



9A19 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre
30 Ekim 2019

BİR BAKIŞTA YILIN İLK 9 AYI

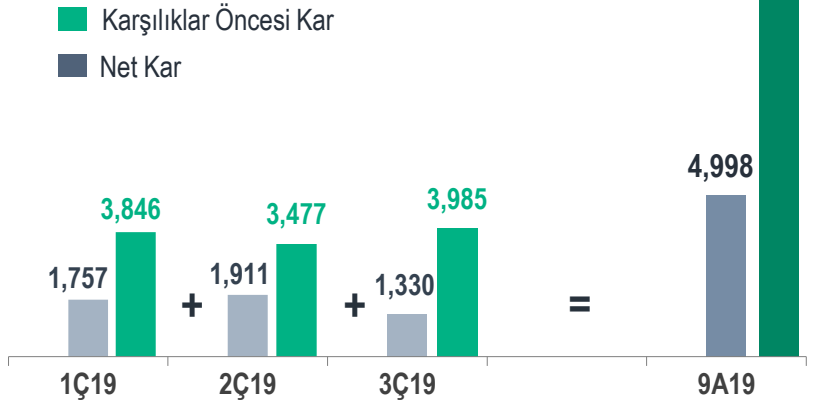


2019 BÜTÇESİNE GÖRE

➤ BEKLENTİYE PARALEL	✓
➤ BEKLENTİYE PARALEL	✓
➤ BEKLENTİDEN DAHA İYİ	✓
➤ BEKLENTİDEN DAHA İYİ	✓
➤ BEKLENTİYE PARALEL	✓

KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂRDA YÜKSEK BİR SEVİYENİN YAKALANMASI VE BUNUN KORUNMASINDAKİ USTACA YAKLAŞIM, ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI HEDEFİNİ KAÇIRMADAN, TAMPON OLUŞTURULMASINI SAĞLADI

NET KÂR VE KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR¹ (TL milyon)



Ort.
Özkaynak
Karlılığı

13.5%

Ort. Aktif
Kârlılığı

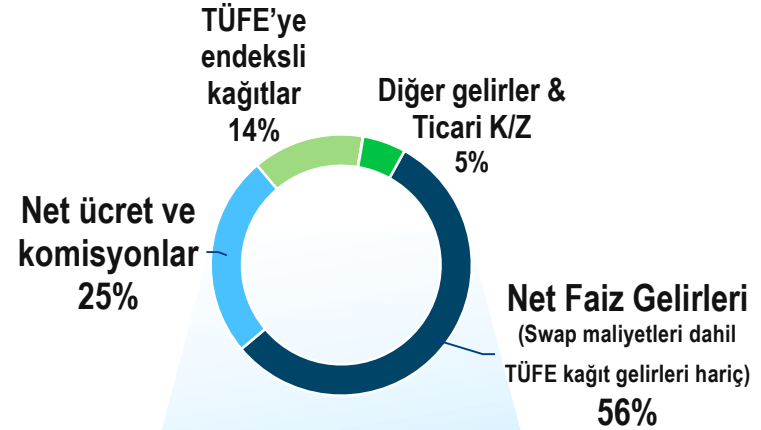
1.6%

Sermaye
Yeterlilik
Oranı

18.1%

*Bilançoda bulunan
TL 2.35 milyar Serbest Karşılık ile birlikte*

9A19 GELİR DAĞILIMI¹



YÜKSEK KALİTELİ
GELİRLER

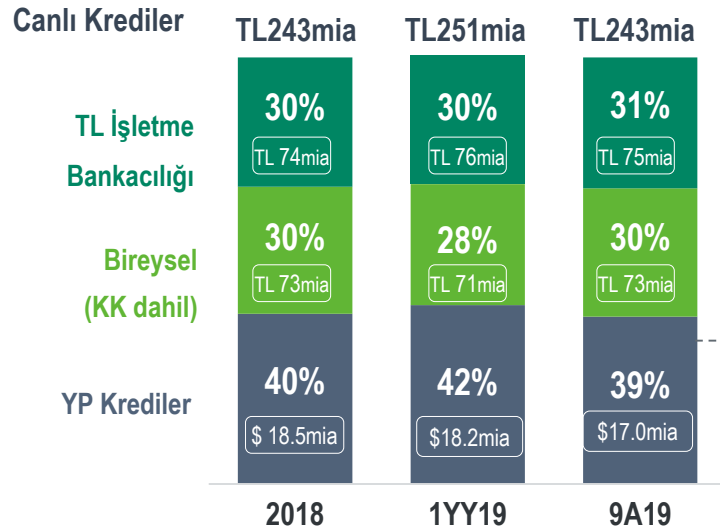
81%

Toplam gelir içinde «Çekirdek
Net Faiz Marjı + Ücret ve
Komisyonlar» payı

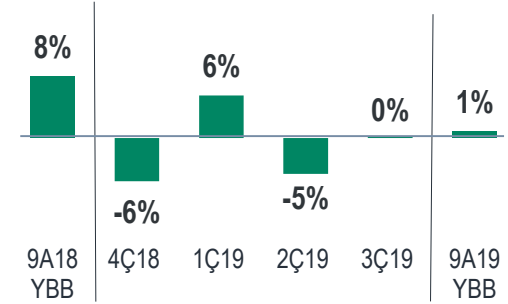
¹ Karşılıklar öncesi kâr ve gelirlerin detaylı kırılımı sayfa 22'de bulunabilir.
Not: Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir.

TL KREDİLERDE KADEMELİ TOPARLANMA

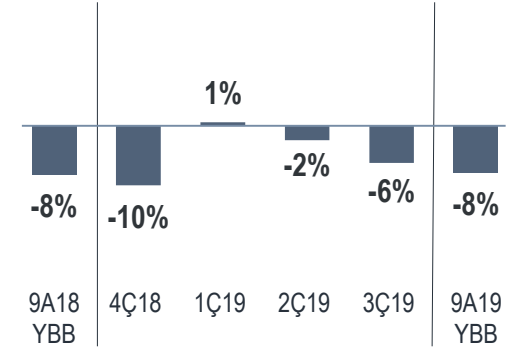
CANLI KREDİLER PORTFÖYÜ (Toplam Aktiflerin %59'u)



TL CANLI KREDİLER (Büyüme, %)



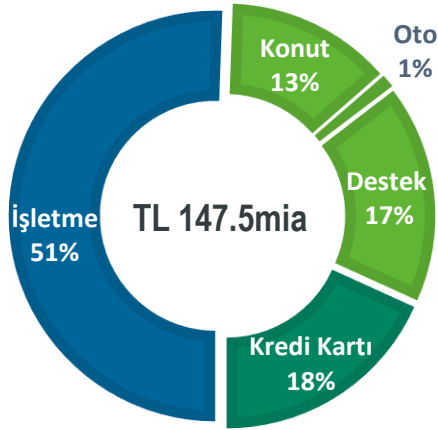
YP CANLI KREDİLER (Büyüme, %)



Not: İşletme kredileri, kredi kartları ve bireysel krediler hariç toplam kredileri ifade eder
Canlı Krediler= Krediler-takipteki krediler
Takipteki kredilerin TL ve YP kırılımı için sunum sayfa 21'e bakabilirsiniz.

