

1YY26 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

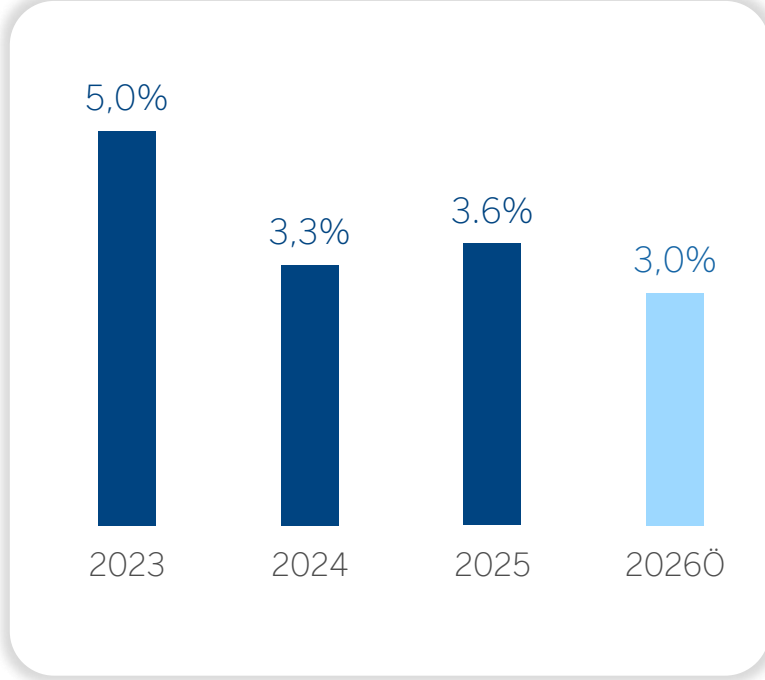
30 Temmuz 2026

MAKRO ÖZET

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

GSYH BÜYÜMESİ

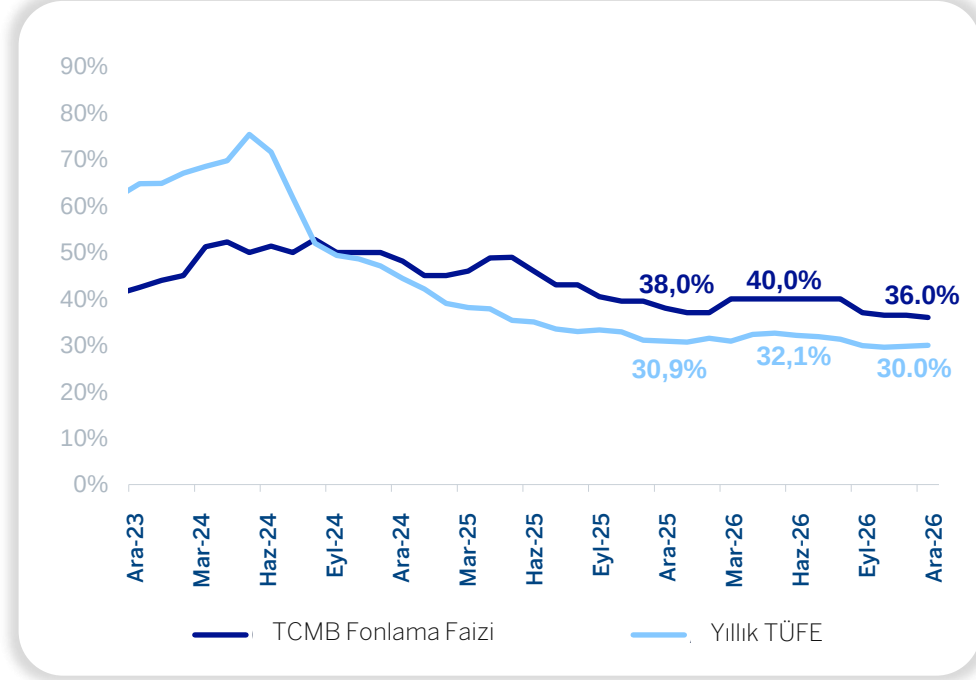
(Yıllık)



- 2026 yılının ilk yarısında GSYH büyümesinin yıllık bazda yaklaşık %2,5'e ulaşmasını bekliyoruz. **Enerji fiyatlarının kademeli olarak normale dönmesi ve ihtiyatlı bir politika karışımının uygulandığı temel senaryomuz çerçevesinde, 2026 yılı GSYİH büyüme tahminimizi %3,0 olarak koruyoruz.**

TCMB FONLAMA FAİZİ VE TÜFE BEKLENTİLERİ

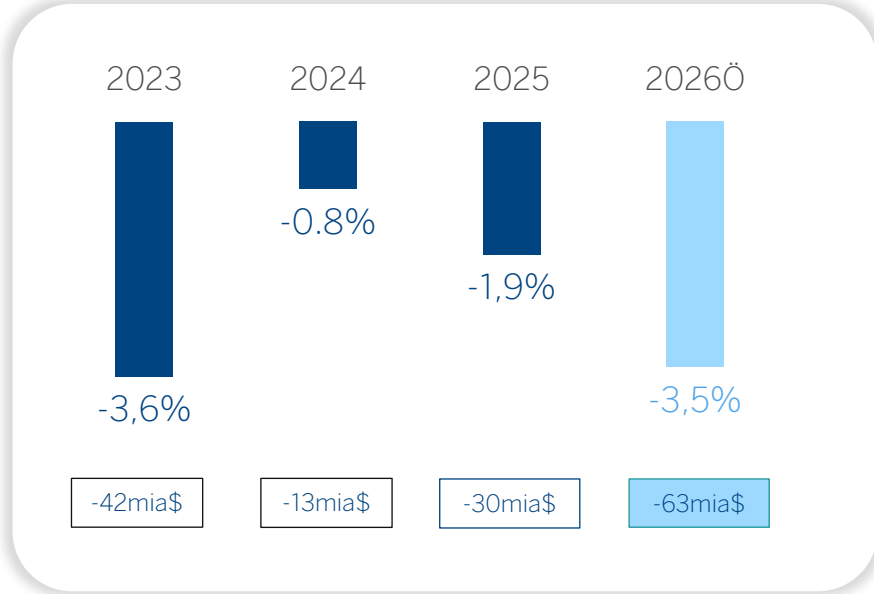
(Dönem Sonu)



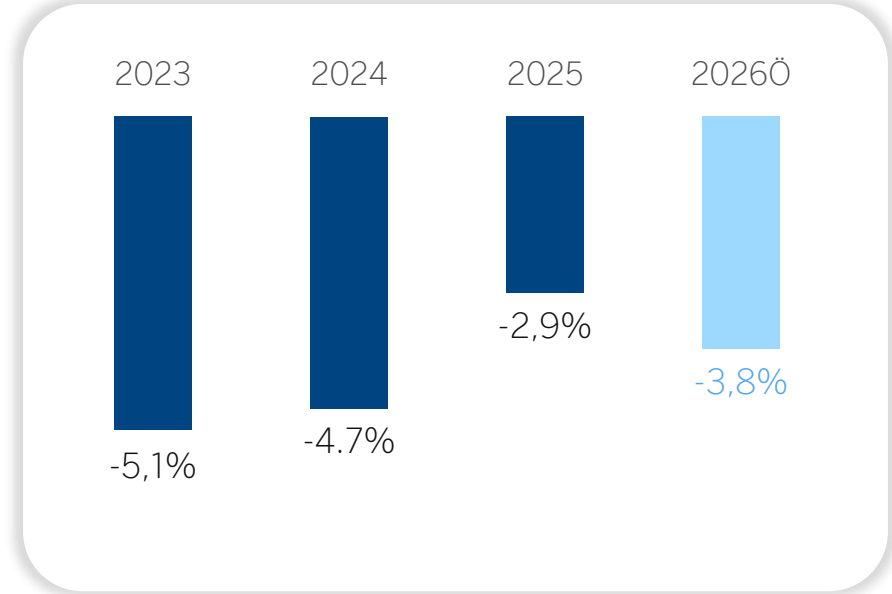
- Maliye politikasından gelecek desteğin sınırlı kalacağı, TCMB'nin ihtiyatlı duruşunu sürdüreceği ve enerji fiyatlarının 2026'nın ikinci yarısında kademeli olarak normalleşeceği varsayımı altında, **yıl sonu tüketici enflasyonunun %30 olacağını tahmin ediyoruz.**
- **Fonlama faizinin Eylül ayında kademeli olarak politika faizine yakınsamasını bekliyoruz.** 2026'nın son çeyreğinden itibaren politika faizinde sınırlı bir indirim alanı öngörüyor; yıl sonunda fonlama faizinin %36 seviyesine gerilemesini bekliyoruz.

TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

CARİ AÇIK / GSYH (yıl sonu)



BÜTÇE AÇIĞI / GSYH (yıl sonu)



- Orta Doğu'daki gelişmelere bağlı olarak **zayıf dış talep ve yüksek emtia fiyatları, dış denge üzerinde baskı yaratmaya devam ediyor. Cari işlemler açığının 2026 yılında GSYİH'nin %3,5'ine çıkacağını öngörüyoruz.** Turizm gelirleri, yaz aylarında önemli bir destek sağlıyor.

- **Güçlü gelirler ve harcama disiplininin** desteğiyle, Haziran ayında nakit açığının GSYİH'ye oranı %2,6 olarak gerçekleşti. Ekonomik faaliyetteki yavaşlamaya rağmen, 2026'nın ilk yarısındaki güçlü performansın etkisiyle bütçe açığının OVP hedefi olan GSYH'nin %3,5'i seviyesinden belirgin bir sapma göstermesi beklenmemektedir

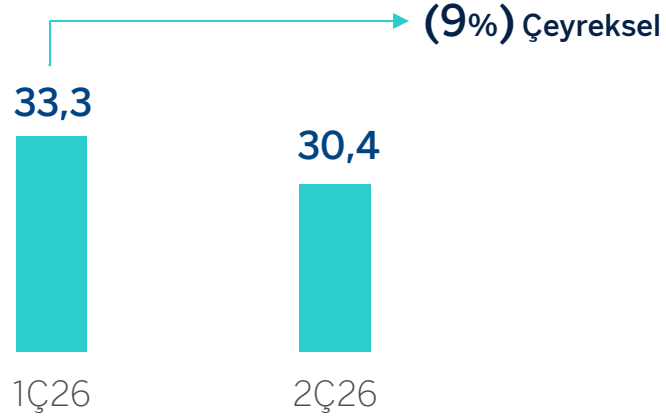


1YY26 FİNANSAL SONUÇLARI

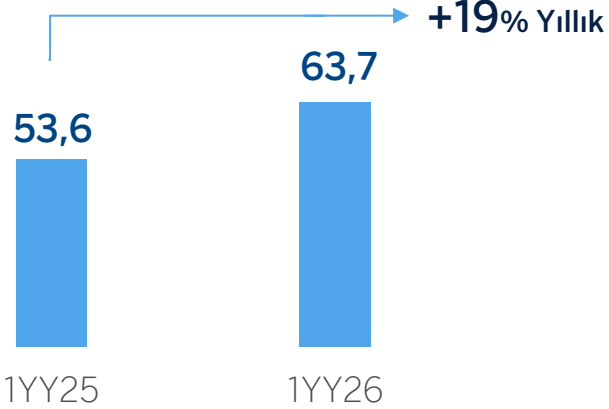
SAĞLAM VE YÜKSEK KALİTELİ KÂR ÜRETİMİ

NET KÂR (TL mia)

ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



1YY26
ORT. ÖZKAYNAK
KÂRLİLİĞİ ORANI

28%

1YY26
ORT. AKTİF KÂRLİLİĞİ
ORANI

3.1%

KALDIRAÇ

9.1x

ÇEKİRDEK SYR

14.1%

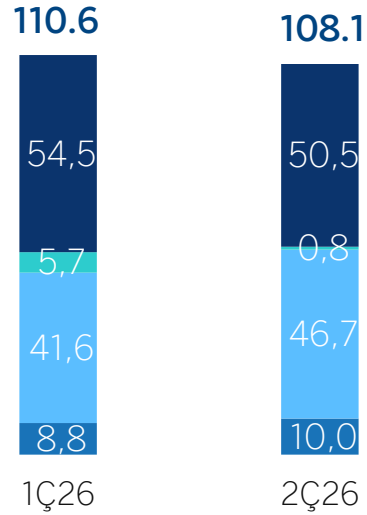
Net faiz gelirlerinin güçlü seyrini koruması, sağlam ücret ve komisyon gelirleri ile finansal iştiraklerden gelen artan katkı, güçlü kârlılık performansını pekiştirdi.

