

BDDK Konsolide Finansallara göre

9A26 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

28 Ekim 2026

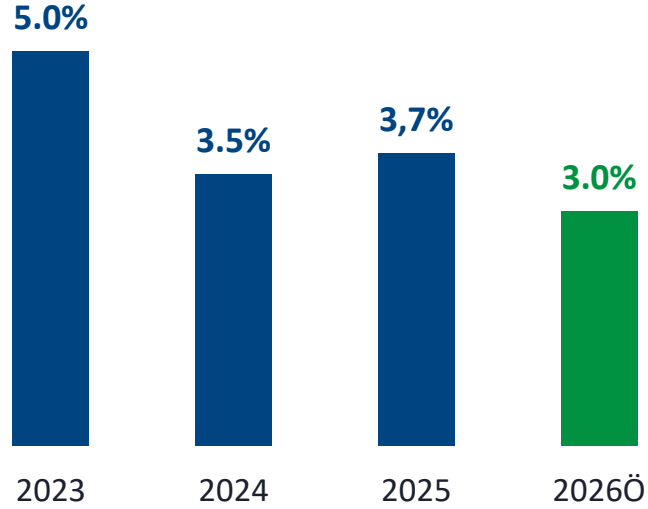


01.

MAKRO ÖZET

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

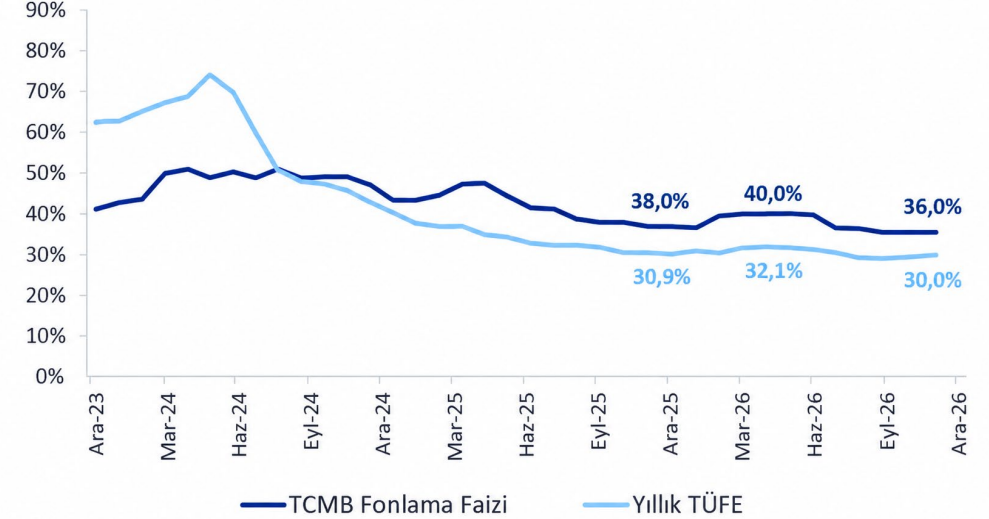
GSYH BÜYÜME (yıllık)



Zayıflayan iç talep, güçlü ihracat ve turizm gelirlerinin yanı sıra bu yıl elverişli hasat koşullarıyla güçlenen tarımsal üretim tarafından kısmen dengeleniyor.

Yüksek enerji fiyatları ve beklentilerin altında seyreden ekonomik aktivite nedeniyle **aşağı yönlü riskler bulunmakla birlikte, 2026 yılı GSYH büyüme tahminimizi %3 seviyesinde koruyoruz.**

TCMB FONLAMA FAİZİ VE TÜFE BEKLENTİLERİ (dönem sonu)

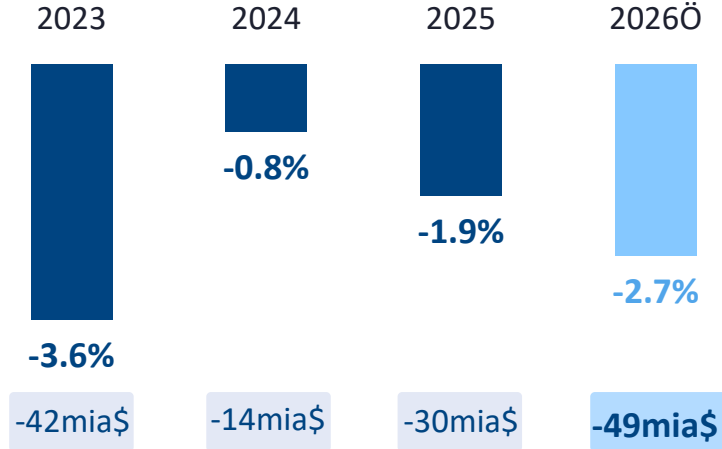


2026 yıl sonu enflasyon tahminimizi **yaklaşık %30** seviyesinde koruyoruz. Olumlu gıda fiyatları dezenflasyonu desteklerken, yüksek enerji maliyetleri ve jeopolitik riskler iyileşmeyi sınırlandırabilir.

Ekim ayındaki 100 baz puanlık faiz indiriminin ardından, TCMB fonlama faizinin **yıl sonunda %36** seviyesinde kalmasını bekliyoruz.

CARİ AÇIK / GSYH

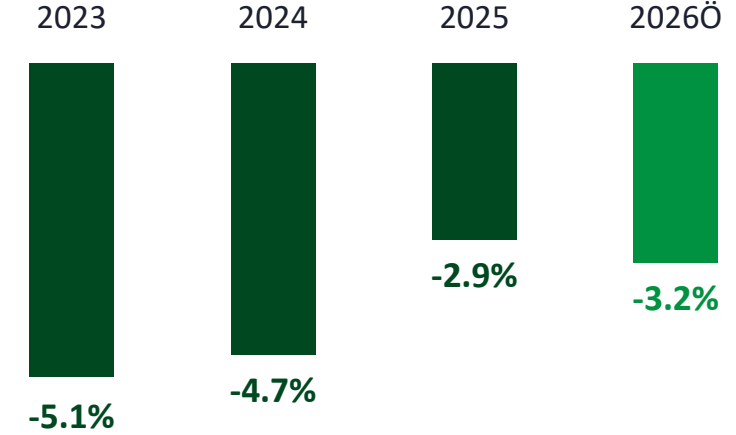
(yıl sonu)



Cari dengedeki gelişmeler beklentilerden daha olumlu bir seyre işaret ediyor. İhracattaki ikame etkisi, güçlü turizm gelirleri, beklentilerin altında seyreden iç talep ve elektrik üretiminde yenilenebilir enerjinin artan payı bu görünümü destekliyor.

BÜTÇE AÇIĞI / GSYH

(yıl sonu)



Artan gelir vergisi tahsilatı ve kontrollü harcamalar bütçe dengesini destekledi.

02.

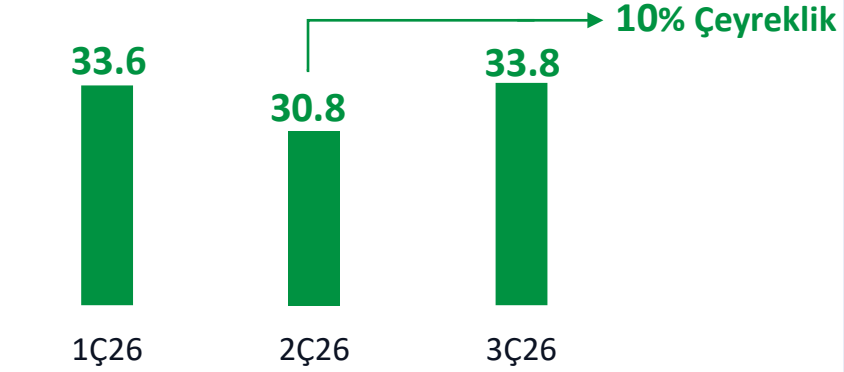
9A26 FİNANSAL SONUÇLARI

RAKİPSİZ KÂRLILIK PERFORMANSIMIZ KORUNDU

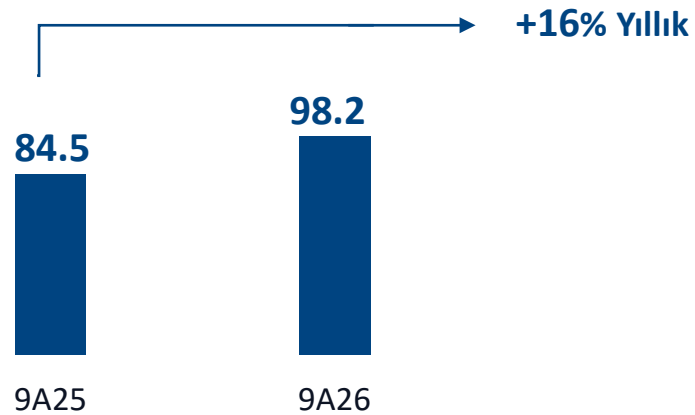


NET KÂR (TL mia)

Çeyrekssel



Kümülatif



Güçlü net faiz geliri ve ücret-komisyon gelirleri, artan karşılık giderlerini fazlasıyla karşılayarak **yüksek kaliteli kârlılık performansımızı ortaya koydu.**

9A26 ORT. ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI ORANI

27.5%

9A26 ORT. AKTİF
KÂRLILIĞI ORANI

2.6%

KALDIRAÇ

10.7x

ÇEKİRDEK SYR

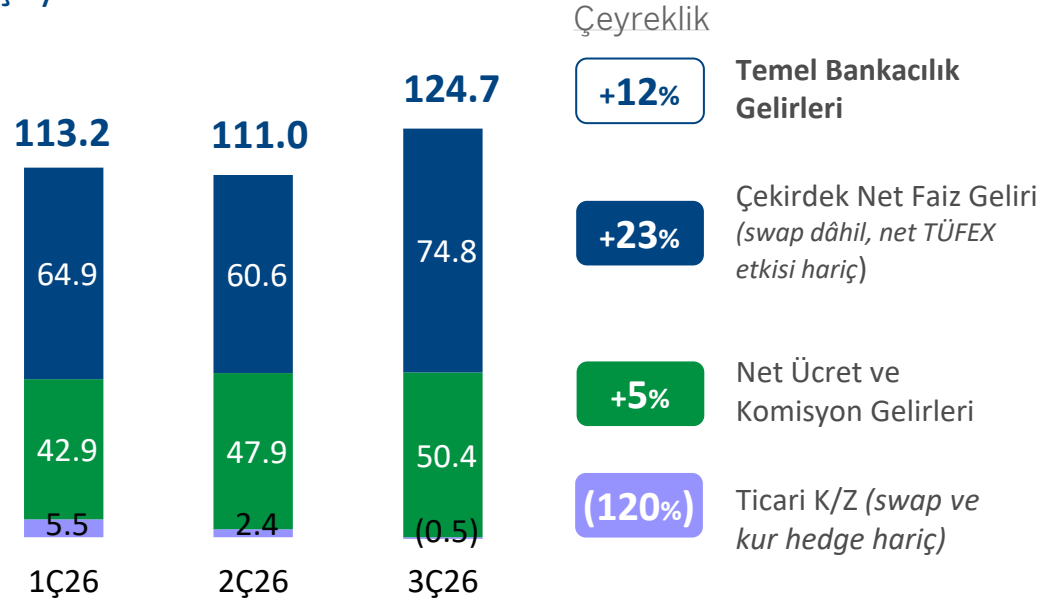
12.0%

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİNDE **SÜRDÜRÜLEBİLİR GÜÇLÜ PERFORMANS**