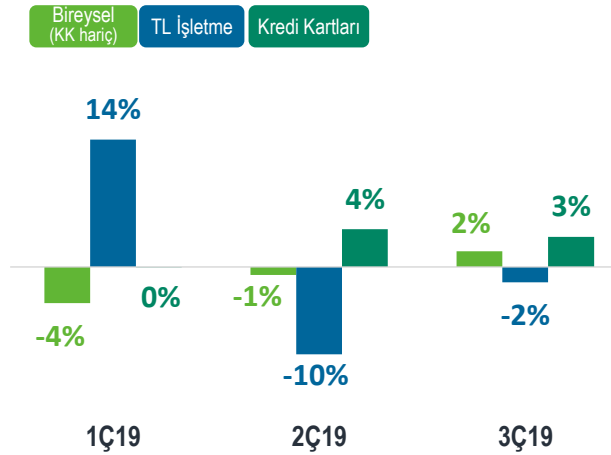
TL TÜKETİCİ KREDİSİNDE GÖZLE GÖRÜLÜR ARTIŞ İHTİYAÇ KREDİSİ İLE DESTEKLENDİ

TL CANLI KREDİLER (Toplam Canlı Kredilerin %67'si)



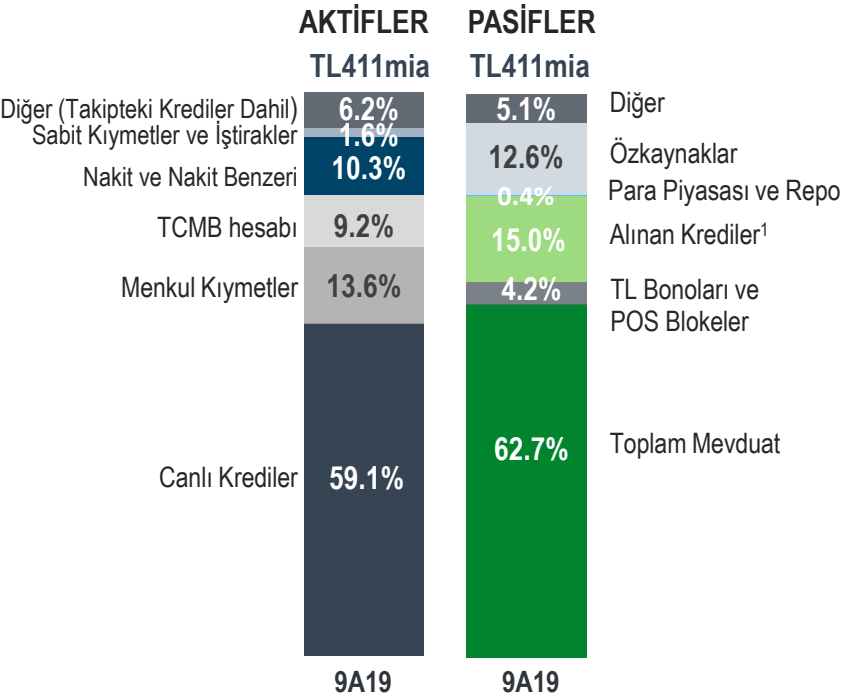
- İhtiyaç kredilerinin %48'i maaş müşterilerine kullanılmıştır.

ÇEYREKLİK BÜYÜME

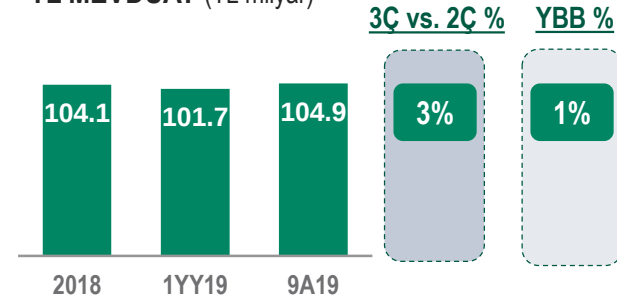


- Art arda dört çeyrek boyunca küçülmeden sonra **tüketici kredilerinde**, gözle görülür toparlanma oldu
 - Bireysel Destek Kredisinde büyüme: 3Ç: %6, 2Ç'de ise %3
- 3Ç19'daki **yeni destek kredisi kullanımları** (çeyreksel ortalama) 4Ç18'deki (çeyreksel ortalama) en düşük seviyenin iki katından daha fazla
- Yeni konut kredisi kullanımları, halen itfaların gerisinde kalsa da artış gösteriyor
- TL kredilerde ve Tüketici kredilerinde, özel bankalar arasındaki **lider konum** korundu.

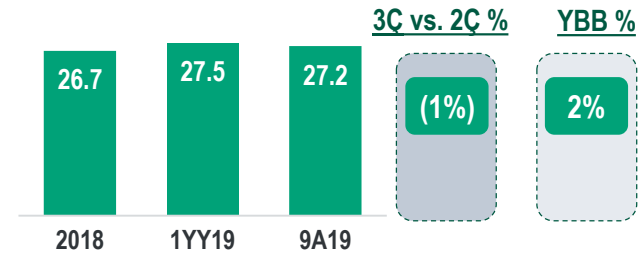
AKTİF LİKİDİTE YÖNETİMİ – KALICI & DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR



TL MEVDUAT (TL milyar)



YP MEVDUAT (ABD Doları milyar)



KALICI & DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

VADESİZ MEVDUAT/
TOPLAM MEVDUATLAR:

31% vs. Konsolide olmayan 30%
Sektör 24%

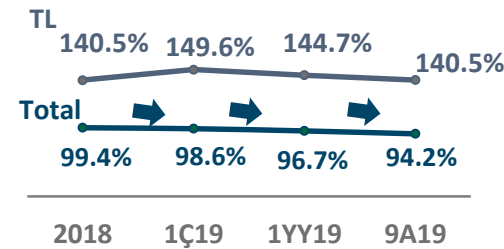
KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLAR² /
TL MÜŞTERİ MEVDUATLARI

~80%

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLAR² /
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARI

~75%

KREDİ / MEVDUAT ORANI



TL Bono ve
POS blokeleri dahil

121%

89%

¹ İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir.

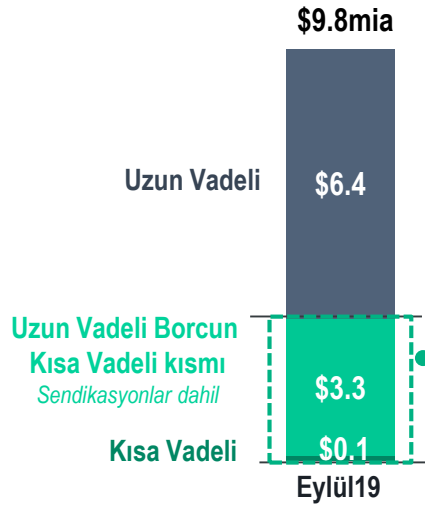
² Konsolide olmayan MIS datası

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

YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

GARANTİ’NİN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD Doları)



