

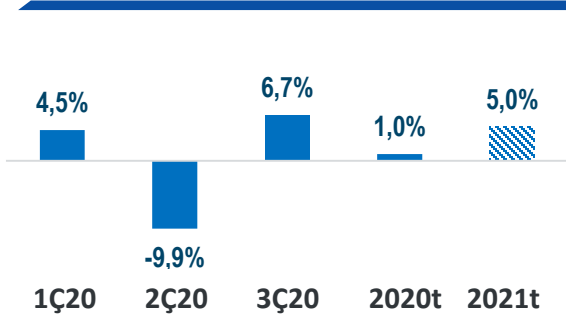


# 2020 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallarına göre  
28 Ocak 2021

# BENZERİ GÖRÜLMEMİŞ BİR YIL

## GSYİH BÜYÜME



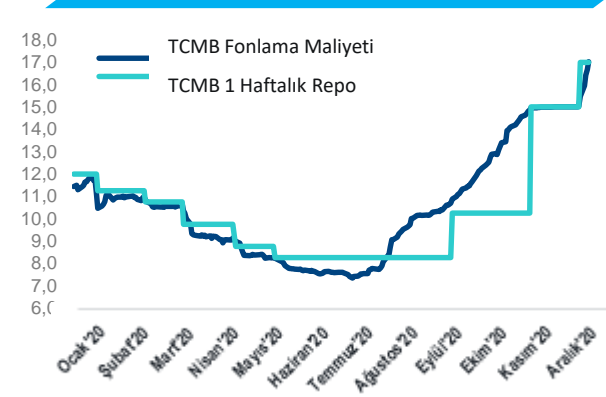
- Pandemi nedeniyle arz ve talep kanallarında daha önce görülmemiş bir etki görüldü.
- Şok ile mücadele edebilmek için geleneksel önlemlerin yanında alışılmadık önlemlere başvuruldu.
- Türkiye istisnai ülkelerden biri olarak pozitif bir büyüme oranı yakaladı.

## ENFLASYON



- Genişletici politikalar üzerine kurun hızla değer kaybetmesi ve iç talebin güçlenmesi enflasyonu tetikledi.

## ORT. TCMB FONLAMA MALİYETİ

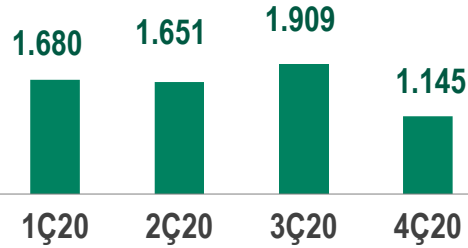


- Enflasyon baskıları nedeniyle TCMB Temmuz ayı itibariyle sıkı para politikası uygulamaya başladı.
- Kasım ayında ekonomi politikasının sıfırlanması, piyasa dostu normalleşme adımlarıyla daha net sıkılaştırma ve rehberlik sağladı.

# GÜÇLÜ KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR YARATIM KAPASİTESİ SÜRDÜRÜLEBİLİR KAZANÇ BÜYÜME POTANSİYELİ SAĞLIYOR



## Çeyreksel Net Kâr *milyon TL*



- Net karda çeyreksel düşüşün ana sebepleri yıllık IFRS9 kalibrasyon güncellemesi sebebiyle daha yüksek karşılık
- Bilançodaki toplam serbest karşılıklar 4,650 milyon TL'ye ulaştı (320 milyon TL 4Ç'de)

Ort. Aktif Kârlılığı

%1.3

%1.8

Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş.

Ort. Özkaynak Kârlılığı

%11.0

%14.4

Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş.

Kaldıraç Oranı

7.7x

Sermaye Yeterlilik Oranı

%16.9

%17.4

BDDK geçici önlemleri ile

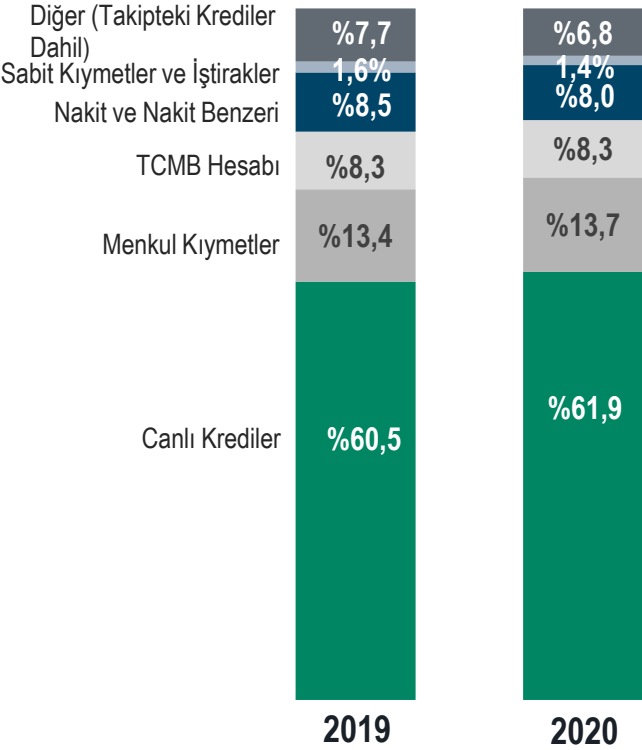
1 Karşılıklar öncesi kâr ve gelirlerin detaylı kırılımı sayfa 27'de bulunabilir.

