Garanti BBVA

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

9A26 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

28 Ekim 2026

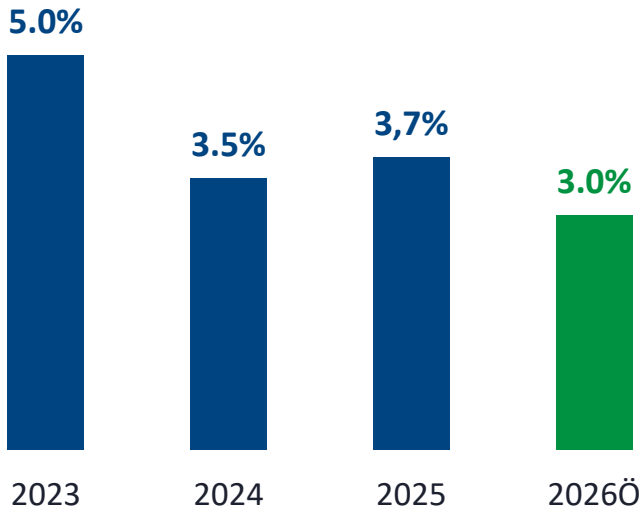


01.

MAKRO ÖZET

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

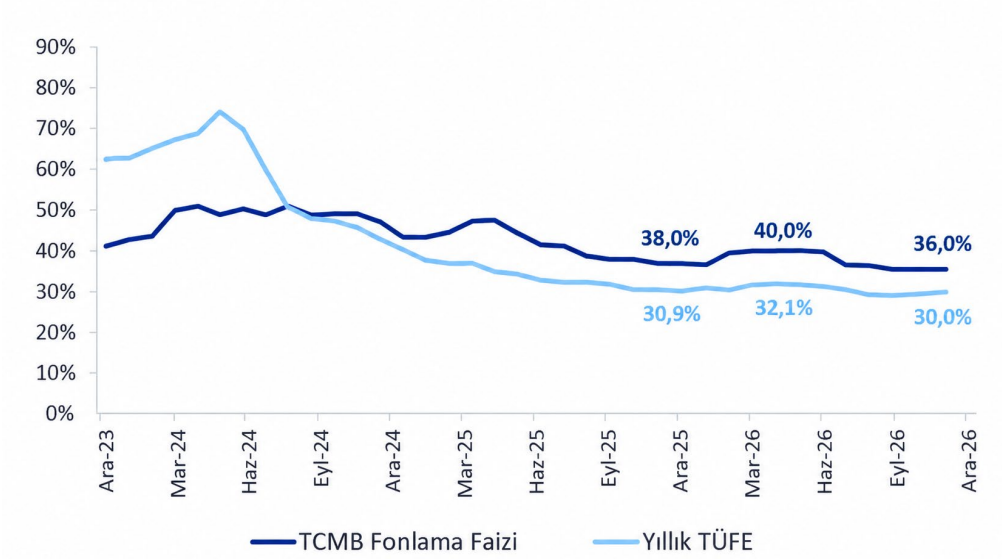
GSYH BÜYÜMESİ
(yıllık)



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)

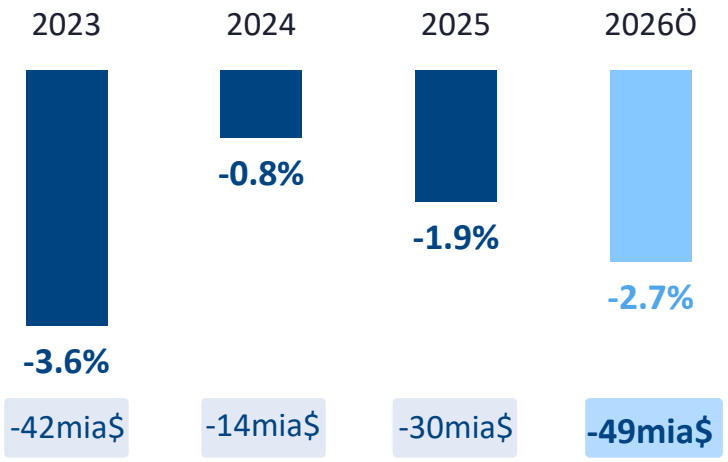


2026 yıl sonu enflasyon tahminimizi **yaklaşık %30** seviyesinde koruyoruz. Olumlu gıda fiyatları dezenflasyonu desteklerken, yüksek enerji maliyetleri ve jeopolitik riskler iyileşmeyi sınırlayabilir.

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

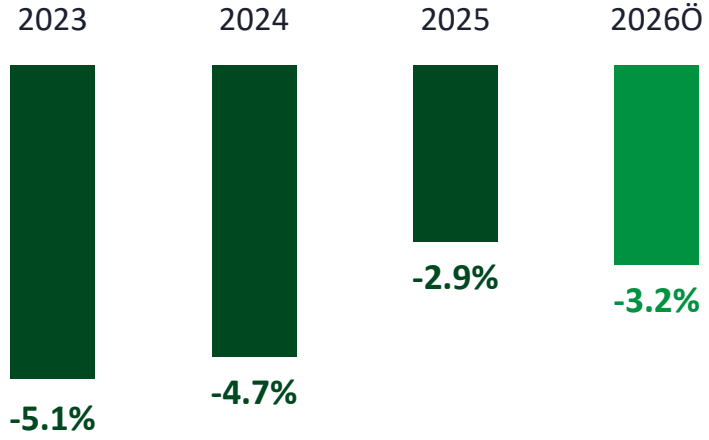
TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

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.

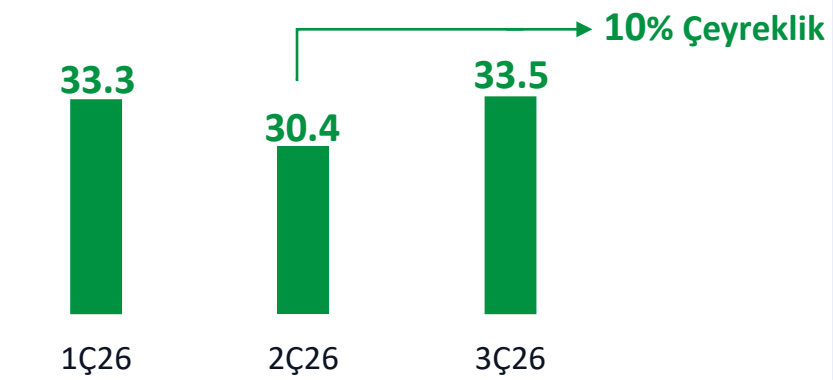
9A26 FİNANSAL SONUÇLARI

RAKİPSİZ KÂRLILIK PERFORMANSIMIZ KORUNDU

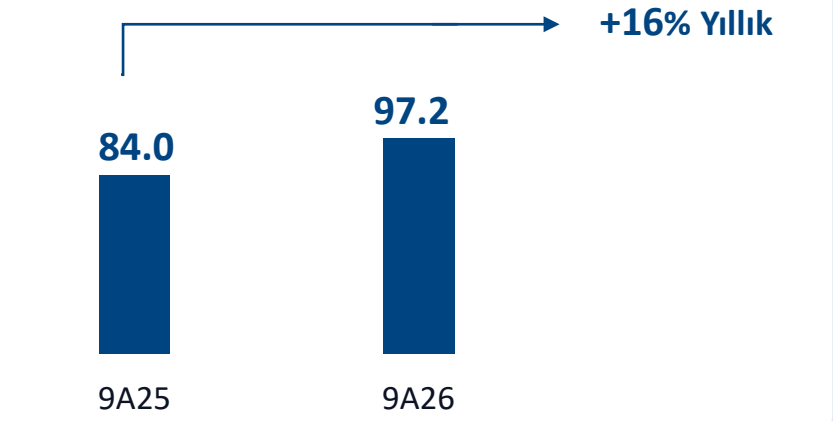
Garanti BBVA

NET KÂR (TL mia)

Çeyreksel



Kümülatif



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

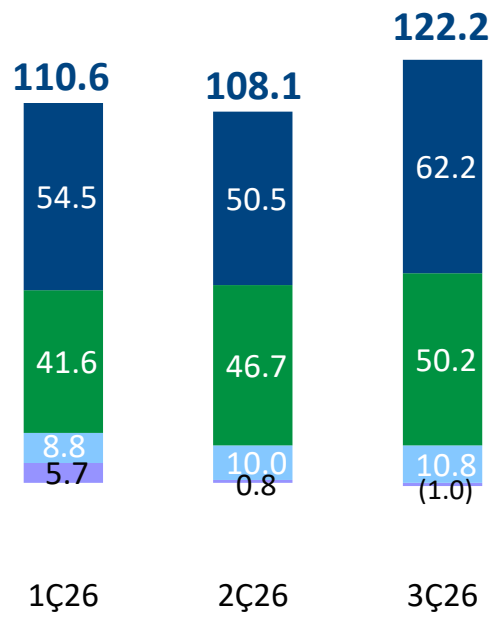
9A26 ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI ORANI	9A26 ORT. AKTİF KÂRLILIĞI ORANI
27.3%	3.1%

KALDIRAÇ	ÇEKİRDEK SYR
8.9x	14%

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİNDE *SÜRDÜRÜLEBİLİR GÜÇLÜ PERFORMANS*

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

Çeyreksel

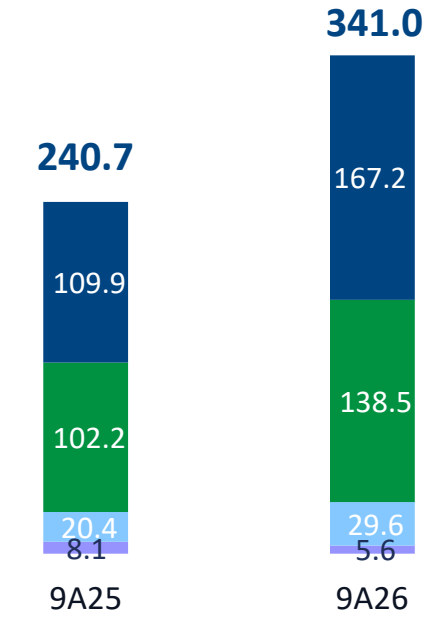


Çeyreklik

+13%	**Temel Bankacılık Gelirleri**
+23%	Çekirdek Net Faiz Geliri *(swap dâhil, net TÜFEX etkisi hariç)*
+7%	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri
+8%	İştirak Gelirleri
(216%)	Ticari K/Z (swap ve kur hedge hariç)

