25 189miaTL

2. AŞAMA KREDİLERİN ORANI

11.1%
vs. Mar'25 11.6%

2. AŞAMA KREDİLERİN KARŞILIK ORANI

10.2%
vs. Mar'25 11.6%

YP karşılık 21%;
TL karşılık 5.8%

KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

86%
Kredi Riskinde Önemli Artışta
Gecikmiş Olmayan Kredilerin Payı

2Ç24 kredi riskinde önemli artış
kaleminin %6,8'i 2Ç25'te
donuk alacak oldu

¹ Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

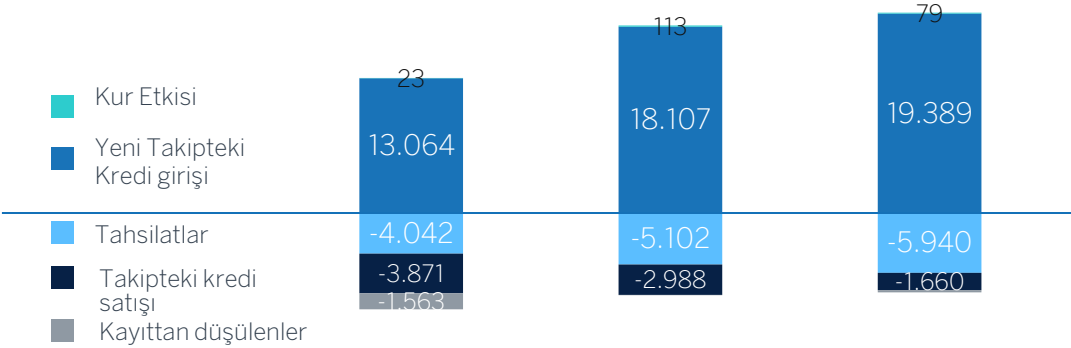
² Mart & Haziran 2025 kur etkisi hesaplanırken, 2.Aşama kredi bakiyesinin hesaplamasında 2024 bilanço kurları dikkate alınmıştır

DONUK ALACAK GİRİŞLERİ BEKLENTİLER DAHİLİNDE

TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ (milyon TL)

ÇEYREKSEL

Net Takipteki Kredi Giriş	3,611	10,129	11,633
Net Takipteki Kredi Girişi Kur etkisi ve Kayıttan düşülenler & Takipteki kredi satışı ile düzeltilmiş	9,022	13,005	13,450



Takipteki Krediler (nominal TL mia)	4Q24	1Q25	2Q25
	35.1	45.2	56.8
Takipteki Kredi Oranı	2.2%	2.6%	3.0%

2Q25 (Kayıttan düşülenlerle Düzeltilmiş)	71.0
	3.7%

KARŞILIK ORANLARI

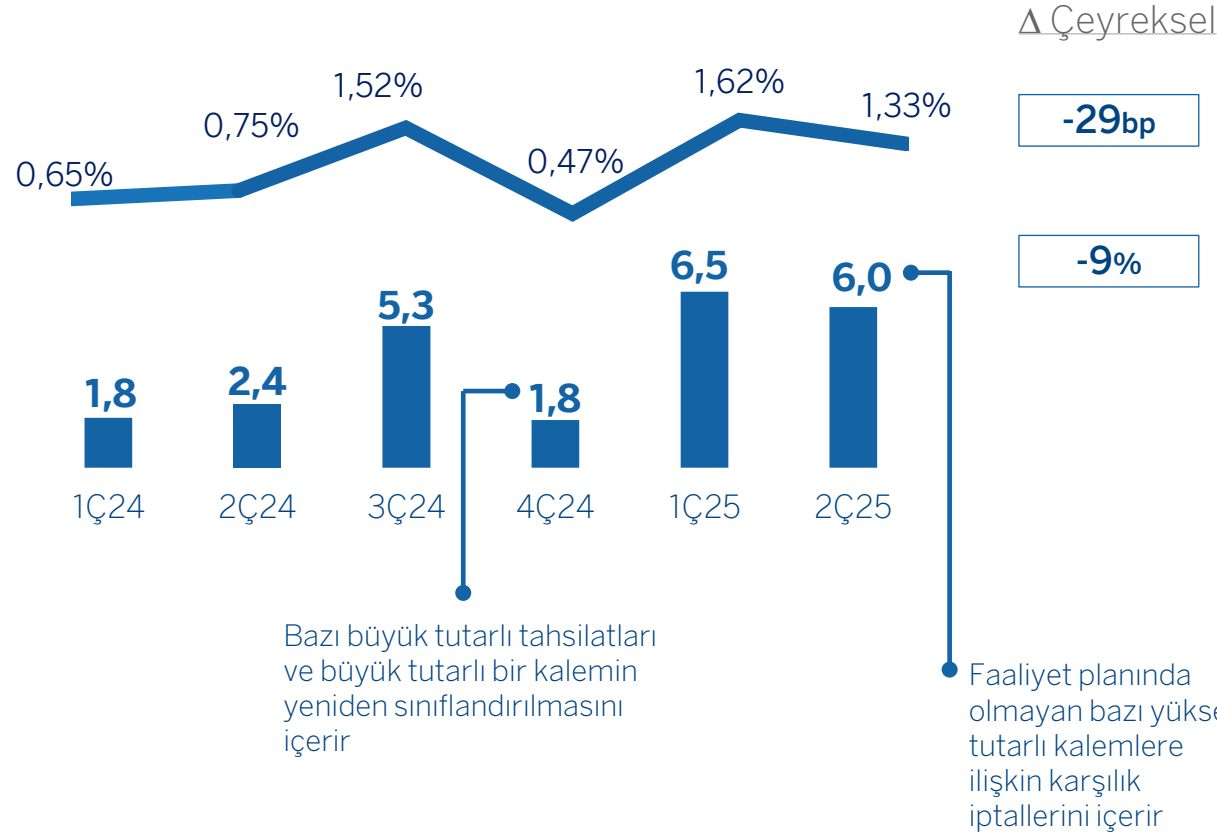
	1Q25	2Q25	2Q25 (Kayıttan düşülenler ile düzeltilmiş *)
Toplam Provizyon (Bilanço, TL mia)	60.9	68.0	82.2
+1. Aşama	8.5	9.4	
+2. Aşama	22.9	21.5	
+3. Aşama	29.5	37.2	51.4
Toplam Karşılık	3.6%	3.6%	4.3%
+1. Aşama	0.6%	0.6%	
+2. Aşama	11.6%	10.2%	
+3. Aşama	65.4%	65.4%	72.3%

*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

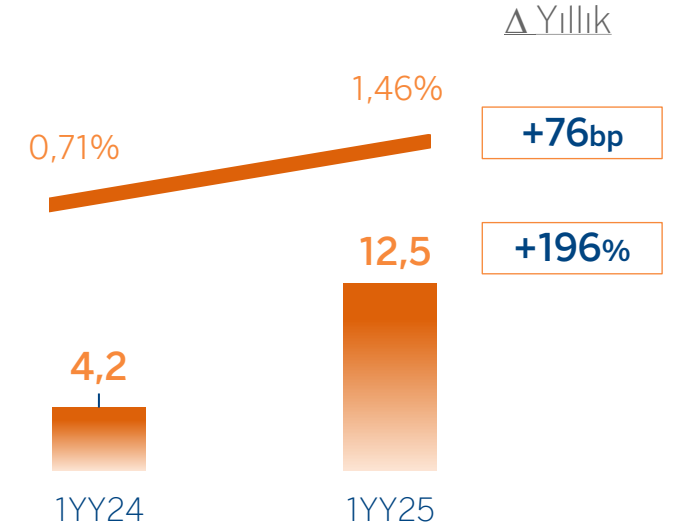
Donuk alacak girişlerinin yaklaşık %70'i bireysel krediler ve kredi kartlarından oluşuyor.