# MÜŞTERİ ODAKLI AKTİFLERİN AĞIRLIĞI SÜRDÜREBİLİR GELİR AKIMLARINI DESTEKLİYOR

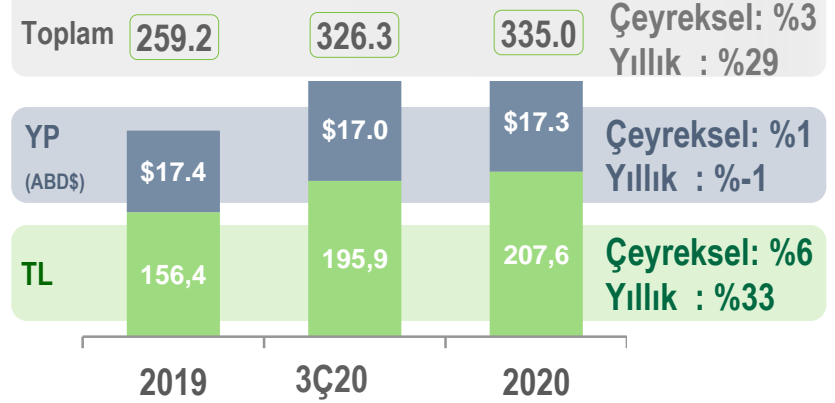
## AKTİFLER KIRILIMI

429 mia TL

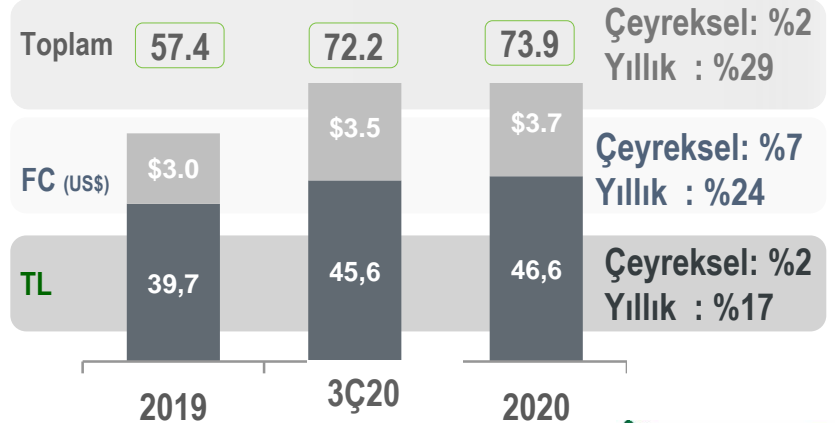
541 mia TL



## Canlı Krediler<sup>1</sup> (TL, ABD\$ mia)



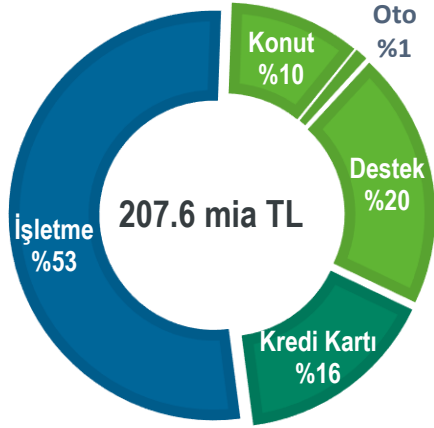
## Menkul Kıymetler (TL, ABD\$ mia)