SÜRDÜRÜLEBİLİR, GÜÇLÜ TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

ÇEYREKSEL

Çeyrekse



(2%)

Temel Bankacılık Gelirleri

(7%)

Çekirdek Net Faiz Geliri (swap dahil, Net TÜFEX etkisi hariç)

(85%)

Ticari K/Z. (Swap & kur hedge'i hariç)

+12%

Net Ücret ve Komisyonlar

+14%

İştirakler

➤ **Çeşitlendirilmiş gelir kaynakları**, özellikle ücret ve komisyon gelirleri ile giderek daha güçlü katkı sağlayan finansal iştirakler, net faiz gelirleri ve ticari kar/zarar üzerindeki dönemsel etkileri dengelemeyi sürdürdü

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

KÜMÜLATİF

Yıllık

(2%)

Temel Bankacılık Gelirleri

(7%)

Çekirdek Net Faiz Geliri (swap dahil, Net TÜFEX etkisi hariç)

(85%)

Ticari K/Z. (Swap & kur hedge'i hariç)

+12%

Net Ücret ve Komisyonlar

+14%

İştirakler

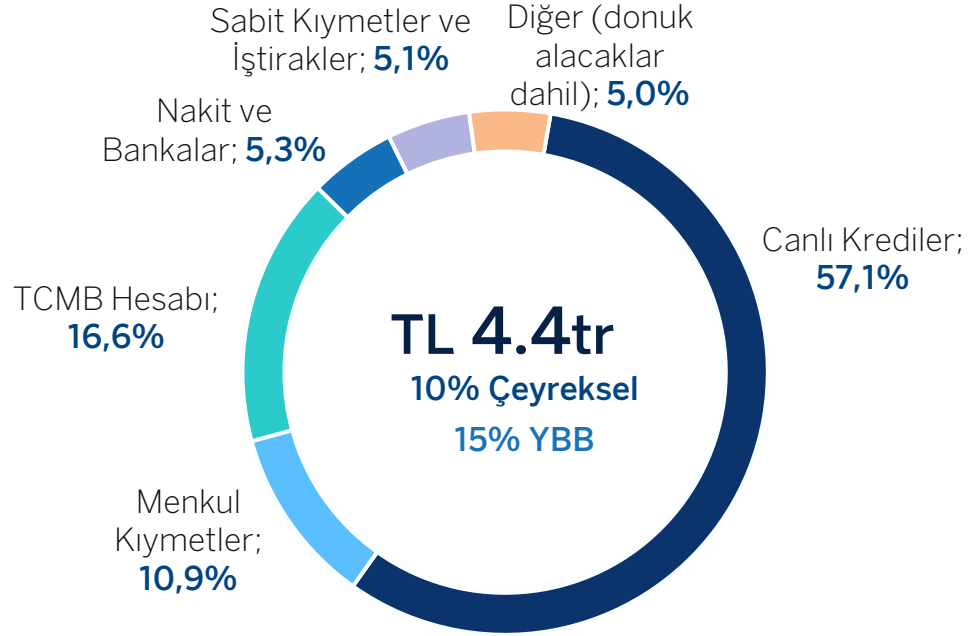
1YY25

1YY26

➤ **Çeşitlendirilmiş ve yüksek kaliteli** temel bankacılık gelirlerinin istikrarlı performansı, sürdürülebilir kârlılık büyümesini destekleyen sağlam bir temel sunuyor.

MÜŞTERİ ODAKLI GÜÇLÜ AKTİF YAPISI SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİNİ DESTEKLİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI

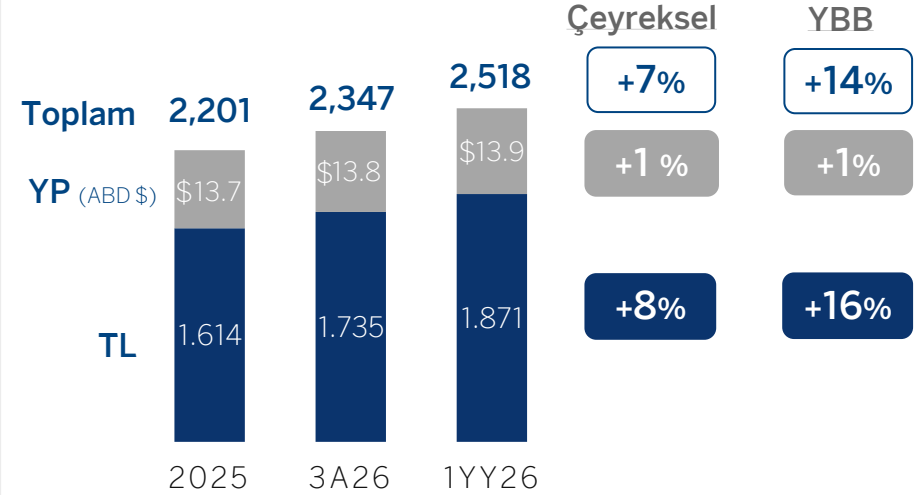


AKTİFLER İÇİNDE EN
YÜKSEK KREDİ PAYI

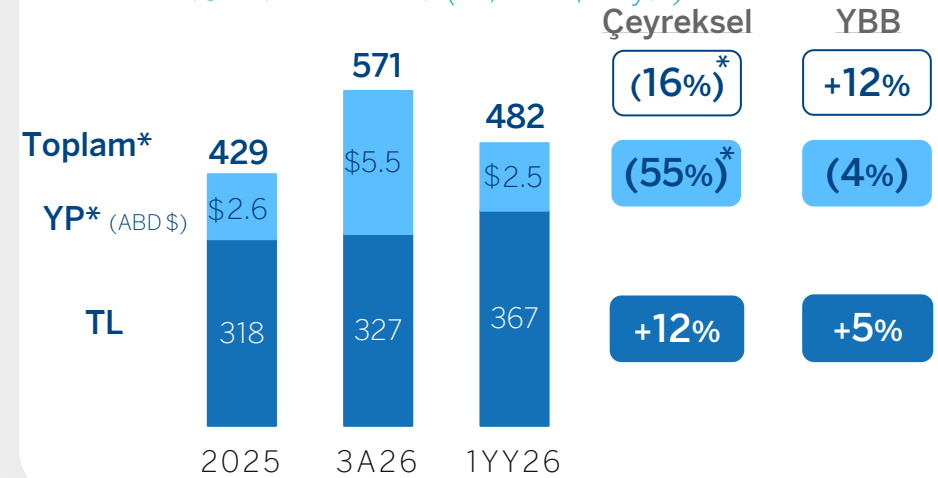
57%

vs. sektör: **51%****

CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



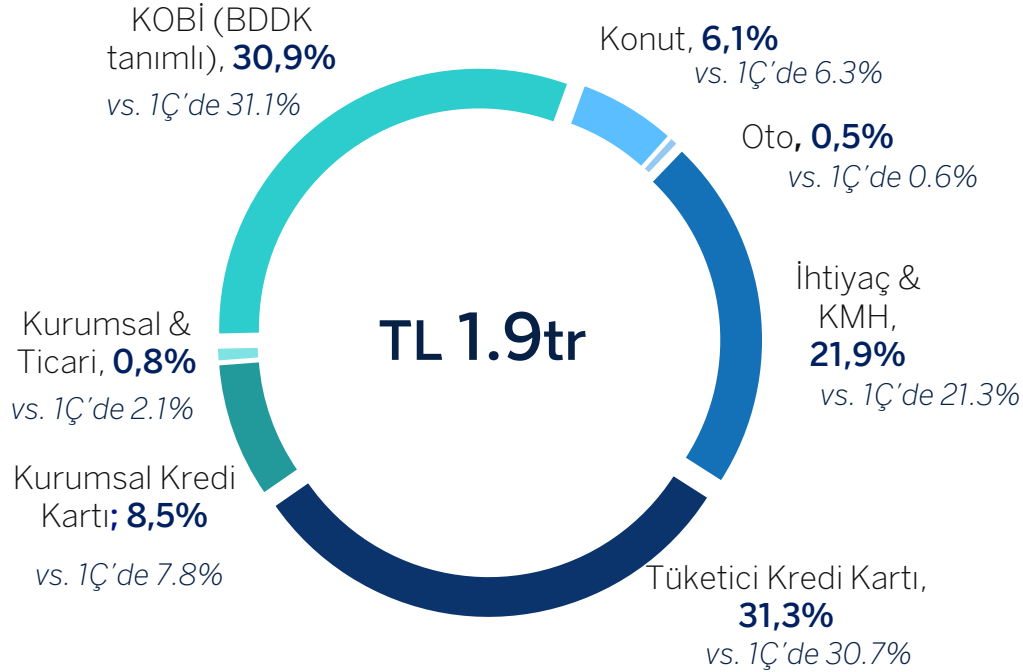
* 1. Çeyrek sonunda yüksek kaliteli likit varlıklara yapılan 3 milyar ABD\$ tutarındaki kısa vadeli alımlar YP menkul kıymet bakiyesinde geçici bir artışa yol açmıştır.