BÜYÜK TUTARLI TAHSİLATLAR KAYNAKLI BEKLENTİLERDEN DAHA İYİ GERÇEKLEŞEN NET KREDİ RİSK MALİYETİ

NET KARŞILIKLAR & NET KREDİ RİSK MALİYETİ KUR ETKİSİ HARİÇ (TL mia)
ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



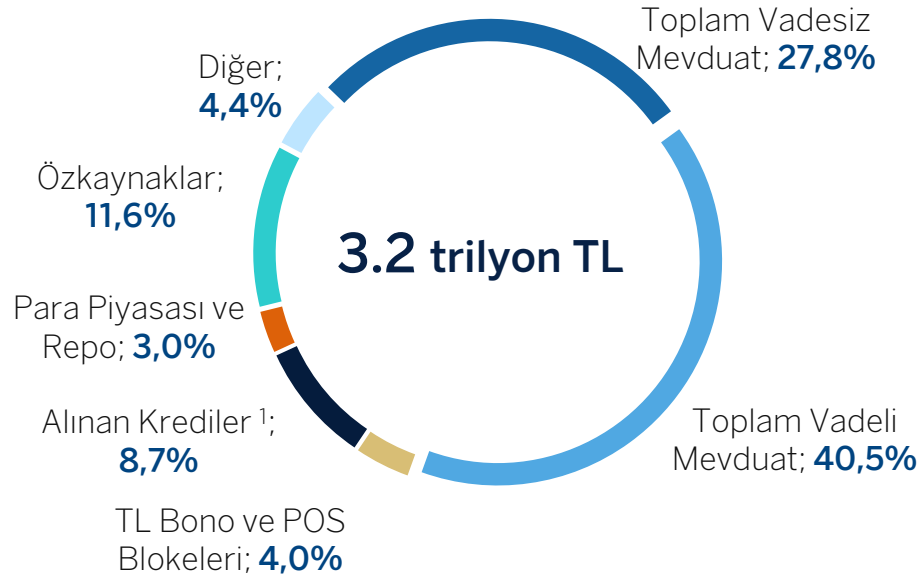
➤ Kurdaki değer kaybı etkisi
1YY25: 59bp; 2Ç25: 52bp
Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yok

Net karşılıklardaki düşüş, faaliyet planında olmayan yüksek tutarlı karşılık iptalleri ve güçlü ekonomik faaliyetten kaynaklandı.

MÜŞTERİ ODAKLI FONLAMA YAPISI VE AKTİF YÖNETİLEN FİYATLANDIRMA

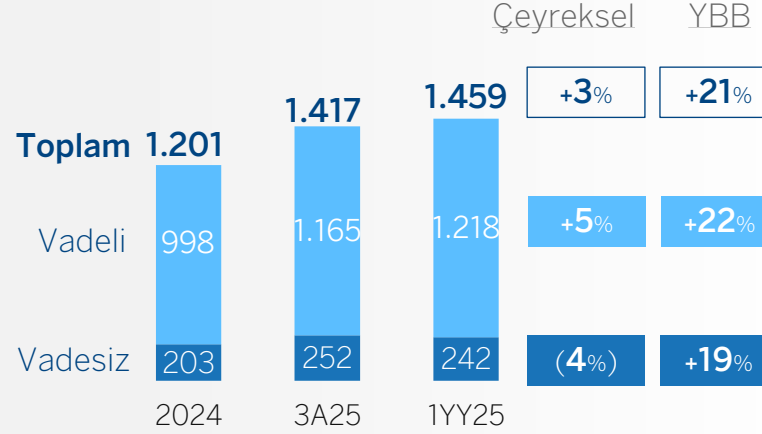
- BAŞARIMIZIN EN ÖNEMLİ DESTEKLEYİCİSİ

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



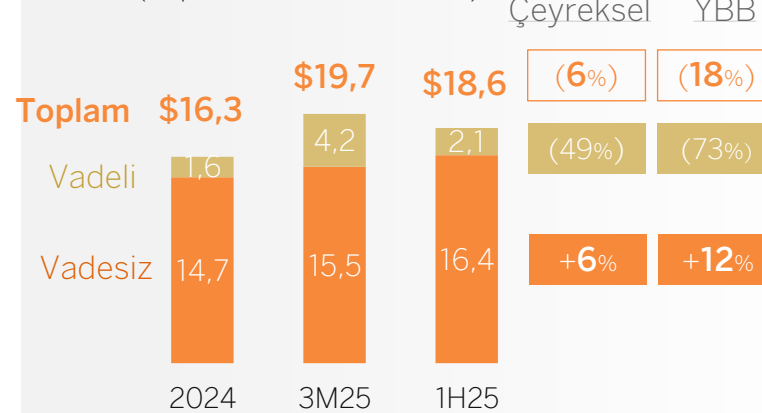
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam Mevduatın %66'ı)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam Mevduatın %34'ü)



KALICI & DAHA DÜŞÜK MAALİYETLİ MEVDUATLARA ODAKLANILMAYA DEVAM EDİLDİ

68%

Bireysel & KOBİ mevduatları* / TL müşteri mevduatları

YÜKSEK SEVİYEDE LİKİT BİLANÇO

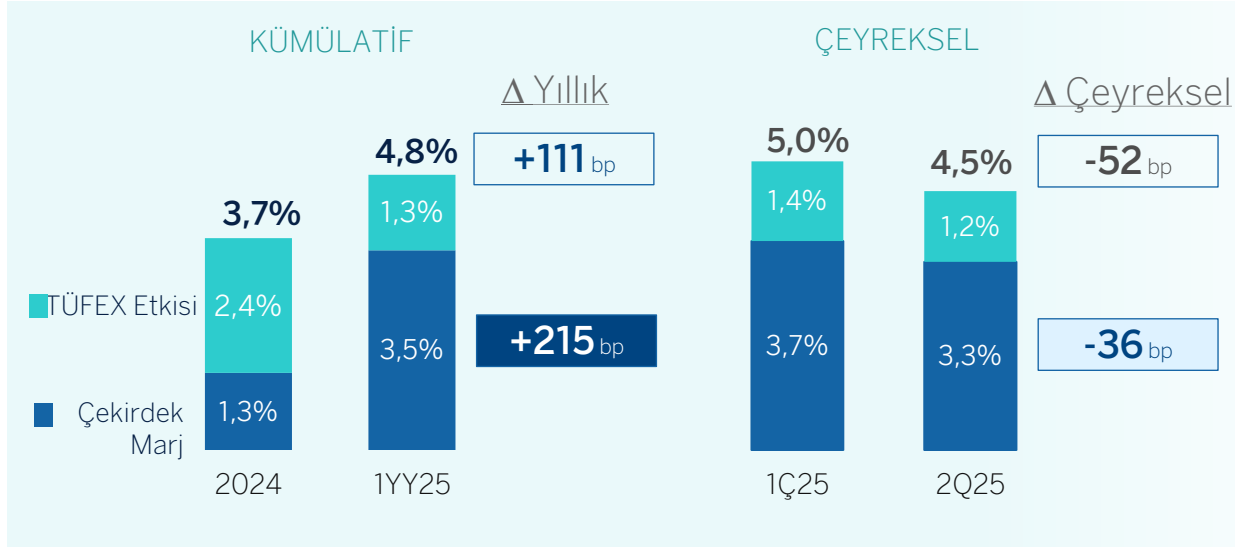
\$4,9 mia

YP Likidite Tamponu²
vs. Kısa vadeli dış borç \$3,1mia
Toplam dış borç \$7,5mia

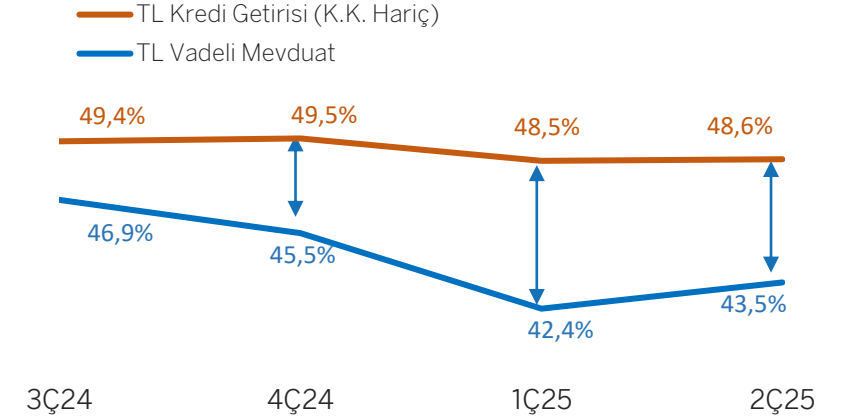
¹ İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir
² YP Likidite Tamponu Rezerv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler
* Konsolide olmayan MIS datasına göre