<sup>1</sup> Leasing ve factoring alacakları hariç

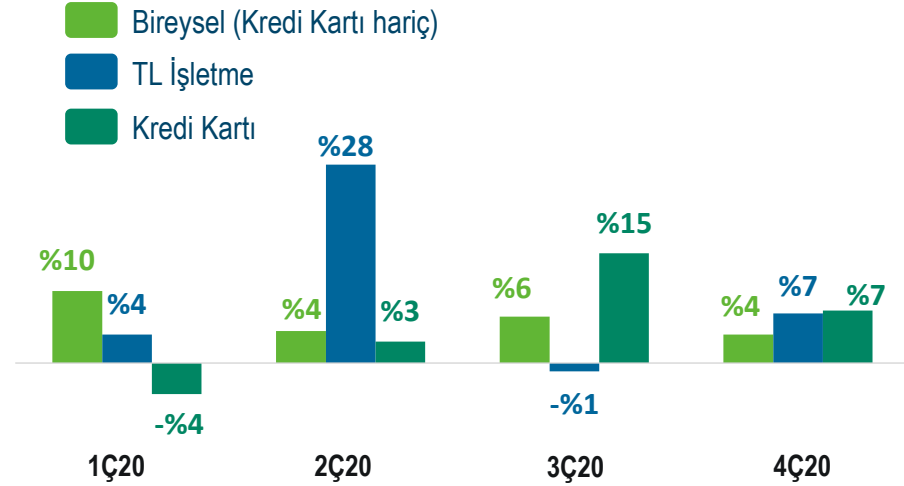
# PANDEMİ KISITLAMALARININ ARTIRILMASI VE YÜKSEK FAİZ ORANLARI SEBEBİYLE KREDİLERDE İLİMLİ VE DENGELİ BÜYÜME

## TL CANLI KREDİLER (Toplam canlı kredilerin %62'si)



- ▶ TL İşletme Kredileri'nde canlanma görüldü, üçüncü çeyrekteki daralmanın ardından 4Ç'de çeyrekssel bazda %7 büyüdü.

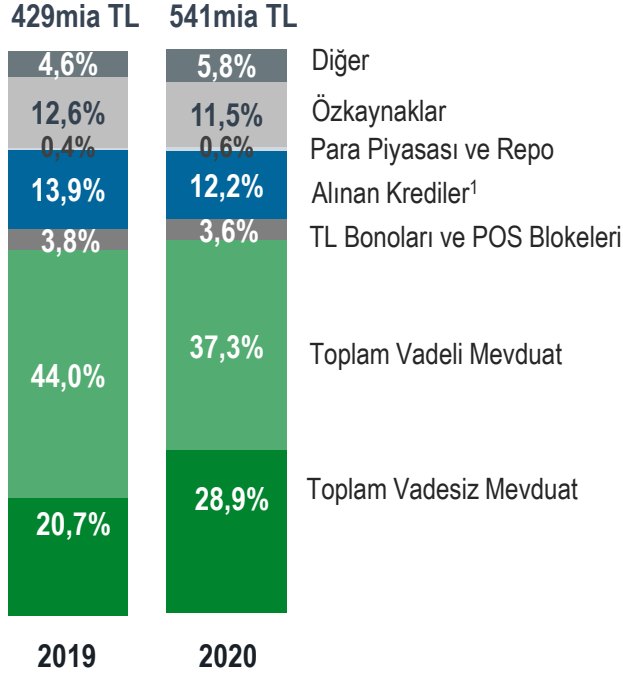
## ÇEYREKSEL BÜYÜME



- ▶ TL kredilerde tüm ürünlerde pazar payı kazanıldı.
- ▶ Pandemi kısıtlamaları nedeniyle tüketici kredileri ve kredi kartı kullanımlarındaki büyüme hızı yavaşladı:
  - İhtiyaç kredilerinde büyüme: 4Ç %4 vs. 3Ç %9.
  - İhtiyaç kredilerinin %50'si maaş müşterilerine kullanılmıştır.
  - Konut kredilerinde büyüme: 4Ç %1 vs. 3Ç %6.

# LİKİT BİLANÇO KORUNDU

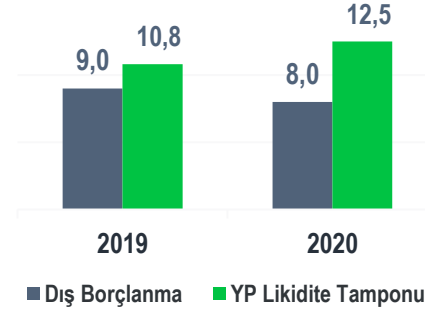
## PASİFLER KIRILIMI



**DÜŞÜK  
KALDIRAÇ**

**7.7x**

## DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU<sup>2</sup> (Mia ABD\$)



## LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI<sup>3</sup>

<b>Toplam LKO</b>	<b>%177</b>
Minimum Gerekliklik	%100

<b>YP LKO</b>	<b>%364</b>
Minimum Gerekliklik	%80

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

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

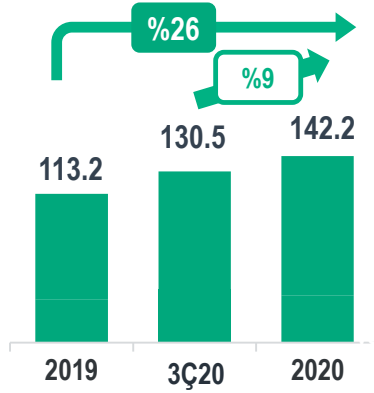
3 Aralık 2020 ortalamasıdır.