** Sektör verileri BDDK Mayıs verileri ve mevduat bankaları içindir. Solo bazdadır

MARJ YÖNETİMİ ODAĞI KORUNARAK SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Canlı Kredilerin %74'ü)

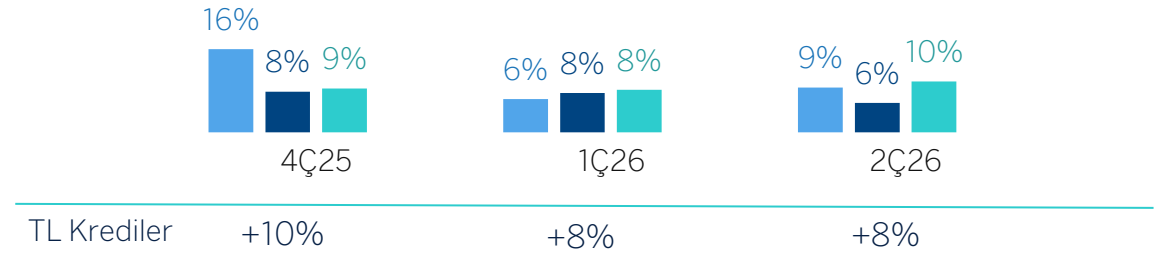


Yeni ihtiyaç kredisi kullandırmalarında maaş müşterilerinin payı

55%

TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

■ Tüketici Kredileri (K.K. Hariç)
■ TL İşletme Kredileri (KOBİ & Kurumsal K.K. Dahil)
■ Bireysel Kredi Kartları

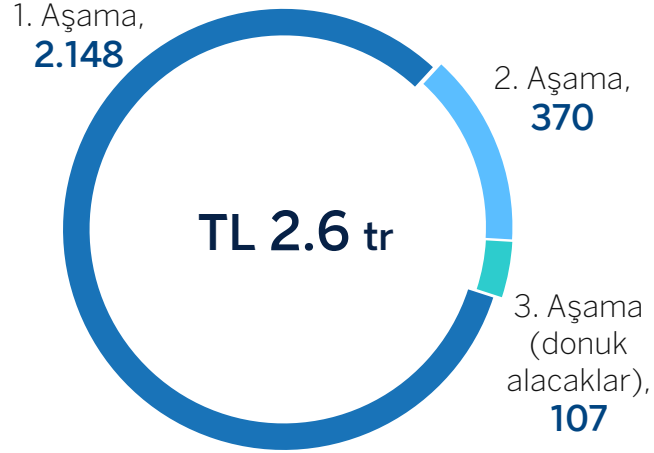


TL KREDİLER, TÜKETİCİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARINDA LİDER

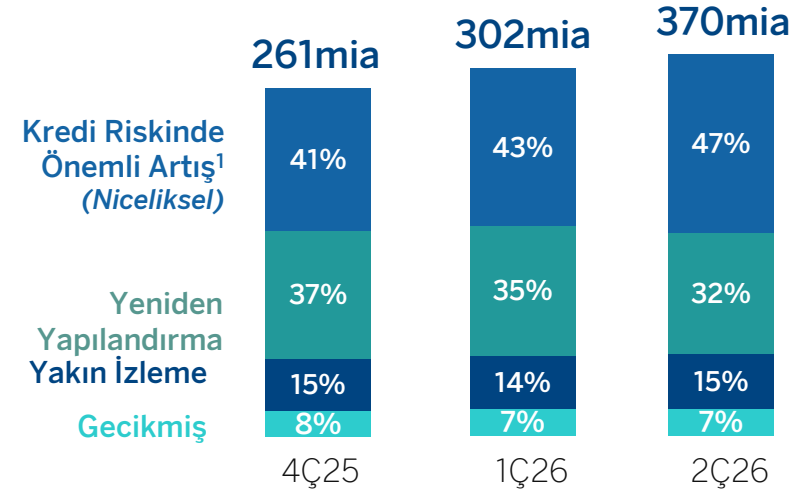
PAZAR PAYI (Özel mevduat bankaları arasında)	2025	1YY26
TL Krediler	22.1%	21.6%
TL İşletme (KOBİ & Kurumsal KK dahil)	20.4%	19.3%
TL Mikro & Küçük İşletmeler	24.2%	25.9% ¹
Bireysel (K.K hariç)	23.3%	23.1%
Bireysel İhtiyaç (KMH dahil)	21.6%	21.6%
Bireysel Konut	29.8%	28.7%
Bireysel Kredi Kartları	23.6%	24.0%

2. AŞAMADAKİ ARTIŞ, ESAS OLARAK ÖDEME GECİKMESİ BULUNMAYAN KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ PORTFÖYÜNÜN İHTİYATLI ŞEKİLDE SINIFLANDIRILMASINDAN KAYNAKLANMAKTADIR

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia)
(Brüt kredilerin 14%'ü)



2. Aşama içerisindeki Tüketici Kredileri'nin (Kredi Kartları dahil) payı

52%

vs. 2025'de 51%
vs. 2024'de 43%

2. Aşama Karşılık

7.1%

YP karşılık 13% TL karşılık 5%

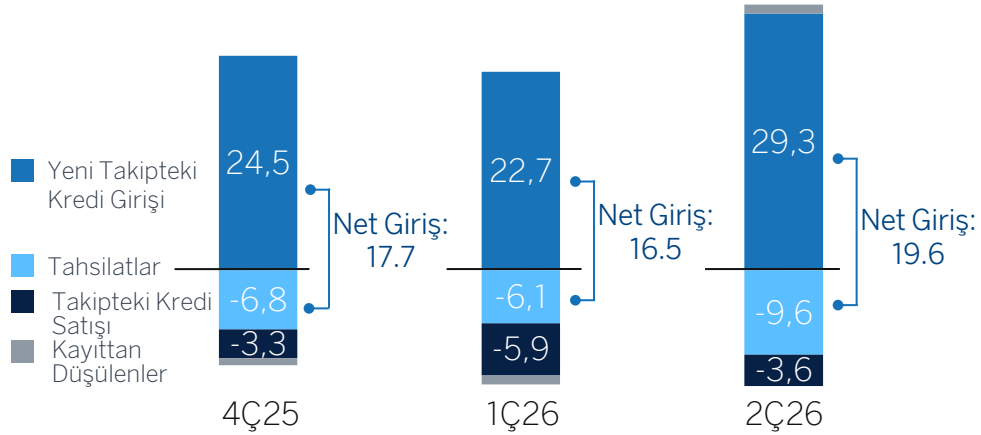
vs. 2025'de 8.5%
vs. 2024'de 12.5%

➤ 2. Aşama karşılık oranındaki düşüş, ağırlıklı olarak **Kredi Riskinde Önemli Artış portföyündeki ihtiyatlı artışı** yansıtmaktadır. **Kredi Riskinde Önemli Artış** portföyünün %84'ü gecikmeye düşmemiş kredilerden oluşmaktadır.

TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞLERİ, KREDİ PORTFÖYÜNDEKİ DEĞİŞEN DAĞILIM VE YENİDEN YAPILANDIRMA YÖNETMELİĞİNİN SONA ERMESİ KAYNAKLI DÖNEMSEL ETKİYİ YANSITIYOR

TAKİPTEKİ KREDİLER & TAKİPTEKİ KREDİ AKIŞI (TL mia, çeyrekssel)

(Brüt kredilerin 4.1%'i)



Takipteki Kredi Oranı	3.5%	3.7%	4.1%
-----------------------	------	------	------

Takipteki Krediler (TL mia)	80	90	107
-----------------------------	----	----	-----

3. Aşama içerisindeki Tüketici Kredileri'nin (Kredi Kartları dahil) payı

54%

vs. 2025'de 55%
vs. 2024'de 31%

Toplam Karşılık

3.9%

vs. 2025'de 3.5%
vs. 2024'de 3.6%

3. Aşama Karşılık

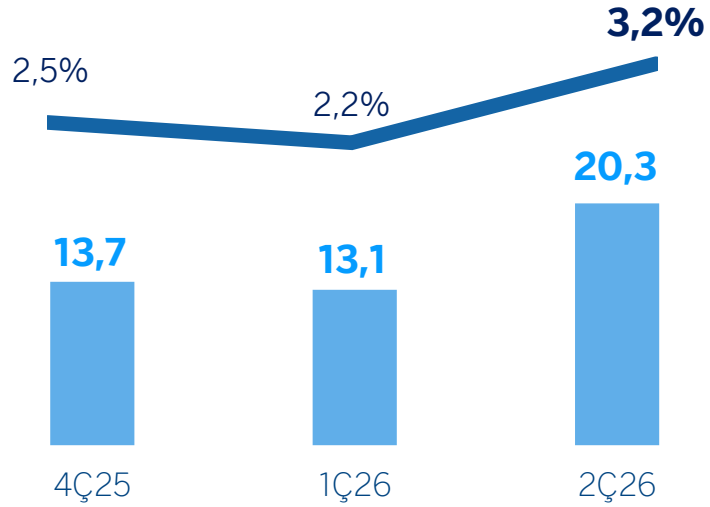
63%

vs. 2025'de 62%
vs. 2024'de 67%

KREDİ RİSK MALİYETİNDEKİ ARTIŞ, MAKRO MODEL GÜNCELLEMESİ, TEMİNATSIZ KREDİ PORTFÖYÜNDEN KAYNAKLANAN GİRİŞLER VE YENİDEN YAPILANDIRMA DÜZENLEMESİNİN SONA ERMESİNİN ETKİSİNİ YANSITIYOR

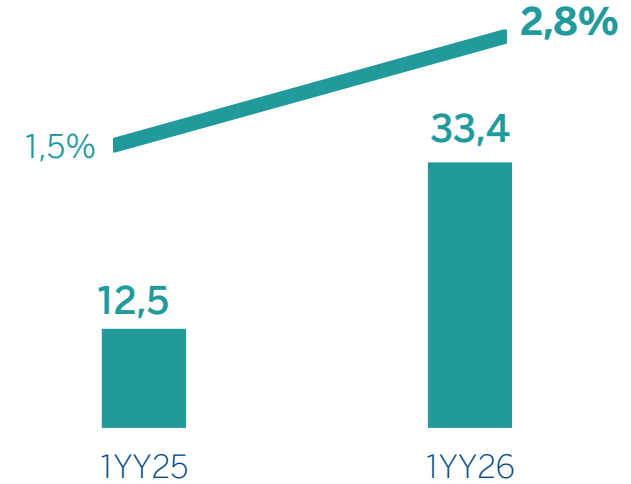
NET KARŞILIKLAR VE NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ KUR ETKİSİ HARİÇ (TL mia)

ÇEYREKSEL



➤ Çeyreklik kredi riski maliyetindeki artışın büyük bölümü, makro model güncellemesi ve **yeniden yapılandırma düzenlemesinin sona ermesinden** kaynaklanmaktadır.