PİYASA DALGALANMALARINA RAĞMEN ETKİN KORUNAN NET FAİZ GELİRLERİ

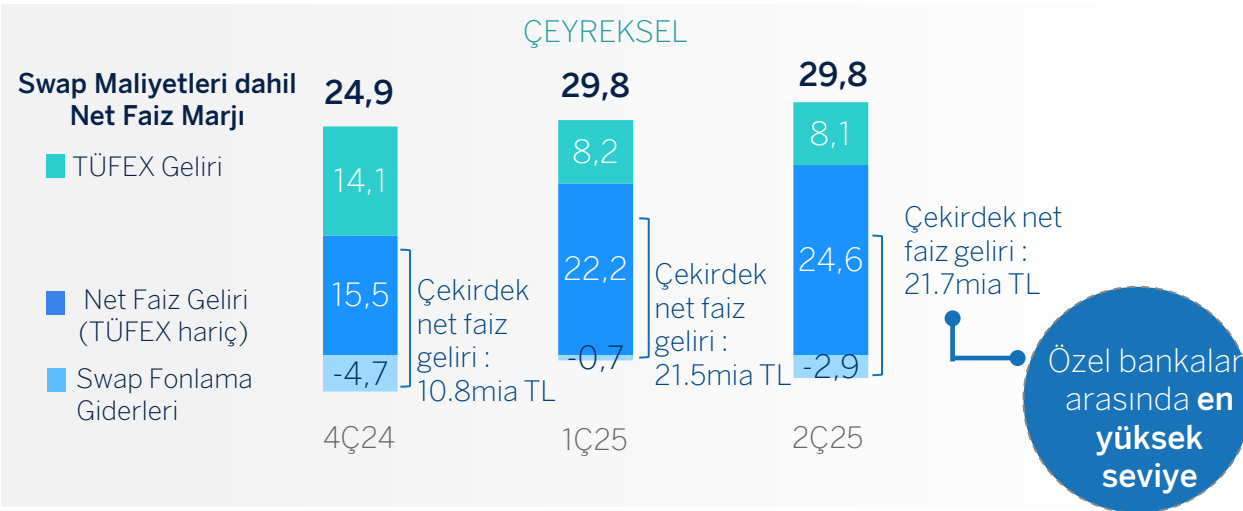
SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI¹



TL KREDİ - VADELİ MEVDUAT FAİZ FARKI² ÇEYREKSEL



SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ GELİRİ (TL mia)



- İyi yönetilen fonlama maliyetleri ve yukarı yönlü kredi yeniden fiyatlamaları sayesinde, **çekirdek net faiz geliri güçlü seviyesini korudu.**
- Temmuz ayından bu yana TL kredi – vadeli mevduat makası açılmaya devam etti ve 2025 yılı 4. çeyreğinde bu trendin daha da hızlanması beklenmektedir.
- Swap depo işlemlerinin daha az kullanılması, **net swap maliyetlerindeki çeyreklik artışın nedeni olmuştur.**
- TÜFEX değerlemesinde kullanılan TÜFE tahmini 28%'de **sabit kalmıştır.** (vs. 2024'te 48,6%)

¹ Solo BDDK finansalları baz alınarak hesaplanmıştır. Getirili aktiflerin hesaplanmasında TL rezervler dikkate alınır

² MIS verisine göre, günlük ortalamalar kullanılarak. TL kredi getirisi hesaplanmasında, Kredi Kartı kaynaklı faiz geliri paydan düşülmüştür, Kredi Kartı hacmi ise paydadan düşülmüştür çünkü Kredi Kartı bakiyesinin sadece ~%30'u faiz getirilidir.

Çekirdek Net Faiz Marjı = Net Faiz Marjı Swap Maliyeti dahil TÜFEX gelirleri hariç

MÜŞTERİ ODAKLI AKTİF YAPISI SAYESİNDE DAYANIKLI MARJ

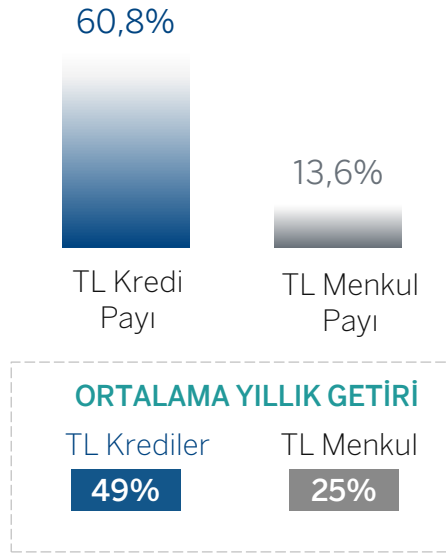
1 YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLERİN
(TL KREDİLER) YÜKSEK AĞIRLIĞI
(TL aktifler içindeki payı %, 1YY25)



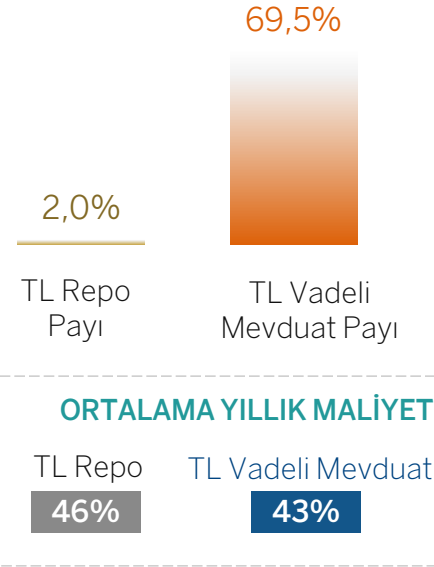
2 MÜŞTERİ ODAKLI & DÜŞÜK MALİYETLİ
FONLAMANIN YÜKSEK AĞIRLIĞI
(TL borçlar içindeki payı %, 1YY25)



**GÜÇLÜ BANKACILIK GELİRLERİNİN
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİNİ SAĞLAYAN
GELİR YARATIMI**



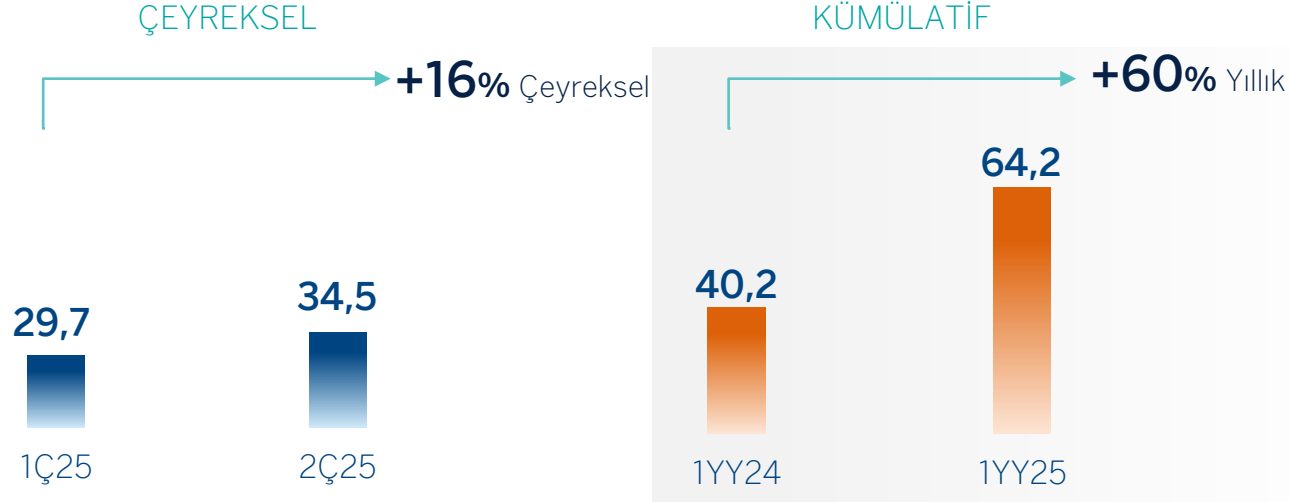
➤ TL kredilerinin getirisi 1YY25'te TL menkul kıymetlerin getirisinden yaklaşık 2 kat daha yüksekti



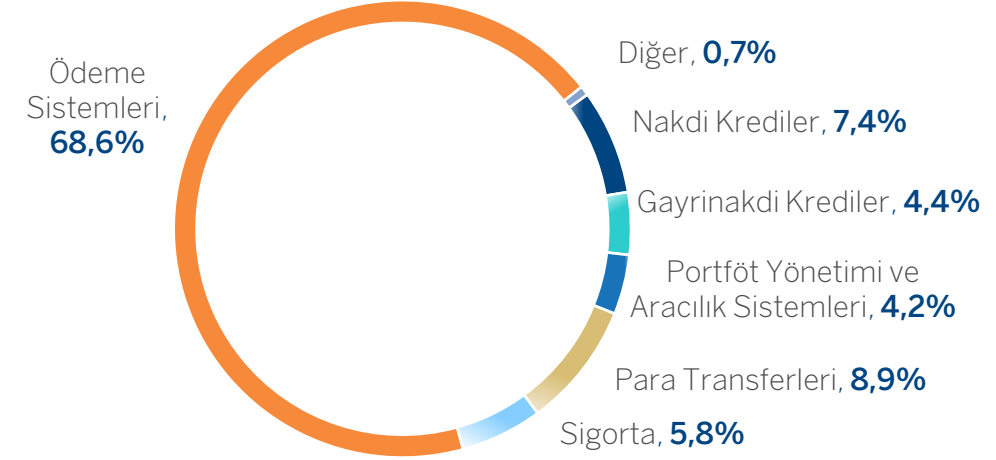
➤ Müşteri odaklı fonlama ve aktif olarak yönetilen fiyatlandırmanın sonucu