4 26 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gerekliklik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihindeki askıya alınmıştır

# GÜÇLÜ MEVDUAT BAZI MÜŞTERİLERİN ANA BANKASI OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

## TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam mevduatın %40'ı)



## YP MEVDUAT (ABD\$ mia)

(Toplam mevduatın %60'ı)



## YÜKSEK VADESİZ MEVDUAT ORANI

**+%76**  
Yıllık  
Büyüme

2019 yılında %41 artış  
üzerine

VADESİZ MEVDUAT /  
TOPLAM MEVDUAT:

**%44**

Yıllık **+12puan** artış

vs.

Sektörde yıllık  
**+7puan** artış

TL VADELİ /  
TL MEVDUAT:

**%25**

vs.

Sektör:  
%21

YP VADELİ MEVDUAT /  
YP MEVDUAT:

**%56**

vs.

Sektör:  
%40

## KALICI VE DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

KOBİ VE BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI<sup>1</sup>

**%73**

TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

**%77**

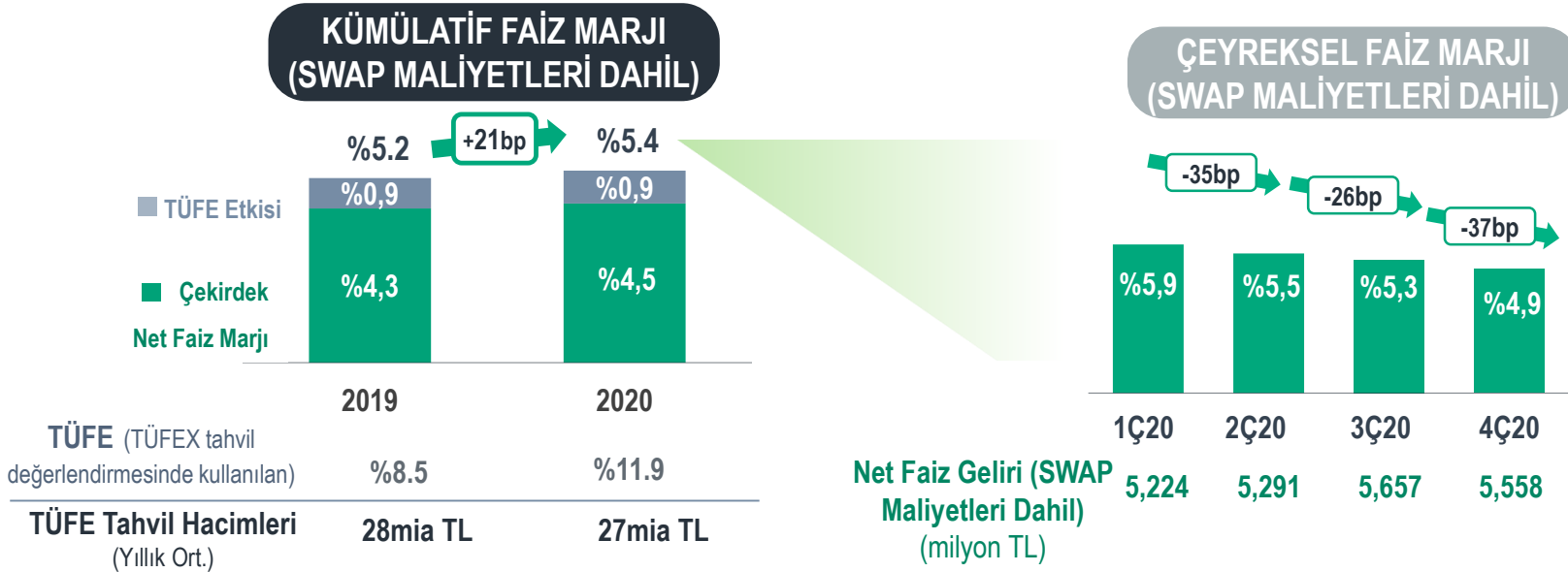
YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

 **Garanti BBVA**  
Yatırımcı İlişkileri

1 Konsolide olmayan MIS datası.

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

# FONLAMA MALİYETİNİN ARTMASI SEBEBİYLE ÇEYREKSEL ÇEKİRDEK FAİZ MARJINDA KÜÇÜLMÜYE RAĞMEN KÜMÜLATİF FAİZ MARJINDA GENİŞLEME SÜRDÜRÜLDÜ