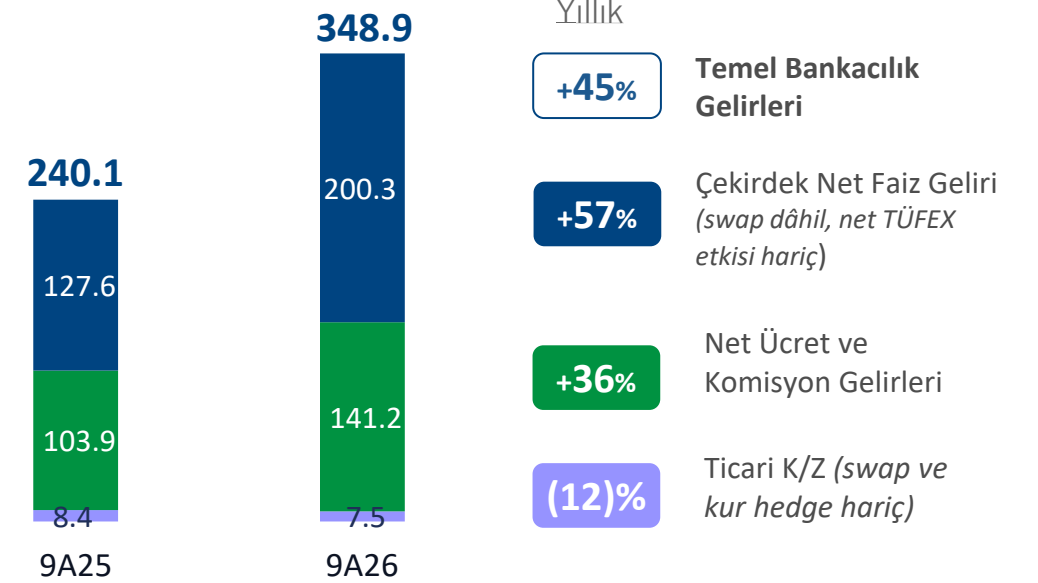
TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

Çeyrekssel



Güçlü net faiz geliri, ücret ve komisyon gelirlerindeki istikrarlı ivme ve iştiraklerin artan katkısı, **temel bankacılık gelirlerindeki büyümeyi desteklemeye devam etti.**

Kümülatif

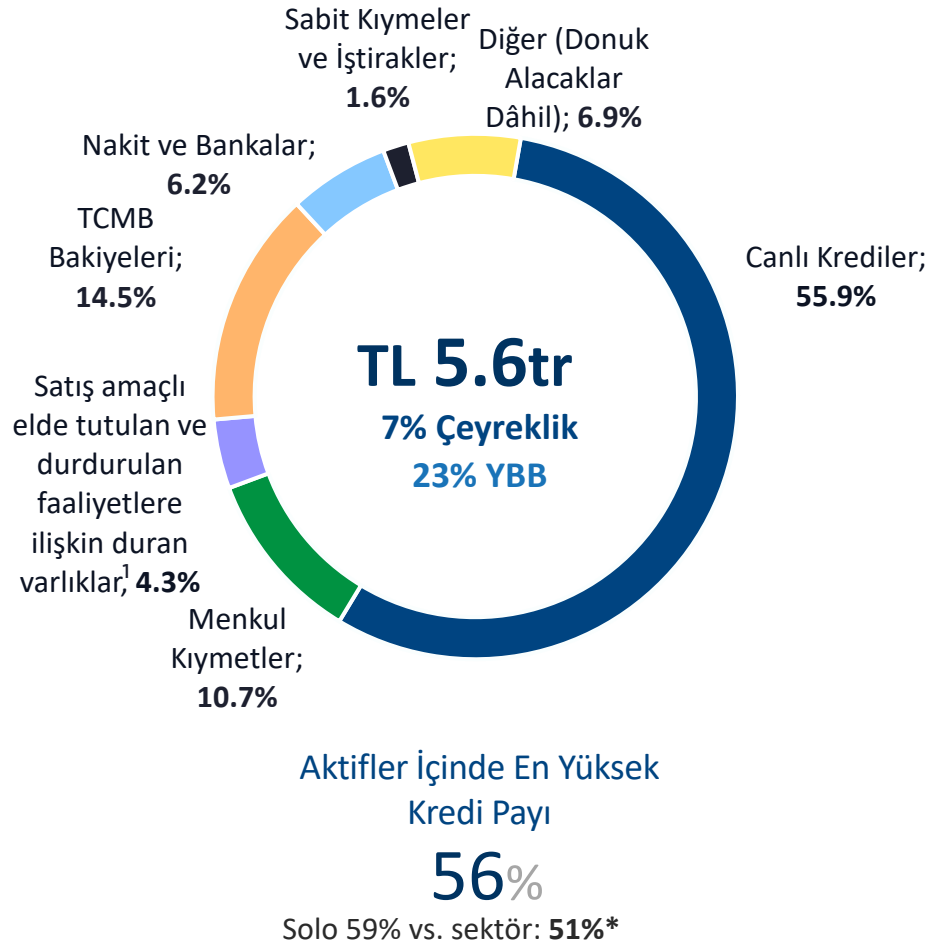


Çeşitlendirilmiş ve yüksek kaliteli temel bankacılık gelirlerinde **istikrarlı performans**, sürdürülebilir kâr büyümesi için sağlam bir temel oluşturuyor.

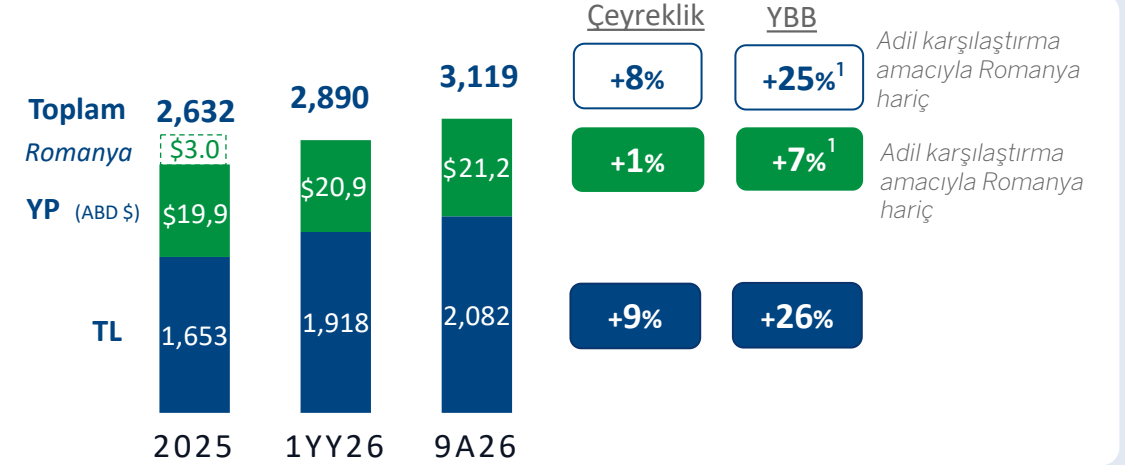
KREDİ ODAKLI AKTİF YAPISI AYIRT EDİCİ FAKTÖR OLMAYA DEVAM EDİYOR



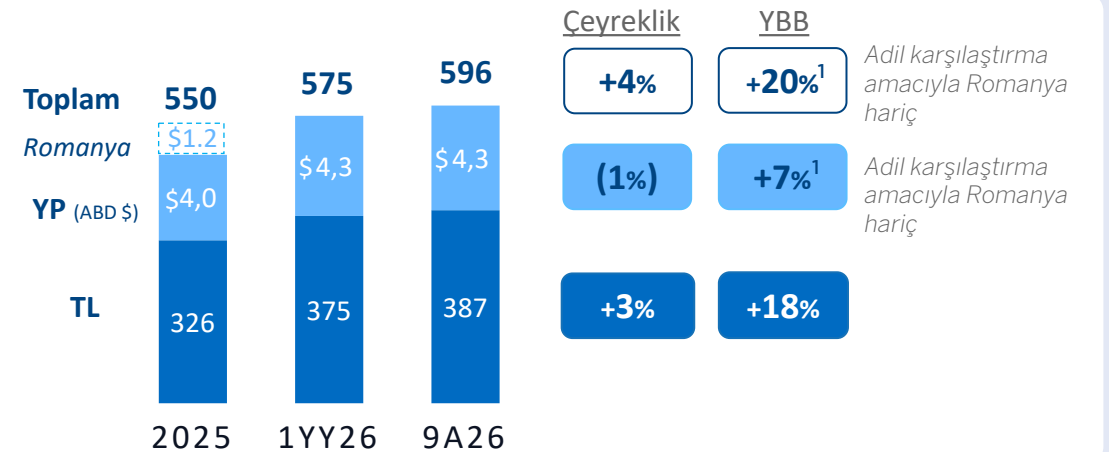
AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ mia)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ mia)



1 9A26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır.

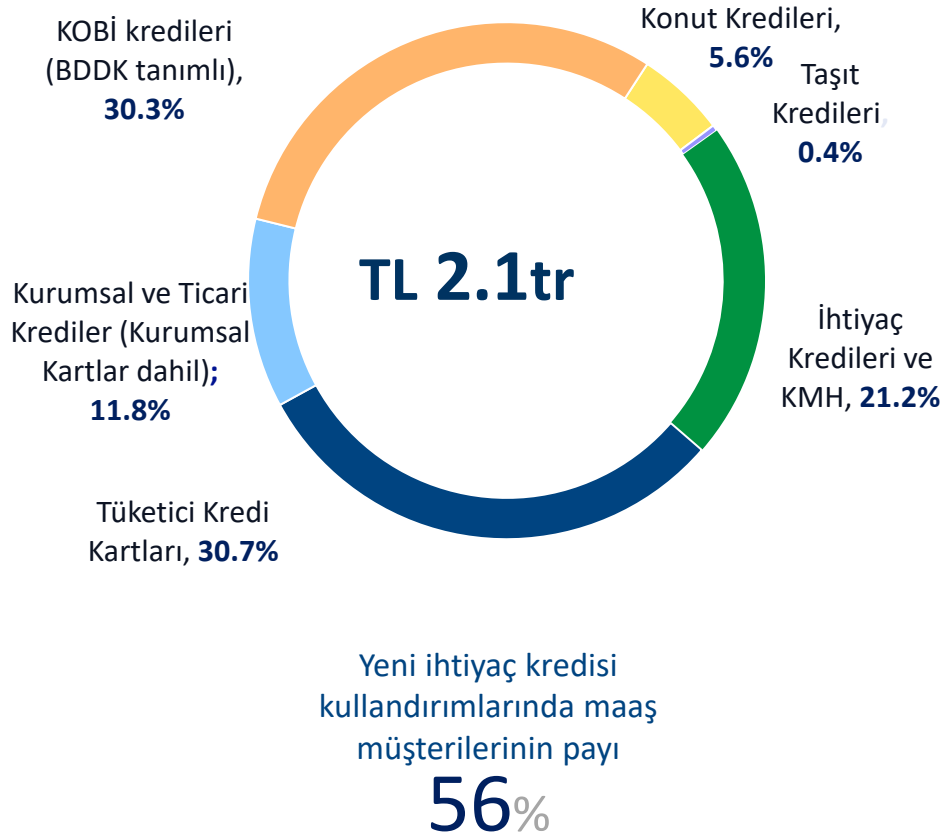
* Sektör verileri, ticari bankalar arasında BDDK'nın Ağustos ayına ilişkin en güncel aylık verilerine dayanmaktadır.