GÜÇLÜ KOMİSYON GELİRLERİ; ÖDEME SİSTEMLERİ, MÜŞTERİ ODAKLI BANKACILIK ANLAYIŞI VE DİJİTALLEŞMEDEKİ GÜÇLÜ PERFORMANSI YANSITMAKTADIR

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



KREDİ KARTLARINDA GÜÇLÜ KONUM



+63% Yıllık
Ödeme Sistemleri
Komisyonları

#1 Kredi Kartı Ciro
Hacimlerinde & Kredi Kartı
Müşteri Sayısında & Üye İşyeri
Cirosunda (özel bankalar arasında)

GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI & ARTAN MÜŞTERİ KAZANIMI İLE GÜÇLENEN KOMİSYON TABANI

#1 TL Nakdi &
TL Gayrinakdi Krediler
(1Ç25 itibari ile)

#1 Para Transferi Komisyonunda

#1 Hayat & hayat sigortası dışındaki
sigortalarda

ARTAN DİJİTAL MÜŞTERİ

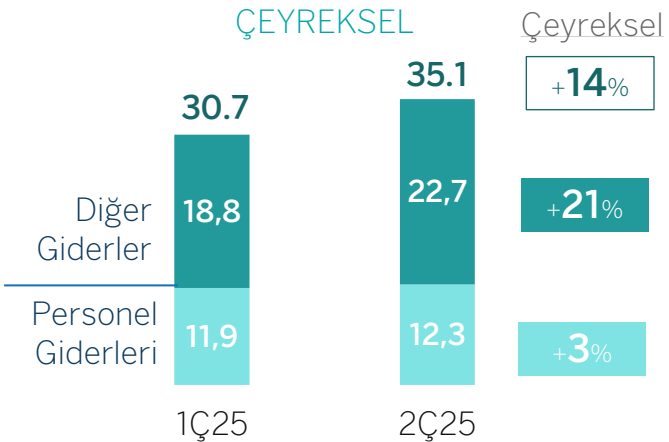
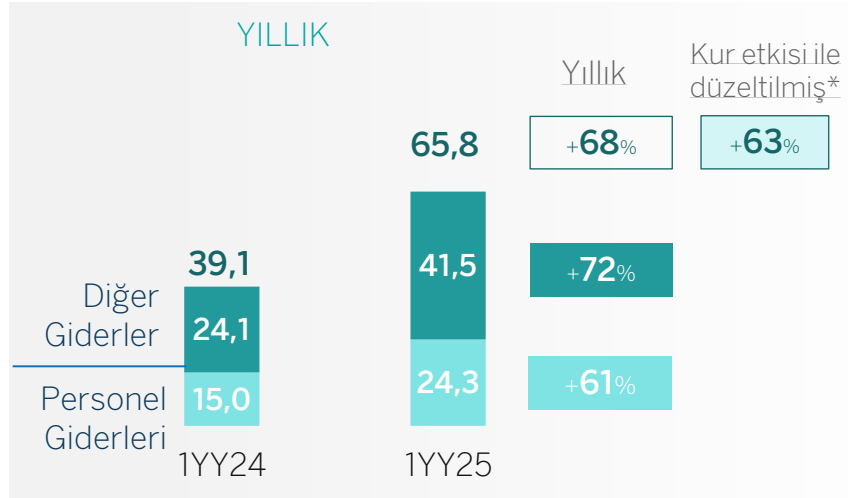
~17.3 milyon
Dijital aktif müşteri

86%
Dijital satışların toplam içindeki
payı

OPERASYONEL GİDER BÜYÜMESİ BÜTÇE İLE PARALEL İLERLİYOR

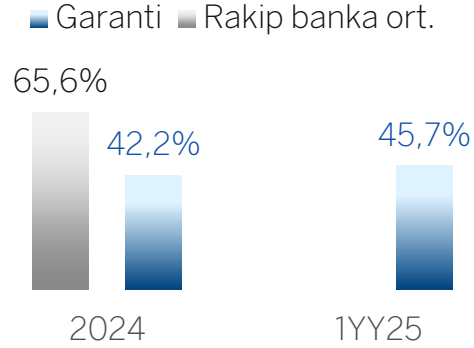
SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİRLERİ DESTEKLEMELİK AMACIYLA STRATEJİK HARCAMALAR

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)

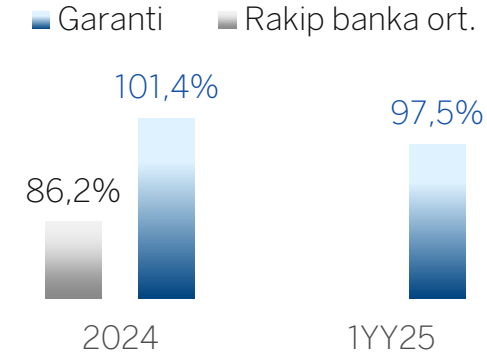


Rakip ortalamasından daha iyi **verimlilik oranları**

GİDER / GELİR



KOMİSYON / GİDER



*Bu etki %100 hedge edildiği için dip kârlılığa etkisi yoktur

Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swap dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + Temettü Gelirleri + İştirak Gelirleri + Net Ticari Kâr Zarar (swap ve kur hedge'i hariç) + Diğer Gelirler (karşılık iptalleri, serbest karşılık iptali ve tek seferlik gelirler hariç)

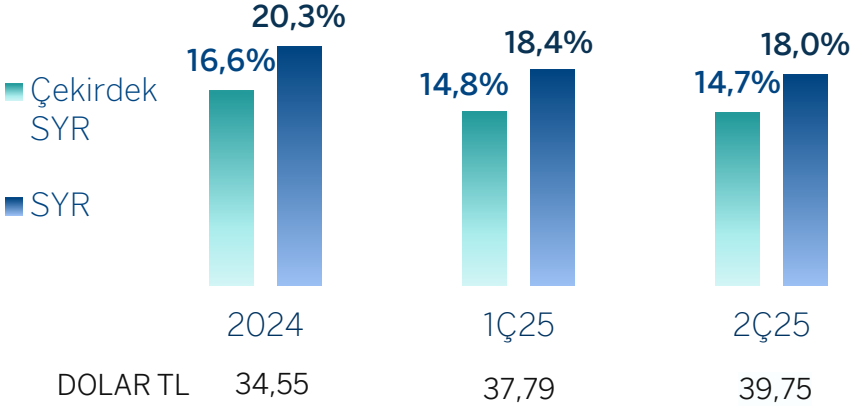
Rakip banka ortalaması, En İyi 3 Özel Bankanın ortalamasını temsil eder.

SAĞLAM SERMAYE YAPISI KORUNDU

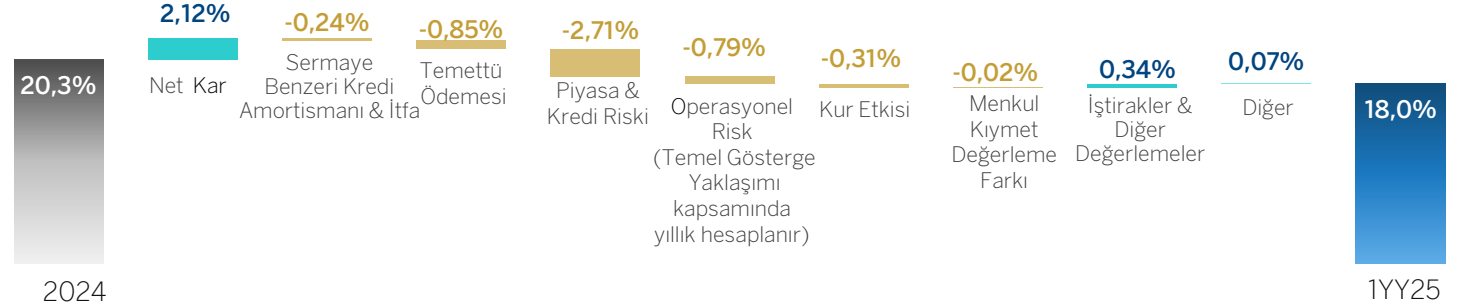
YENİ SERMAYE BENZERİ TAHVİL İHRACI, 3. ÇEYREK SERMAYE ORANLARINI POZİTİF ETKİLEYECEK

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

(BDDK geçici önlemleri olmadan)