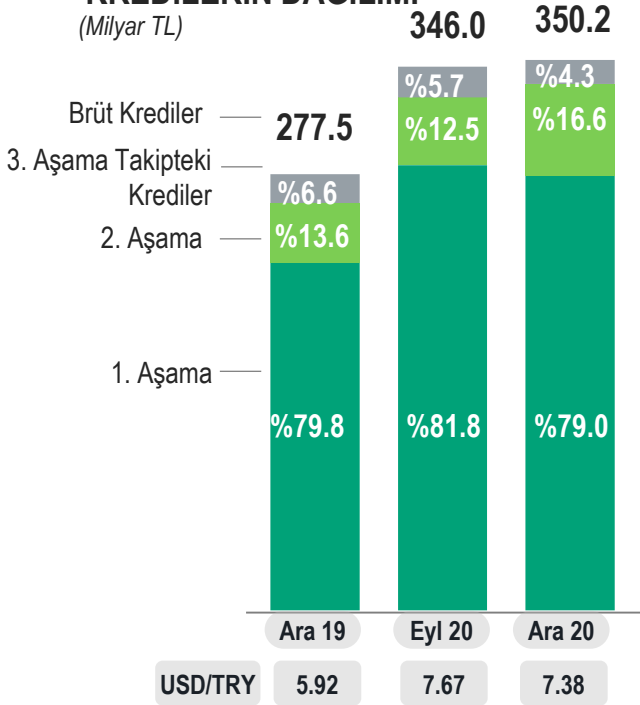
- ▶ Fonlama maliyelerindeki önemli artışa rağmen **Net Faiz Gelirleri güçlü seviyesini korudu**
- ▶ Çeyrekse marjdaki daralmanın bir kısmı artan kredi hacimleriyle açıklanabilir.
- ▶ **1Y20'deki kredi büyümesi ağırlıklı olarak kısa vadeliydi**; ortalama vade ~1 yıl.
- ▶ **Düşük getirili TL kredilerinin çoğunluğunun 2Ç21 sonunda vadesi dolacak.**
- ▶ **TÜFEX tahvilleri hedge amaçlarını yerine getirmeye devam etti.**



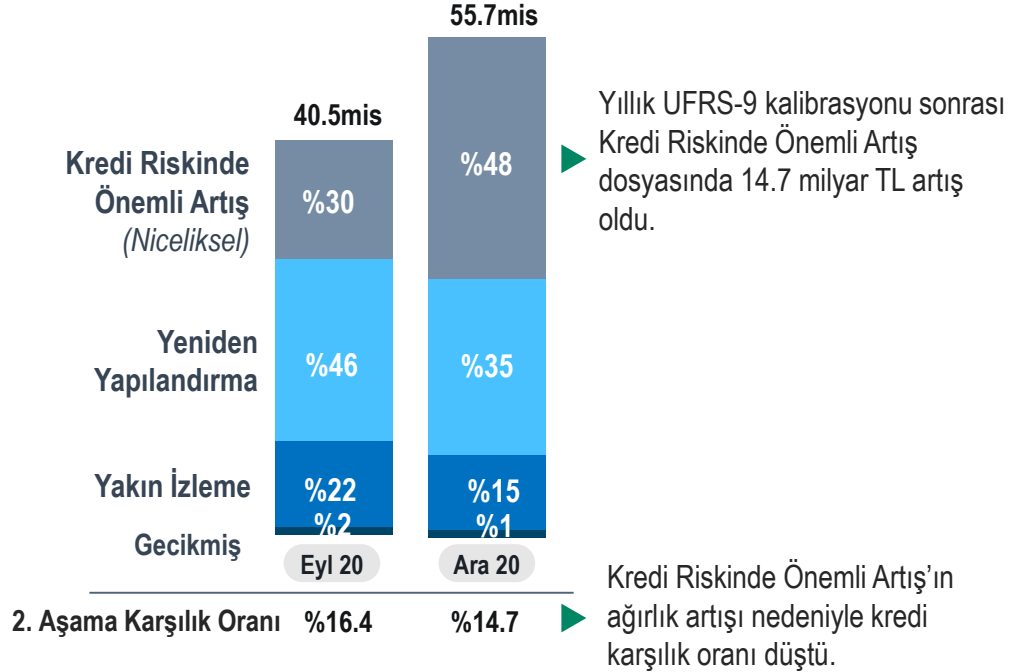
# KORUNAN İHTİYATLI YAKLAŞIMLA KREDİ KARŞILIK ORANLARI DAHA DA GÜÇLENDİRİLDİ

## KREDİLERİN DAĞILIMI<sup>1</sup>

(Milyar TL)



## 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (KONSOLİDE OLMAYAN)



- ▶ UFRS-9 model güncellemesi sonrası **Kredi Riskinde Önemli Artış** kısmındaki artış her dosyanın temerrüt olasılığını etkiledi.