TÜM SEGMENTLERDE ARTAN PAZAR PAYLARI TL KREDİLERDEKİ LİDERLİĞİMİZİ GÜÇLENDİRDİ

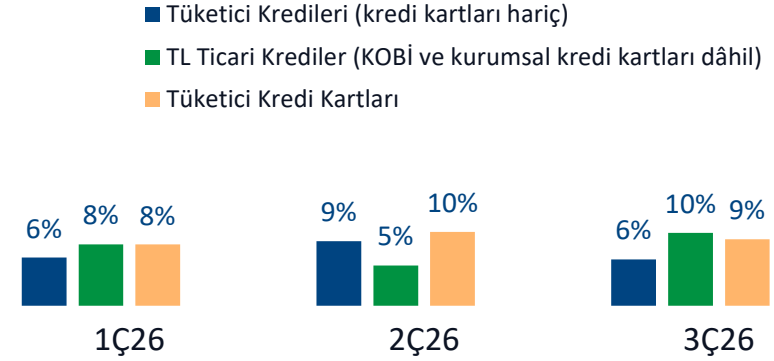


TL CANLI KREDİ KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin 67%'si)



TL CANLI KREDİ BÜYÜMESİ (%)



TL Krediler **+8%**

+8%

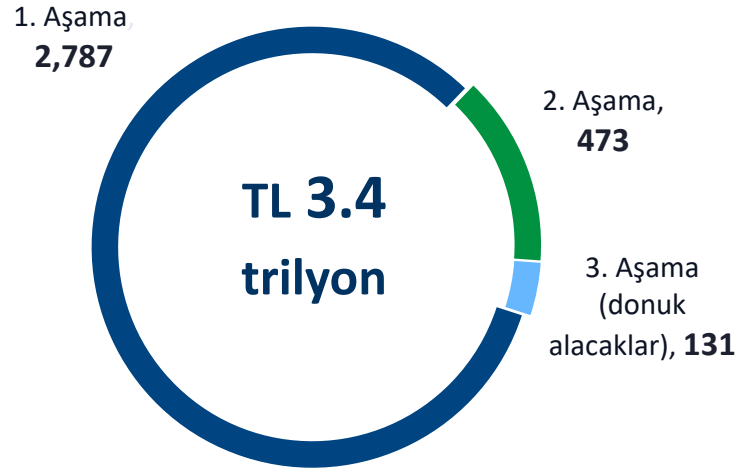
+9%

TL KREDİLERDE, TÜKETİCİ KREDİLERİNDE VE KREDİ KARTLARINDA LİDERLİK

PAZAR PAYI (Özel mevduat bankaları arasında)	2025	2Ç26	3Ç26
TL Krediler	22.1%	21.6%	22.4%
TL Ticari Krediler (KOBİ ve kurumsal kredi kartları dâhil)	20.4%	19.3%	20.6%
TL Mikro ve Küçük İşletmeler	24.2%	26.2%	26.1% ¹
Tüketici Kredileri (kredi kartları hariç)	23.3%	23.1%	23.4%
Tüketici İhtiyaç Kredileri (KMH dâhil)	21.6%	21.6%	22.2%
Tüketici Konut Kredileri	29.8%	28.7%	28.3%
Tüketici Kredi Kartları	23.6%	24.0%	24.5%

2. AŞAMADAKİ ARTIŞ *TÜKETİCİ KAYNAKLI GİRİŞLERDEN* KAYNAKLANIYOR

KREDİ VE ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)

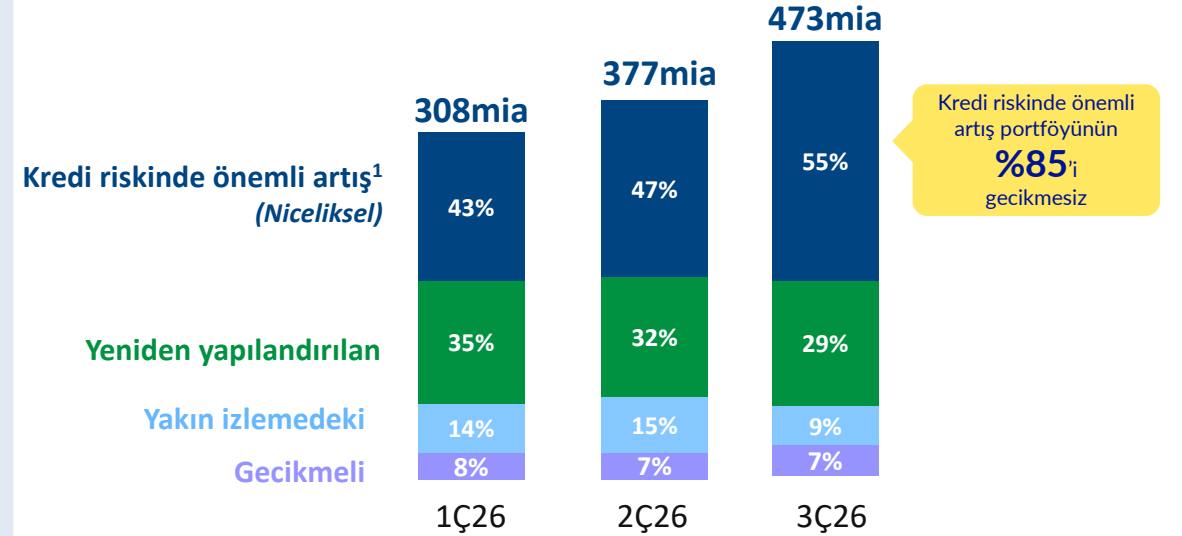


2. Aşamada Tüketici Kredilerinin Payı (Kredi Kartları Dâhil)

55%

vs. 2025: 51%
vs. 2024: 43%

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



2. Aşama Karşılık Oranı

6.1%

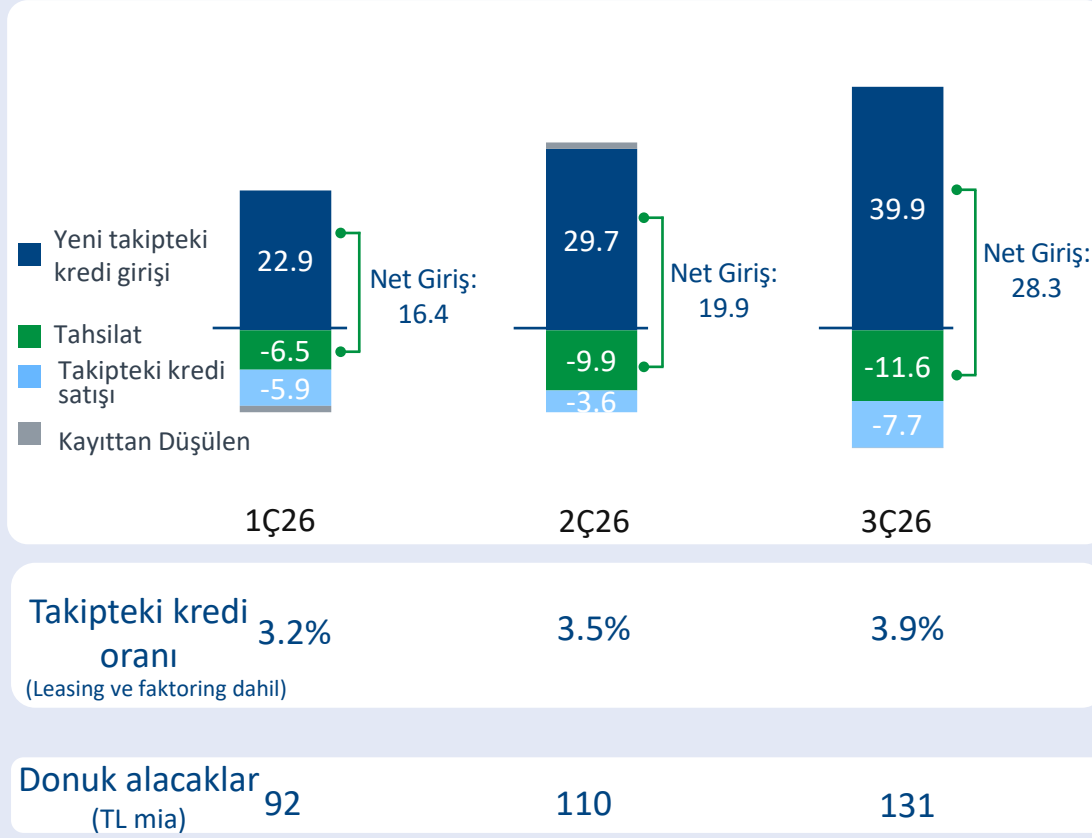
YP karşılık oranı: 12% TL karşılık oranı: 5%

vs. 2025: 8.6%
vs. 2024: 12.3%

2. Aşama karşılık oranındaki düşüş, ağırlıklı olarak **kredi riskinde önemli artış portföyündeki ihtiyatlı artışı** yansıtmaktadır.

ARTAN DONUK ALACAK GİRİŞLERİ *TÜKETİCİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARI* KAYNAKLI, BEKLENTİLERLE UYUMLU

DONUK ALACAKLAR VE DONUK ALACAK AKIŞI (TL mia, çeyrekssel)
(Brüt kredi ve alacakların 3.9%'u)



3. Aşamada tüketici kredilerinin payı (kredi kartları dâhil)

52%

vs. 2025: 55%
vs. 2024: 31%

Toplam karşılık oranı

3.6%

vs. 2025: 3.1%
vs. 2024: 3.3%

3. Aşama karşılık oranı

62%

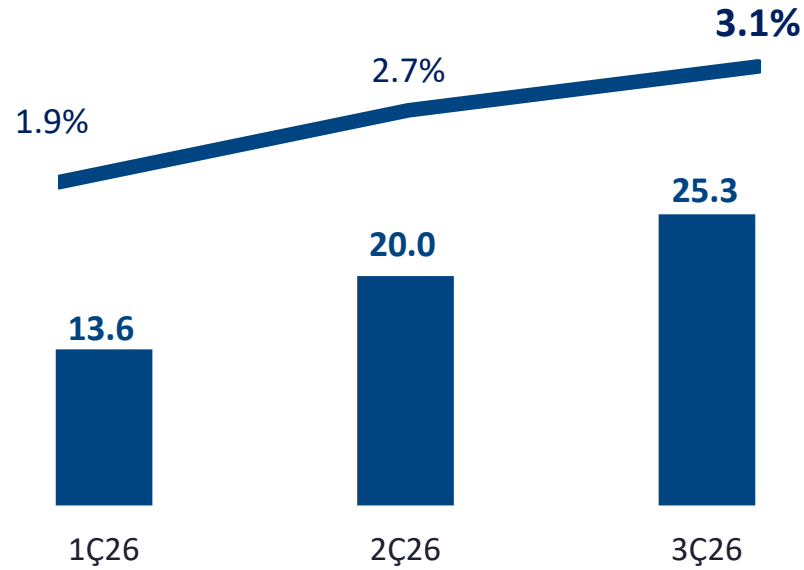
vs. 2025: 63%
vs. 2024: 67%

KREDİ RİSKİ MALİYETİNDEKİ ARTIŞ BÜYÜK ÖLÇÜDE **TÜKETİCİ KAYNAKLI DONUK ALACAK GİRİŞLERİ VE KARŞILIK İPTALLERİNİN NORMALLEŞMESİ** KAYNAKLI



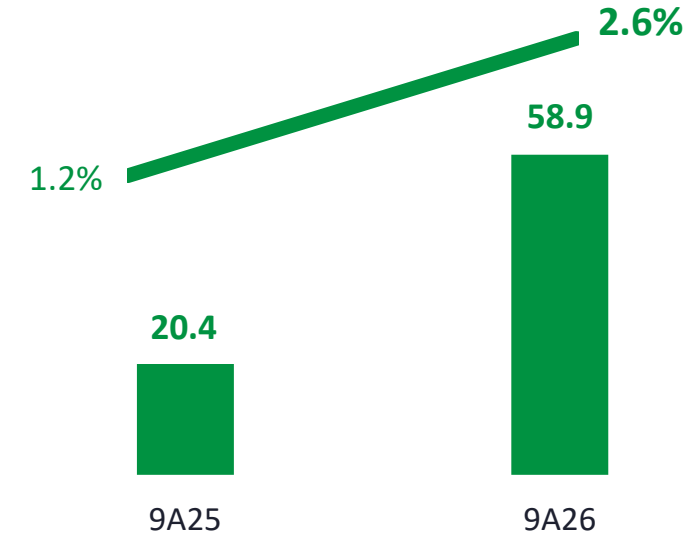
NET KARŞILIKLAR VE NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ (KUR ETKİSİ HARİÇ) (TL mia, %)

Çeyrekssel



Çeyreklik kredi riski maliyetindeki artış, ağırlıklı olarak tüketici kredileri ve kredi kartlarından kaynaklanan donuk alacak girişlerindeki yükselişten kaynaklanıyor.