2024 – 1YY25 –SYR GELİŞİMİ (Konsolide olmayan, BDDK geçici önlemleri olmadan)



TL 102 bn

Sermaye Fazlası
(Konsolide & geçici önlemler olmadan)

~19bps

SYR'nin TL'deki
%10 değer
Kaybına
duyarlılığı

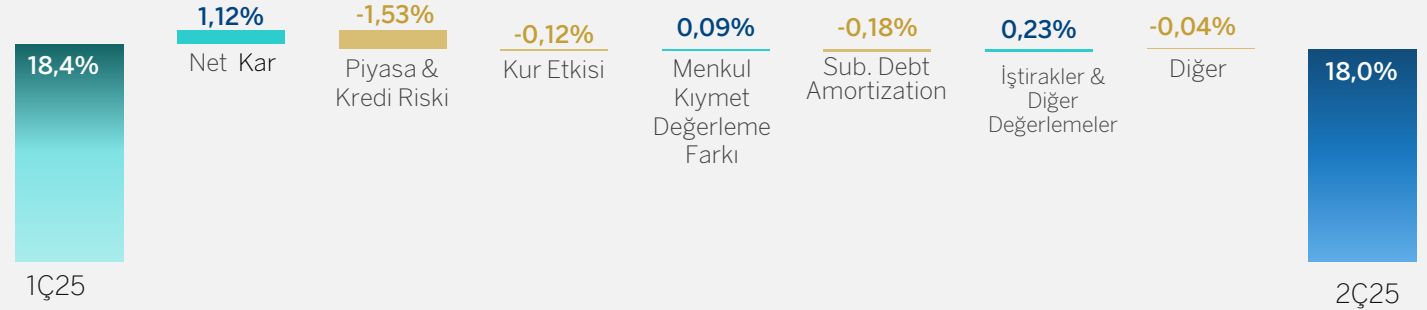
~1.3%

BDDK geçici önlemlerinin
SYR üzerindeki etkisi

+80bps

Temmuz ayında gerçekleştirilen 500 milyon dolarlık Sermaye Benzeri Tahvil ihracının beklenen SYR etkisi

ÇEYREKSEL SYR GELİŞİMİ (Konsolide olmayan, BDDK geçici önlemleri olmadan)



ÖZETLE 1YY25 : RAKİPSİZ LİDERLİK KONUMU KORUNUYOR

1

Temel bankacılık gelirlerinin **sürdürülebilir büyümesi**

➤ **Net faiz gelirinde güçlü duruş**

4,5%

Swap dahil Net Faiz Marjı

➤ **Büyüyen temel bankacılık gelirleri**

+63% Yıllık;

Temel bankacılık geliri / Ort. Aktifler: 7,7%

➤ **TL Kredi & Mevduatlarda Lider Konum**

Güçlü müşteri ilişkilerini, dijital yetkinliği ve müşteri tabanına yaygın erişimi yansıtmaktadır.

2

Gelirlerin sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla yapılan stratejik harcamalar

➤ **Komisyon gelirleri, operasyonel giderlerin büyük kısmını karşılıyor**

98% Komisyon / Gider

3

Tahsilat kaynaklı karşılık iptalleri görülmekle birlikte, **ihtiyatlı risk yaklaşımı** korunuyor

➤ **NET Kredi Risk Maliyeti**
(kur etkisi hariç)

146bp

4

Güçlü Sermaye Yapısı

➤ **SYR** (BDDK geçici önlemleri olmadan)

18,0%

Temmuz ayında gerçekleştirilen 500 milyon dolarlık Sermaye Benzeri Tahvil ihracının beklenen SYR etkisi: +80bp

Özkaynak kârlılığı: 30,7%, düşük kaldıraç oranına rağmen

İLERİYE DÖNÜK OLARAK...NET FAİZ MARJI ÜZERİNDEKİ BASKILARIN, YÜKSEK TUTARLI KARŞILIK İPTALLERİ VE GÜÇLÜ KOMİSYON GELİRİ ARTIŞIYLA HAFİFLEMESİ BEKLENMEKTEDİR

2025 FAALİYET PLANI

TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	>ort. TÜFE	↔	Beklentiye paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD \$, Yıllık)	10-12%	↑	EUR/USD paritesinin etkisiyle öngörülerin üzerinde seyrediyor
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 – 2.5%	↓	Faaliyet planında olmayan bazı yüksek tutarlı karşılık iptalleri nedeniyle tahmin edilen aralığın alt bandına yaklaşması bekleniyor
Net Faiz Marjı (Swap fonlama giderleri dahil)	+3% artış	↓	TCMB'nin sıkı duruşu nedeniyle marj genişlemesi iki çeyrek ertelendi
Fee Growth (YoY)	>ort. TÜFE	↑	Ödeme sistemlerinden elde edilen komisyonların desteğiyle beklentilerin üzerinde performans gösteriyor.
Komisyon /Gider (Yıllık,solo bazda)	~80-85%	↑	Komisyon gelirlerindeki güçlü performans kaynaklı beklentilerden yüksek seyrediyor.
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI (%)	30-32		Yüksek tutarlı karşılık iptalleri ve komisyon gelirlerindeki güçlü performans, net faiz marjı üzerindeki baskıyı hafifletiyor; bu da özkaynak kârlılığının, belirtilen aralığın alt sınırına yakın bir seviyede gerçekleşmesini sağlayabilir.



SORU & CEVAP

Ekler

SYF. 23 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 24 YP Kredi Dağılımı

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve
Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Pazar Payları

SYF. 28 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 29 Özet Bilanço

SYF. 30 Özet Gelir Tablosu

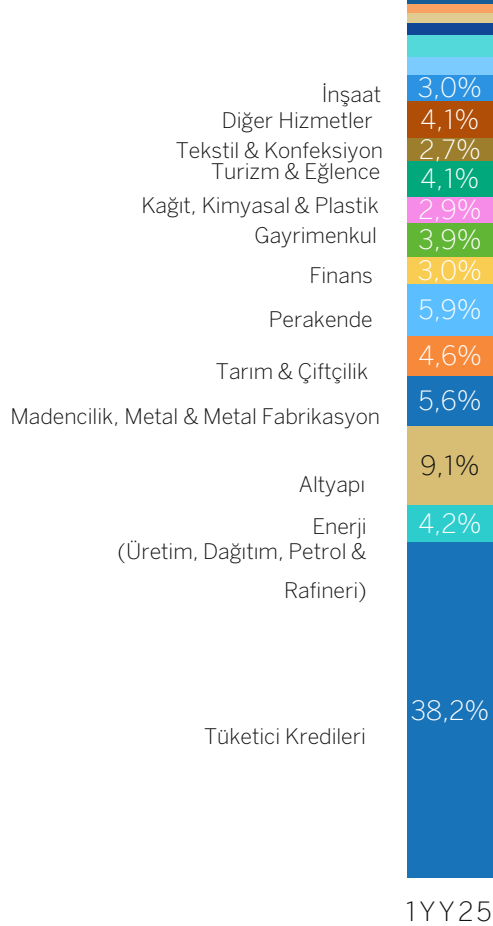
SYF. 31 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 32 Çeyrekssel ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 1.9tr



1YY25

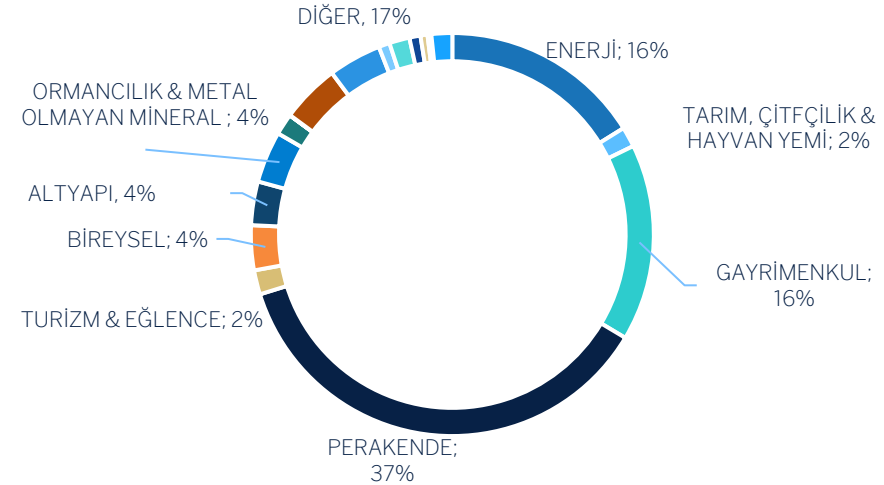
1 Konsolide olmayan MIS verisine göre

% PAY

KARŞILIK ORANLARI

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	84%	11%	5%	0.7%	6.9%	65.8%
Enerji	74%	23%	2%	0.3%	17.7%	84.0%
İnşaat	86%	10%	4%	0.6%	5.2%	60.9%
Tekstil & Konfeksiyon	83%	14%	3%	0.6%	8.3%	68.4%
Turizm & Eğlence	89%	9%	2%	0.6%	6.2%	72.9%
Gayrimenkul	68%	31%	2%	0.6%	35.7%	62.1%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ¹