Kısa vadeli dış borç

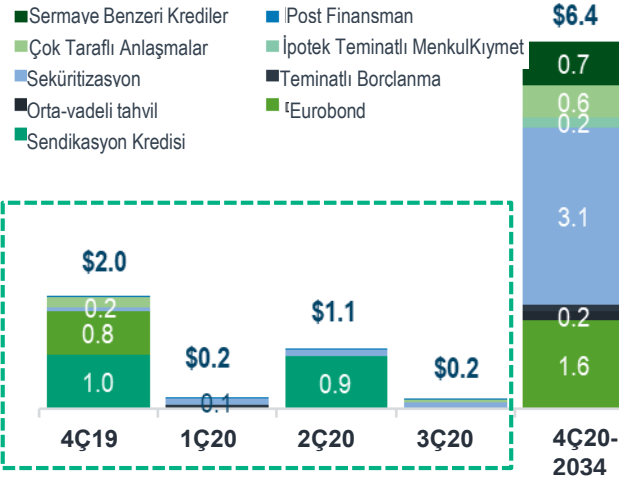
\$3.4mia

Yeterli YP Likidite Tamponu²

\$10.6mia

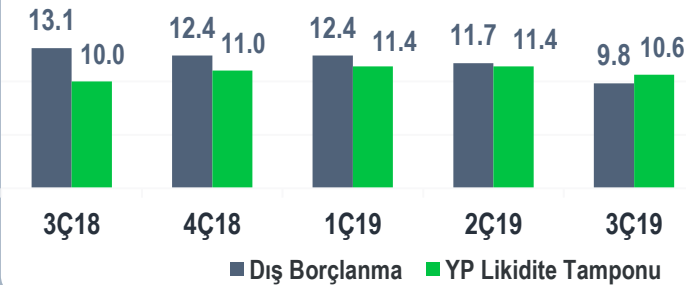
DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD Doları)



Dış Borçlanma vs. YP Likidite Tamponu Tarihsel Gelişim

(ABD Doları Milyar)



► 2013 yılından beri küçülen YP kredi portföyü nedeniyle dış borçlanmaya daha az bağımlılık::

Bileşik Yıllık Büyüme Oranı:

YP Krediler :-7%

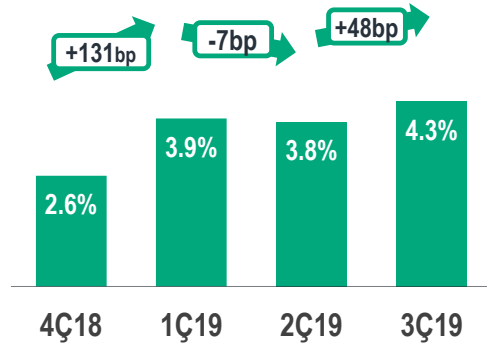
YP Borçlanmalar:-8%

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

TÜFE'YE ENDEKSLİ KAĞITLARIN AZALAN KATKISI, ÇEKİRDEK NET FAİZ MARJI GELİŞİMİ İLE DENGELENDİ

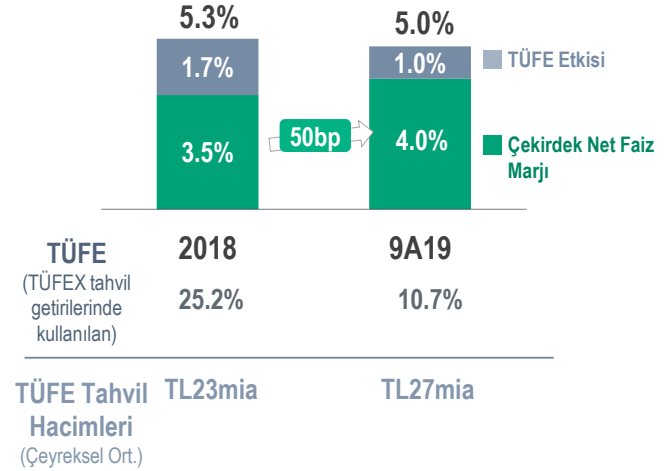
ÇEKİRDEK ÇEYREKSEL FAİZ MARJI¹



► Mevduat giderlerindeki düşüş 4Ç'de daha görünür olacak.

► \$1.8mia yurtdışı fonlama itfası marjı destekledi

KÜMÜLATİF FAİZ MARJI (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



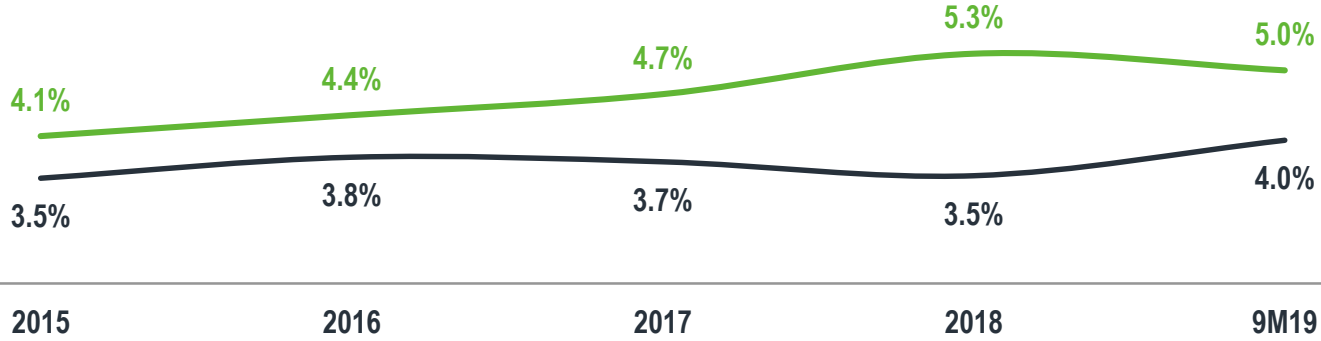
► %1 enflasyon değişiminin Net Faiz Marjı üzerindeki etkisi: 8-10bp

¹ Çekirdek Faiz Marjı= Swap fonlama giderleri dahil, TÜFEX tahvil getirileri hariç Faiz Marjı

VOLATİL PİYASA KOŞULLARI KARŞISINDA KANITLANMIŞ DAYANIKLI DURUŞ

Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Fonl. Giderleri ve TUFEX gelirleri dahil)

Swap Fonl. giderleri dahil, TUFEX gelirleri hariç
Kümülatif Net Faiz Marjı



AOFM¹ (Yıllık Ort.)

8.4%

8.4%

11.5%

17.7%

22.9%

AOFM¹ (Yıl Sonu))

8.8%

8.3%

12.75%

24.0%

16.3%

DOLAR/TL (Yıllık Ort.)