Kümülatif



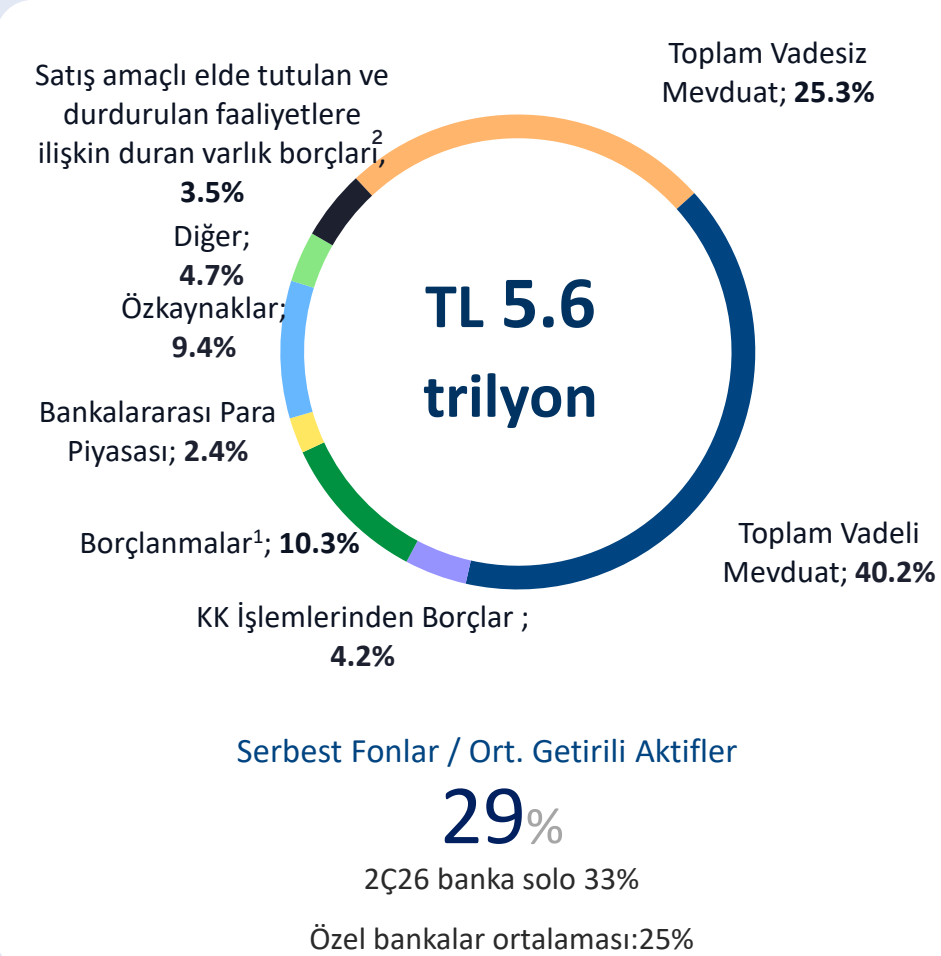
9A25 kredi riski maliyeti, istisnai düzeyde yüksek karşılık iptalinden olumlu etkilendi. Karşılık iptallerinin normalleşmesi ve artan donuk alacak girişleri, 9A26'da toplam kredi riski maliyetinin yükselmesine neden oldu.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

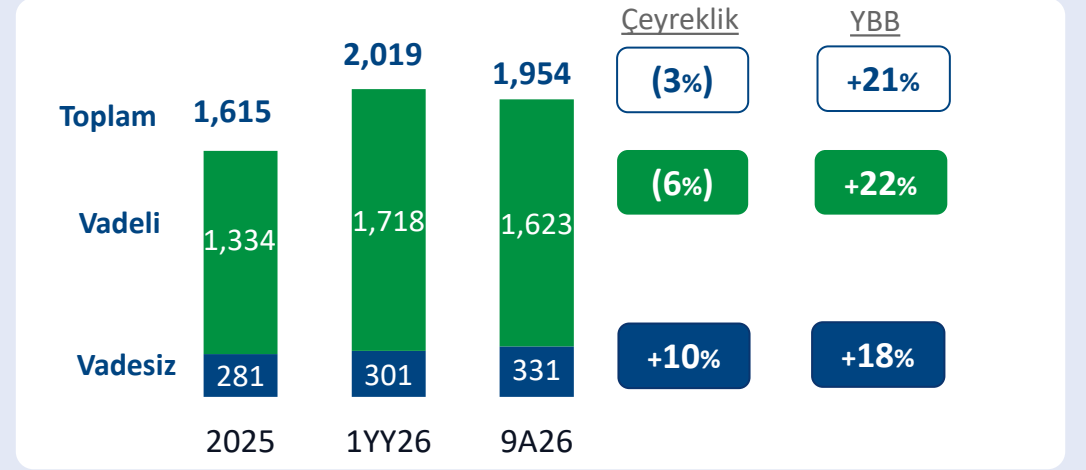


PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI

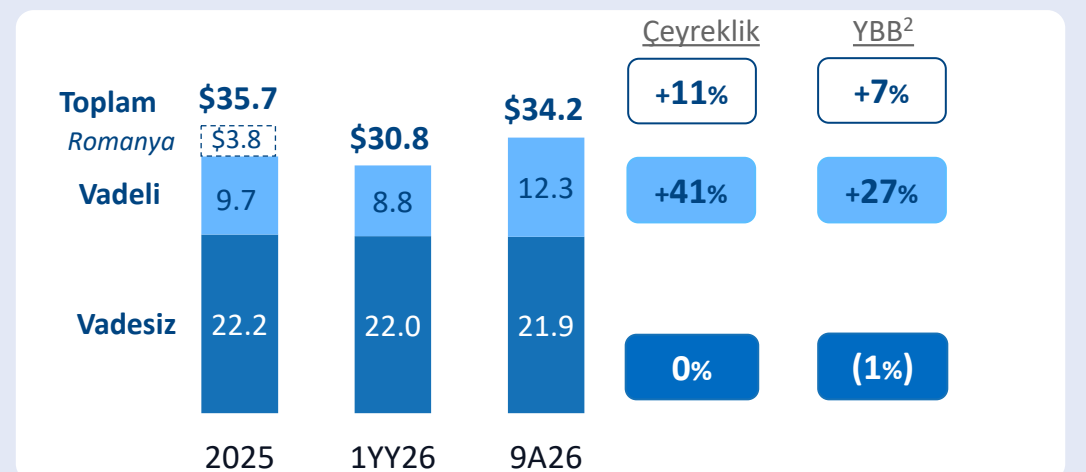


TL MÜŞTERİ MEVDUATLARI (TL mia)

(Müşteri mevduatlarının 54%'ü)



YP MÜŞTERİ MEVDUATLARI (ABD \$ mia)



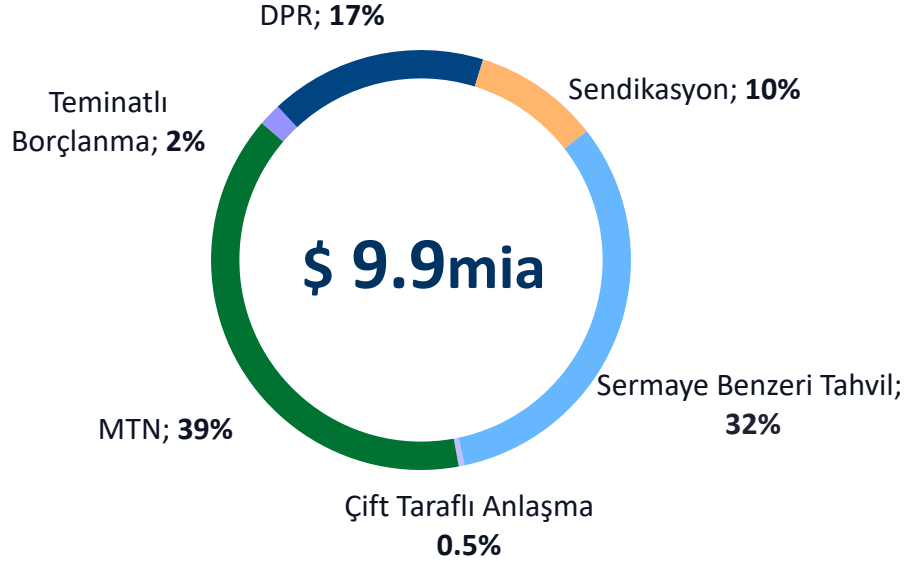
¹ İhraç edilen tahviller, kullanılan krediler ve sermaye benzeri borçlanmaları içermektedir.

² 9A26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları" altında yeniden sınıflandırılmıştır. Adil karşılaştırma amacıyla YBB büyüme oranına Romanya dâhil edilmemiştir.

Serbest fonlar: Özkaynaklar – YP zorunlu karşılıklar – Net donuk alacaklar – İştirakler – Maddi duran varlıklar + Vadesiz mevduatlar. Benzer bankalar ortalaması, en güncel 2Ç26 verilerine dayanmakta olup 4 özel bankayı kapsamaktadır.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

DIŞ BORÇ KIRILIMI (Eylül itibarıyla)



Sermaye optimizasyonu ve sürdürülebilirlik odağıyla **çeşitlendirilmiş fonlama yapısı**

125 milyon ABD\$ tutarında sürdürülebilirlik temalı sermaye benzeri kredi ihracı

İhraç, Banka'nın sermaye yapısını desteklerken **yeşil yatırımları ve mikro işletmelerin, KOBİ'lerin ve kadın girişimcilerin** finansmana erişimini desteklemektedir.

400 milyon Euro tutarında DPR ihracı (havale akımlarına dayalı finansman)

Banka, 20 Ekim'de 5 ve 7 yılın üzerinde vadelerle DPR ihraçlarını başarıyla tamamladı.