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

Kümülatif



Yıllık

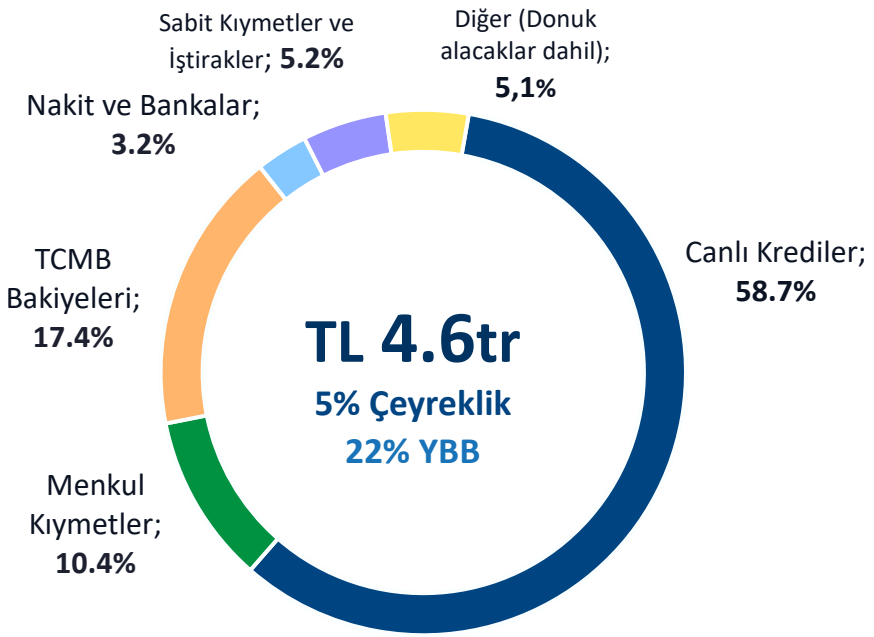
+44%	**Temel Bankacılık Gelirleri**
+52%	Çekirdek Net Faiz Geliri *(swap dâhil, net TÜFEX etkisi hariç)*
+36%	Net Ücret ve Komisyon Gelirleri
+45%	İştirak Gelirleri
(31%)	Ticari K/Z (swap ve kur hedge hariç)

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

Garanti BBVA

AKTİFLERİN KIRILIMI

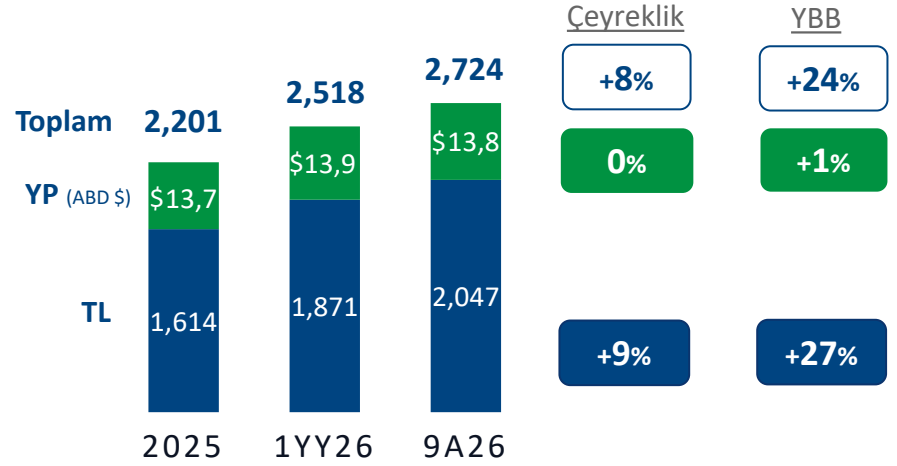


Aktifler İçinde En Yüksek Kredi Payı

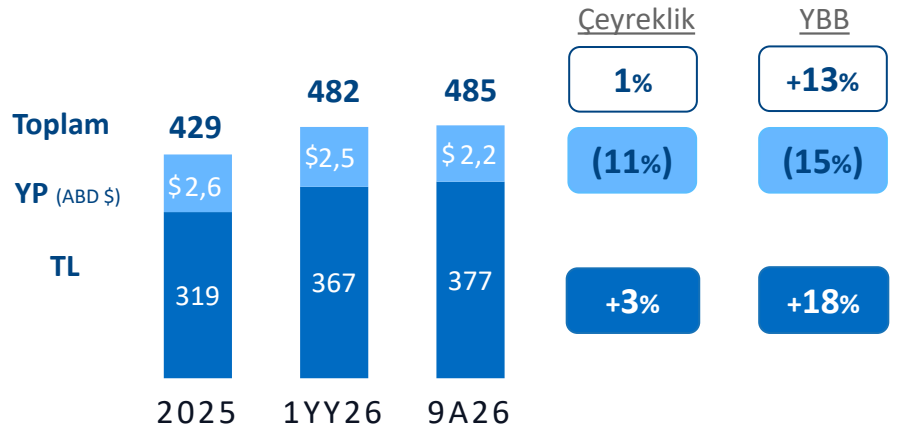
59%

vs. sektör: **51%***

CANLI KREDİLER (TL, ABD $ mia)



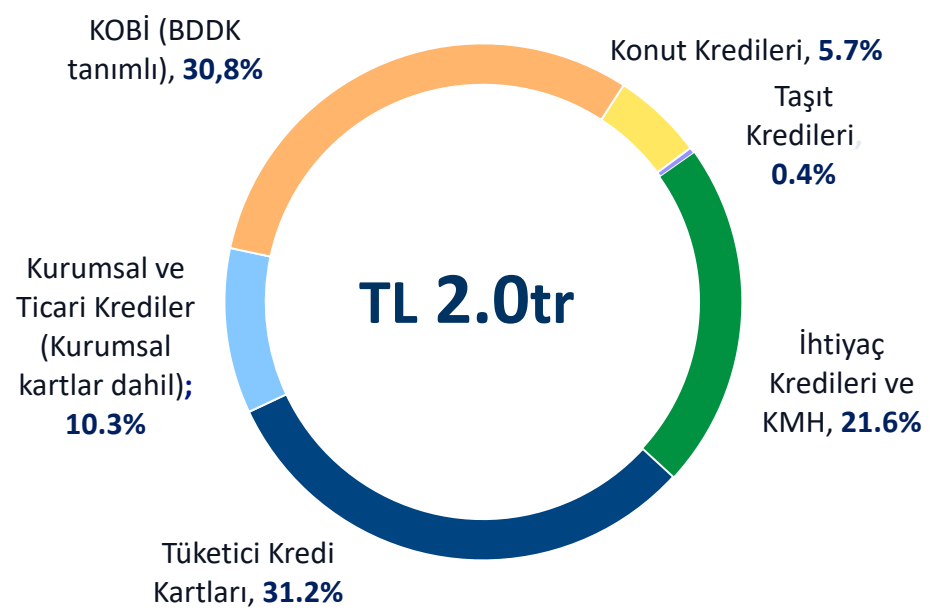
MENKUL KIYMETLER (TL, ABD $ mia)



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

TÜM SEGMENTLERDE ARTAN PAZAR PAYLARI TL KREDİLERDEKİ LİDERLİĞİMİZİ GÜÇLENDİRDİ

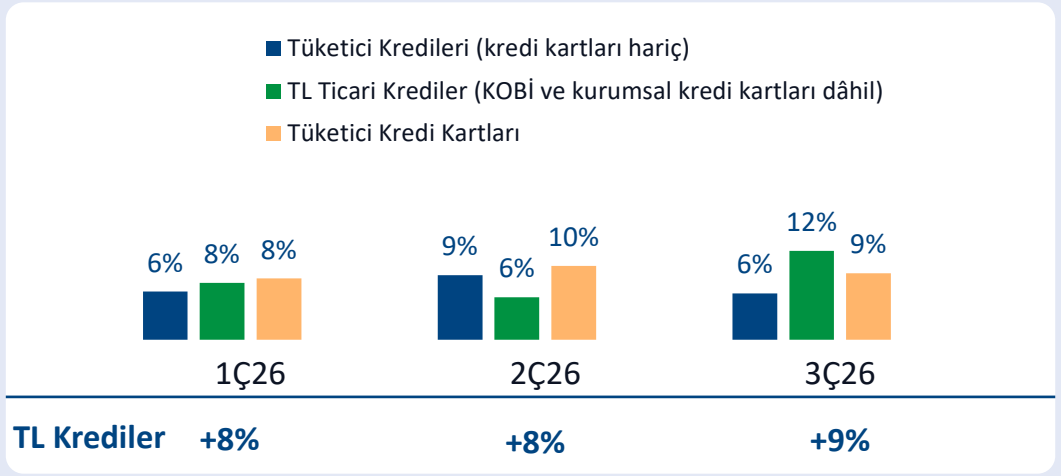
TL CANLI KREDİ KIRILIMI
(Toplam canlı kredilerin %75'i)



Yeni ihtiyaç kredisi kullandırımlarında maaş müşterilerinin payı

56%

TL CANLI KREDİ BÜYÜMESİ (%)



	1Ç26	2Ç26	3Ç26
TL Krediler	**+8%**	**+8%**	**+9%**

TL KREDİLERDE, TÜKETİCİ KREDİLERİNDE VE KREDİ KARTLARINDA *LİDERLİK*

PAZAR PAYI (Özel mevduat bankaları arasında)	2025	Haz'26	Eyl'26
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%

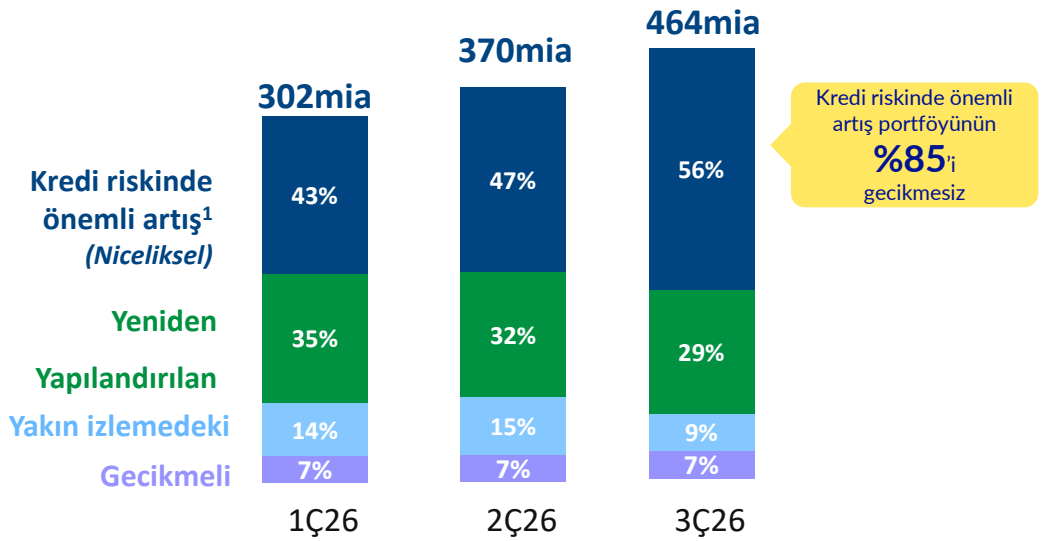
Sektörün pazar payı hesaplamalarında kullanılan verileri, özel ticari bankalar için 25.09.2026 tarihli BDDK solo haftalık verilerine dayanmaktadır.
1 Ağustos 2026 itibarıyla.