2.73

3.03

3.66

4.82

5.63

TL KREDİ MEVDUAT FAİZ FARKI²

6.9%

7.5%

7.4%

6.6%

7.2%

2015

2016

2017

2018

9M19

YP KREDİ MEVDUAT FAİZ FARKI²

3.5%

3.6%

3.8%

4.4%

5.2%

2015

2016

2017

2018

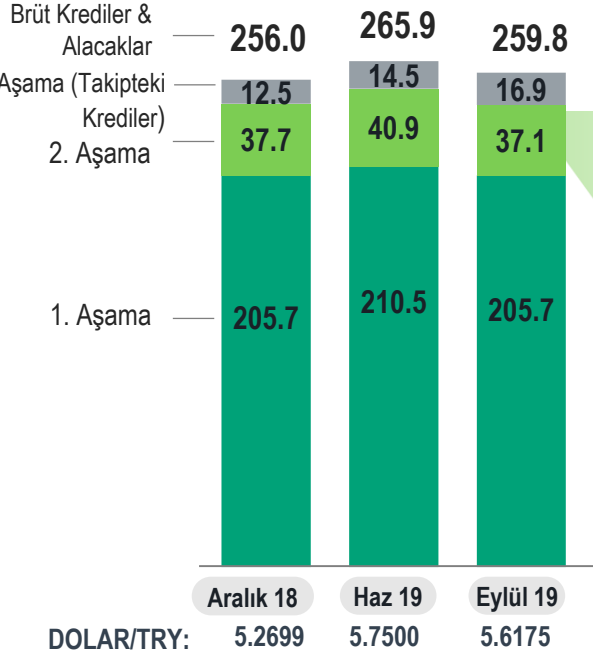
9M19

¹ TCMB Ağırlıklı Ortalama Fonlama Maliyesi
² MIS datası, Toplam kredi – Mevduat Faiz farkı

KREDİLERİN SINIFLANDIRILMASI BİLANÇO POZİSYONUNU GÜÇLENDİRİYOR

KREDİLERİN DAĞILIMI

(milyar TL)



Karşılama Oranları

Toplam	5.0%	5.5%	6.2%
1. Aşama	0.5%	0.5%	0.5%
2. Aşama	10.4%	11.6%	11.1%
3. Aşama	59.1%	58.5%	62.3%

2. Aşama Kredilerin Kırılımı (konsolide olmayan)

– KONSOLİDE OLMAYAN BRÜT KREDİLERİN %15'i

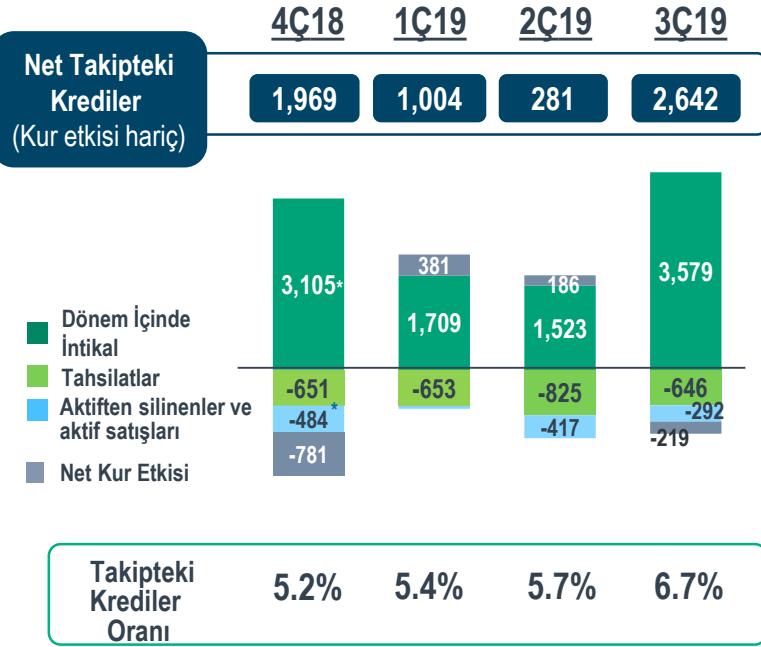


1 Leasing ve faktöring alacakları hariç

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

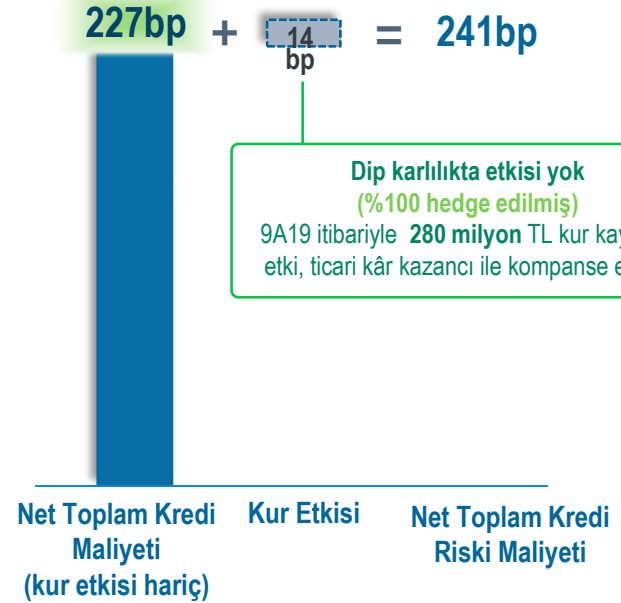
BU ÇEYREKTE TAKİPTEKİ KREDİLERE YENİ GİRİŞLERDE ÖNGÖRÜLEN ARTIŞ GERÇEKLEŞTİ

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ (milyon TL)



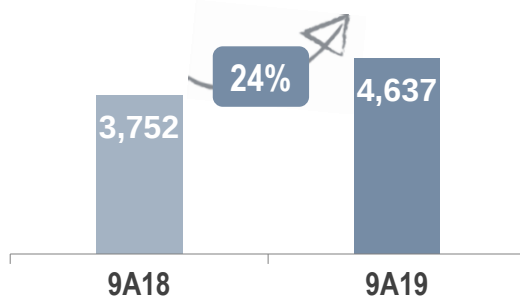
- ▶ Takipteki kredilere yeni girişlerdeki ticari dosyaların oranı, 3. çeyrekteki yeni girişlerle %80'e ulaştı

TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

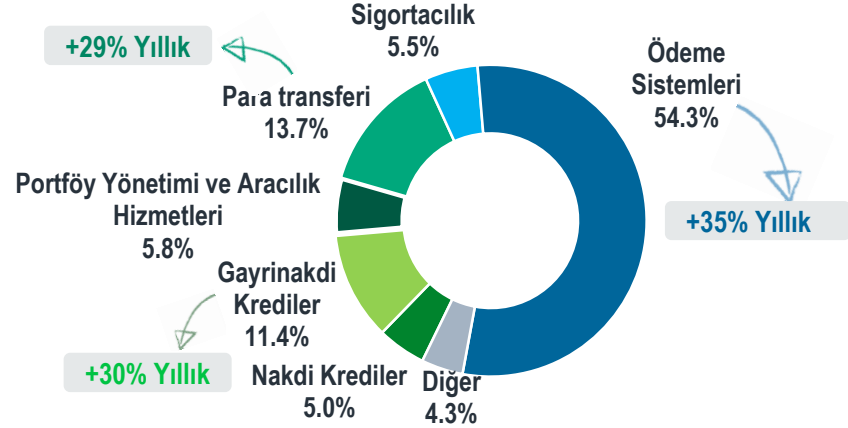


İYİ ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ ÜCRET VE KOMİSYON YAPISI, SAĞLAM PERFORMANSI GARANTİLİYOR

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR
(Milyon TL)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI²



Krediye bağlı olmayan komisyonlar içerisinde Dijital kanallardan sağlanan komisyonların payı: %47³