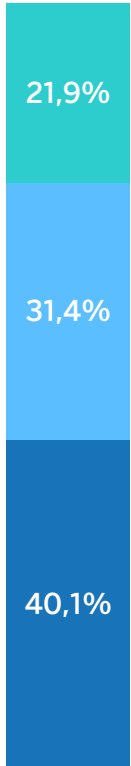


EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %28'i)

13.0 mia ABD \$



1YY25

İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

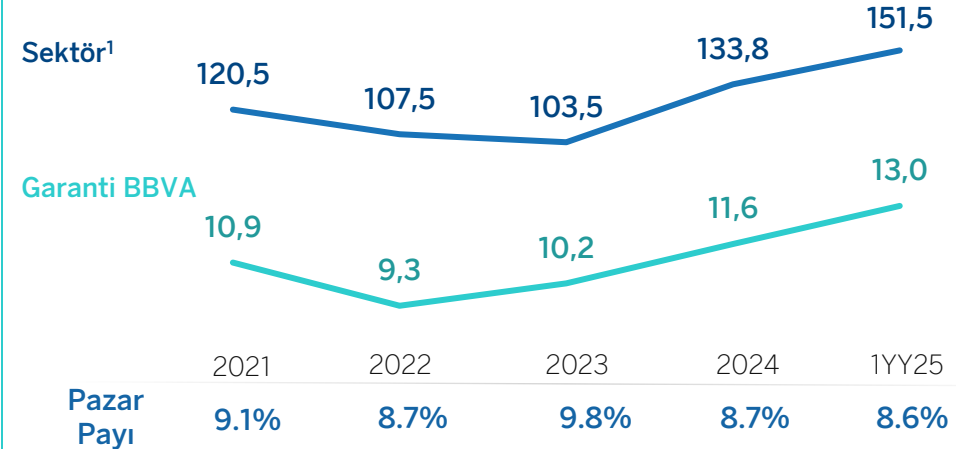
Proje Finansman Kredileri

- Kredilerinin % 67.0'si YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
- %22.0'si düşük kur riskine sahip
- %11.0'i bir derece kur riskine sahip

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

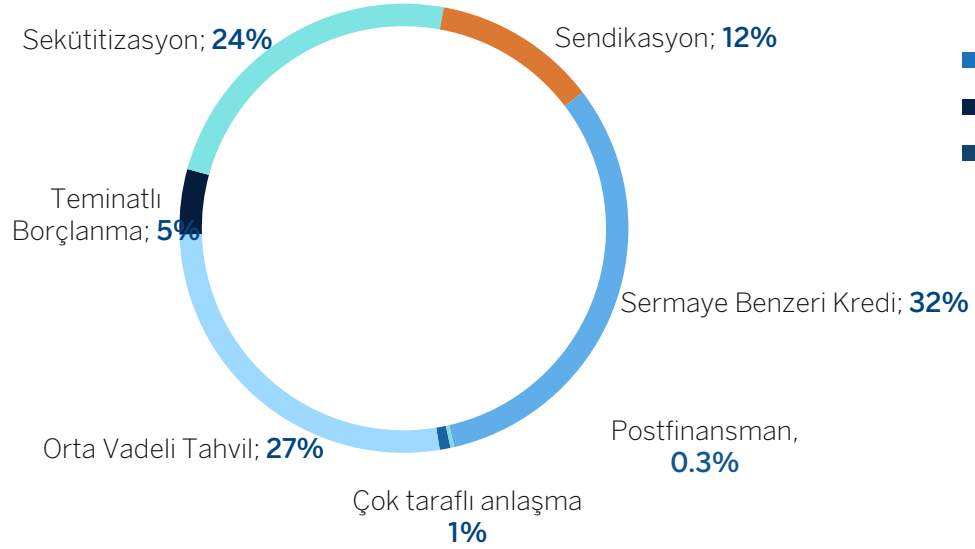
DÖVİZ RİSKİNİN ZAMANLI AZALTIMI (mia ABD \$)



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

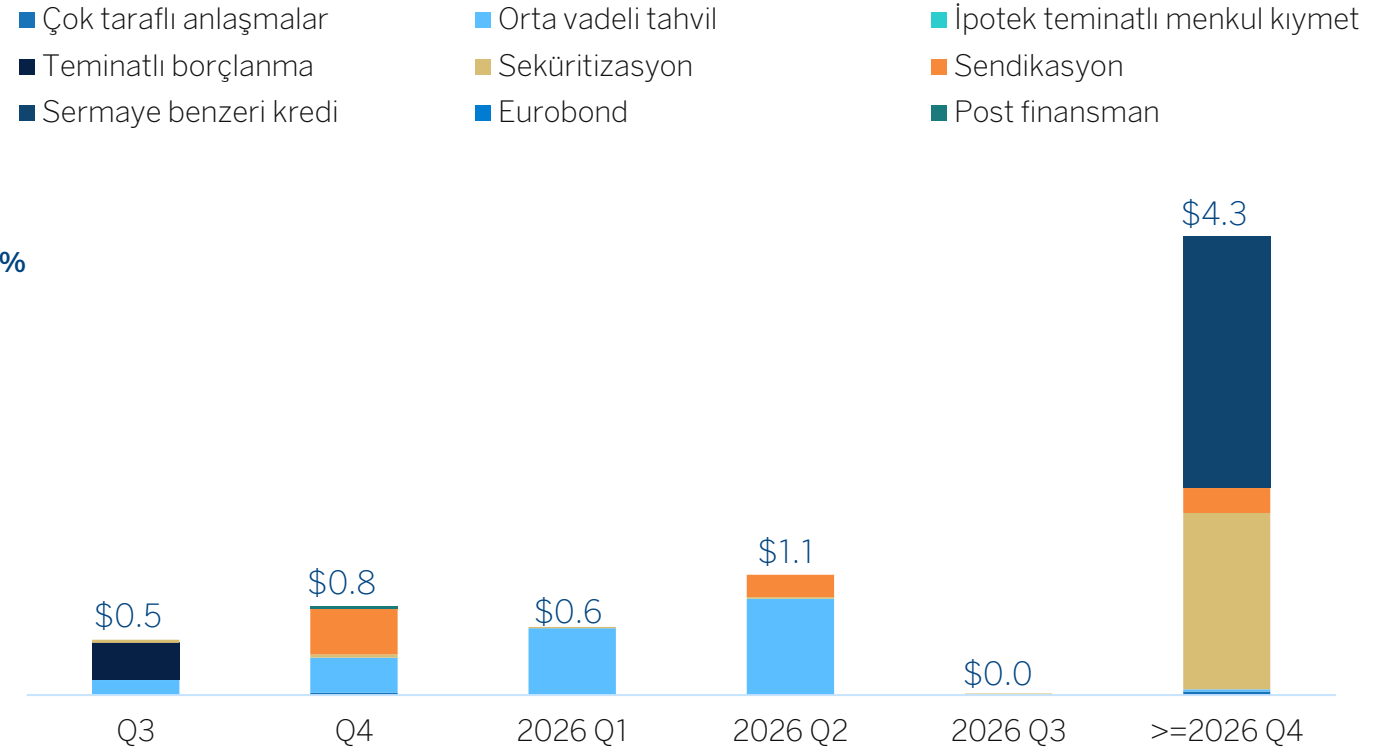
EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