KÜMÜLATİF

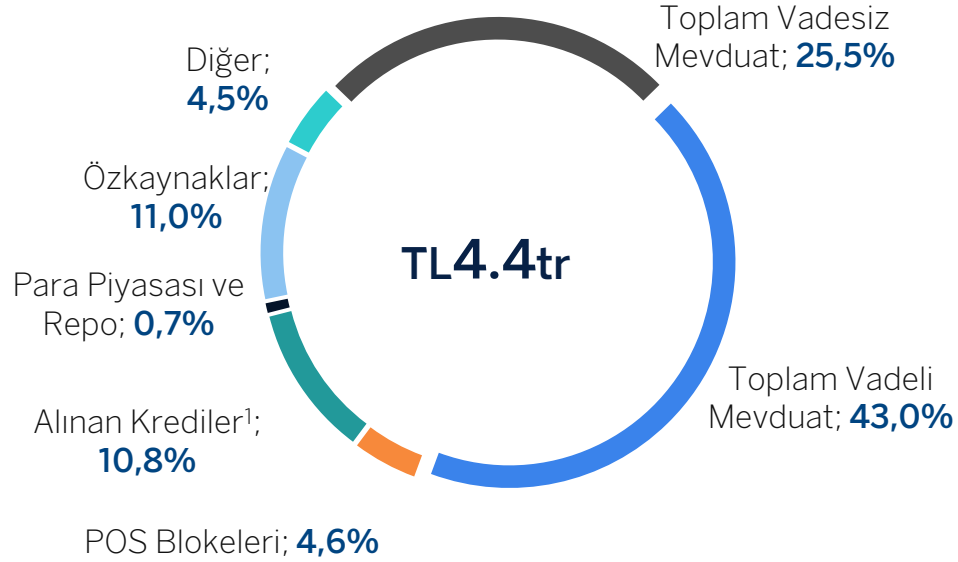


➤ 1YY25'de, kredi risk maliyeti, yüksek tutarlı kalemlere ilişkin karşılık iptalleri sayesinde olumlu etkilendi. 1YY26'da karşılık iptallerinin normale dönmesi, daha yüksek bir Kredi Risk Maliyetine yol açtı.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER

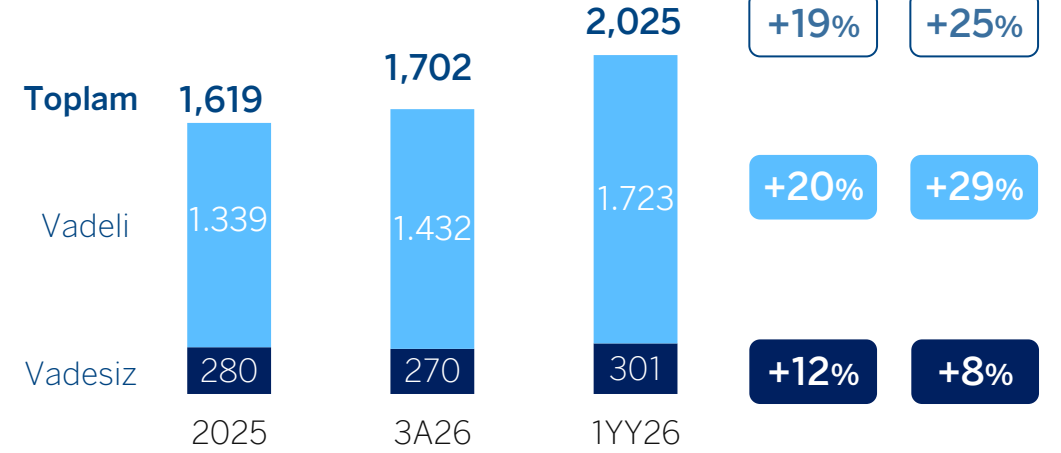
33%

1Ç26'da 34% vs. özel bankalar ortalaması 25%

➤ Serbest fonların yüksek payı, **net faiz marjının** gücünü yansıtmaktadır

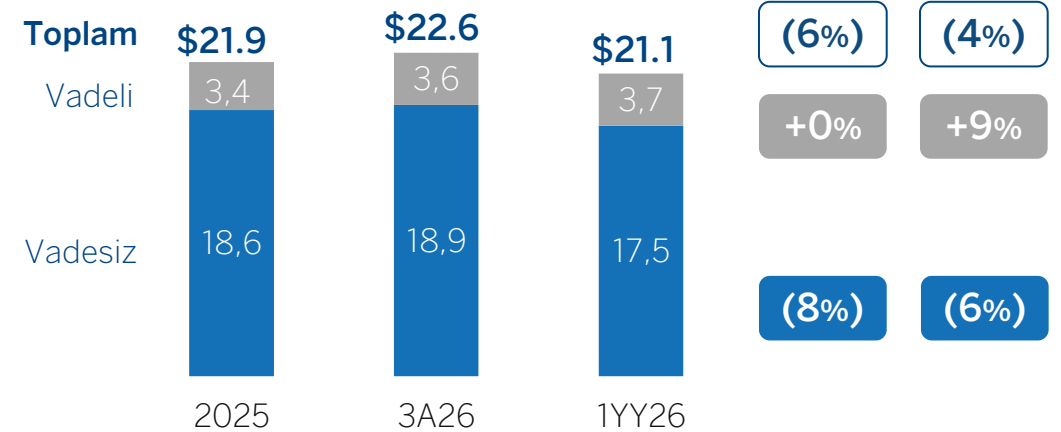
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın 67%)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın 33%)

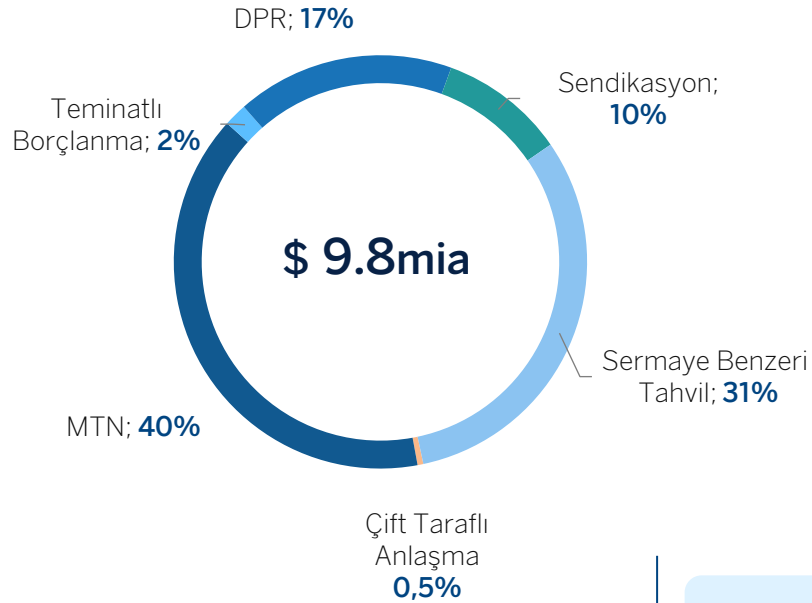


¹ İhraç edilen tahviller, alınan krediler ve sermaye benzeri borçlanma araçlarını içerir.

Serbest fonlar: Özkaynaklar – Zorunlu karşılıklar – Net donuk alacaklar – İştirakler – Maddi duran varlıklar + Vadesiz mevduatlar. Sektör ortalaması, mevcut en güncel 1Ç26 verilerine dayanmaktadır.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



Sermaye optimizasyonu ve sürdürülebilirlik odaklı, **çeşitlendirilmiş finansman yapısı**

VDMK ihracı

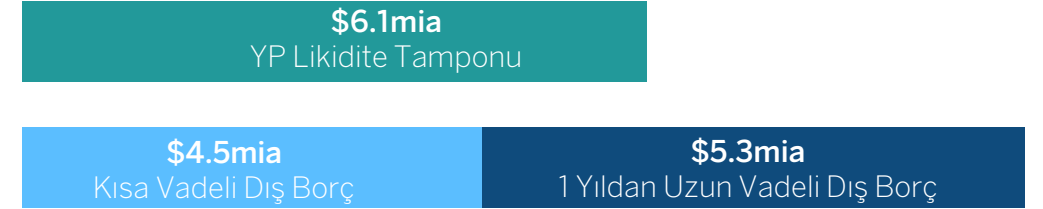
Toplamda ~TL 4 mia
Temmuz 2026 itibarıyla

~\$ 90 mn sürdürülebilirlik tahvili ihraçları: Turuncu Prensipler ile uyumlu olarak Sürdürülebilir **tarım ve cinsiyet eşitliği** teması ile **iklim değişikliğine uyum ve dayanıklılık temaları**.

Haziran ayındaki ilk tematik sendikasyon kredisi

Bilançodaki toplam sendikasyon kredisi: **1 mia \$**

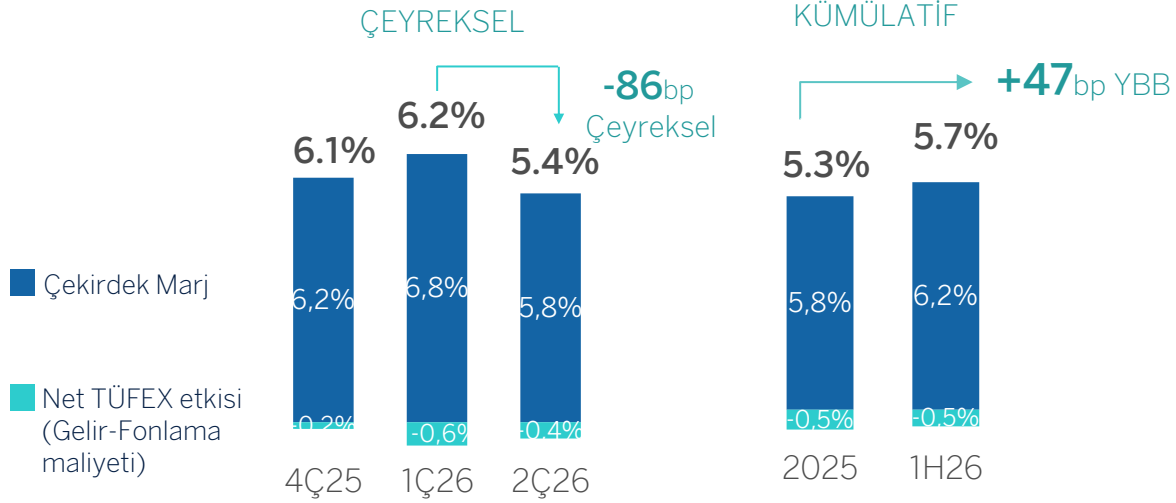
DIŞ BORÇ VS. YP LİKİDİTE TAMPONU¹



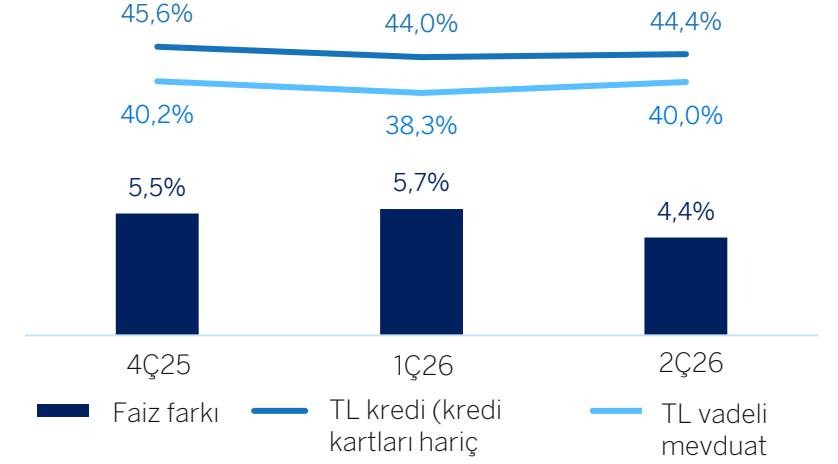
¹ YP Likidite Tamponu, swaplar, para piyasası yatırımları, TCMB'ye uygun ipoteksiz menkul kıymetleri içerir

TEMKİNLİ DURUŞ, DİSİPLİNLİ FİYATLAMA VE MÜŞTERİ ODAKLI AKTİF YAPISI, MARJ DAYANIKLILIĞINI DESTEKLEDİ

SWAP MALİYETİ DÂHİL NET FAİZ MARJI¹



TL KREDİ - VADELİ MEVDUAT FAİZ FARKI² ÇEYREKSEL, BAKİYE



Sağlam korunan Net Faiz Marjı
(-6% Çeyreklik, +62% Yıllık)
sektörün en iyi net faiz geliri ve net faiz marjı seviyeleri sürdürülüyor.