Müşterileri
Dijitalleştirmek

8 milyon aktif dijital
müşteri¹

İşlemleri
Dijitalleştirmek

Nakit harici işlemlerin
96%'sı dijital üzerinden
gerçekleştirilmekte

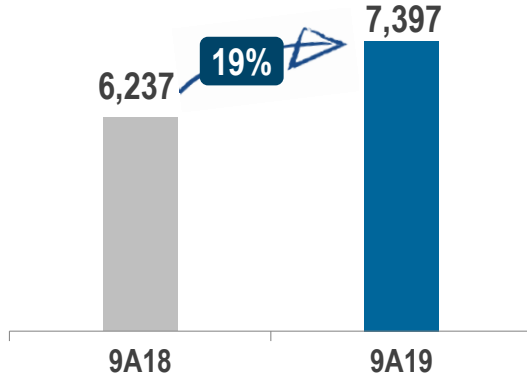
Satışları
Dijitalleştirmek

Uçtan uca
dijital satış
%47

1 Üç ayda en az bir kez internet/mobil girişi veya telefon bankacılığı kullanımı
2 Kırılım solo Yönetim Raporlamasına göre. Kırılımda bireysel emeklilik ve hayat sigortası komisyonları «Sigortacılık» komisyonları altında gösterilmiştir. Ancak bu kalem konsolide finansallarda «diğer faaliyet gelirleri» altında muhasebeleştiriliyor 3Solo Yönetim Raporlamasına göre

DİSİPLİNLİ MALİYET YÖNETİMİ

OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



- Pendik IT Kampüs & Şube Dönüşüm Projesi amortisman gideri: Operasyonel Giderler üzerinde %1'lik etki
- Özel bankaların emeklilik fonlarına yapılan % 5 oranında teşvikin kaldırılması: Operasyonel Giderler üzerinde %1'lik etki
- TMSF düzenlemesi¹: Operasyonel Giderler üzerinde %1'lik etki

OPERASYONEL
GİDERLER/
Ort. Aktifler

2.39%

9A19



GELİR/
Ort. Aktifler

6.04%

9A19



GİDER/GELİR²

39.6%

vs.

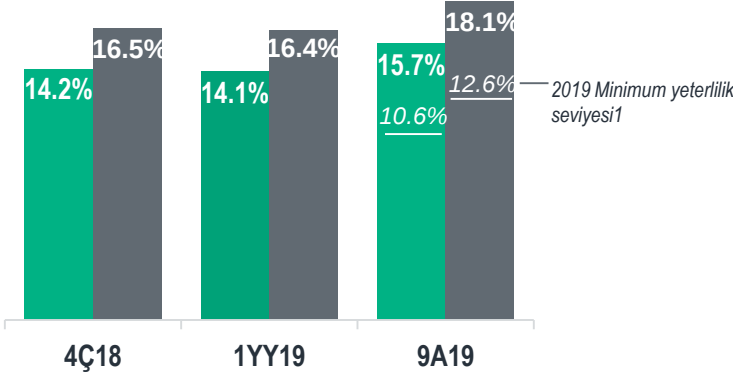
Bloomberg Gelişmekte Olan
Avrupa Bölgesi Bankaları
1YY19 Rakipler Ortalaması: %48.2

¹ Sigorta limitinin 100,000 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesi ve sigorta prim oranındaki artışı
² 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

İÇ SERMAYE ÜRETİM KAPASİTESİ GÜÇLÜ SERMAYE TABANINI DESTEKLEMekte

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

■ ÇEKİRDEK SERMAYE ORANI
■ SYR



DOLAR/TRY

5.27

5.75

5.62

2.35mia TL

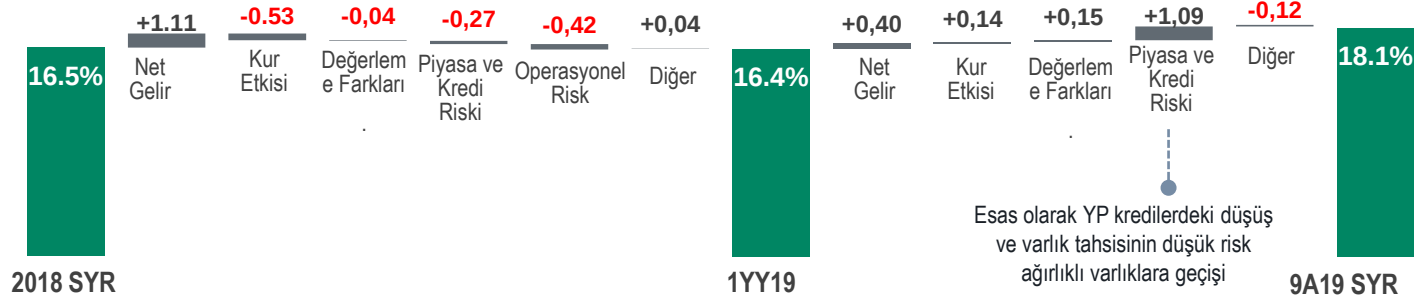
Serbest Karşılık

Solo:
22mia TL
Konsolide:
18mia TL

Sermaye Fazlası

2019 için geçerli olacak %12.6 minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır.

SYR Etkileri

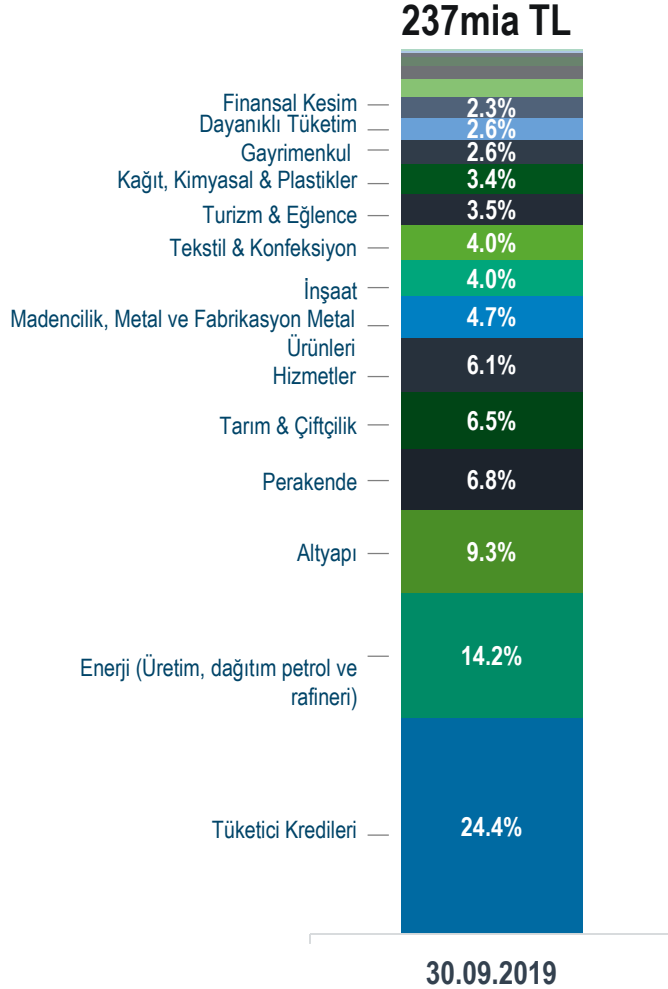


EKLER

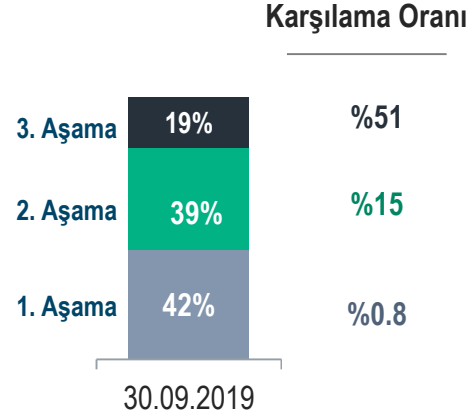
Syf. 16	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 17	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 18	Düzeltilmiş Kredi/Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 19	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 20	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 21	Özet Bilanço
Syf. 22	Özet Gelir Tablosu
Syf. 23	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 24	Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: YÜKSEK KARŞILAMA ORANINA SAHİP ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KREDİ PORTFÖYÜ