2. AŞAMADAKİ ARTIŞ *TÜKETİCİ KAYNAKLI GİRİŞLERDEN* KAYNAKLANIYOR

KREDİ VE ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI
(TL mia)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia)
(Brüt kredilerin 16%'sı)



2. Aşamada Tüketici Kredilerinin Payı (Kredi Kartları Dâhil)

56%

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

2. Aşama Karşılık Oranı

6.1%

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

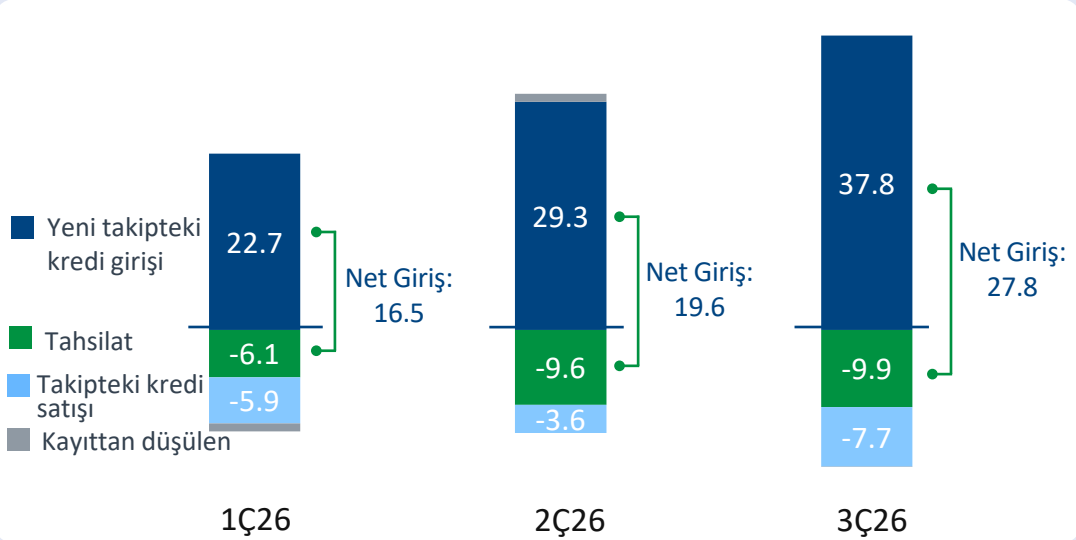
vs. 2025: 8.5%
vs. 2024: 12.5%

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, çeyreksel)

(Brüt kredi ve alacakların 4.5%'i)



	1Ç26	2Ç26	3Ç26
Takipteki kredi oranı	3.7%	4.1%	4.5%
Donuk alacaklar (TL mia)	90	107	127

3. Aşamada tüketici kredilerinin payı (kredi kartları dâhil)

53%

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

Toplam karşılık oranı

4.2%

vs. 2025: 3.5%
vs. 2024: 3.6%

3. Aşama karşılık oranı

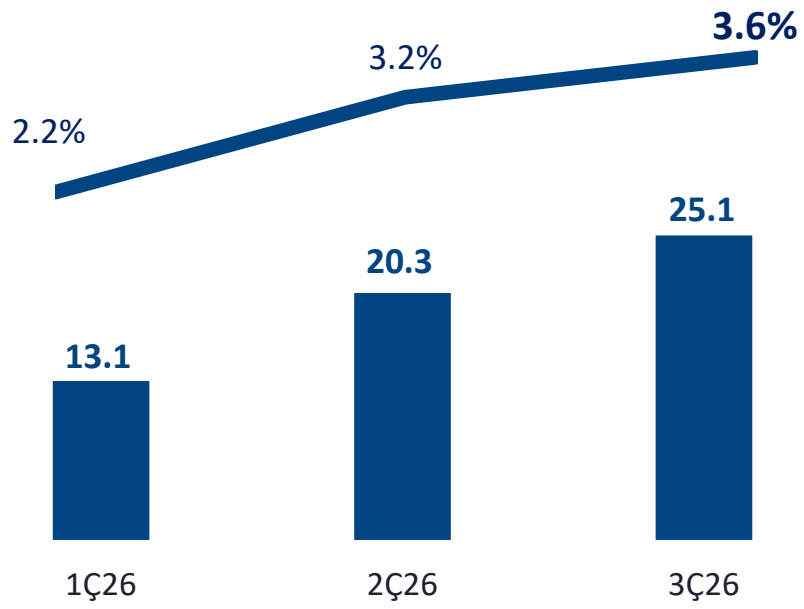
63%

vs. 2025 62%
vs. 2024 67%

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

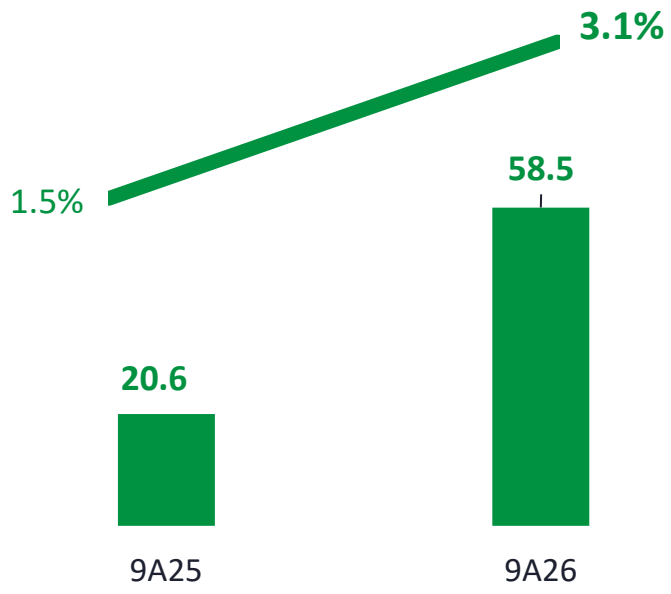
NET KARŞILIKLAR VE NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ (KUR ETKİSİ HARİÇ) (TL mia,%)

Çeyreksel



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

Kümülatif



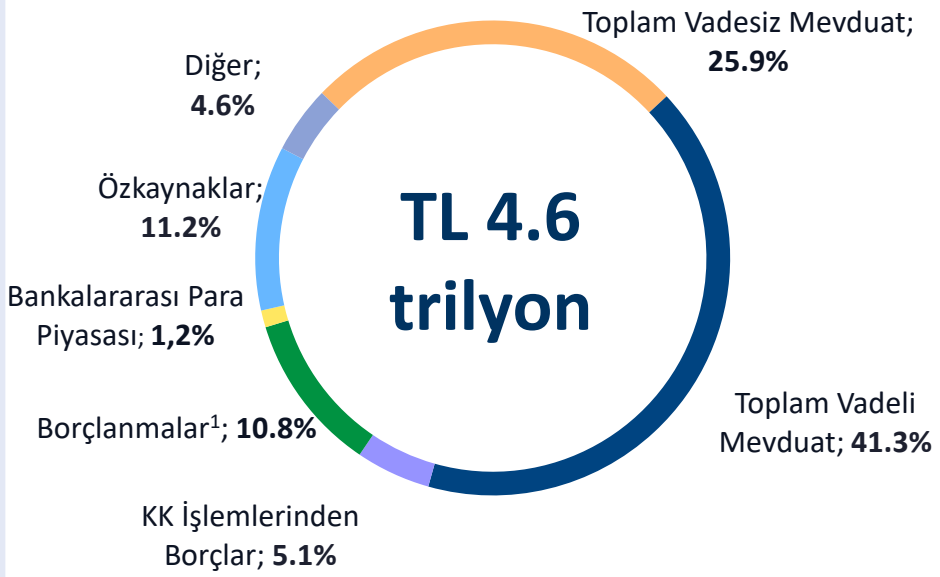
9A25 kredi riski maliyeti, istisnai düzeyde yüksek karşılık iptalinden olumlu etkilendi. Karşılık iptallerinin normalleşmesi ve artan donuk alacak girişleri, 9A26'da toplam kredi riski maliyetinin yükselmesine neden oldu.

Net kredi riski maliyeti, %100 hedge edilmiş olması ve net kâr üzerinde etkisi bulunmaması nedeniyle kur etkisini hariç tutmaktadır. Kur değer kaybının etkisi 9A26'da 11 baz puan, 3Ç26'da 13 baz puandır

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



Serbest Fonlar / Ort. Getirili Aktifler

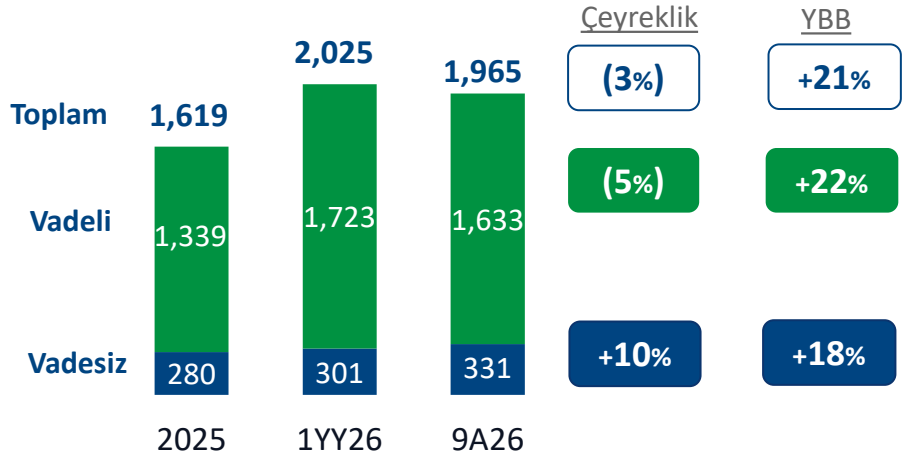
32%

2Ç26 33% vs.