- ▶ Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) **%90'ı gecikmiş değil** (vs. 3Ç20'de %82'i)
- ▶ Takipteki Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90-180 günlük dosyaların bakiyesi 4Ç sonunda 1.3 milyar TL oldu.\*
- ▶ 4Ç'de **176 milyon TL'lik** 30-90 gün gecikmiş krediler, geçici regülasyon doğrultusunda 1. Aşama altında takip edildi.

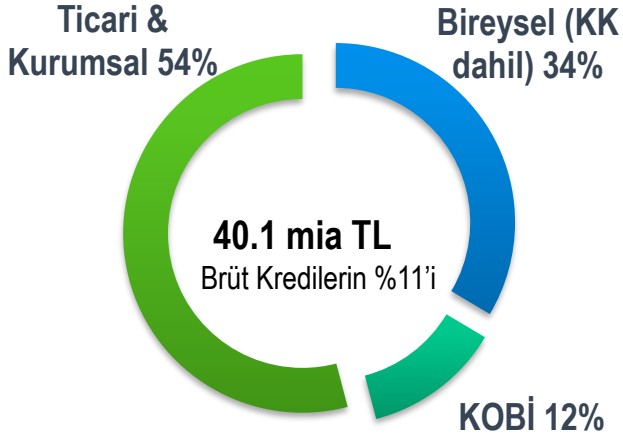
Not: Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder.

\* Aşama gecikmiş tanımlaması, Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından, 90-180 gün olarak değiştirildi

1 Leasing ve Faktoring alacakları hariç

# ERTELENEN KREDİLERDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

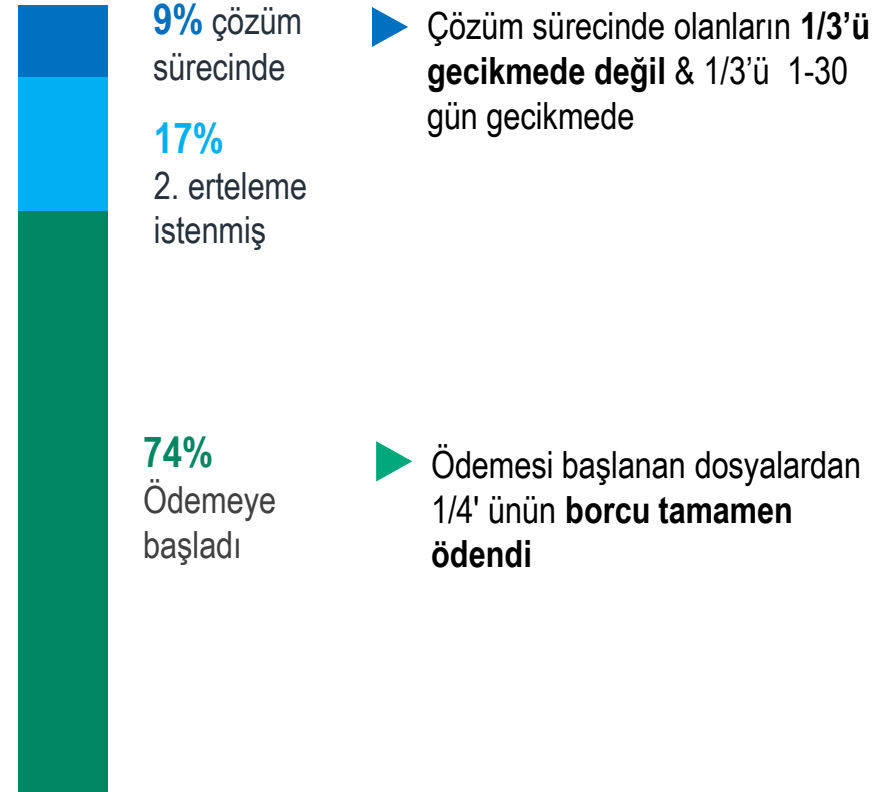
## TOPLAM ERTELENEN KREDİLER



- ▶ Ertelenen kredilerin ~%57'si **%20 karşılık oranı** ile 2.aşamada izleniyor



## VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI



# DÖNEM İÇİNDE NET TAKİPTEKİ KREDİLER NEGATİF SEYRETMEMEYE DEVAM ETTİ – PANDEMİ KAYNAKLI TAKİPTEKİ KREDİ ETKİSİ, YÜKSEK İHTİMAL İLE 2021’DE HİSSEDİLECEK

## TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ<sup>1</sup>

(Milyon TL)