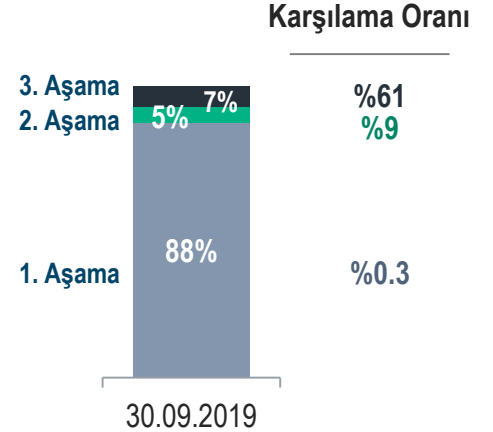
BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹



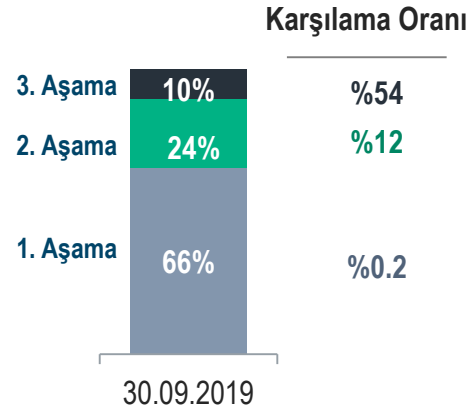
Gayrimenkul



Alt Yapı

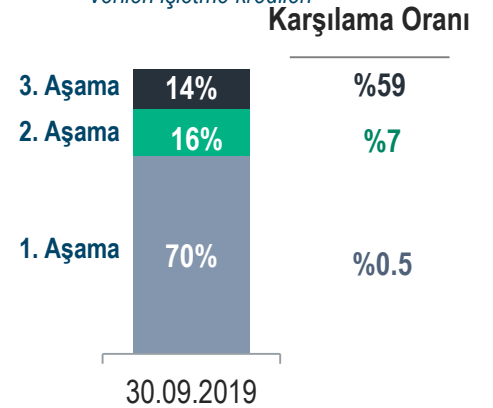


Enerji Kredileri



İnşaat

Taahhüt firmaların yapılandırma projeleri için verilen işletme kredileri



¹ Konsolide olmayan MIS datası

EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

YP CANLI KREDİLER

– TOPLAM CANLI KREDİLERİN %39'u

17.0mia ABD\$ Konsolide YP Canlı Krediler

=

US\$
3.9bn

+

13.1mia ABD\$ Konsolide olmayan YP Canlı Krediler

12.2%

İhracat Kredileri

- YP gelirli şirketler

25.2%

İşletme Kredileri ve Diğer Krediler

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

62.6%

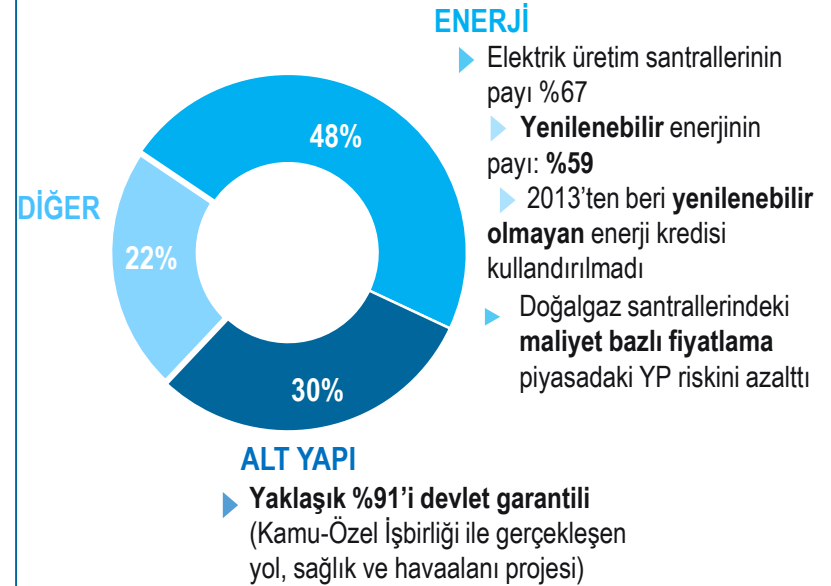
Proje Finansman Kredileri

- PF kredilerinin yaklaşık %80'i düşük kur riskine sahiptir
- Projelerin çoğu YP gelir sağlıyor

Eylül 19

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

KONSOLİDE OLMAYAN PROJE FİNANSMAN KREDİLERİNİN DAĞILIMI



EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ/MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

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

Toplam
Kredi /
Mevduat:

94%

Düzeltilmiş
Kredi/
Mevduat

68%

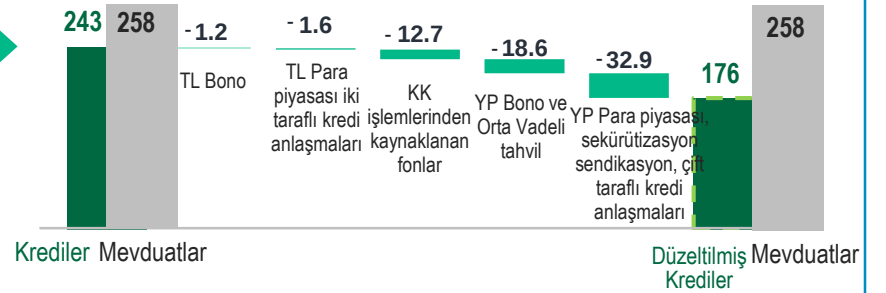
TL Kredi /
TL Mevduat:

141%

YP Kredi /
YP Mevduat:

62%

(milyar TL)



Likidite Karşılama Oranları (LKO)¹, **zorunlu minimum oranların oldukça üzerinde**

Toplam LKO	208.0%
2019 için minimum gereklilik	100%
FC LCR	226.2%
2019 için minimum gereklilik	80%

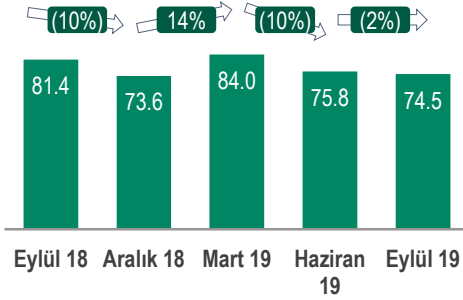
¹ Eylül ayının son haftasının ortalamasıdır.