VDMK ihracı

30 Eylül 2026 itibarıyla güncel tutar: 1.7 milyar TL

DIŞ BORÇ / YP HIZLI LİKİDİTE¹

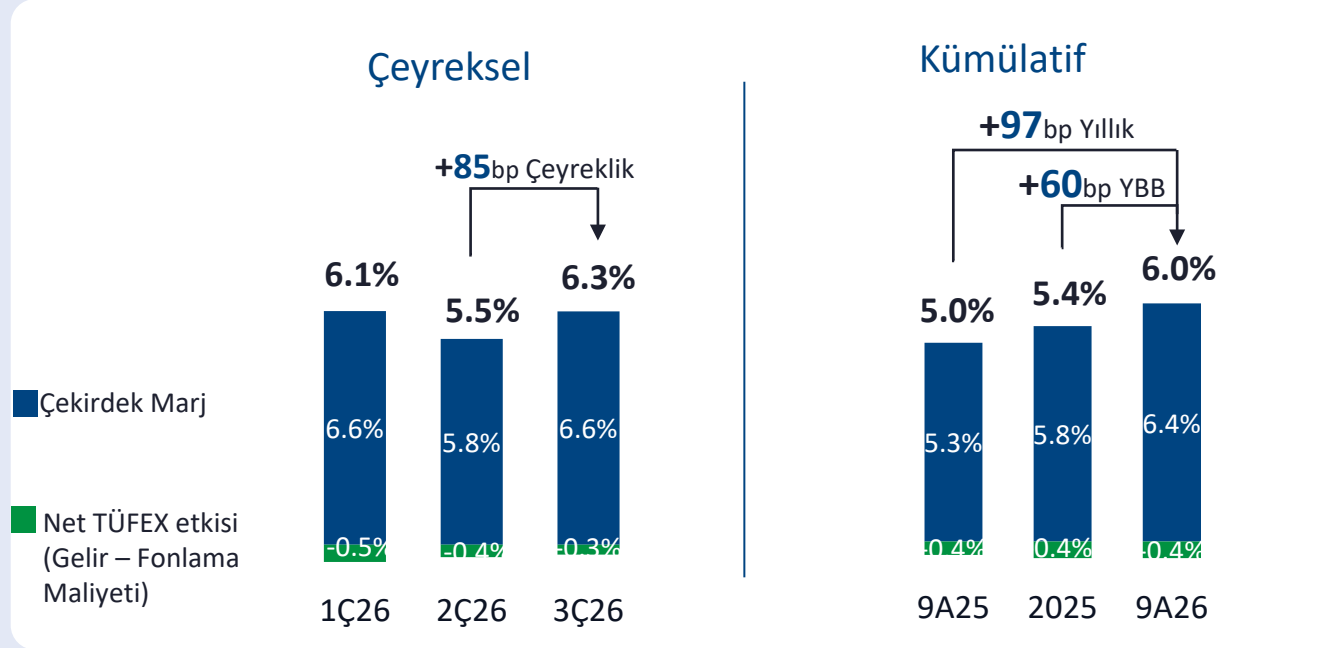


¹ YP Likidite Tamponu, swaplar, para piyasası alacakları ve TCMB'ye uygun ipoteksiz menkul kıymetleri içerir.

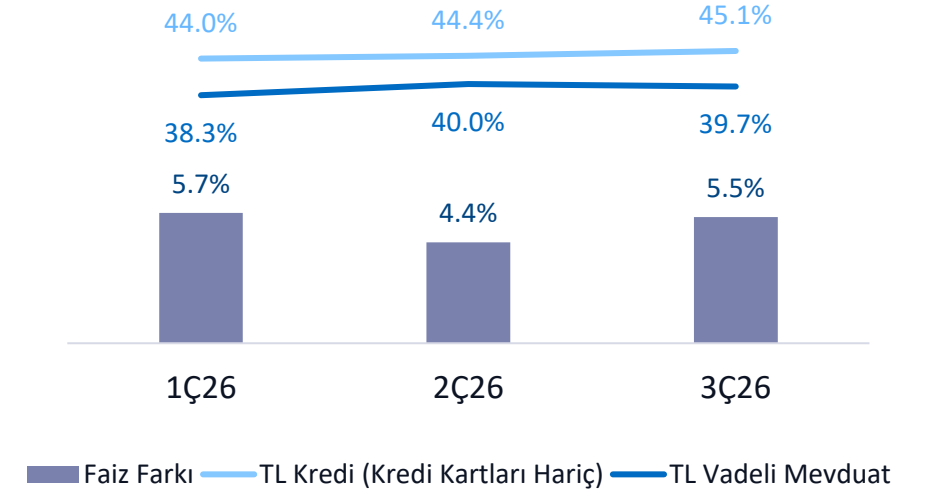
AZALAN FONLAMA MALİYETLERİ VE DİSİPLİNLİ FİYATLAMA İLE **FAİZ MARJINDA GÜÇLÜ TOPARLANMA**



SWAP MALİYETİ DÂHİL NET FAİZ MARJI¹



TL KREDİ – MEVDUAT FAİZ FARKI² Çeyreksele Bakiye



Net faiz gelirinde güçlü toparlanma (+%26 çeyreklik, +%59 yıllık) ile en yüksek net faiz geliri ve net faiz marjı seviyeleri korunuyor.
(swap maliyeti dahil)

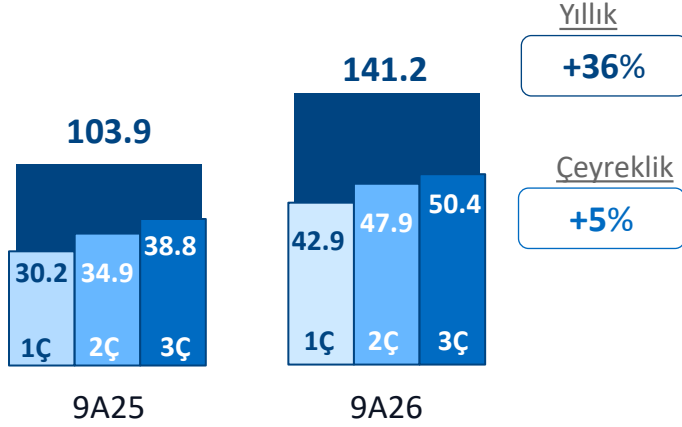
Azalan fonlama maliyetleri, 3Ç26'da faiz marjındaki genişlemenin **temel belirleyicisi** oldu.

Değerlemede kullanılan **TÜFEX tahmini %29'a** yukarı doğru revize edildi (1YY26: %27; 1Ç26: %23).

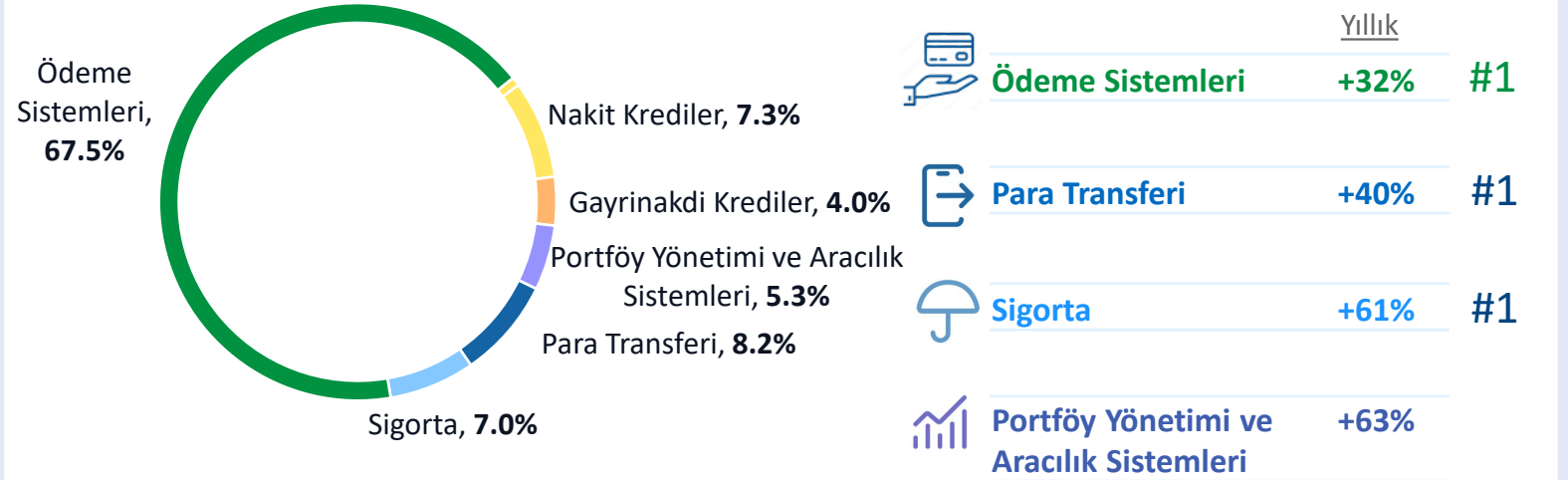
ÖDEME SİSTEMLERİNİN ARTAN KATKISIYLA SAĞLAM KOMİSYON ARTIŞI KORUNDU



NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI (Solo bazda) ¹



GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI

+ 2.3mn Müşteri sayısında yıllık artış

31.8mn Türkiye'de her 2 bankacılık müşterisinden 1'i Garanti BBVA müşterisi

#1 Bireysel Kitle, KOBİ, Ticari ve Mobil Bankacılık NPS skoru



ARTAN DİJİTAL PENETRASYON

18.9mn Dijital aktif müşteri (+1,2 milyon yıllık artış)

16.7mn/ Türkiye'de her 5 mobil bankacılık işleminden 1'i Garanti BBVA Mobil üzerinden gerçekleştiriliyor

Günlük ortalama giriş



AKILLI ASİSTAN UGI İLE PROAKTİF HİZMET

9.6mn Mobil kanallar üzerinden dijital asistanımız UGI'nin ulaştığı müşteri sayısı (73 milyonun üzerinde sohbet)

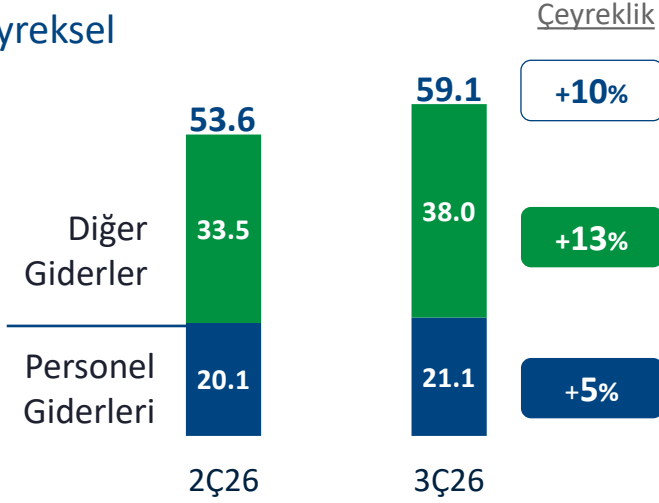
350+ konu Tüm genel içerikler OpenAI destekli büyük dil modeline (LLM) dönüştürülerek 350+ farklı konuyu kapsıyor