### Net Takipteki Krediler

#### Kur etkisi, aktif satışlar ve kayıttan düşüşler hariç

1Ç20 2Ç20 3Ç20 4Ç20

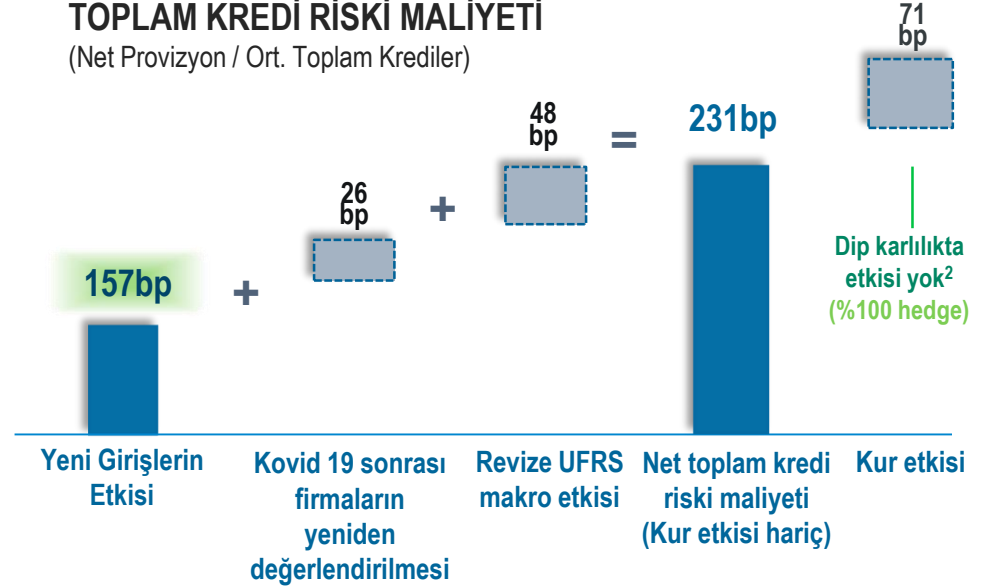
(427) (102) (183) (175)



	1Ç	2Ç	3Ç	4Ç
Takipteki Krediler (Niceliksel TL mia)	19.8	19.9	20.9	16.1
Takipteki Krediler Oranı (Leasing ve Factoring dahil)	%6.5	%5.9	%5.9	%4.5
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	%65.5	%66.6	%68.5	%63.4

## TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Net Provizyon / Ort. Toplam Krediler)



Kayıttan düşmeden önce 4Ç

20.8

%5.7

%71.7

- ▶ Takipteki krediler ile ilgili BDDK regülasyonunun takipteki krediler oranı üzerindeki etkisi: ~35bp
- ▶ %100 karşılık ayrılan kredilerin kayıttan düşülmesi Takipteki Krediler Karşılık oranını düşürdü.

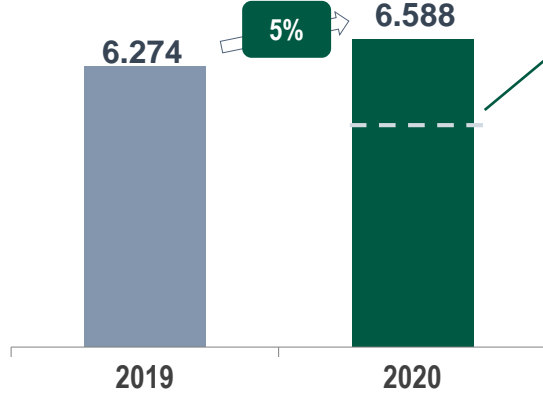
<sup>1</sup> Kur etkisi hariç

<sup>2</sup> 12A20'de 2.3 milyar TL kur kaynaklı etki, ticari kâr kazancı ile kompanse edildi.

# REGÜLASYON KAYNAKLI BASKILARA VE KOVID-19 ETKİSİNE RAĞMEN KORUNAN GÜÇLÜ NET ÜCRET VE KOMİSYON TABANI

## NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

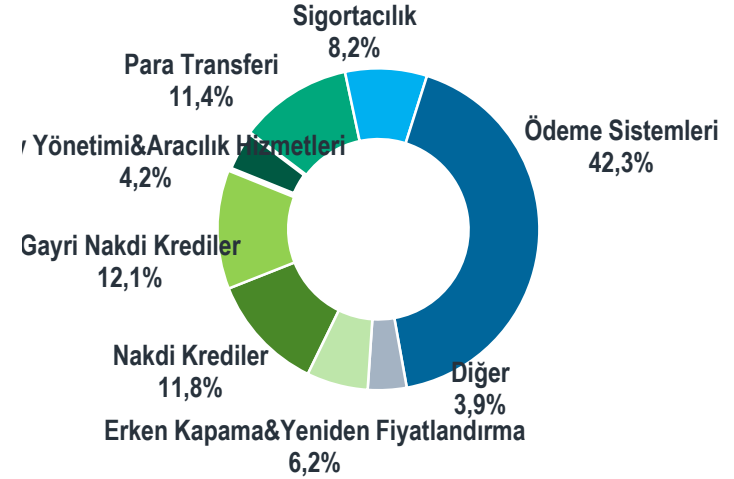
(Milyon TL)