EKLER: BİREYSEL VE TL İŞLETME KREDİLERİ

TL İŞLETME KREDİLERİ

(Milyar TL)

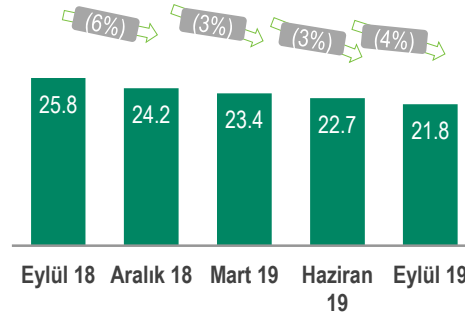
(8%)
Yıllık



KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

(16%)
Yıllık



Pazar Payları ³

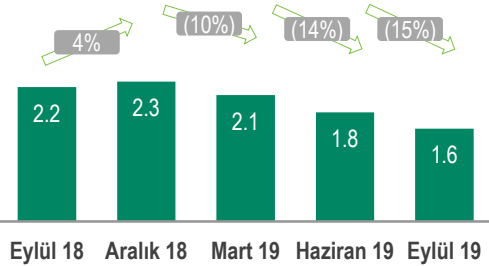
	Eylül 19	Çeyreksele	Sıralama
Bireysel Krediler	%13.1	-36bp	#1*
Bireysel Konut	%11.0	-83bp	#1*
Bireysel Taşıt	%36.7	-177bp	#1*
Bireysel Destek Kredileri	%11.2	+12bp	#1*
TL İşletme Kredileri	%8.4	-27bp	#3*
KK Müşteri Sayısı ²	%14.0	-8bp	#1
Toplam KK Ciro ² (Kümülatif)	%18.8	-4bp	#1
Üye İşyeri Ciro ² (Kümülatif)	%18.4	-8bp	#2

* Pazar payları ve sıralama özel bankalar arasında.
Sıralamalar Haziran 2019 itibarıyla

TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

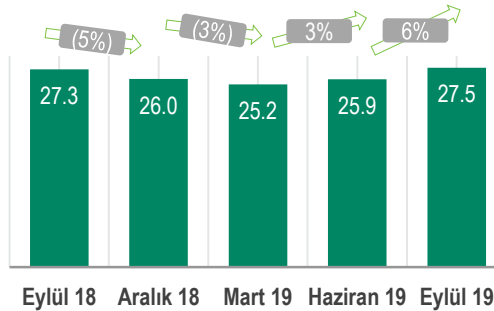
(31%)
Yıllık



DESTEK KREDİLERİ ¹

(Milyar TL)

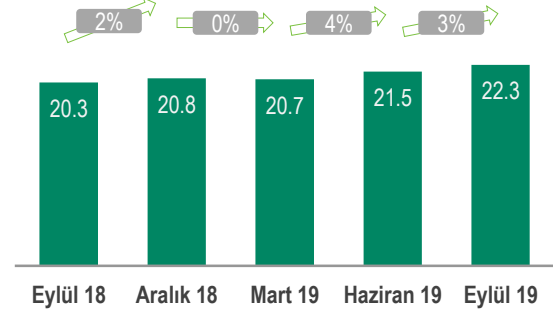
+1%
Yıllık



BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+10%
Yıllık



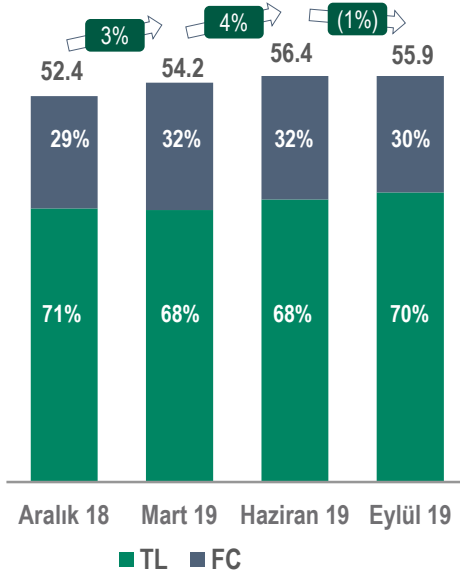
1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

2 Eylül 2019 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar payıdır.

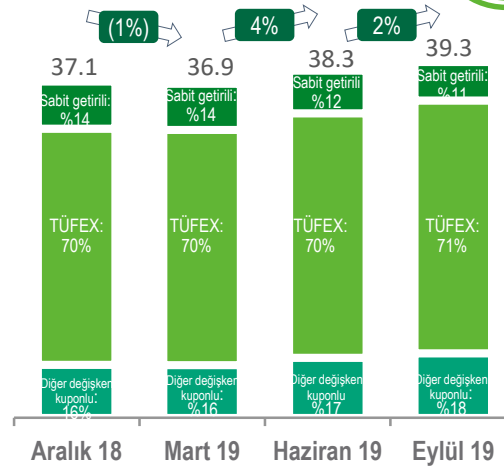
3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 27 Eylül 2019 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre.

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

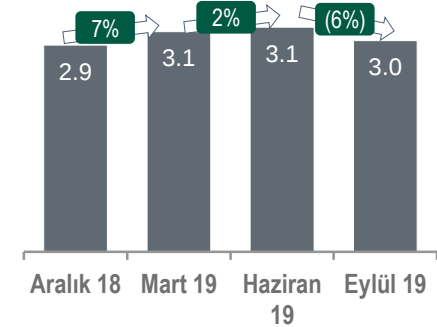


TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)



TUFEX
Tahvil:
28mia TL

YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD Doları)



- Garanti'nin 2020'deki toplam itfa payı ~ 10 milyar TL (TUFEX tahvil 5,5 milyar TL , diğer değişken kuponlu 3,7 milyar TL ve sabit kuponlu tahvil 0,8 milyar TL)
- Mart ve Nisan aylarında, toplam 9 milyar TL'lik diğer değişken kuponlu ve TUFEX tahvil itfaları gerçekleşecek.
- Bu, yeniden yatırım için kapasite olacağını göstermekte.