OPERASYONEL GİDER BÜYÜMESİ BÜTÇE İLE PARALEL İLERLİYOR

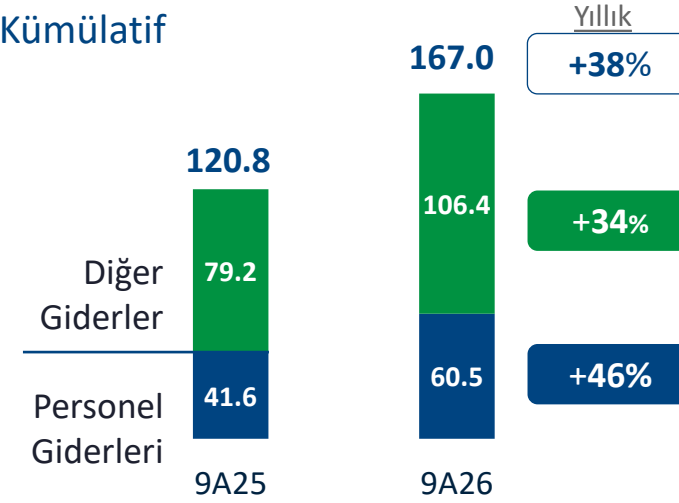
3. çeyrekteki maaş artışları dâhil

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)

Çeyreksele



Kümülatif



Ücret ve Komisyon Gelirleri / Operasyonel Giderler

85%

1YY26 Solo 92% vs.
Özel bankalar ortalaması 86%

Gider / Gelir Oranı

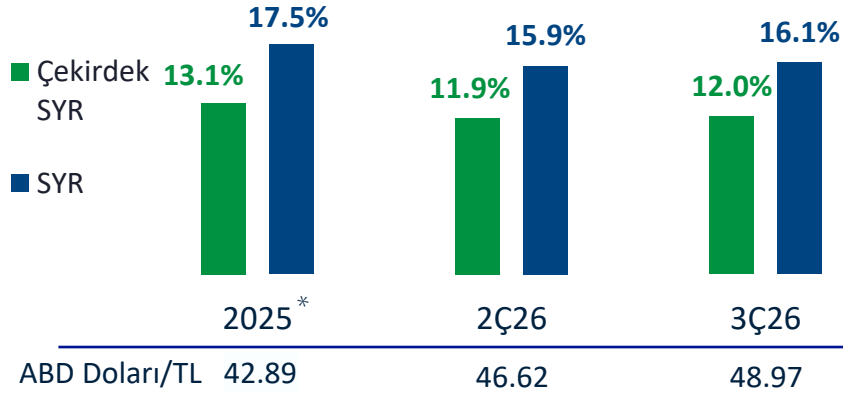
46%

1YY26 Solo 44% vs.
Özel bankalar ortalaması 57%

GÜÇLÜ SERMAYE YETERLİLİĞİ, *SERMAYE YARATAN BÜYÜME STRATEJİMİZİ* YANSITIYOR



SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



Sermaye Fazlası¹

TL 169mia

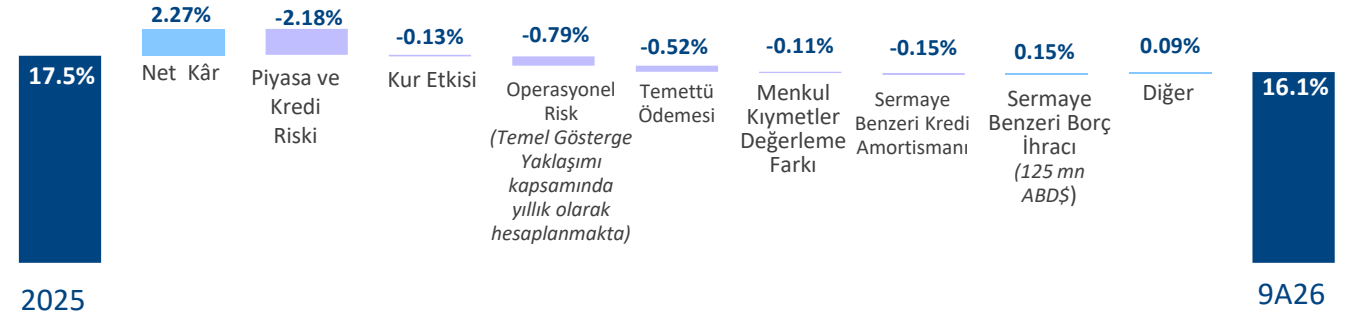
Konsolide

YP Duyarlılığı

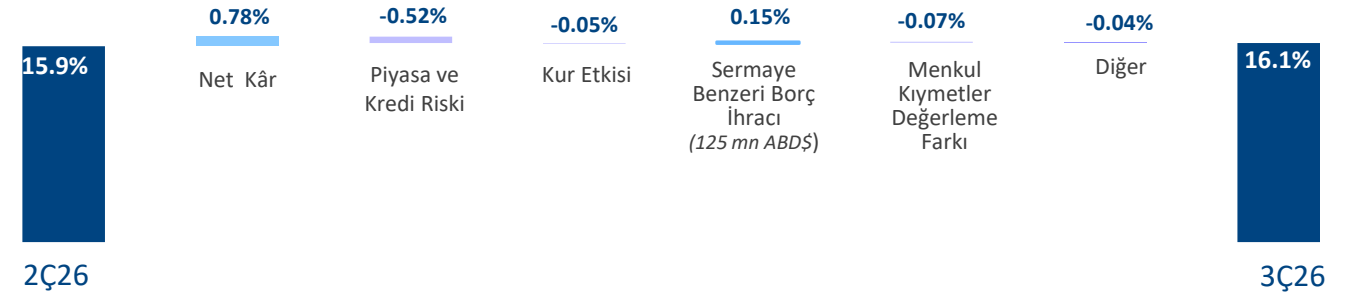
11bp

TL'deki %10 değer kaybına karşı SYR duyarlılığı

2025 – 9A26 SYR GELİŞİMİ (Konsolide)



2Ç26 – 3Ç26 SYR GELİŞİMİ (Konsolide)

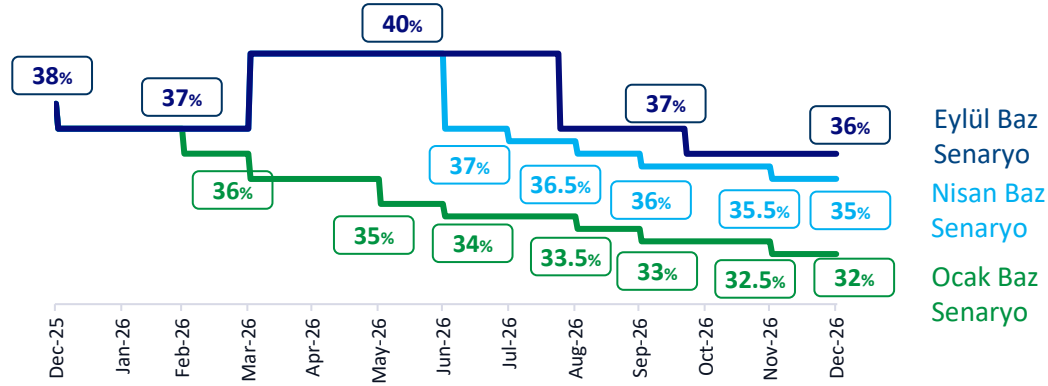


1 Gerekli konsolide SYR = %8,0 + 2. Grup için sistemik önemli finansal kuruluş tamponu (%1,5) + sermaye koruma tamponu (%2,5) + döngüsel sermaye tamponu (%0,16); gerekli konsolide Ana Sermaye Oranı = %6,0 + tamponlar; gerekli konsolide Çekirdek SYR = %4,5 + tamponlar. * 2025 sermaye yeterlilik oranları, 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.

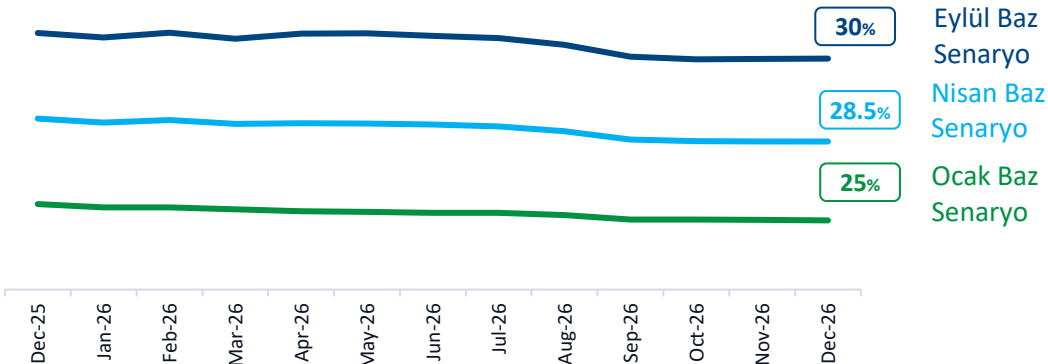
2026 FAALİYET PLANI

MAKROEKONOMİK TAHMİNLER

TCMB FONLAMA FAİZİ BEKLENTİLERİ



ENFLASYON BEKLENTİLERİ



2026 FAALİYET PLANI

	Ocak Ayı Baz Senaryosuna Göre	9A26 Gerçekleşen	Güncel Durum
TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	30-35%	+39% (Yıllık)	◊ Beklentiye Paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD \$ Yıllık)	Orta tek haneli	+11% (Yıllık, Romanya hariç, adil karşılaştırma için)	◊ Beklentiye Paralel
Net Kredi Risk Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	2.6%	▲ Beklentilerin hafif üzerinde
Swap Maliyetleri Dahil Net Faiz Marjı (Yıllık, Değişim)	~75bp genişleme	+97 bp (Yıllık)	▲ Beklentilerin hafif üzerinde
Net Ücret Büyümesi (Yıllık)	~30-35%	+36% (Yıllık)	◊ Beklentiye Paralel
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~45-50%	+38% (Yıllık)	▲ Beklentilerden iyi
ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı	27.5%	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.

03.

SORU & CEVAP

Ekler

SYF. 22 Özet Gelir Tablosu

SYF. 23 Özet Bilanço

SYF. 24 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 25 Pazar Payları

SYF. 26 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 27 YP Kredi Dağılımı

SYF. 28 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 29 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 30 Çeyrekssel ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU



ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU

KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	1Ç26	2Ç26	3Ç26	Çeyreksele	9A25	9A26	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	60,072	56,985	71,538	26%	118,976	188,596	59%
(+) TÜFEX Gelirleri	5,995	8,057	9,266	15%	25,102	23,317	-7%
(-) Swap maliyetleri	- 11,360	- 10,742	- 15,342	43%	- 15,016	- 37,443	149%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	42,860	47,877	50,424	5%	103,949	141,161	36%
(+) Net Ticari Kâr/Zarar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	5,517	2,439	- 493	-120%	8,446	7,463	-12%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	553	785	941	20%	6,160	2,279	-63%
(+) Özkaynaklar kapsamındaki yatırımlardan elde edilen gelir	768	1,100	993	-10%	2,032	2,861	41%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri hariç)	8,370	7,088	9,250	30%	19,896	24,708	24%
(-) Operasyonel Giderler	- 54,276	- 53,640	- 59,076	10%	- 120,814	- 166,992	38%
(-) Personel Giderleri	- 19,384	- 20,109	- 21,056	5%	- 41,572	- 60,549	46%
(-) Diğer Giderler	- 34,892	- 33,531	- 38,020	13%	- 79,242	- 106,443	34%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları(Kur Etkisi Hariç)	- 13,573	- 19,961	- 25,319	27%	- 20,355	- 58,853	189%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	- 30,463	- 28,887	- 31,178	8%	- 57,251	- 90,528	58%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	- 553	- 785	- 941	20%	- 6,160	- 2,279	-63%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	16,336	8,142	4,918	-40%	30,736	29,396	-4%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	- 16,522	- 11,509	- 14,165	23%	- 28,941	- 42,196	46%
(-) Vergi	- 14,100	- 12,373	- 13,761	11%	- 28,685	- 40,234	40%
(-) Diğer karşılıklar	- 2,422	864	- 404	-147%	- 256	- 1,962	666%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Net Kâr	400	419	625	49%	1,285	1,444	12%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir	483	510	754	48%	1,475	1,747	18%
(-) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi	- 83	- 91	- 129	42%	- 190	- 303	59%
= NET KÂR	33,615	30,799	33,777	10%	84,474	98,191	16%

1 Kur değer kaybına bağlı karşılık artışı %100 hedge edildiğinden net kâr üzerinde etkisi bulunmamaktadır (kur farkı kazancı Net Ticari K/Z kaleminde yer almaktadır).