Mart ayında ortaya çıkan **fonlama maliyeti baskısı 2. çeyrekte daha belirgin hale geldi.**

Değerlemede kullanılan **TÜFEX tahmini %27'ye** yukarı doğru revize edildi (1Ç26'da %23 idi).

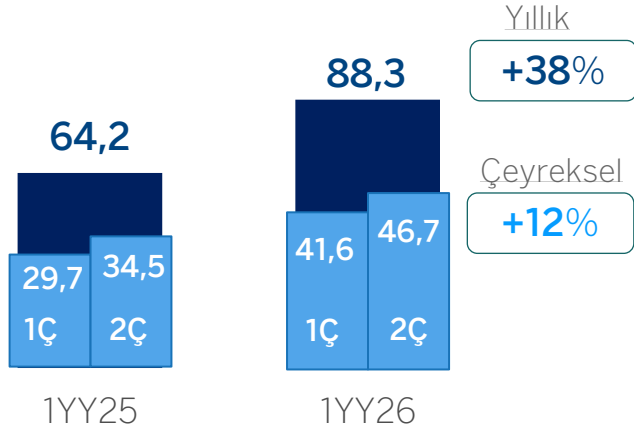
TÜFE'ye endekli gelirler ve swap maliyetleri için Ekler: Özet Gelir Tablosu sayfasına bakınız

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

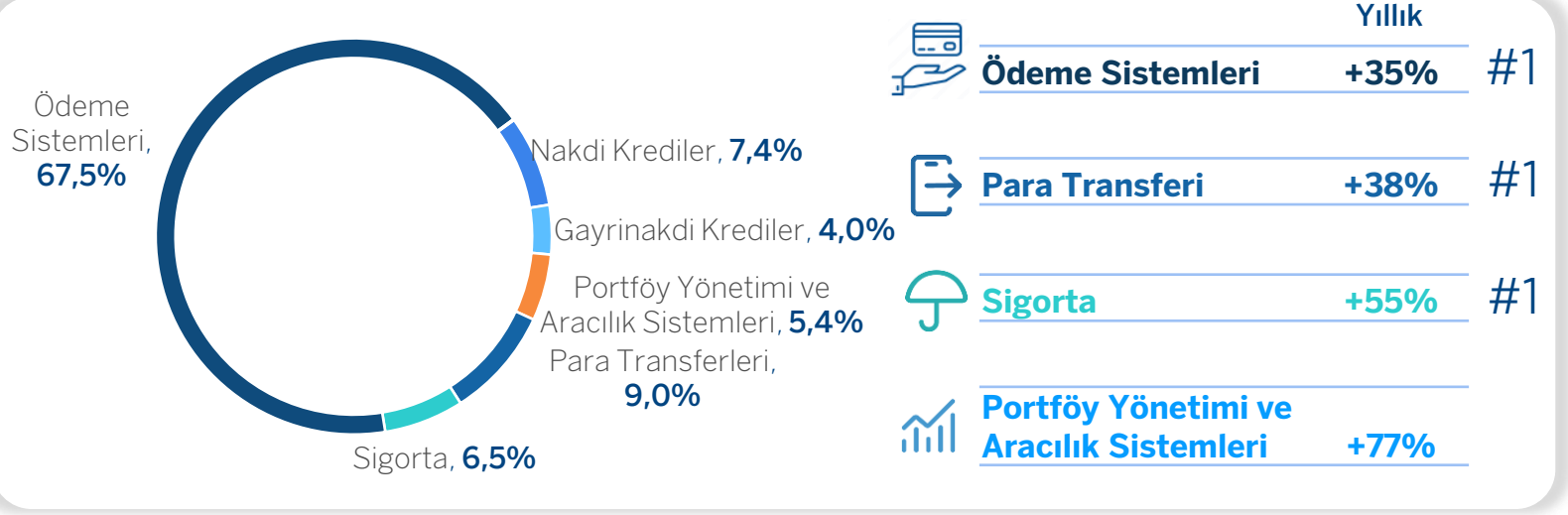
² MIS verisine göre, günlük ortalamalar kullanılarak TL kredi getirisi hesaplanmasında, Kredi Kartı kaynaklı faiz geliri paydan düşülmüştür, Kredi Kartı hacmi ise paydadan düşülmüştür çünkü Kredi Kartı bakiyesinin sadece ~%35'i faiz getirilidir.

KREDİ KARTINDAKİ GÜÇLÜ İVME, İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL YETKİNLİKLER, ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİNİ DESTEKLEMeye DEVAM ETTİ

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI

+ 2.4mn Müşteri sayısındaki yıllık artış

31.2mn Türkiye'deki her 2 banka müşterisinden 1'i Garanti BBVA müşterisidir.

#1 Bireysel Kitle, KOBİ & Mobil Bankacılık NTS



ARTAN DİJİTAL MÜŞTERİ

18.5mn Dijital aktif müşteriler (yıllık 1,2 milyon artış)

16.7mn/ **Günlük** **ortalama giriş** Türkiye'deki her 5 mobil bankacılık işleminden 1'i Garanti BBVA Mobile üzerinden gerçekleştiriliyor



AKILLI ASİSTAN UĞİ İLE PROAKTİF HİZMET

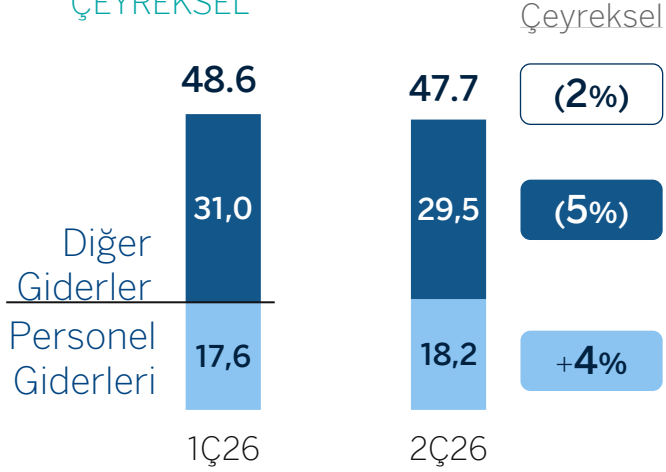
9.1mn Mobil kanallar üzerinden UĞİ'ye ulaşan müşteri sayısı (>76 mio chat)

200 konu Tüm genel içerik LLM'e dönüştürülmüş olup (OpenAI destekli), 200 farklı konuyu kapsamaktadır

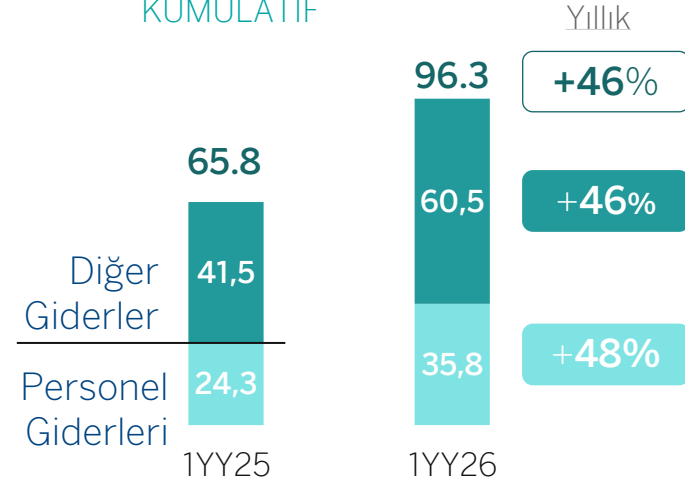
OPERASYONEL GİDER ARTIŞI BÜTÇE İLE UYUMLU SEYREDERKEN, EN İYİ VERİMLİLİK ORANLARI KORUNDU

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)

ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



Komisyon/Gider

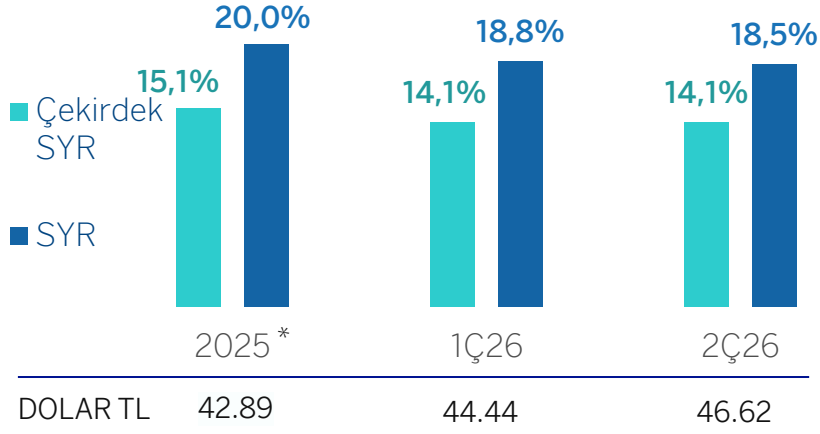
92%

Gider/Gelir

45%

SAĞLAM SERMAYE YETERLİLİĞİ, SERMAYE YARATICI BÜYÜME STRATEJİSİNİ YANSITTIYOR

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



SERMAYE FAZLASI¹

TL **149** mia

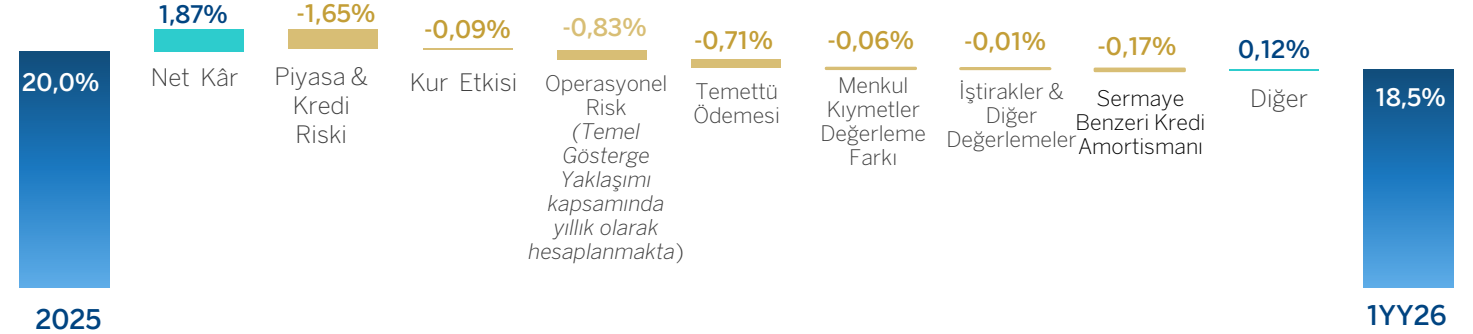
Konsolide

YP DUYARLILIĞI

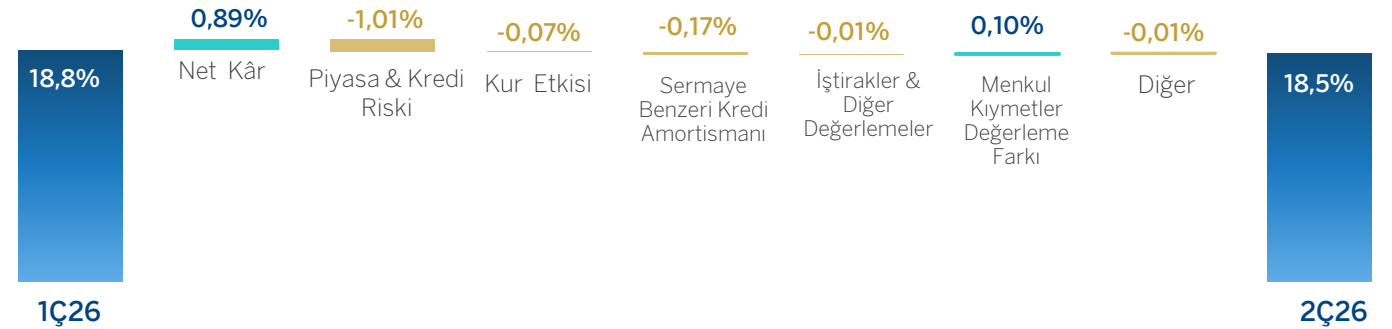
9 bp

SYR'nin TL'deki
%10 değer
kaybına duyarlılığı

2025 – 1YY26 SYR GELİŞİMİ (Solo)



1Ç26 – 2Ç26 SYR GELİŞİMİ (Solo)



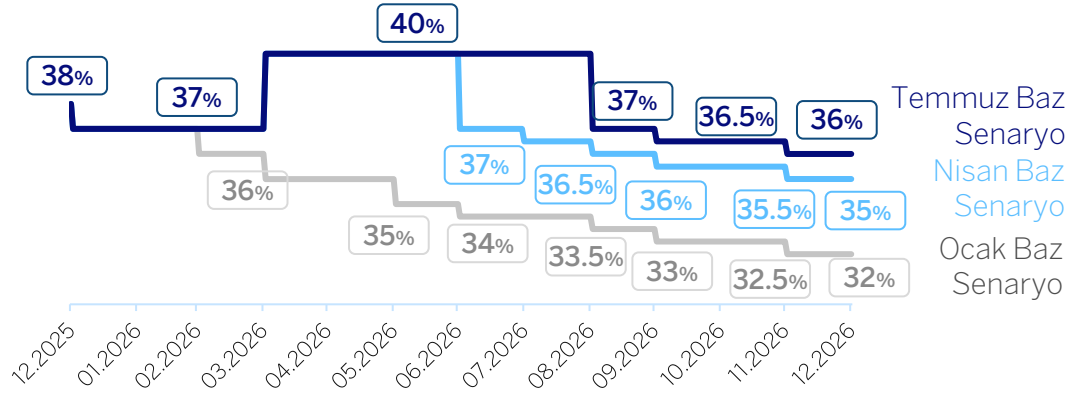
SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.16), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+Tamponlar

*2025 sermaye yeterlilik oranları, BDDK'nın esneklik uygulaması hariç sunulmaktadır. 2025 yıl sonu finansal tablolarında sunulan SYR ve Çekirdek SYR oranları, sırasıyla %1,84 ve %1,5 seviyesindeki esneklik etkisini içermektedir. BDDK'nın esneklik uygulaması 1 Ocak 2026 itibarıyla kaldırılmıştır..

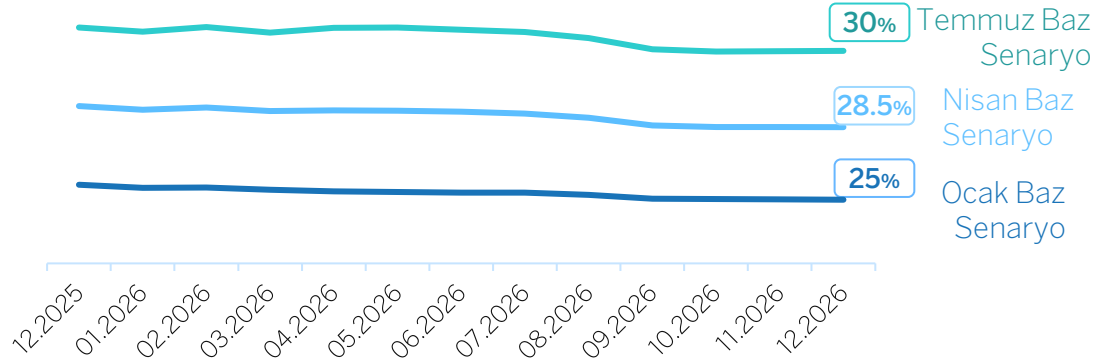
2026 FAALİYET PLANI

MAKROEKONOMİ TAHMİNLER

TCMB FONLAMA FAİZİ BEKLENTİLERİ



ENFLASYON BEKLENTİLERİ



2026 FAALİYET PLANI

	Ocak Ayı Baz Senaryosuna Göre	1YY26 Gerçekleşen	Güncel Durum
TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	30-35%	+16% (YBB)	Beklentiye Paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD \$ Yıllık)	Orta tek haneli (solo finansallara göre)	+3% (YBB, Romanya hariç (adil karşılaştırma için))	Beklentiye Paralel
Net Kredi Risk Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	2.3% (Solo: 2.75%)	Beklentiye Paralel
Swap Maliyetleri Dahil Net Faiz Marjı (Yıllık, Değişim)	~75bp genişleme	+39 bp (YBB) (Solo: +47bp)	Aşağı yönlü risk, faizlerin seyrine ve makro ihtiyati tedbirlere bağlı
Net Ücret Büyümesi (Yıllık)	30-35%	+39% (Yıllık)	Beklentiye Paralel
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~45-50%	+45% (Yıllık)	Beklentiye Paralel
ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı	28%	Yüksek enflasyon kaynaklı Reel getiride aşağı yönlü risk

Not-1: 2026 Operasyonel Plan beklentileri, 4 Şubat 2026 itibarıyla yürürlükte olan tüm düzenlemelerin değişmeden kalacağı ve ilave önemli bir düzenleme yapılmayacağı varsayımına dayanmaktadır.

Not-2: Net kredi riski maliyeti, %100 oranında hedge edilmiş olması ve net kâr üzerinde etkisi bulunmaması nedeniyle kur etkisini hariç tutmaktadır.



SORU & CEVAP

Ekler

SYF. 22 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 23 YP Kredi Dağılımı

SYF. 24 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 25 Pazar Payları

SYF. 26 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 27 Özet Bilanço

SYF. 28 Özet Gelir Tablosu

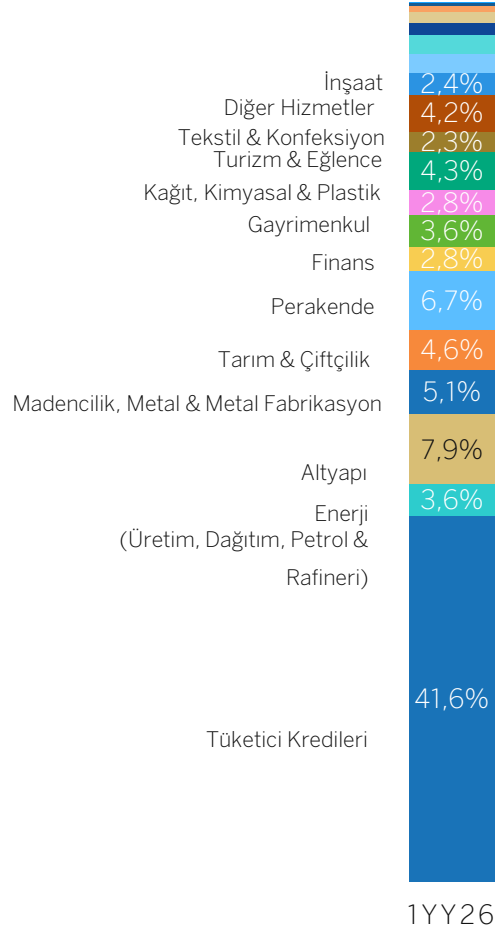
SYF. 29 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 30 Çeyrekssel ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 2.6tr



1YY26

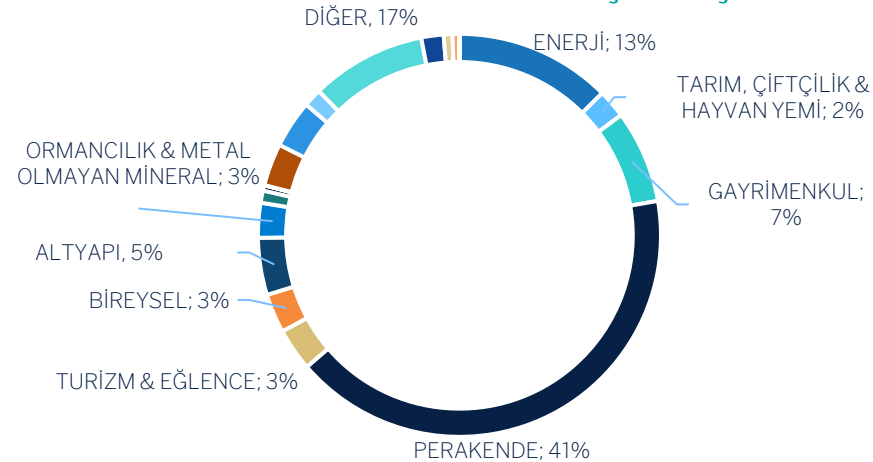
¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

% PAY

KARŞILIK ORANLAR

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2 Aşama	3. Aşama
Perakende	78%	16%	5%	0.4%	5.3%	64.4%
Enerji	71%	26%	4%	0.2%	19.9%	79.5%
İnşaat	85%	10%	5%	0.5%	4.7%	62.1%
Tekstil & Konfeksiyon	80%	14%	6%	0.3%	16.0%	62.7%
Turizm & Eğlence	83%	15%	2%	0.4%	5.2%	69.3%
Gayrimenkul	77%	21%	2%	0.3%	15.2%	52.3%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ¹