Menkul Kıymetler Dağılımı

Gerçeğe Uygun Değer
Farkı Kâr Zarara Yansıtılan
Finansal Varlıklar 2.0%

İtfa Edilmiş
Maliyeti ile
Ölçülen
Finansal
Varlıklar
48.6%

Gerçeğe
Uygun
Değer Farkı
Diğer
Kapsamlı
Gelire
Yansıtılan
Finansal
Varlıklar
49.4%

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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

Milyar TL

AKTİFLER	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019
Nakit Değerler ve Bankalar	36,6	35,7	35,8	42,2
TC Merkez Bankası Hesabı	35,8	42,8	48,9	38,0
Menkul Kıymetler	52,4	54,2	56,4	55,9
Brüt Krediler + Finansal Kiralama ve Faktoring Alacakları	265,6	282,1	274,4	268,0
+TL Krediler	153,5	162,9	155,7	157,8
TL Takipteki Alacaklar	7,3	8,2	8,6	10,3
info: TL Canlı Krediler	146,2	154,6	147,1	147,4
+YP Krediler (ABD Doları)	19,5	19,6	19,2	18,2
YP Takipteki Alacaklar (ABD Doları)	1,0	1,0	1,0	1,2
info: YP Canlı Krediler (ABD Doları)	18,5	18,6	18,1	17,0
+TL Finansal Kiralama ve Faktoring Alacakları	3,6	3,4	2,8	3,0
TL Takipteki Finansal Kiralama ve Faktoring Alacakları	0,5	0,5	0,4	0,5
+FC Leasing & Faktoring Alacakları (ABD Doları)	1,1	1,0	1,0	0,9
YP Takipteki Finansal Kiralama ve Faktoring Alacakları (ABD Doları)	0,1	0,1	0,1	0,1
info: Canlı Krediler (TL+YP)	243,5	259,0	251,4	242,9
Sabit Kıymetler ve İştirakler	5,6	6,6	6,7	6,6
Diğer	3,2	2,0	0,2	0,6
TOPLAM AKTİFLER	399,2	423,3	422,3	411,2
PASİFLER VE ÖZKAYNAKLAR	31.12.2018	31.03.2019	30.06.2019	30.09.2019
Toplam Mevduat	245,0	262,8	260,1	257,8
+Vadesiz Mevduat	64,2	76,1	76,8	80,2
TL Vadesiz	22,5	25,5	25,1	28,1
YP Vadesiz (Amerikan Doları)	7,9	9,0	9,0	9,3
+Vadeli Mevduat	180,8	186,7	183,3	177,7
TL Vadeli	81,6	77,9	76,5	76,8
YP Vadeli (Amerikan Doları)	18,8	19,4	18,6	18,0
Repo ve Bankalararası İşlemler	2,6	1,6	2,0	1,5
İhraç Edilen Tahviller	26,9	29,7	30,8	22,8
Alınan Krediler	49,6	52,9	49,4	43,3
Diğer Pasifler	28,1	27,8	29,5	34,0
Özkaynaklar	46,9	48,4	50,6	51,8
TOPLAM PASİFLER VE ÖZKAYNAKLAR	399,2	423,3	422,3	411,2

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL GELİR KALEMLERİ			KÜMÜLATİF GELİR KALEMLERİ		
	2Ç19	3Ç19	Çeyreksel	9A18	9A19	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri–Swap Fonlaması Giderleri dahil	4,265	4,382	3%	12,136	12,928	7%
(+) Net Faiz Geliri –TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	4,051	4,555	12%	11,488	12,526	9%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	937	637	-32%	2,486	2,564	3%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-723	-810	12%	-1,838	-2,162	18%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1,476	1,662	13%	3,752	4,637	24%
(+) Ticari Kar/Zarar	-254	70	-128%	182	4	-98%
(+) (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç)						
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	141	-159	-213%	2,417	280	-88%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık İptalleri ve Tek Seferlik Kalemler Hariç)	354	359	1%	787	1,008	28%
= GELİRLER	5,841	6,474	11%	16,858	18,578	10%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	108	20	-82%	137	128	-7%
(+) İdari Para Cezası İptalleri	83	0	n.m	0	83	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	26	20	-24%	137	45	-67%
(-) Operasyonel Giderler	-2,472	-2,508	1%	-6,237	-7,397	19%
(-) Personel Giderleri	-1,070	-1,043	-2%	-2,593	-3,138	21%
(-) Diğer	-1,402	-1,465	4%	-3,644	-4,259	17%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	3,477	3,985	15%	10,758	11,308	5%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1,097	-2,168	98%	-2,521	-4,622	83%
(-) Beklenen Zarar	-2,134	-2,971	39%	-6,766	-8,492	25%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-141	159	-213%	-2,417	-280	-88%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	897	962	7%	1,828	3,590	96%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-469	-487	4%	-2,607	-1,688	-35%
(-) Serbest Karşılıklar	0	0	n.m	-700	-100	n.m
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-469	-487	4%	-1,907	-1,588	-17%
= NET KÂR	1,911	1,330	-30%	5,630	4,998	-11%

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

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Aralık-18	Mart-19	Haziran-19	Eylül-19
Kârlılık Oranları				
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (Kümülatif) ¹	15.0%	15.6%	15.3%	13.5%
Ortalama Aktif Kârlılığı (Kümülatif) ¹	1.7%	1.8%	1.8%	1.6%
Gider/Gelir Oranı	35.6%	38.6%	40.0%	39.6%
Çeyreksele Swap Fonl. Giderleri dahil Net Faiz Marjı	6.3%	5.1%	4.9%	5.0%
Çeyreksele Swap Fonl. Giderleri dahil, TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	2.6%	3.9%	3.8%	4.3%
Kümülatif Swap Fonl. Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5.3%	5.1%	5.0%	5.0%
Kümülatif Swap Fonl. Giderleri dahil, TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	3.5%	3.9%	3.9%	4.0%
Likidite Oranları				
Kredi / Mevduat	99.4%	98.6%	96.7%	94.2%
TL Kredi / TL Mevduat	140.5%	149.6%	144.7%	140.5%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	68%	68%	63%	68%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar+ TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	122.8%	127.7%	121.2%	121.0%
YP Kredi / YP Mevduat	69.0%	65.5%	65.8%	62.4%
Aktif Kalitesi Oranları				
Takipteki Krediler Oranı	5.2%	5.4%	5.7%	6.7%
Karşılama Oranı	5.0%	5.2%	5.5%	6.2%
+ 1. Aşama	0.5%	0.5%	0.5%	0.5%
+ 2. Aşama	10.4%	11.2%	11.6%	11.1%
+ 3. Aşama	59.1%	59.0%	58.5%	62.3%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç, kümülatif baz puan)	204	201	181	227
Sermaye Yeterlilik Oranları				
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.5%	15.5%	16.4%	18.1%
Çekirdek Sermaye Oranı	14.2%	13.3%	14.1%	15.7%
Kaldıraç	7.5x	7.7x	7.4x	6.9x

¹ Mar-19 ve Haz-19 ve Eyl-19 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)

Çeyreksele Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç19	2Ç19	3Ç19
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3,387	2,134	2,971
1. Aşama	719	256	147
2. Aşama	1,615	937	231
3. Aşama	1,053	941	2,592
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1,732	897	962
1. Aşama	599	269	132
2. Aşama	774	346	482
3. Aşama	358	282	348
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1,655	1,238	2,009
(b) Ortalama Toplam Krediler	273,816	278,221	271,169
(a/b) Çeyreksele Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	245	178	294
Bilgi: Kur Etkisi ¹	44	20	-23
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	201	158	317

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3A19	6A19	9A19
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3,387	5,521	8,492
1. Aşama	719	975	1,122
2. Aşama	1,615	2,552	2,783
3. Aşama	1,053	1,994	4,587
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1,732	2,628	3,590
1. Aşama	599	868	1,000
2. Aşama	774	1,120	1,602
3. Aşama	358	641	989
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1,655	2,892	4,902
(b) Ortalama Toplam Krediler	273,816	274,001	272,493
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	245	213	241
Bilgi: Kur Etkisi ¹	44	32	14
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	201	181	227

¹ 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

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

Internet: www.garantibbvainvestorrelations.com