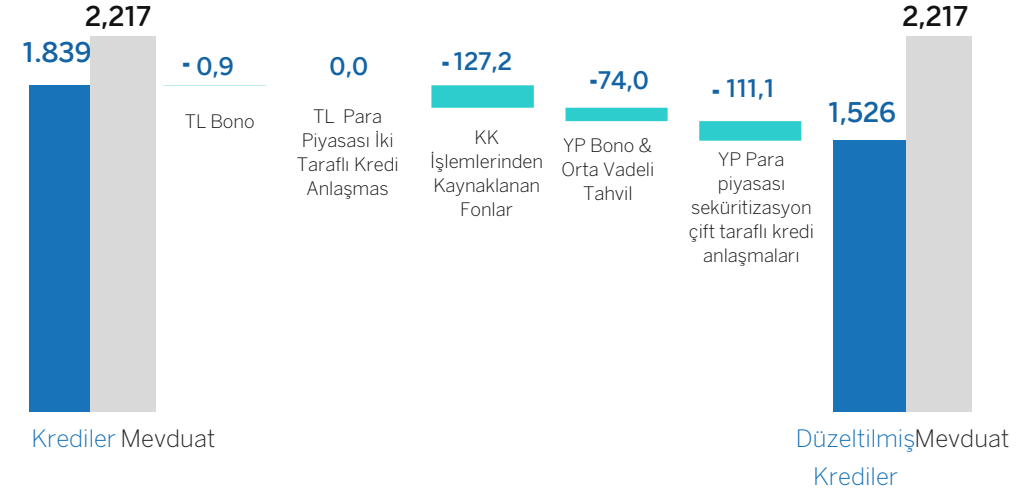
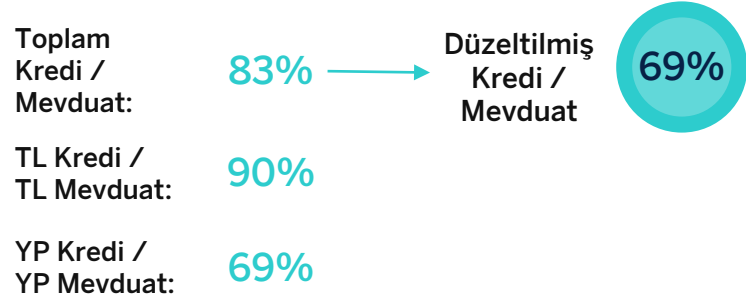
(ABD \$ mia)



EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

(milyar TL)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO	135%
Minimum Gereklilik	100%
YP LKO	215%
Minimum Gereklilik	80%

¹ Haziran ayının son haftası ortalamasıdır.

EKLER: PAZAR PAYLARI

Özel Bankalar Arası Pazar Payları ¹	Ara-24	Mar-25	Haz-25	Çeyreksele Δ	Yıllık Δ	Sıralama
TL Canlı Krediler	21.8%	21.7%	21.7%	1 bp	-8 bp	#1*
YP Canlı Krediler	15.4%	15.6%	15.6%	7 bp	18 bp	#2*
Bireysel Krediler (KK dahil)	22.7%	22.7%	22.7%	3 bp	0 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	27.7%	28.8%	29.3%	53 bp	162 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	33.3%	34.6%	37.0%	243 bp	368 bp	#1*
İhtiyaç Kredileri	19.5%	19.7%	20.4%	68 bp	85 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	20.2%	19.9%	19.6%	-33 bp	-56 bp	#2*
TL Müşteri Mevduatları	20.5%	21.7%	21.2%	-47 bp	65 bp	#1*
YP Müşteri Mevduatları	18.0%	19.3%	17.8%	-147 bp	-22 bp	#2*
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Ara-24	Mar-25	Haz-25	Çeyreksele Δ	Yıllık Δ	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	14.2%	14.3%	14.5%	14 bp	34 bp	#1
Toplam KK Ciro (Kümülatif) ²	17.0%	17.2%	17.2%	17 bp	20 bp	#1
Toplam İşyeri Ciro (Kümülatif) ²	16.6%	16.1%	15.9%	-58 bp	-78 bp	#2

* Sıralama özel bankalar arasında Mart 2025 itibarıyla

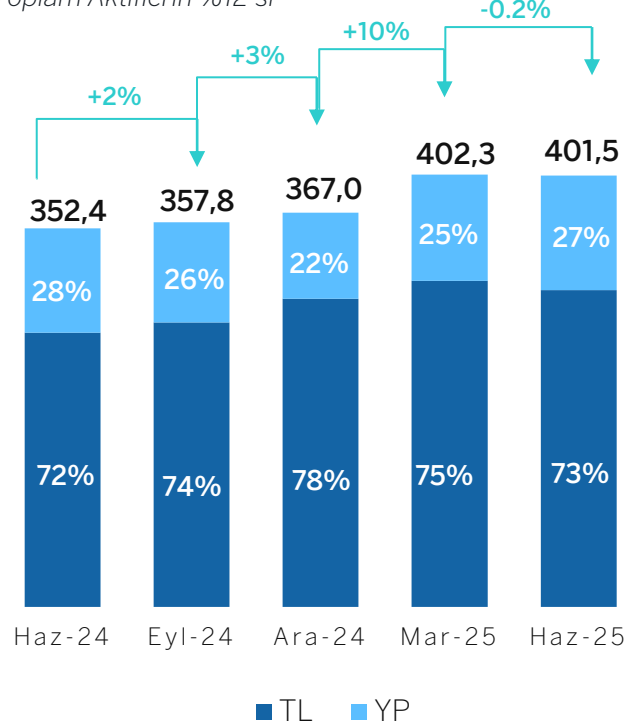
¹ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 27.06.2025 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre

² Haziran 2025 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır.

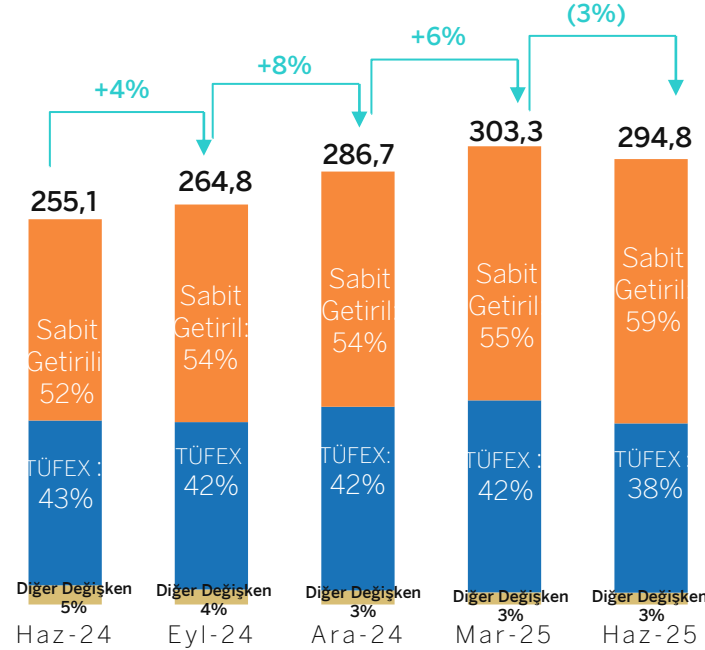
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (TL mia)

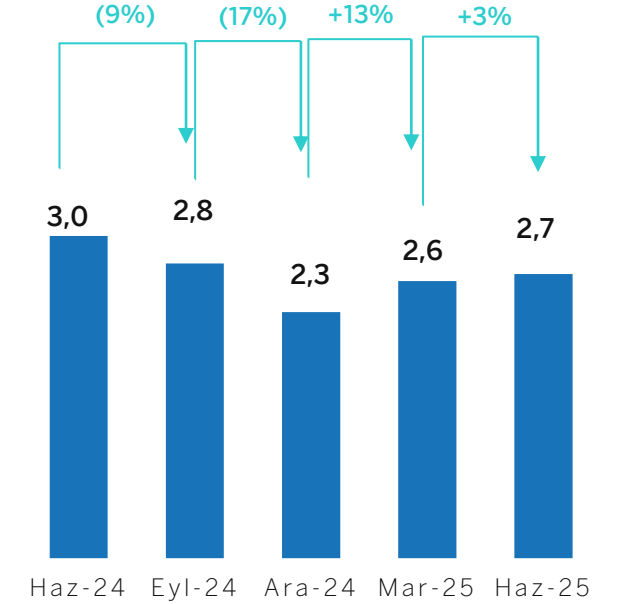
Toplam Aktiflerin %12'si



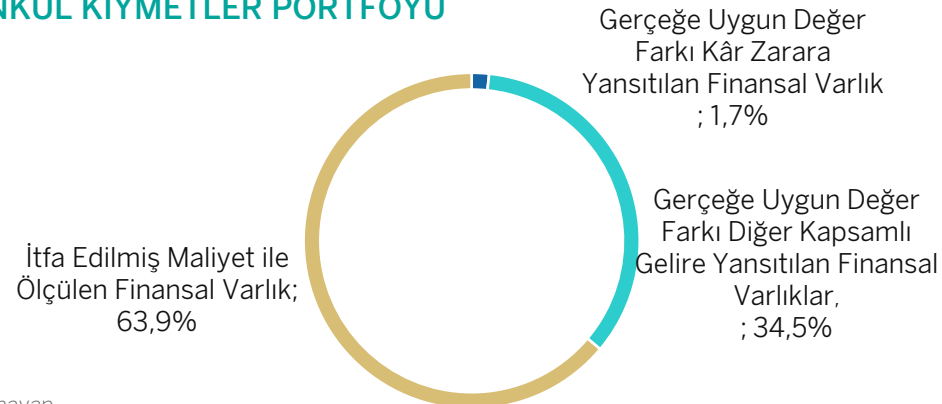
TL MENKUL KIYMETLER (TL mia)