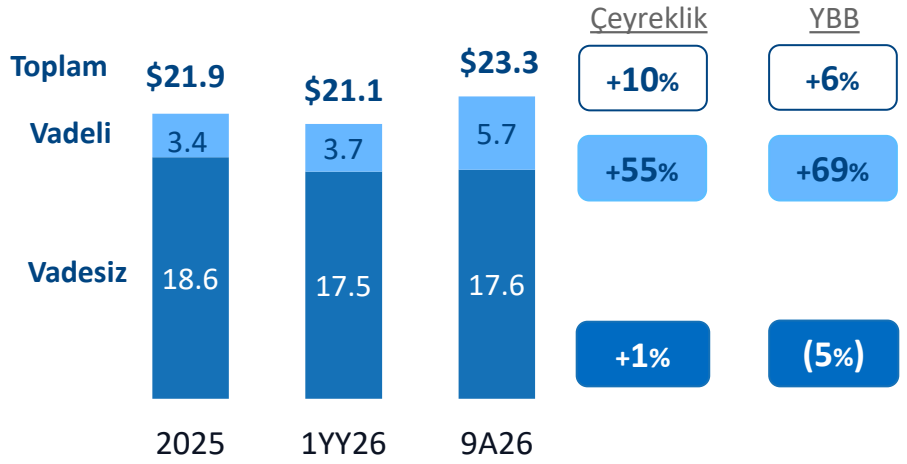
Özel bankalar ortalaması: 25%

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARI (TL mia)

(Müşteri mevduatlarının 63%'ü)



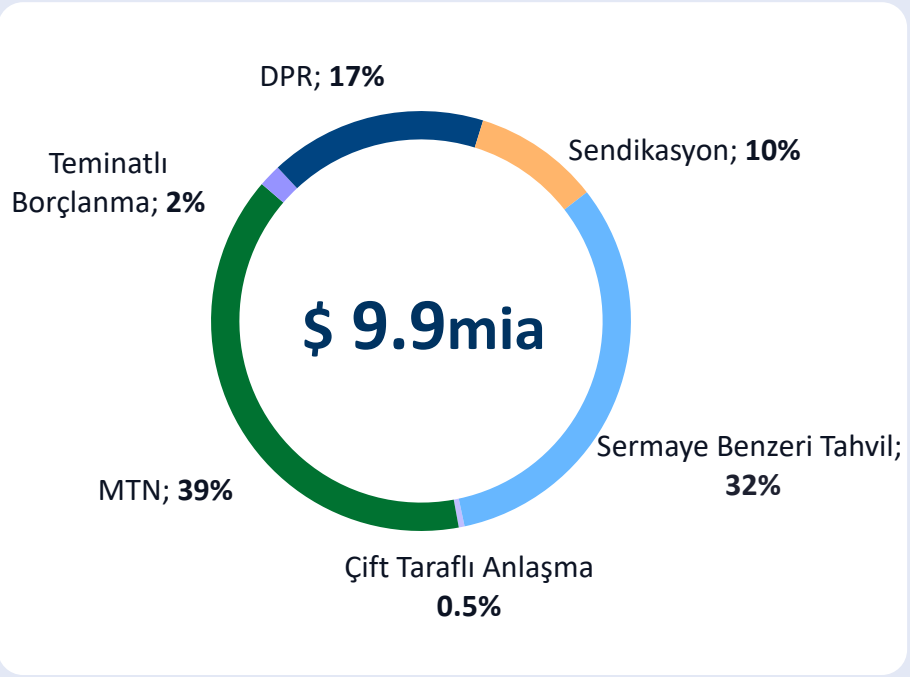
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARI (ABD $ mia)



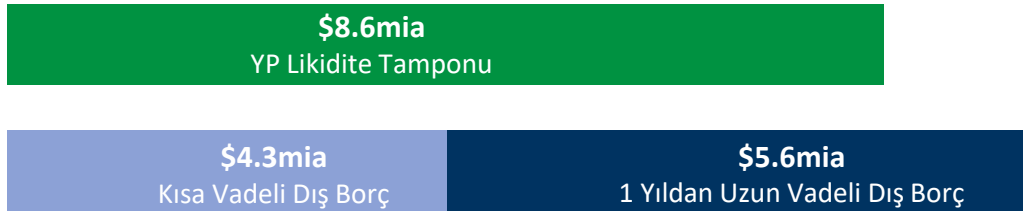
1 İhraç edilen tahviller, kullanılan krediler ve sermaye benzeri borçlanmaları içermektedir.
Serbest fonlar: Özkaynaklar – YP zorunlu karşılıklar – Net donuk alacaklar – İştirakler – Maddi duran varlıklar + Vadesiz mevduatlar. Benzer bankalar ortalaması, en güncel 2Ç26 verilerine dayanmaktadır

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

DIŞ BORÇ KIRILIMI (Eylül itibarıyla)



DIŞ BORÇ / YP HIZLI LİKİDİTE[1]



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.

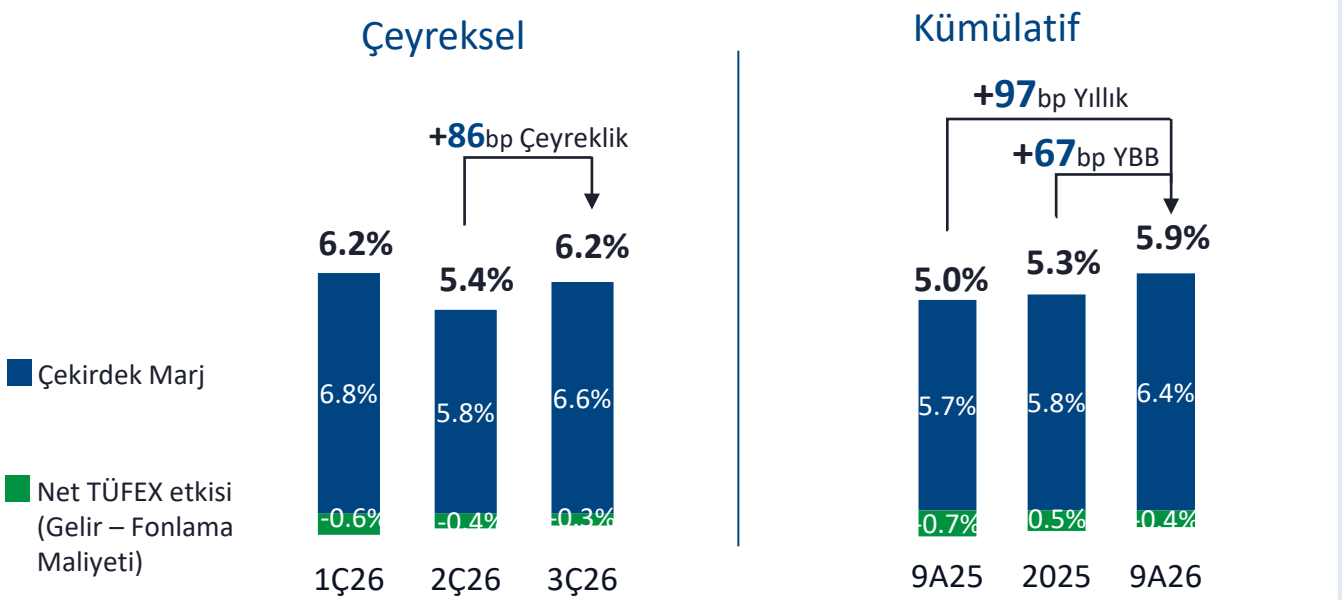
VDMK ihracı

30 Eylül 2026 itibarıyla güncel tutar: 1.7 milyar TL

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

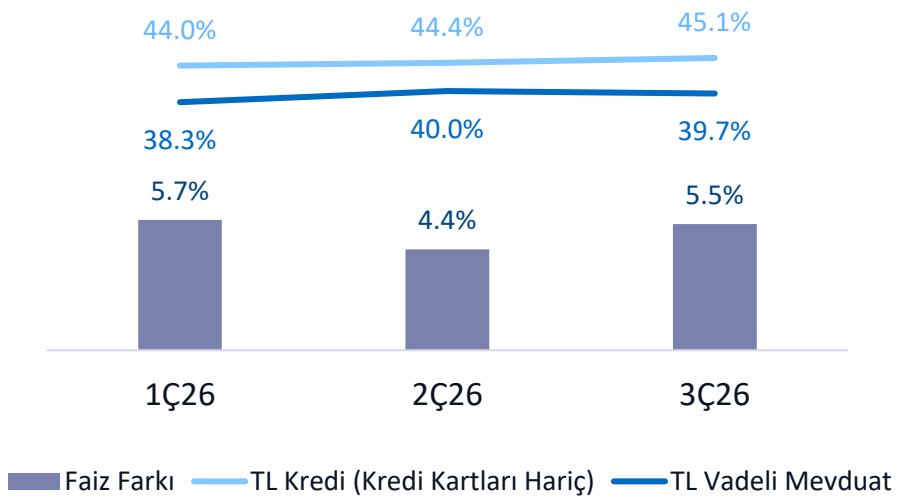
AZALAN FONLAMA MALİYETLERİ VE DİSİPLİNLİ FİYATLAMA İLE *FAİZ MARJINDA GÜÇLÜ TOPARLANMA*

SWAP MALİYETİ DÂHİL NET FAİZ MARJI[1]



TL KREDİ – MEVDUAT FAİZ FARKI[2]

Çeyreksel Bakiye



Net faiz gelirinde güçlü toparlanma (+%26 çeyreklik, +%61 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.