EKLER: ÖZET BİLANÇO



(TL milyar)

AKTİFLER	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Nakit Değerler ve Bankalar	437.8	374.7	373.0	346.2
TC Merkez Bankası Hesabı	568.3	493.7	732.7	809.3
Menkul Kıymetler	550.1	645.5	575.5	595.8
Brüt Krediler	2,810.7	2,865.9	3,113.3	3,391.0
+TL Krediler	1,730.9	1,869.1	2,023.0	2,206.8
TL Takipteki Krediler	78.2	88.0	105.0	124.6
info: TL Canlı Krediler	1,652.6	1,781.1	1,918.0	2,082.2
+YP Krediler (ABD \$)	23.0	20.2	20.9	21.2
YP Takipteki Krediler (ABD \$)	0.1	0.1	0.1	0.1
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	22.8	20.2	20.9	21.2
info: Canlı Krediler (TL+YP)	2,631.9	2,677.4	2,890.2	3,118.6
Sabit Kıymetler & İştirakler	79.6	81.5	85.3	89.0
Diğer	101.3	322.4	336.7	349.6
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler	5.0	221.2	227.3	238.0
TOPLAM AKTİFLER	4,547.8	4,783.8	5,216.5	5,580.8
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Toplam Mevduat	3,150.0	3,166.8	3,466.1	3,653.7
+Vadesiz Mevduat	1,277.5	1,311.8	1,333.1	1,411.0
TL Vadesiz	280.8	271.9	305.2	336.7
YP Vadesiz (ABD \$)	23.2	23.4	22.1	21.9
+Vadeli Mevduat	1,872.6	1,855.0	2,133.0	2,242.7
TL Vadeli	1,336.6	1,423.4	1,721.0	1,626.3
YP Vadeli (ABD \$)	12.5	9.7	8.8	12.6
Repo ve Bankalararası İşlemler	87.5	70.1	111.7	135.9
İhraç Edilen Tahviller	170.8	172.8	186.5	196.9
Alınan Krediler	317.1	297.3	344.2	377.3
Diğer Pasifler	375.8	439.9	433.8	501.3
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin yükümlülükler	0	184	185	193
Özkaynaklar	446.6	453.1	489.4	522.7
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	4,547.8	4,783.8	5,216.5	5,580.8

Not: 1Ç26, 2Ç26 ve 3Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır.

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-25	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Eyl-26
Kârlılık oranları					
Ortalama özkaynak kârlılığı (Kümülatif)	30.9%	29.1%	30.3%	28.1%	27.5%
Ortalama aktif kârlılığı (Kümülatif)	3.1%	2.9%	2.9%	2.7%	2.6%
Swap maliyeti dâhil net faiz marjı (Çeyreksele)	5.1%	6.3%	6.1%	5.5%	6.3%
Swap maliyeti dâhil net faiz marjı (Kümülatif)	5.0%	5.4%	6.1%	5.7%	6.0%
Gider/Gelir oranı	48.0%	48.8%	46.2%	46.3%	45.8%
Likidite oranları					
Kredi / Mevduat	82.7%	83.6%	84.5%	83.4%	85.4%
TL Kredi / TL Mevduat	100.5%	102.2%	105.1%	94.7%	106.1%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	91.4%	92.3%	94.2%	86.1%	94.6%
YP Kredi / YP Mevduat	64.0%	63.9%	60.9%	67.5%	61.3%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	2.8%	3.1%	3.2%	3.5%	3.9%
Karşılama Oranı	3.0%	3.1%	3.1%	3.4%	3.6%
+ 1. Aşama	0.4%	0.4%	0.3%	0.4%	0.4%
+ 2. Aşama	9.1%	8.6%	7.5%	7.2%	6.1%
+ 3. Aşama	63.0%	62.8%	62.8%	62.7%	62.3%
Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç ,baz puan) ¹	124	151	194	231	258
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.3%	17.5%	16.2%	15.9%	16.1%
Çekirdek Sermaye Oranı	12.7%	13.1%	12.0%	11.9%	12.0%
Kaldıraç (Aktifler/ Özkaynaklar)	10.2x	10.2x	10.6x	10.7x	10.7x

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

EKLER: PAZAR PAYLARI

Özel Bankalar Arası Pazar Payları ¹	Ara-25	Haz-26	Eyl-26	Çeyreksele Değişim	YBB Değişim	Sıralama
TL Canlı Krediler	22.1%	21.6%	22.4%	79 bp	34 bp	#1*
YP Canlı Krediler	16.1%	15.8%	15.5%	-26 bp	-55 bp	#2*
Bireysel Krediler (KK dahil)	23.5%	23.6%	24.0%	41 bp	51 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	29.8%	28.7%	28.3%	-41 bp	-149 bp	#1*
Bireysel Oto Kredileri	38.9%	41.1%	37.8%	-332 bp	-114 bp	#1*
İhtiyaç Kredileri (KMH Dahil)	21.6%	21.6%	22.2%	60 bp	62 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	18.8%	17.9%	18.9%	100 bp	9 bp	#2*
TL Mikro ve Küçük Ölçekli İşletmeler	24.2%	26.2%	26.1% ²	-7 bp	188 bp	n.a
TL Müşteri Mevduatları	21.1%	22.6%	20.9%	-169 bp	-28 bps	#1*
YP Müşteri Mevduatları	18.9%	17.8%	18.8%	104 bp	-9 bp	#2*
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Ara-25	Haz-26	Eyl-26	Çeyreksele Değişim	YBB Değişim	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ³	14.7%	14.8%	15.0%	12 bp	30 bp	#1
Toplam KK Ciro (Kümülatif) ³	17.3%	17.4%	17.5%	8 bp	19 bp	#1
Toplam İşyeri Ciro (Kümülatif) ³	15.8%	15.4%	15.6%	20 bp	-17 bp	#1

*Sıralama özel bankalar arasında Haziran 2026 itibarıyla.

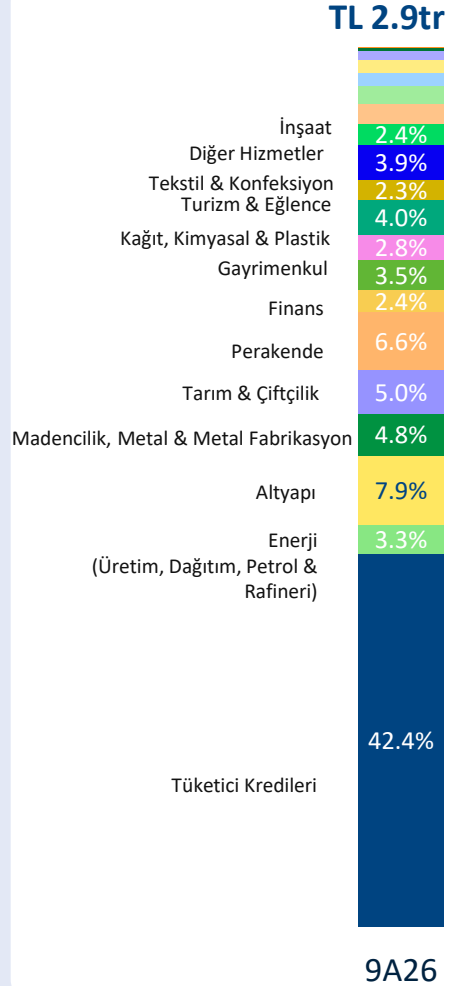
1. Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 25.09.2026 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre.

2. Ağustos 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.

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

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹



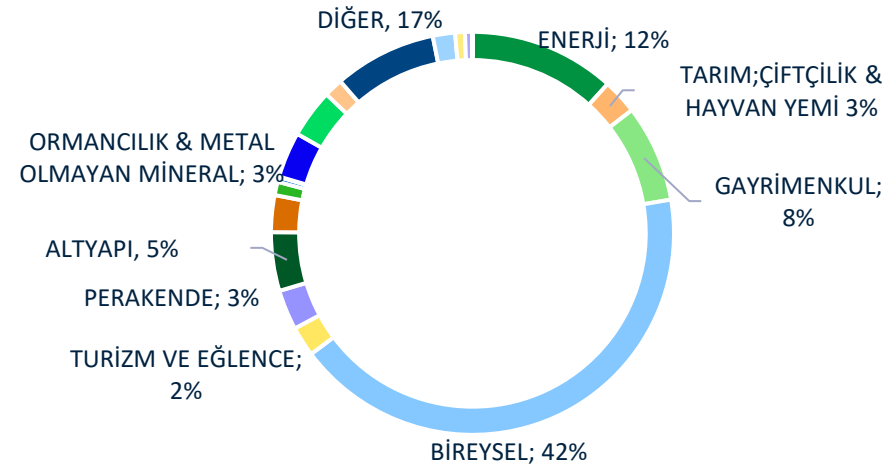
1 Konsolide olmayan MIS verisine göre

% PAY

KARŞILIK ORANLARI

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	73%	21%	6%	0.5%	4.3%	63.9%
Enerji	71%	26%	4%	0.3%	20.4%	80.2%
İnşaat	86%	10%	5%	0.6%	4.9%	61.9%
Tekstil & Konfeksiyon	77%	17%	6%	0.5%	12.9%	62.3%
Turizm & Eğlence	85%	13%	2%	0.5%	4.4%	68.7%
Gayrimenkul	76%	21%	3%	0.4%	14.9%	53.1%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ)¹



EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİLERİ



YP CANLI KREDİLER

(Kırlım DEK kredileri hariç verilmiştir)

ABD\$ 21.2mia

ABD\$
7.3mia

GBI ve GB Romania kredi etkisi
Doğal olarak hedge'li

+

ABD\$ 13.8 mia

33.1%

İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

26.1%

Proje Finansman Kredileri

- Kredilerinin % 62.0'si YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
- %26.0'si düşük kur riskine sahip
- %12.0'si bir derece kur riskine sahip