YP MENKUL KIYMETLER (ABD \$ mia)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



EKLER: ÖZET BİLANÇO

(TL mia)

AKTİFLER	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025
Nakit Değerler ve Bankalar	176,5	199,0	157,8	226,7	224,2
TC Merkez Bankası Hesabı	313,1	325,0	322,1	494,1	478,6
Menkul Kıymetler	352,4	357,8	367,0	402,3	401,5
Brüt Krediler	1309,1	1437,1	1562,0	1705,6	1895,7
+TL Krediler	960,7	1046,4	1159,7	1240,7	1377,1
TL Takipteki Krediler	23,7	30,2	33,9	43,8	55,5
info: TL Canlı Krediler	937,0	1016,3	1125,8	1196,9	1321,6
+YP Krediler (ABD \$)	10,9	11,7	11,6	12,3	13,0
YP Takipteki Krediler (ABD \$)	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	10,9	11,7	11,6	12,3	13,0
info: Canlı Krediler (TL+YP)	1284,1	1405,6	1527,0	1660,4	1838,9
Sabit Kıymetler & İştirakler	98,8	108,1	119,9	133,4	156,8
Diğer	63,2	69,3	78,8	72,9	89,2
TOPLAM AKTİFLER	2.313,1	2.496,2	2.607,7	3.035,0	3.246,0
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.06.2024	30.09.2024	31.12.2024	31.03.2025	30.06.2025
Toplam Mevduat	1601,7	1735,8	1821,4	2198,6	2216,5
+Vadesiz Mevduat	644,3	709,3	712,8	840,6	901,6
TL Vadesiz	182,5	193,9	205,0	253,6	245,6
YP Vadesiz (ABD \$)	14,5	15,4	14,7	15,5	16,5
+Vadeli Mevduat	957,3	1026,5	1108,6	1358,0	1315,0
TL Vadeli	907,7	975,4	1050,7	1199,1	1221,1
YP Vadeli (ABD \$)	1,6	1,5	1,7	4,2	2,4
Repo ve Bankalararası İşlemler	116,9	100,7	32,6	19,5	97,9
İhraç Edilen Tahviller	4,5	14,4	24,7	43,1	81,4
Alınan Krediler	141,3	145,6	171,5	188,2	200,0
Diğer Pasifler	169,4	197,1	227,6	246,0	272,6
Özkaynaklar	279,3	302,6	329,9	339,5	377,6
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	2.313,1	2.496,2	2.607,7	3.035,0	3.246,0

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Million	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç25	2Ç25	Çeyrekssel	1YY24	1YY25	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	29,759	29,813	0%	26,633	59,571	124%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Hariç	22,214	24,633	11%	28,118	46,847	67%
(+) TÜFEX Gelirleri	8,213	8,126	-1%	17,740	16,340	-8%
(-) Swap maliyetleri	-669	-2,947	341%	-19,224	-3,615	-81%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	29,709	34,482	16%	40,235	64,191	60%
(+) Ticari Kâr/Zar	3,101	1,828	-41%	18,138	4,929	-73%
(+) (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)						
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	2,667	2,334	-13%	2,635	5,001	90%
(+) İştirak Gelirleri	5,761	7,142	24%	9,373	12,902	38%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	1,082	1,363	26%	2,595	2,445	-6%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	278	1,366	n.m	1,463	1,644	12%
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	278	1,366	391%	1,463	1,644	12%
(-) Operasyonel Giderler	-30,738	-35,072	14%	-39,149	-65,809	68%
(-) Personel Giderleri	-11,930	-12,341	3%	-15,047	-24,271	61%
(-) Diğer Giderler	-18,808	-22,731	21%	-24,102	-41,538	72%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-6,529	-5,955	-9%	-4,213	-12,484	196%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	-22,457	-17,197	-23%	-26,874	-39,654	48%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-2,667	-2,334	-13%	-2,635	-5,001	90%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	13,261	8,908	-33%	20,027	22,169	11%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-7,138	-6,641	-7%	-10,237	-13,779	35%
(-) Vergi	-6,959	-6,588	-5%	-10,198	-13,547	33%
(-) Diğer karşılıklar	-180	-53	-71%	-38	-233	504%
= NET INCOME	25,284	28,326	12%	44,839	53,610	20%

¹ TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur
(YP kazancı Net işlem geliri satırına dahil edilmiştir)

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Haz-24	Eyl-24	Ara-24	Mar-25	Haz-25
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	34,7%	33,3%	32,9%	30,5%	30,7%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	4,2%	4,0%	4,0%	3,6%	3,6%
Gider / Gelir Oranı	40,4%	40,9%	42,3%	44,3%	45,7%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	80,2%	81,0%	83,8%	75,5%	83,0%
TL Kredi / TL Mevduat	85,9%	86,9%	89,7%	82,4%	90,1%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	69%	70%	72%	64%	69%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	80,0%	80,3%	82,4%	76,4%	82,9%
YP Kredi / YP Mevduat	67,9%	68,7%	70,9%	62,1%	69,0%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	1,9%	2,2%	2,2%	2,6%	3,0%
Karşılama Oranı	3,8%	3,9%	3,6%	3,6%	3,6%
+1. Aşama	0,5%	0,5%	0,6%	0,6%	0,6%
+ 2. Aşama	19,2%	17,7%	12,5%	11,6%	10,2%
+ 3. Aşama	64,0%	62,9%	66,7%	65,4%	65,4%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç , kümülatif baz puan) ²	71	101	85	162	146
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,8%	17,6%	20,3%	18,4%	18,0%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,4%	15,1%	16,6%	14,8%	14,7%
Kaldıraç	7,3x	7,2x	6,9x	7,9x	7,6x

Not: Ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez . Tek seferlik kalemler için lütfen Özet Gelir Tablosu'na bakınız.

² Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok

(Ticari kar/zarar satırına kur hedge'i kaynaklı gelir dahildir)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyreksele Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2Ç24	3Ç24	4Ç24	1Ç25	2Ç25
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	11.929	10.276	16.643	22.457	17.197
1. Aşama	1.384	2.024	1.878	6.121	2.702
2. Aşama	5.645	2.144	6.607	6.125	2.876
3. Aşama	4.900	6.108	8.158	10.211	11.619
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	9.470	3.134	14.971	13.261	8.908
1. Aşama	2.503	589	2.983	4.971	2.976
2. Aşama	4.491	1.912	10.814	5.550	2.093
3. Aşama	2.476	633	1.174	2.740	3.839
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2.460	7.142	1.672	9.196	8.289
(b) Ortalama Toplam Krediler	1.265.714	1.373.088	1.499.551	1.633.824	1.800.653
(a/b) Çeyreksele Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	78	207	44	228	185
info: Kur Etkisi ¹	3	54	2	66	52
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	75	152	47	162	133

¹ TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Ticari kar/zarar satırına kur hedge'i kaynaklı gelir dahildir)

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1YY25
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	39.654
1. Aşama	8.823
2. Aşama	9.002
3. Aşama	21.830
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	22.169
1. Aşama	7.947
2. Aşama	7.643
3. Aşama	6.579
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	17.485
(b) Ortalama Toplam Krediler	1.721.111
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	205
info: Kur Etkisi ¹	59
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	146

DISCLAIMER STATEMENT

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti BBVA") has prepared this presentation document (the "Document") thereto for the sole purposes of providing information which include forward looking projections and statements relating to Garanti BBVA (the "Information"). No representation or warranty is made by Garanti BBVA for the accuracy or completeness of the Information contained herein. The Information is subject to change without any notice. Neither the Document nor the Information can construe any investment advise, or an offer, invitation or solicitation to purchase or subscribe to Garanti BBVA shares or any other securities or other instruments or to undertake or divest investments. This Document and/or the Information cannot be copied, disclosed or distributed to any person other than the person to whom the Document and/or Information delivered or sent by TGB or who required a copy of the same from the TGB.

Furthermore, the investment information, comments and advices given herein are not part of investment advisory activity. Investment advisory services are provided by authorized institutions to persons and entities privately by considering their risk and return preferences. Therefore, they may not fit to your financial situation and risk and return preferences. For this reason, making an investment decision only by relying on the information given herein may not give rise to results that fit your expectations. Garanti BBVA shall have no liability whatsoever (in negligence or otherwise) for any damage, loss or expense that may be incurred by third parties howsoever arising from any use of this Document or Information.



Investor Relations

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Turkey

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvainvestorrelations.com