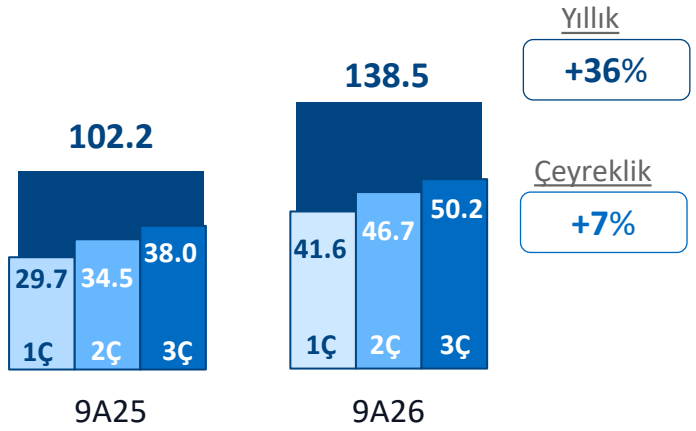
Değerlemede kullanılan **TÜFEX tahmini %29'a** yukarı doğru revize edildi (1YY26: %27; 1Ç26: %23).

TÜFE'ye endeksli menkul kıymet gelirleri ve swap maliyetleri için Ek Kâr/Zarar Tablosu'na bakınız.
1 BDDK konsolide olmayan finansalları baz alınarak hesaplanmıştır. Ortalama getirili aktiflerin hesaplanmasında TL zorunlu karşılıklar dikkate alınmıştır.
2 MIS verileri baz alınarak günlük ortalamalar kullanılmıştır. TL kredi getirilerinin hesaplanmasında, kredi kartlarına ilişkin faiz gelirleri paydan çıkarılmış; kredi kartı bakiyelerinin yalnızca yaklaşık %35'inin faiz getirili olması nedeniyle kredi kartı hacmi de paydadan düşülmüştür.

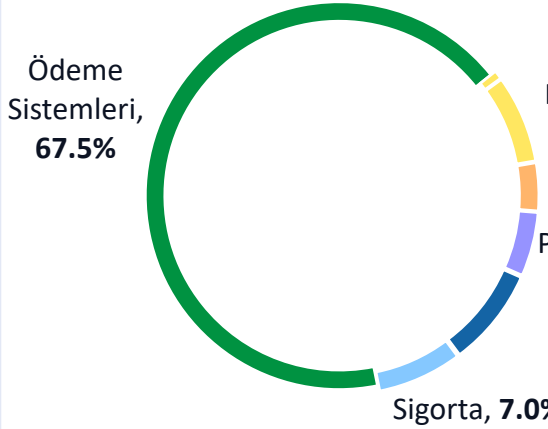
ÖDEME SİSTEMLERİNİN ARTAN KATKISIYLA *SAĞLAM KOMİSYON ARTIŞI KORUNDU*

Garanti BBVA

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI[1]



	Yıllık	
Ödeme Sistemleri	+32%	#1
Para Transferi	+40%	#1
Sigorta	+61%	#1
Portföy Yönetimi ve Aracılık Sistemleri	+63%	

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/ Günlük ortalama giriş	Türkiye'de her 5 mobil bankacılık işleminden 1'i Garanti BBVA Mobil üzerinden gerçekleştiriliyor

AKILLI ASİSTAN UGI İLE PROAKTİF HİZMET

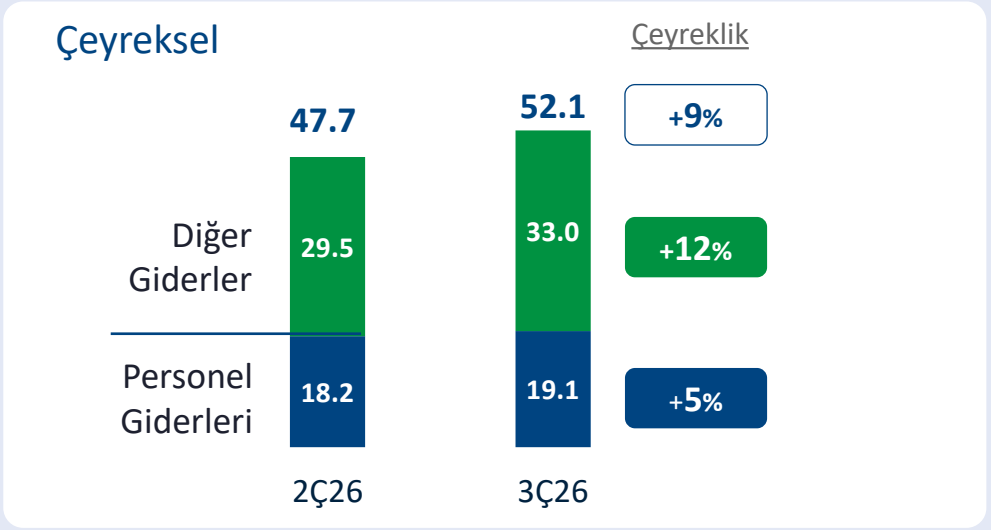
9.6mn	Mobil kanallar üzerinden dijital asistanımız UGI'nin ulaştığı müşteri sayısı (73 milyonun üzerinde sohbet)
350+ konu	Tüm genel içerikler OpenAI destekli büyük dil modeline (LLM) dönüştürülerek 350+ farklı konuyu kapsıyor

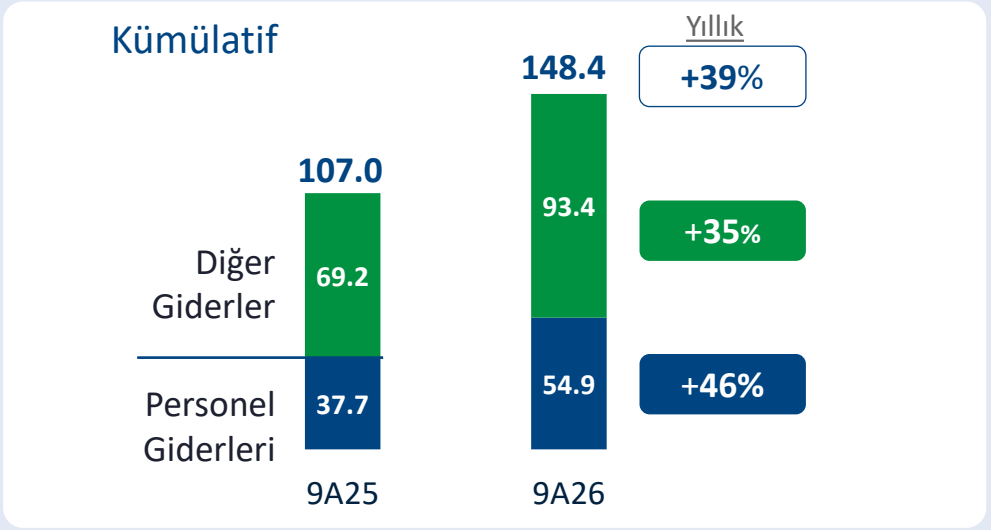
1 Net ücret ve komisyon kırılımı banka solo MIS verilerine dayanmaktadır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır.

OPERASYONEL GİDER BÜYÜMESİ BÜTÇE İLE PARALEL İLERLİYOR

3. çeyrekteki maaş artışları dâhil

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)





Ücret ve Komisyon Gelirleri / Operasyonel Giderler

93%

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

Gider / Gelir Oranı

44%

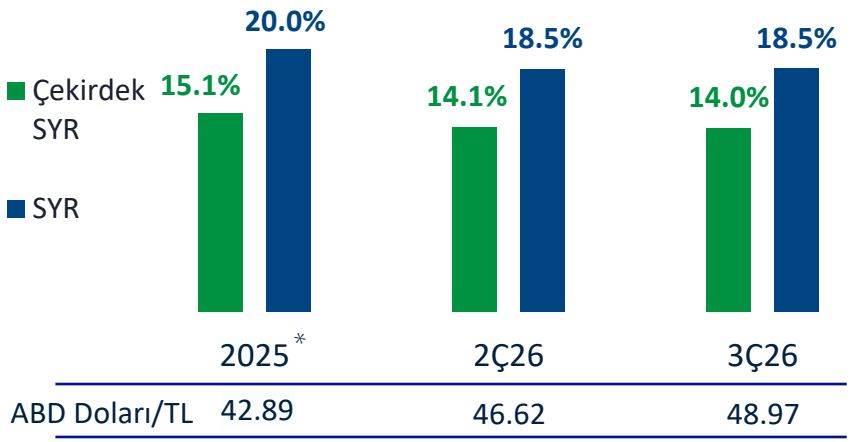
1YY26: 45 % vs.
Özel bankalar ortalaması 57 %

Not: Gelirler; swap maliyeti dâhil net faiz geliri + net ücret ve komisyon gelirleri + temettü gelirleri + iştirak gelirleri + net Ticari K/Z (swap ve kur koruması hariç) + diğer gelirler (karşılık iptalleri hariç) olarak tanımlanmıştır.