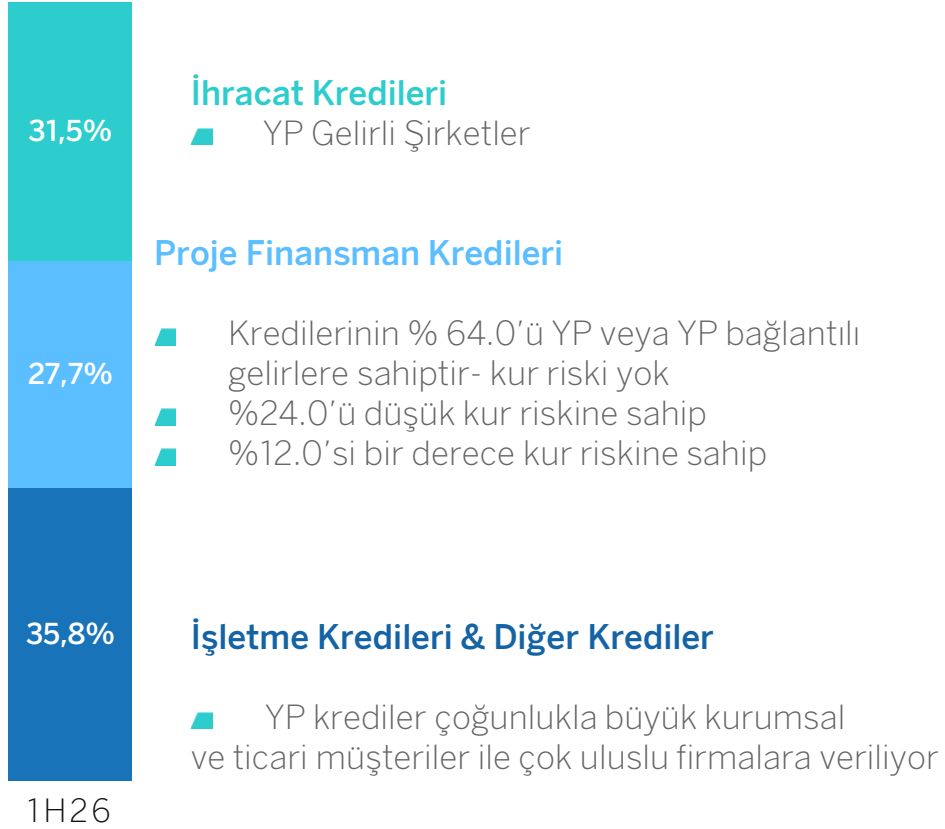


EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİLERİ

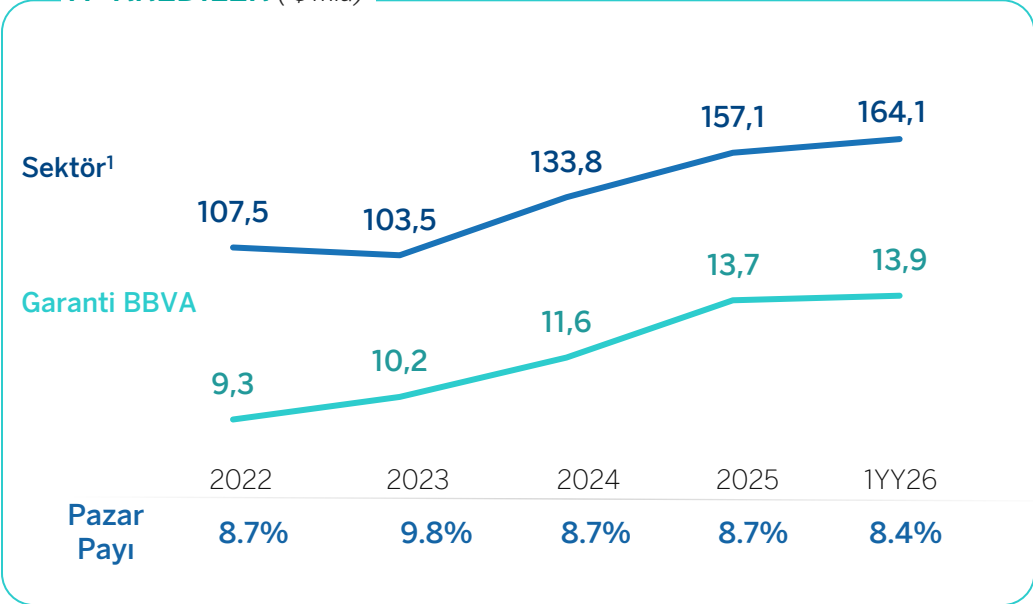
YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %26'sı)

13.9 mia ABD \$



YP KREDİLER (\$ mia)

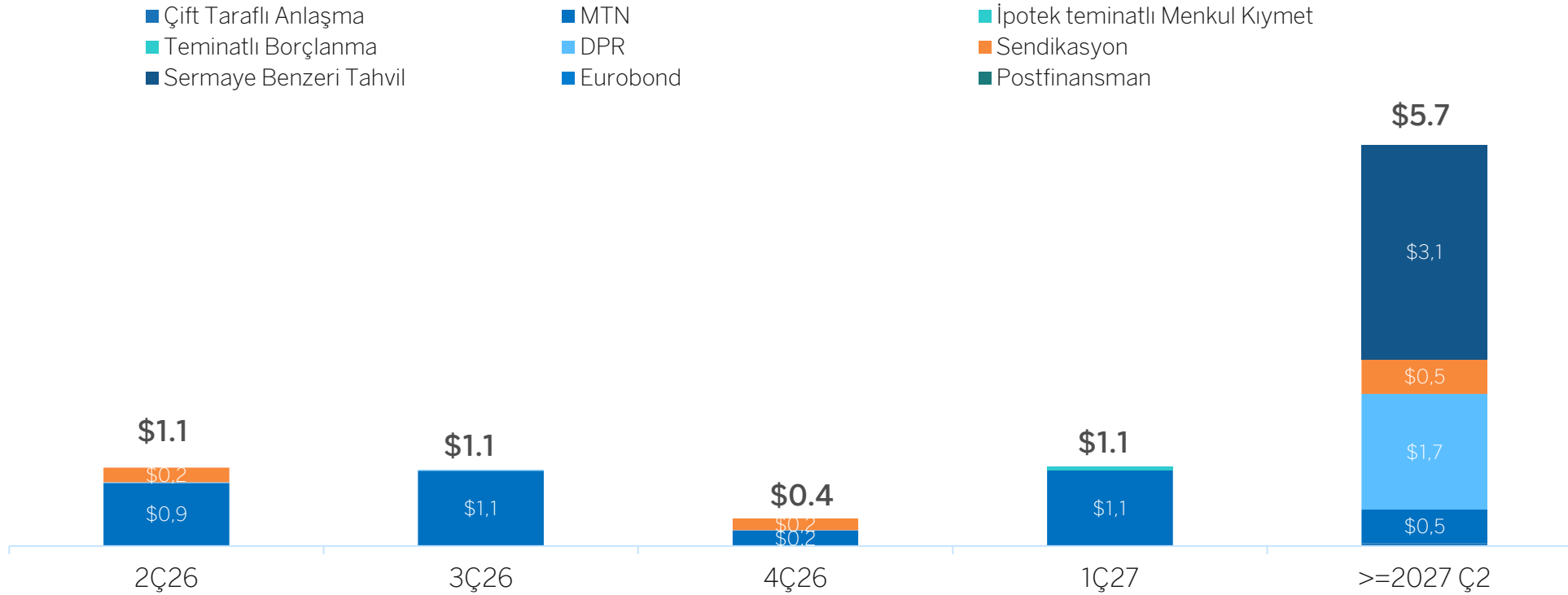


- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(ABD \$'milyar)



EKLER: PAZAR PAYLARI

Özel Bankalar Arası Pazar Payları ¹	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Çeyrekssel Δ	YBB Δ	Sıralama
TL Canlı Krediler	22.1%	21.9%	21.6%	-33 bp	-45 bp	#1*
YP Canlı Krediler	16.1%	15.8%	15.8%	-4 bp	-29 bp	#2*
Bireysel Krediler (KK dahil)	23.5%	23.4%	23.6%	11 bp	10 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	29.8%	29.6%	28.7%	-86 bp	-108 bp	#1*
Bireysel Oto Kredileri	38.9%	38.5%	41.1%	265 bp	217 bp	#1*
İhtiyaç Kredileri	21.6%	21.3%	21.6%	35 bp	2 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	18.8%	18.9%	17.9%	-105 bp	-91 bp	#2*
TL Mikro ve Küçük Ölçekli İşletmeler	24.2%	24.4%	25.9% ²	149 bp ²	173 bp ²	-
TL Müşteri Mevduatları	21.1%	21.8%	22.6%	80 bp	142 bp	#1*
YP Müşteri Mevduatları	18.9%	18.4%	17.8%	-60 bp	-113 bp	#2*
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Çeyrekssel Δ	YtBBΔ	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ³	14.7%	14.7%	14.8%	14 bp	18 bp	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ³	17.3%	17.3%	17.4%	10 bp	10 bp	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ³	15.8%	15.4%	15.4%	-4 bp	-38 bp	#1

* Sıralama özel bankalar arasında Mart 2026 itibarıyla

1.Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 26.06.2026 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göreidir.

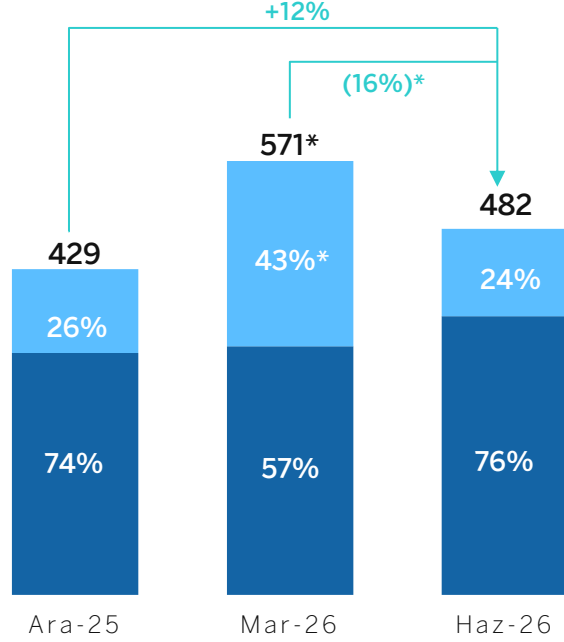
2. Mayıs 2026 itibarıyla. Mayıs 2025'ten itibaren BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2025 finansallarını Banka sistemine henüz iletilmedikleri için KOBİ kapsamı dışında geçici olarak bırakılan müşterileri de içermektedir. 2025 Mayıs ayından bu yana veri toplama süreci hız kazanmış olup, nihai kayıtların önümüzdeki aylarda tamamlanması beklenmektedir.