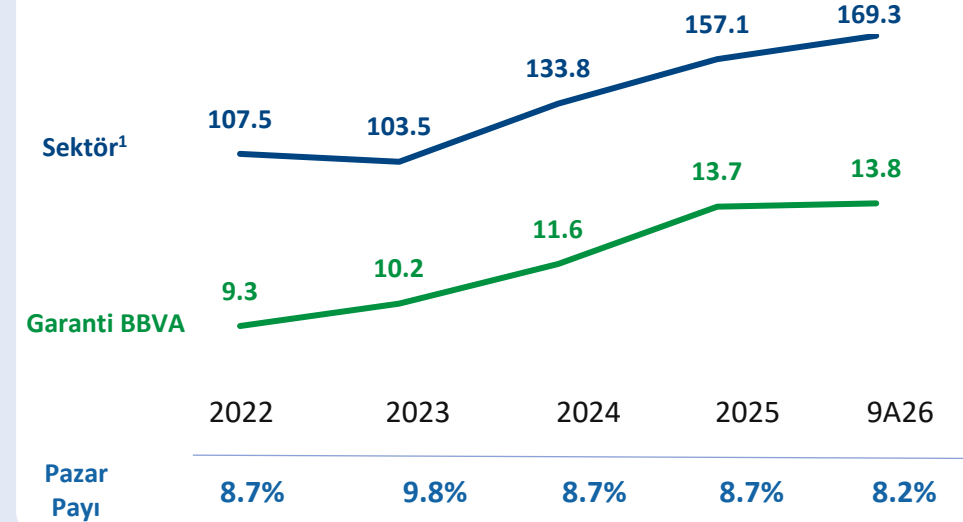
36.9%

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

9A26

YP KREDİLER (ABD\$ mia)

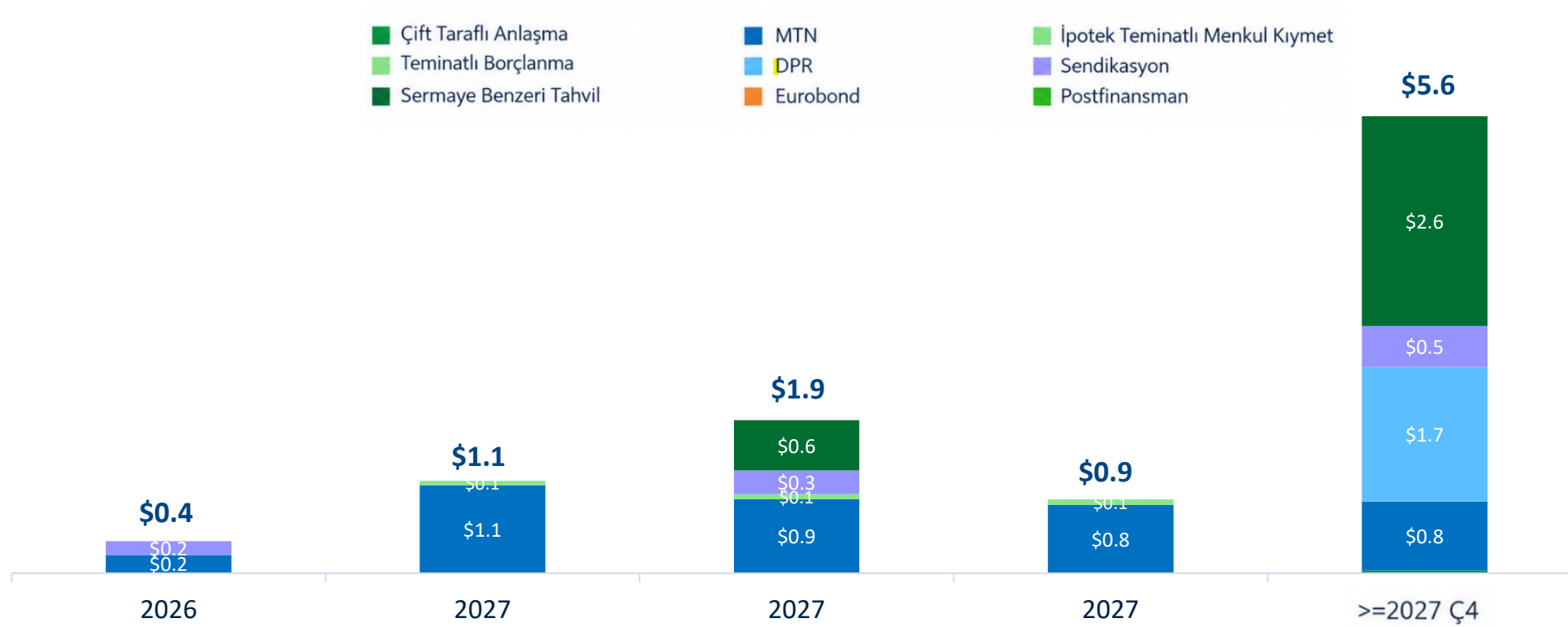


Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir.

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

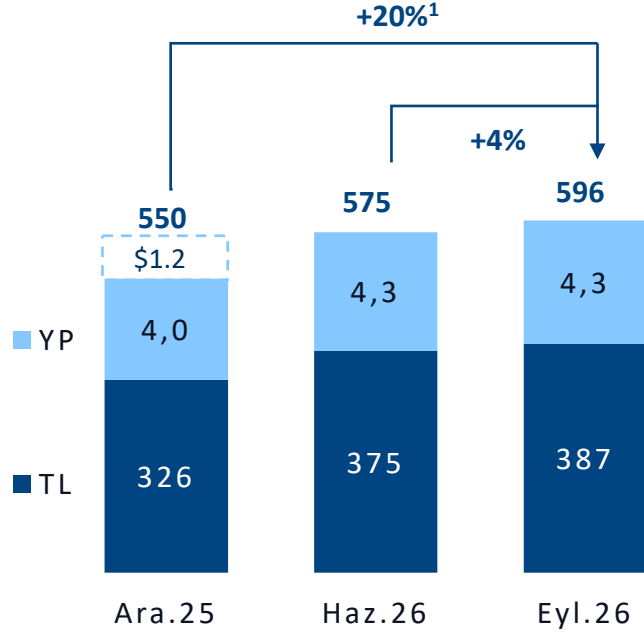
(ABD\$ milyar)



EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

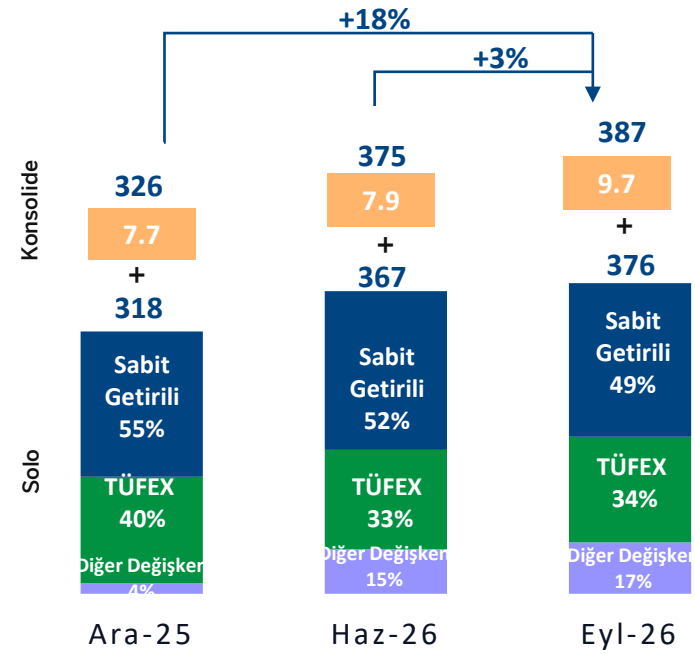
TOPLAM MENKUL KIYMETLER (TL mia)

Toplam Aktiflerin %11'i

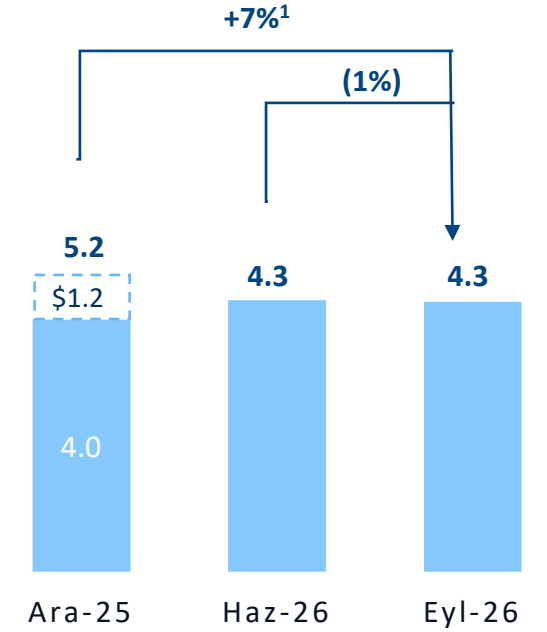


Romanya iştirakimizdeki YP menkul kıymet bakiyesini ifade etmekte.

TL MENKUL KIYMETLER (TL mia)

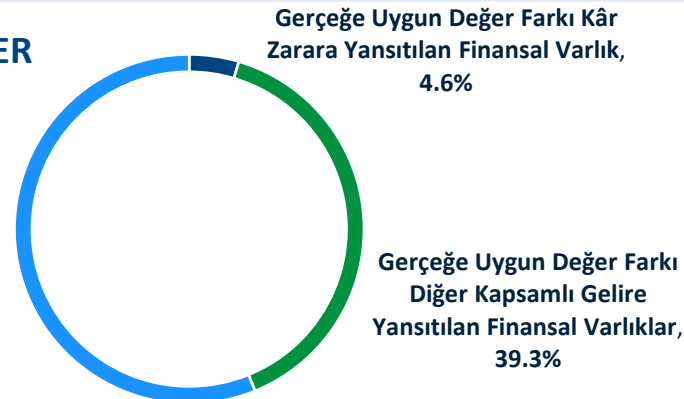


YP MENKUL KIYMETLER (ABD\$ mia)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

İtfa Edilmiş Maliyet ile
Ölçülen Finansal Varlık,
56.2%



Not: Sabit faizli – değişken faizli menkul kıymet kırılımı, banka solo finansalları baz alınarak hazırlandı.

1: 9A26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır. Menkul kıymetlerde çeyreklik ve yıllık büyüme oranları, adil karşılaştırma amacıyla Romanya hariç hesaplanmıştır.

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyreksele Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç26	2Ç26	3Ç26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	30,463	28,887	31,178
1. Aşama	5,451	3,352	3,840
2. Aşama	9,653	6,459	4,382
3. Aşama	15,359	19,076	22,956
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptaller	16,336	8,142	4,918
1. Aşama	6,175	1,404	1,076
2. Aşama	5,244	1,494	1,037
3. Aşama	4,232	3,262	2,782
Kayıttan düşülen alacak tahsilatı	685	1,982	23
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	14,127	20,746	26,260
(b) Ortalama Brüt Kredi & Alacaklar	2,838,284	2,989,593	3,252,138
(a/b) Çeyreksele Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	202	278	320
info: Kur Etkisi ¹	8	11	11
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	194	268	309

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	9A25	9A26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	57,251	90,528
1. Aşama	8,831	12,643
2. Aşama	15,320	20,494
3. Aşama	33,100	57,391
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptaller	30,736	29,396
1. Aşama	10,805	8,655
2. Aşama	11,393	7,775
3. Aşama	6,148	10,276
Kayıttan düşülen alacak tahsilatı	2,390	2,690
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	26,515	61,132
(b) Ortalama Brüt Kredi & Alacaklar	2,192,105	3,045,211
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	162	268
info: Kur Etkisi ¹	38	10
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	124	258

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. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Turkey

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvainvestorrelations.com



FTSE4Good



DRIVING SUSTAINABLE ECONOMIES