GÜÇLÜ SERMAYE YETERLİLİĞİ, *SERMAYE YARATAN BÜYÜME STRATEJİMİZİ* YANSITIYOR

Garanti BBVA

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



Sermaye Fazlası[1]

TL 169mia

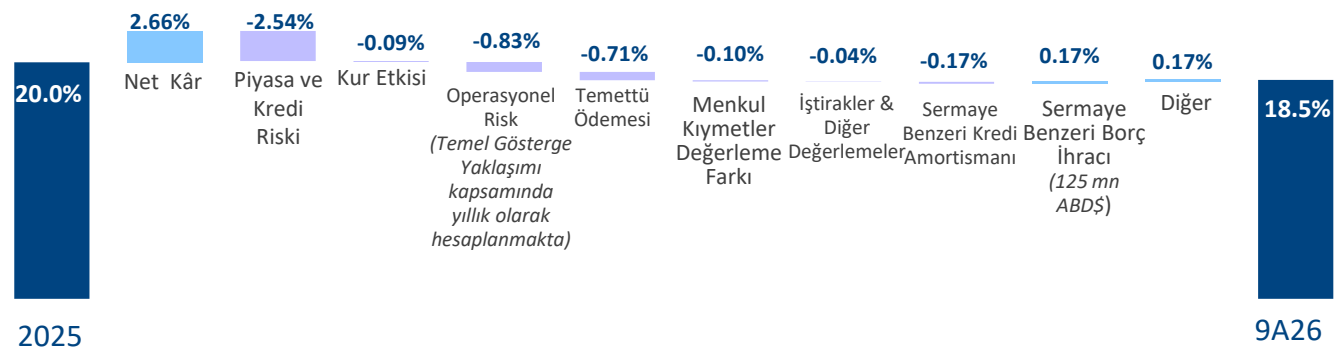
Konsolide

YP Duyarlılığı

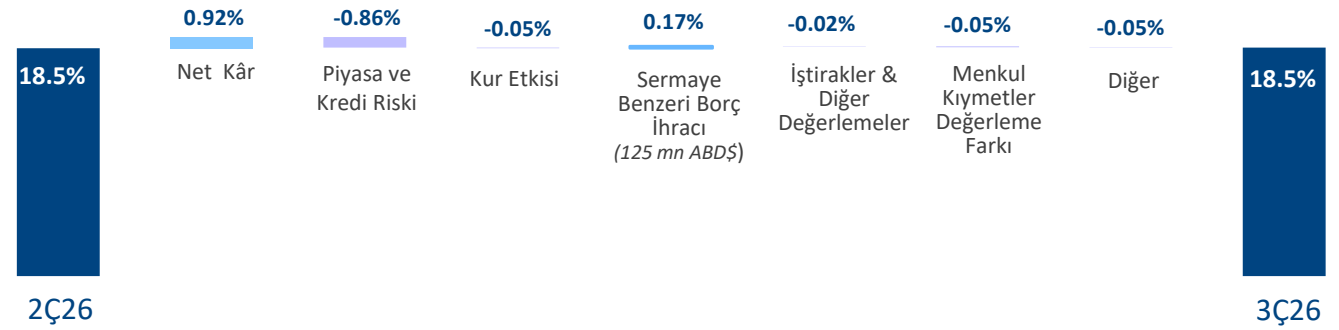
6bp

TL'deki %10 değer kaybına karşı SYR duyarlılığı

2025 – 9A26 SYR GELİŞİMİ *(Solo)*



2Ç26 – 3Ç26 SYR GELİŞİMİ *(Solo)*

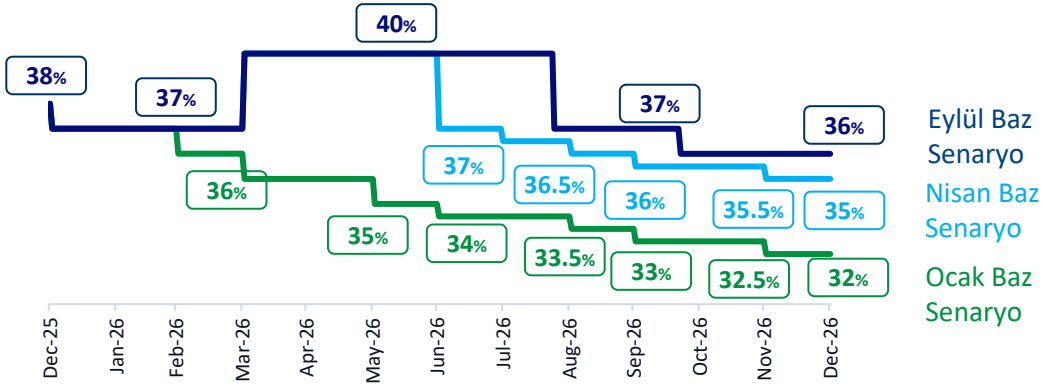


1 Gerekli konsolide SYR = %8,0 + 2. Grup için sistemik önemli finansal kuruluş tamponu (%1,5) + sermaye koruma tamponu (%2,5) + döngüsel sermaye tamponu (%0,16); gerekli konsolide Ana Sermaye Oranı = %6,0 + tamponlar; gerekli konsolide Çekirdek SYR = %4,5 + tamponlar. * 2025 sermaye yeterlilik oranları,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

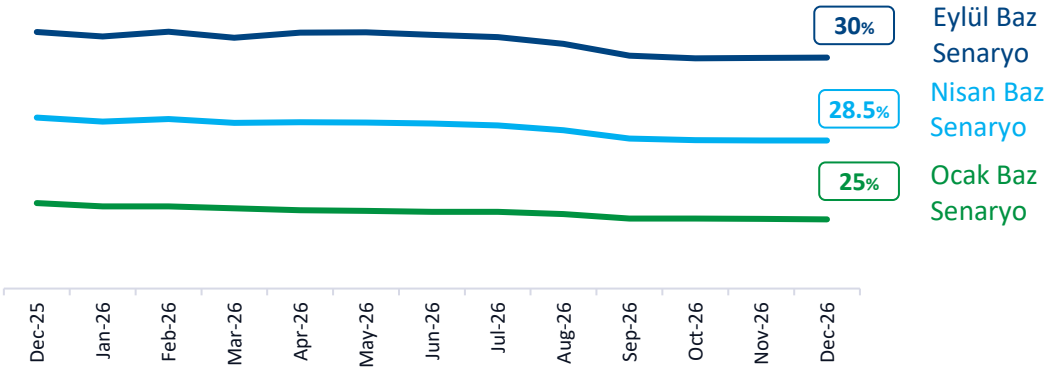
2026 FAALİYET PLANI

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%	+40% (Yıllık)	Beklentiye Paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD $ Yıllık)	Orta tek haneli	+11% (Yıllık, *Romanya hariç, adil karşılaştırma için)* (Solo: +3%)	Beklentiye Paralel
Net Kredi Risk Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	2.6% (Solo: 3.1%)	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%	+39% (Yıllık)	Beklentilerden iyi
ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	**Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı**	**27.3%**	**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 Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

		ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU				KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
TL Milyar		1Ç26	2Ç26	3Ç26	*Çeyreksel*	9A25	9A26	*Yıllık*
(+)	**Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil**	**49.7**	**46.9**	**58.9**	**26%**	**96.5**	**155.6**	**61%**
	(+) TÜFEX Gelirleri	6.0	8.1	9.3	15%	25.1	23.3	-7%
	(-) Swap maliyetleri	-11.1	-10.5	-15.7	49%	-12.1	-37.3	207%
(+)	**Net Ücret ve Komisyonlar**	**41.6**	**46.7**	**50.2**	**7%**	**102.2**	**138.5**	**36%**
(+)	**Net Ticari ve YP Kâr/Zararı (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)**	**5.7**	**0.8**	**-1.0**	**-216%**	**8.1**	**5.6**	**-31%**
	Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr[1]	0.5	0.8	0.9	15%	5.9	2.2	-63%
(+)	**Özkaynaklar kapsamındaki yatırımlardan elde edilen gelir**	**8.8**	**10.0**	**10.9**	**8%**	**20.4**	**29.6**	**45%**
(+)	**Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)**	**2.2**	**1.7**	**1.7**	***-2%***	**5.5**	**5.6**	***3%***
(-)	**Operasyonel Giderler**	**-48.6**	**-47.7**	**-52.1**	**9%**	**-107.0**	**-148.4**	**39%**
	(-) Personel Giderleri	-17.6	-18.2	-19.1	5%	-37.7	-54.9	46%
	(-) Diğer Giderler	-31.0	-29.5	-33.0	12%	-69.2	-93.4	35%
(-)	**Beklenen Net Zarar Karşılıkları(Kur Etkisi Hariç)**	**-13.1**	**-20.3**	**-25.1**	**23%**	**-20.6**	**-58.5**	**184%**
	(-) Beklenen zarar karşılıkları	-30.2	28.5	30.7	8%	-56.3	-89.3	59%
	Bilgi: Kur Etkisi[1]	-0.5	-0.8	-0.9	15%	-5.9	-2.2	-63%
	(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	16.6	7.3	4.7	-36%	29.8	28.6	-4%
(-)	**Vergi ve Diğer Karşılıklar**	**-13.1**	**-7.8**	**-10.1**	**29%**	**-21.1**	**-30.9**	**46%**
	(-) Vergi	-10.6	-8.6	-9.7	13%	-20.9	-29.0	39%
	(-) Diğer karşılıklar	-2.4	0.9	-0.3	-136%	-0.2	-1.9	705%
=	**NET KÂR**	**33.3**	**30.4**	**33.5**	**10%**	**84.0**	**97.2**	**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	30.09.2025	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026	30.09.2026
Nakit Değerler ve Bankalar	201	245	200	236	149
TC Merkez Bankası Hesabı	515	568	494	733	809
Menkul Kıymetler	425	429	571	482	485
Brüt Krediler	2,085	2,282	2,437	2,625	2,852
+TL Krediler	*1,526*	*1,692*	*1,823*	*1,976*	*2,172*
TL Takipteki Krediler	*64*	*78*	*88*	*105*	*125*
info: TL Canlı Krediler	*1,462*	*1,614*	*1,735*	*1,871*	*2,047*
+YP Krediler (ABD $)	*13*	*14*	*14*	*14*	*14*
YP Takipteki Krediler (ABD $)	*0*	*0*	*0*	*0*	*0*
info: YP Canlı Krediler (ABD $)	*13*	*14*	*14*	*14*	*14*
info: Canlı Krediler (TL+YP)	*2,018*	*2,201*	*2,347*	*2,518*	*2,724*
Sabit Kıymetler & İştirakler	168	199	212	225	241
Diğer	105	98	103	112	108
TOPLAM AKTİFLER	3,499	3,821	4,017	4,412	4,644
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	**30.09.2025**	**31.12.2025**	**31.03.2026**	**30.06.2026**	**30.09.2026**
Toplam Mevduat	2,340	2,564	2,710	3,020	3,118
+Vadesiz Mevduat	*997*	*1,078*	*1,115*	*1,123*	*1,201*
TL Vadesiz	*270*	*281*	*271*	*305*	*333*
YP Vadesiz (ABD $)	*18*	*19*	*19*	*18*	*18*
+Vadeli Mevduat	*1,343*	*1,485*	*1,595*	*1,897*	*1,917*
TL Vadeli	*1,218*	*1,341*	*1,433*	*1,726*	*1,640*
YP Vadeli (ABD $)	*3*	*3*	*4*	*4*	*6*
Repo ve Bankalararası İşlemler	84	36	14	31	54
İhraç Edilen Tahviller	117	169	171	185	194
Alınan Krediler	243	267	265	290	308
Diğer Pasifler	304	341	406	400	449
Özkaynaklar	410	444	451	487	520
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	3,499	3,821	4,017	4,412	4,644