3. Haziran 2026 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

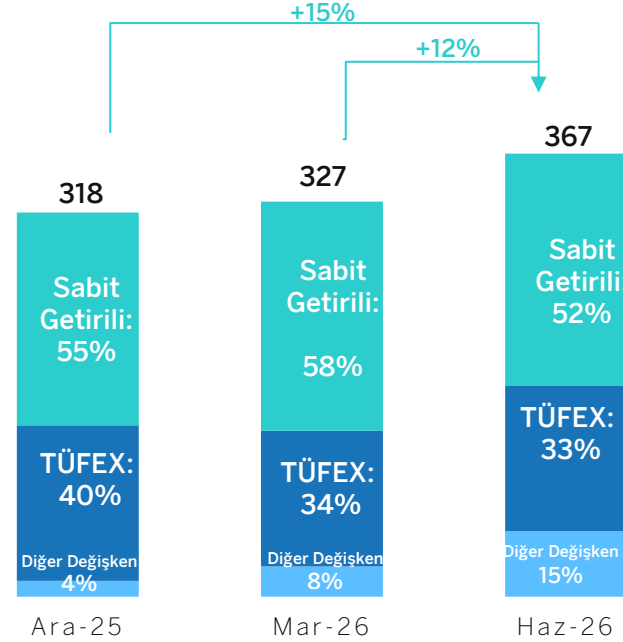
TOPLAM MENKUL KIYMETLER (TL mia)

Toplam Aktiflerin %11'i

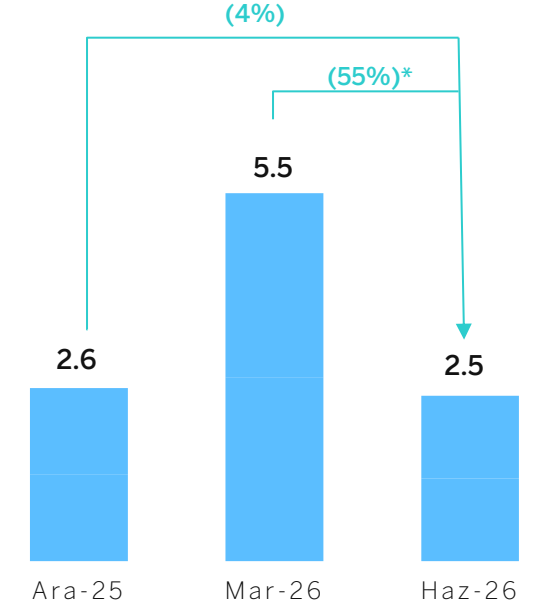


■ TL ■ YP

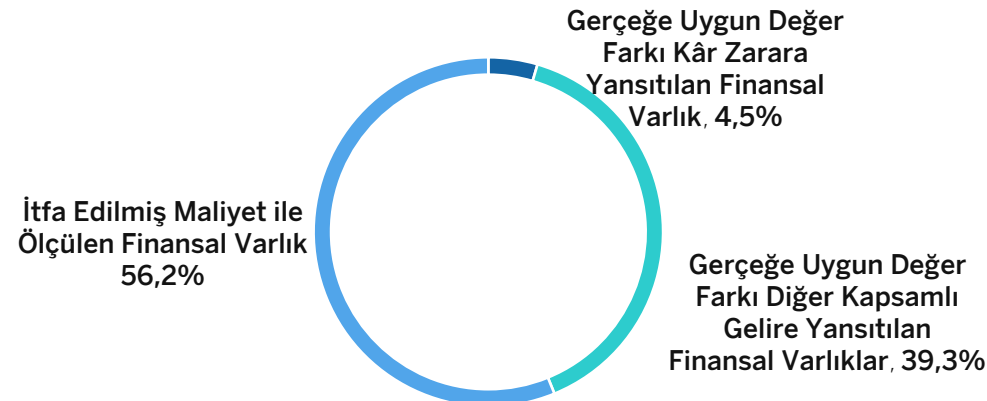
TL MENKUL KIYMETLER (TL mia)



YP MENKUL KIYMETLER (ABD \$ mia)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



* 1. Çeyrek sonunda yüksek kaliteli likit varlıklara yapılan 3 milyar ABD\$ tutarındaki kısa vadeli alımlar YP menkul kıymet bakiyesinde geçici bir artışa yol açmıştır.

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(TL mia)

AKTİFLER	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
Nakit Değerler ve Bankalar	224	201	245	200	236
TC Merkez Bankası Hesabı	479	515	568	494	733
Menkul Kıymetler	402	425	429	571	482
Brüt Krediler	1,896	2,085	2,282	2,437	2,625
+TL Krediler	1,377	1,526	1,692	1,823	1,976
TL Takipteki Krediler	55	64	78	88	105
info: TL Canlı Krediler	1,322	1,462	1,614	1,735	1,871
+YP Krediler (ABD \$)	13	13	14	14	14
YP Takipteki Krediler (ABD \$)	0	0	0	0	0
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	13	13	14	14	14
info: Canlı Krediler (TL+YP)	1,839	2,018	2,201	2,347	2,518
Sabit Kıymetler & İştirakler	157	168	199	212	225
Diğer	89	105	98	103	112
TOPLAM AKTİFLER	3,246	3,499	3,821	4,017	4,412
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.06.2025	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
Toplam Mevduat	2,217	2,340	2,564	2,710	3,020
+Vadesiz Mevduat	902	997	1,078	1,115	1,123
TL Vadesiz	246	270	281	271	305
YP Vadesiz (ABD \$)	17	18	19	19	18
+Vadeli Mevduat	1,315	1,343	1,485	1,595	1,897
TL Vadeli	1,221	1,218	1,341	1,433	1,726
YP Vadeli (ABD \$)	2	3	3	4	4
Repo ve Bankalararası İşlemler	98	84	36	14	31
İhraç Edilen Tahviller	81	117	169	171	185
Alınan Krediler	200	243	267	265	290
Diğer Pasifler	273	304	341	406	400
Özkaynaklar	378	410	444	451	487
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	3,246	3,499	3,821	4,017	4,412

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç26	2Ç26	Çeyresel	1YY25	1YY26	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	49,745	46,878	-6%	59,571	96,623	62%
(+) TUFEX Gelirleri	5,995	8,057	34%	16,340	14,052	-14%
(-) Swap maliyetleri	-11,071	-10,515	-5%	-3,615	-21,586	497%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	41,595	46,730	12%	64,191	88,325	38%
(+) Ticari Kâr/Zar	5,723	835	-85%	4,929	6,558	33%
(Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)						
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	517	774	50%	5,001	1,291	-74%
(+) İştirak Gelirleri	8,762	10,026	14%	12,902	18,788	46%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	2,256	2,658	58%	2,445	3,273	34%
(-) Operasyonel Giderler	-48,587	-47,708	-2%	-65,809	-96,295	46%
(-) Personel Giderleri	-17,592	-18,227	4%	-24,271	-35,819	48%
(-) Diğer Giderler	-30,995	-29,481	-5%	-41,538	-60,476	46%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-13,658	-20,335	55%	-12,484	-33,419	168%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	30,162	28,456	-194%	-39,654	-58,618	48%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-517	-774	50%	-5,001	-1,291	-74%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	15,987	7,347	-56%	22,169	23,908	8%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-13,051	-7,767	-40%	-13,779	-20,818	51%
(-) Vergi	-10,640	-8,634	-19%	-13,547	-19,275	42%
(-) Diğer karşılıklar	-2,411	867	-136%	-233	-1,544	564%
= NET KÂR	33,316	30,387	-9%	53,610	63,704	19%

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-25	Eyl-25	Ara-25	Mar-26	Haz-26
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (Kümülatif)	30.7%	30.8%	29.1%	30.2%	27.9%
Ortalama Aktif Kârlılığı (Kümülatif)	3.6%	3.6%	3.4%	3.4%	3.1%
Swap maliyetleri dahil net faiz marjı (Çeyrekse)	4.8%	5.0%	5.3%	6.2%	5.4%
Swap maliyetleri dahil net faiz marjı (Kümülatif)	4.5%	5.2%	6.1%	6.2%	5.7%
Gider / Gelir Oranı	45.7%	46.4%	46.9%	45.0%	44.9%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	83.0%	86.2%	85.9%	86.6%	83.4%
TL Kredi / TL Mevduat	90.1%	98.3%	99.4%	101.8%	92.1%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden)					
Kaynaklanan Borçlar	82.9%	89.4%	89.9%	91.3%	83.8%
YP Kredi / YP Mevduat	69.0%	65.2%	62.5%	60.9%	65.4%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3.0%	3.2%	3.5%	3.7%	4.1%
Karşılama Oranı	3.6%	3.4%	3.5%	3.5%	3.9%
+1. Aşama	0.6%	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%
+ 2. Aşama	10.2%	9.1%	8.5%	7.4%	7.1%
+ 3. Aşama	65.4%	62.7%	62.4%	62.9%	62.9%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç , kümülatif baz puan) ¹	146	152	180	235	275
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.0%	18.8%	20.0%	18.8%	18.5%
Çekirdek Sermaye Oranı	14.7%	14.8%	15.1%	14.1%	14.1%
Kaldıraç (Aktifler/Özkaynak)	8.6x	8.5x	8.6x	8.9x	9.1x

¹: Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Ticari kar/zarar satırına kur hedge'li kaynaklı gelir dahildir)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyrekssel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç26	2Ç26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	30,162	28,456
1. Aşama	5,302	3,127
2. Aşama	9,598	6,413
3. Aşama	15,262	18,916
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	16,561	7,347
1. Aşama	6,067	1,311
2. Aşama	5,142	1,467
3. Aşama	4,097	3,173
Değer Düşüklüğü İptali	1,255	1,396
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	13,601	21,109
(b) Ortalama Toplam Krediler	2,359,172	2,530,698
(a/b) Çeyrekssel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	234	335
info: Kur Etkisi ¹	9	12
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	225	322

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1YY25	1YY26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	39,654	58,618
1. Aşama	8,823	8,430
2. Aşama	9,002	16,011
3. Aşama	21,830	34,178
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	22,169	23,908
1. Aşama	7,947	7,378
2. Aşama	7,643	6,609
3. Aşama	4,402	7,269
Değer Düşüklüğü İptali	2,177	2,651
(=) (a) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	17,485	34,710
(b) Ortalama Toplam Krediler	1,721,111	2,447,670
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	205	286
info: Kur Etkisi ¹	59	11
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	146	275

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

UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti BBVA"), bu sunum belgesini ("Belge") yalnızca Garanti BBVA ile ilgili ileriye dönük projeksiyonlar ve beklentiler ("Bilgiler") içeren bilgi sağlama amacıyla hazırlamıştır. Garanti BBVA tarafından burada yer alan Bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği için hiçbir beyan veya garanti verilmez. Bilgiler önceden haber verilmeksizin değiştirilebilir. Ne Belge ne de Bilgi herhangi bir yatırım tavsiyesi ya da Garanti BBVA hisselerinin ya da herhangi bir hisse senedinin veya sermaye piyasası aracının satın alınması veya bunlara yatırım yapılması veya yapılmaması amacıyla bir çağrı, teklif, davet ve teşvik niteliğinde değildir. Bu Bilgiler ışığında yapılan ve yapılacak olan ileriye dönük yatırımların sonuçlarından Garanti BBVA hiçbir şekilde sorumlu tutulamaz. Belge ve / veya Bilgiler, Garanti BBVA tarafından kendisine bir kopyası teslim edilen kişiler dışında 3. Kişilerce kopyalanamaz veya dağıtılamaz. Ayrıca burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanılarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Bu Belge veya Bilgilere dayanılarak yapılan işlemlerden (hatalardan, eksikliklerden) doğacak kayıp, zarar ve masraflardan ve her ne şekilde olursa olsun üçüncü kişilerin uğrayabileceği her türlü zarar ve masraflardan dolayı Garanti BBVA sorumlu tutulamaz.



Yatırımcı İlişkileri

Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com