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-25	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Eyl-26
Kârlılık oranları					
Ortalama özkaynak kârlılığı (Kümülatif)	30.8%	29.1%	30.2%	27.9%	27.3%
Ortalama aktif kârlılığı (Kümülatif)	3.6%	3.4%	3.4%	3.1%	3.1%
Swap maliyeti dâhil net faiz marjı (Çeyreksel)	5.2%	6.1%	6.2%	5.4%	6.2%
Swap maliyeti dâhil net faiz marjı (Kümülatif)	5.0%	5.3%	6.2%	5.7%	5.9%
Gider/Gelir oranı	46.4%	46.9%	45.0%	44.9%	44.3%
Likidite oranları					
Kredi / Mevduat	86.2%	85.9%	86.6%	83.4%	87.4%
TL Kredi / TL Mevduat	98.3%	99.4%	101.8%	92.1%	103.8%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	89.4%	89.9%	91.3%	83.8%	92.7%
YP Kredi / YP Mevduat	65.2%	62.5%	60.9%	65.4%	59.1%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3.2%	3.5%	3.7%	4.1%	4.5%
Karşılama Oranı	3.4%	3.5%	3.5%	3.9%	4.2%
+ 1. Aşama	0.4%	0.4%	0.4%	0.4%	0.5%
+ 2. Aşama	9.1%	8.5%	7.4%	7.1%	6.1%
+ 3. Aşama	62.7%	62.4%	62.9%	62.9%	62.6%
Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç ,baz puan)[1]	152	180	235	275	307
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.8%	20.0%	18.8%	18.5%	18.5%
Çekirdek Sermaye Oranı	14.8%	15.1%	14.1%	14.1%	14.0%
Kaldıraç (Aktifler/ Özkaynaklar)	8.5x	8.6x	8.9x	9.1x	8.9x

1 Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı % 100 hedge edildiğinden, net kâr üzerinde etkisi bulunmamaktadır (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	Çeyreksel 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*

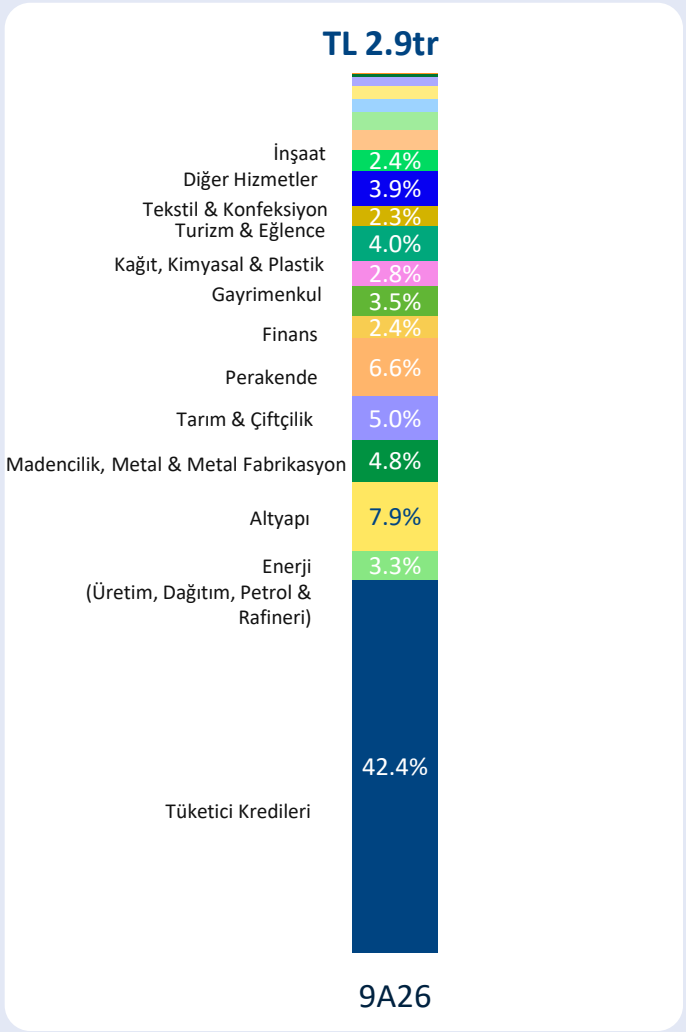
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Ara-25	Haz-26	Eyl-26	Çeyreksel Değişim	YBB Değişim	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı[3]	14.7%	14.8%	15.0%	12 bp	30 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif)[3]	17.3%	17.4%	17.5%	8 bp	19 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif)[3]	15.8%	15.4%	15.6%	20 bp	-17 bp	#1

- Sıralama özel bankalar arasında Haziran 2026 itibariyle.

1. Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 25.09.2026 itibariyle konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göredir.
2. Ağustos 2026 itibarıyla. Mayıs 2025'ten itibaren BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2025 finansallarını Banka sistemine henüz iletmedikleri 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.

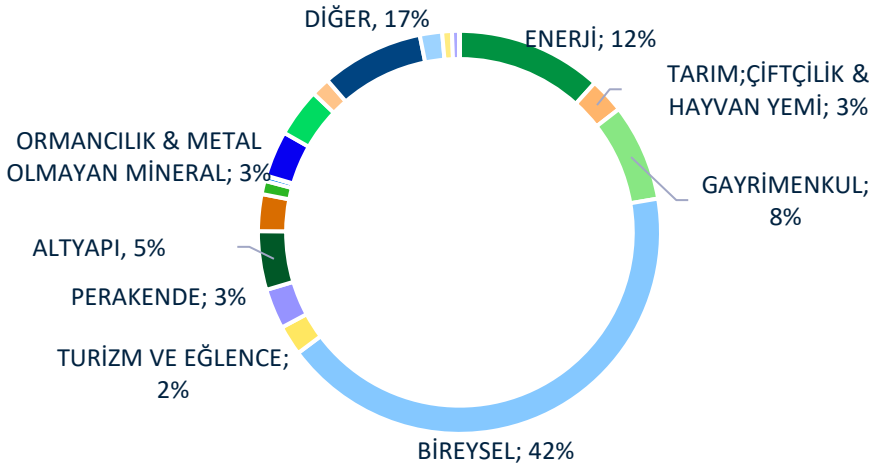
EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI[1]



	% 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 HARİÇ)[1]



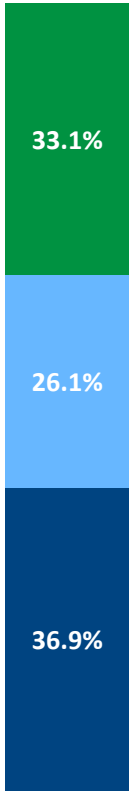
1 Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİLERİ

YP CANLI KREDİLER

(DEK krediler hariç)

ABD$ 13.8 mia



İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

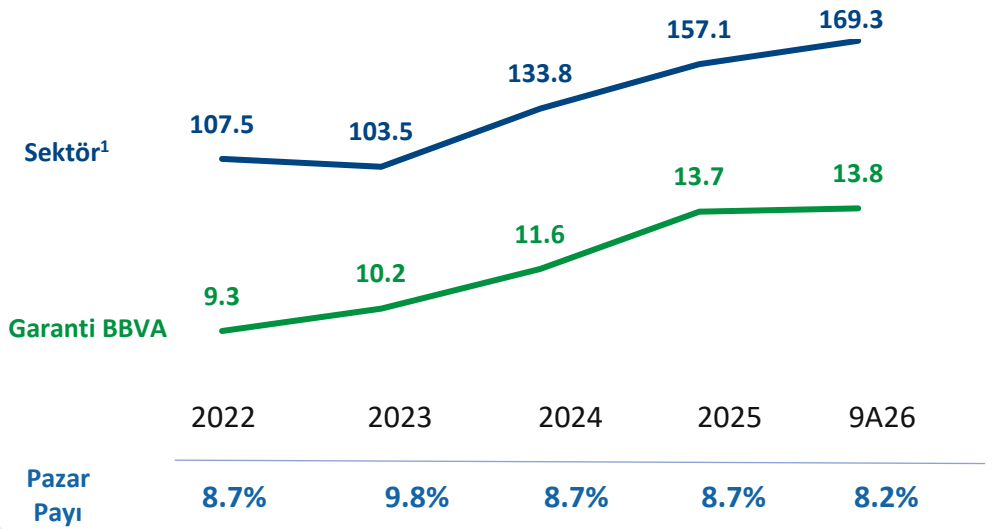
Proje Finansman Kredileri

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

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

YP KREDİLER *(ABD$ mia)*



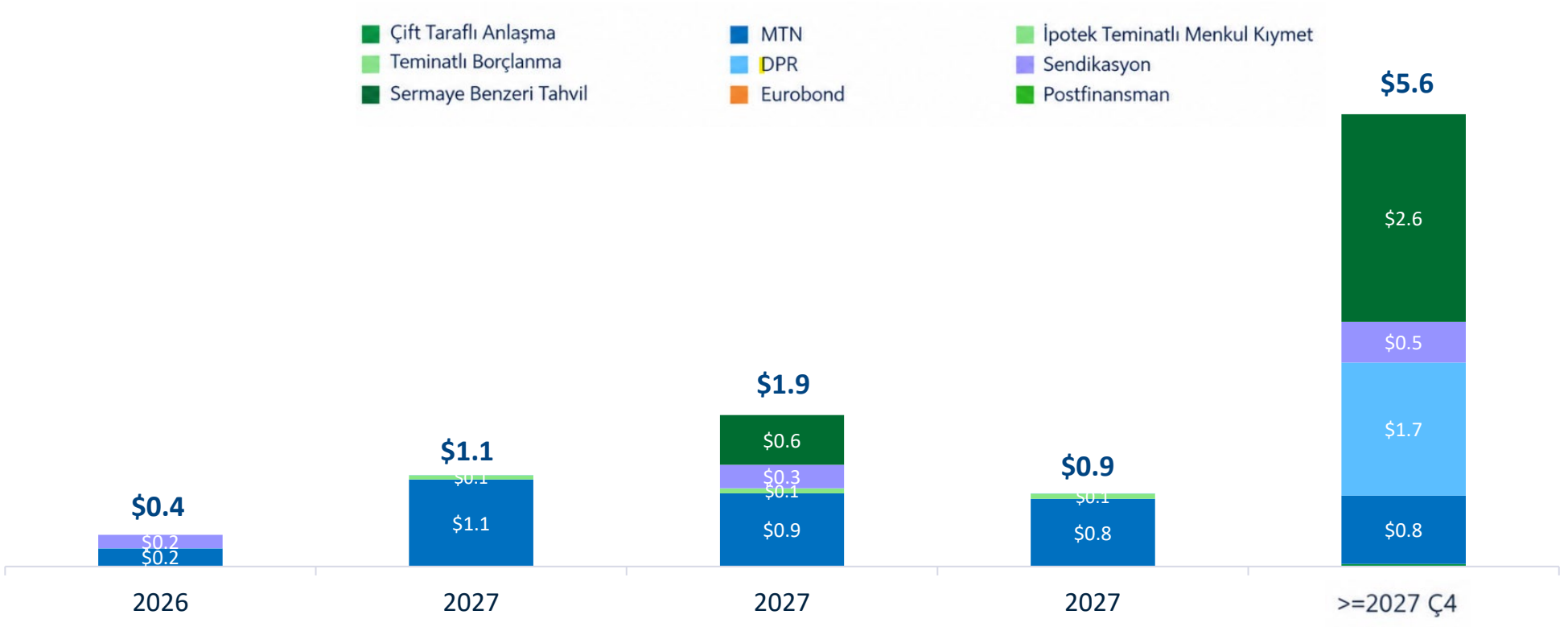
Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir.

1 BDDK haftalık veriler , sadece mevduat bankaları.

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(ABD$ milyar)

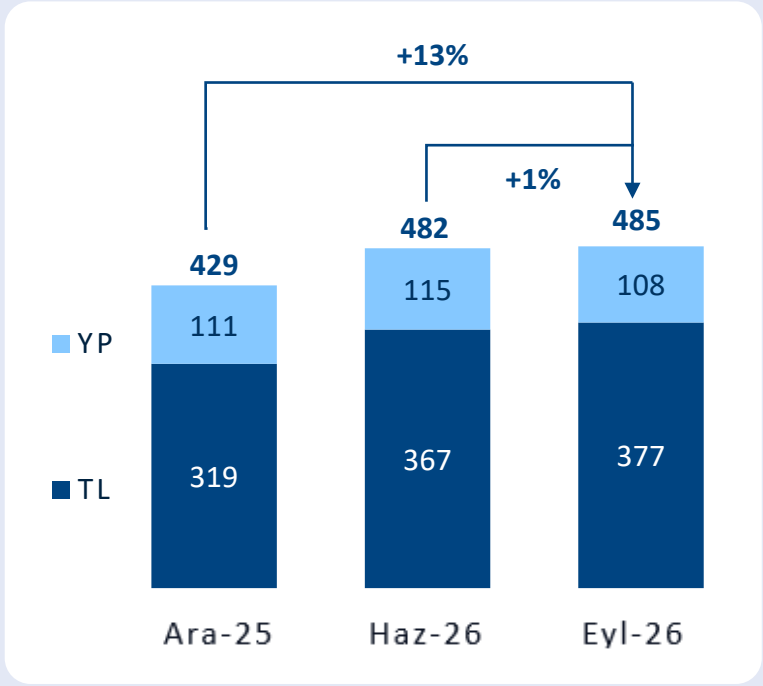


28

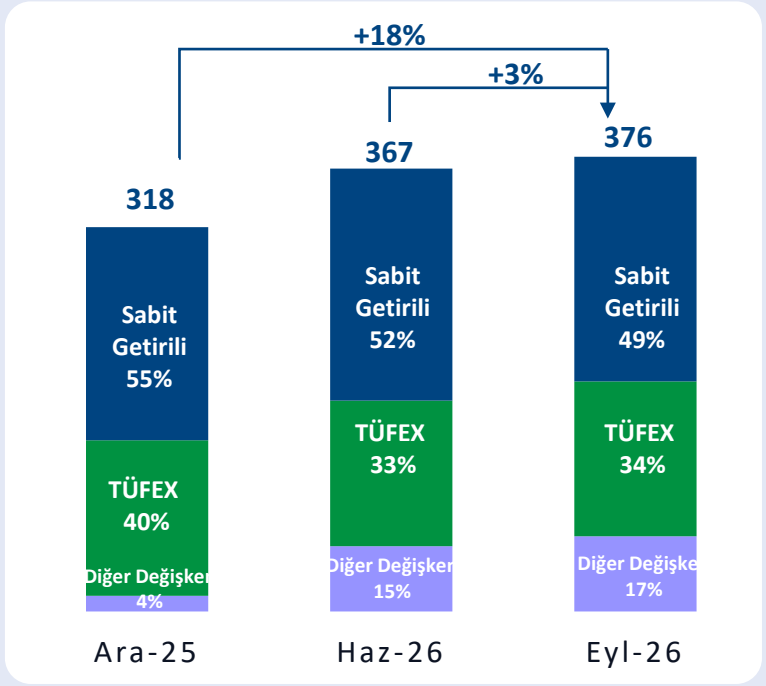
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER *(TL mia)*

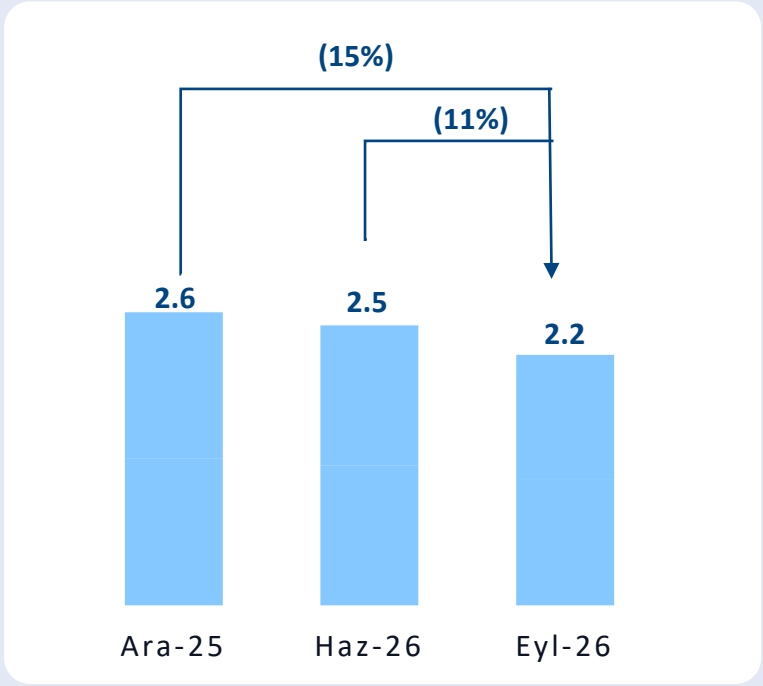
Toplam Aktiflerin %10'u



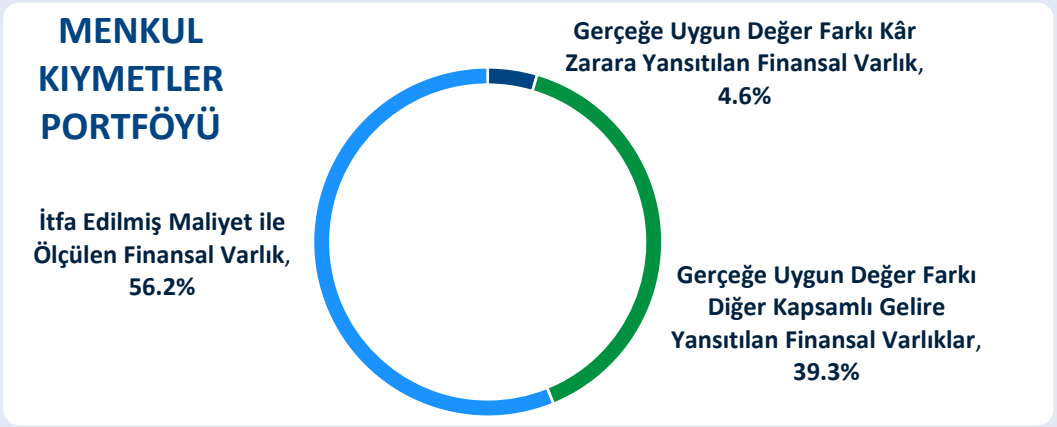
TL MENKUL KIYMETLER *(TL mia)*



YP MENKUL KIYMETLER *(ABD$ mia)*



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

Garanti BBVA

(Milyon TL)

Çeyreksel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç26	2Ç26	3Ç26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	**30,162**	**28,456**	**30,654**
1. Aşama	5,302	3,127	3,662
2. Aşama	9,598	6,413	4,301
3. Aşama	15,262	18,916	22,690
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptaller	**16,561**	**7,347**	**4,683**
1. Aşama	6,067	1,311	956
2. Aşama	5,142	1,467	1,024
3. Aşama	4,097	3,173	2,688
Kayıttan Düşülen Alacak tahsilatı	1,255	1,396	16
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	**13,601**	**21,109**	**25,971**
(b) Ortalama Toplam Krediler	**2,359,172**	**2,530,698**	**2,738,118**
(a/b) Çeyreksel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	**234**	**335**	**376**
info: Kur Etkisi[1]	**9**	**12**	**13**
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	**225**	**322**	**363**

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi ZararıKarşılığı	9A25	9A26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	**56,275**	**89,272**
1. Aşama	8,451	12,092
2. Aşama	14,844	20,312
3. Aşama	32,979	56,868
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptaller	**29,762**	**28,591**
1. Aşama	10,461	8,334
2. Aşama	11,112	7,633
3. Aşama	5,962	9,958
Kayıttan Düşülen Alacak tahsilatı	2,228	2,667
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	**26,513**	**60,681**
(b) Ortalama Toplam Krediler	**1,812,053**	**2,548,645**
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	**196**	**318**
info: Kur Etkisi[1]	**44**	**11**
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	**152**	**307**

1: Kur değer kaybına bağlı karşılıklar %100 hedge edildiğinden net kâr üzerinde etkisi bulunmamaktadır (kur farkı kazancı, Net Ticari K/Z kaleminde muhasebeleştirilmektedir).

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 Istanbul – Turkey
Email: investorrelations@garantibbva.com.tr
Tel: +90 (212) 318 2352
www.garantibbvainvestorrelations.com