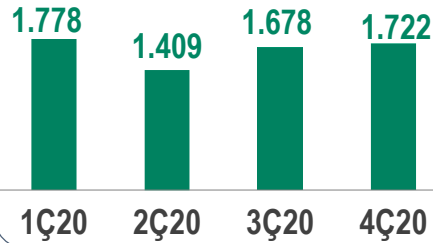
**6 puan** Yıllık büyümeye etkisi

► Mart 2020'deki düzenlemeyle düşürülen erken kapama ve yeniden fiyatlandırma komisyon oranları kaynaklı artış, 2020 bazını destekledi

## KONSOLİDE OLMAYAN NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI <sup>1</sup>



## Çeyreklik Net Ücret ve Komisyonlar (Milyon TL)



## Yıllık Büyüme

**Ödeme Sistemleri** -23%

► Kasım 2019 itibarıyla geçerli olan üye işyeri komisyonları ve 01 Mart 2020 itibarıyla geçerli olan nakit avans ücretleri düzenlemelerinin etkisi

**Para Transferi** -20%

► 01 Mart 2020 itibarıyla geçerli olan para transferi ücretlerine ilişkin sınırlandırma nedeniyle yıllık daralma

**Sigortacılık** +39%

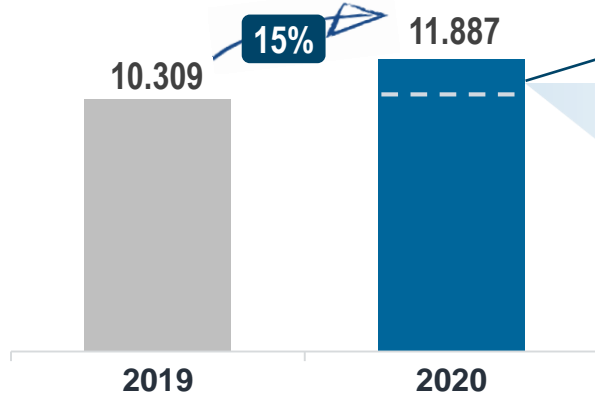
**Nakdi Krediler** +76%

► **Ekonomik aktiviteyi artırmak için getirilen önlemler** sigorta ve nakdi kredi ücretlerini destekledi

<sup>1</sup> 1 Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda.  
Daha önce "diğer" altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından; 2019 yılı nakdi kredi ücretlerinin payı:% 6,6 ve diğer ücretlerin payı:% 3,9

# OLAĞANÜSTÜ MALİYET YÖNETİMİ – GELİRLERDEKİ BÜYÜME İLE GİDERLERDEKİ BÜYÜME FARKI GENİŞLİYOR

## OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



Hedge edilen kısım raporlanan yıllık Operasyonel Giderlerdeki Artışı +6pp arttırmakta

- ~4pp ▶ Kur Değer Kaybı  
Net kâra etkisi yok (100 % hedge)
- ~2pp ▶ Cezaların Etkisi  
Net kâra etkisi yok  
(önceden ayrılmış karşılıklar sebebi ile)

GİDER/GELİR<sup>1</sup> 39.4%

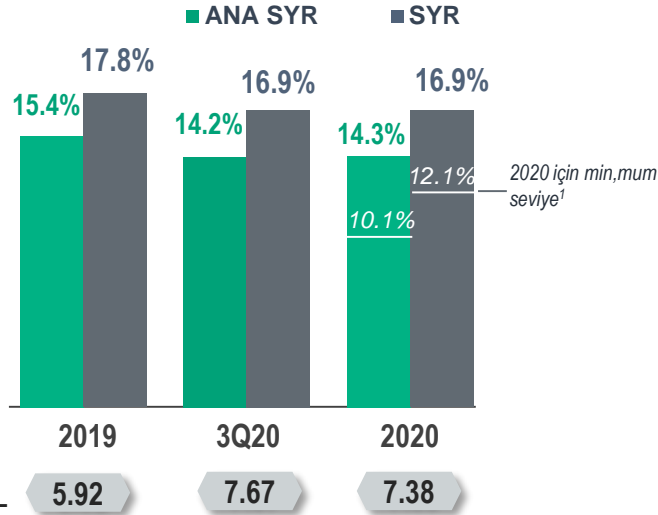
36.5%

<sup>1</sup> 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)

# BDDK GEÇİCİ ÖNLEMLERİ OLMADAN BİLE MİNİMUM YETERLİLİK SEVİYESİNİN ÇOK ÜZERİNDEKİ SERMAYE ORANLARI

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

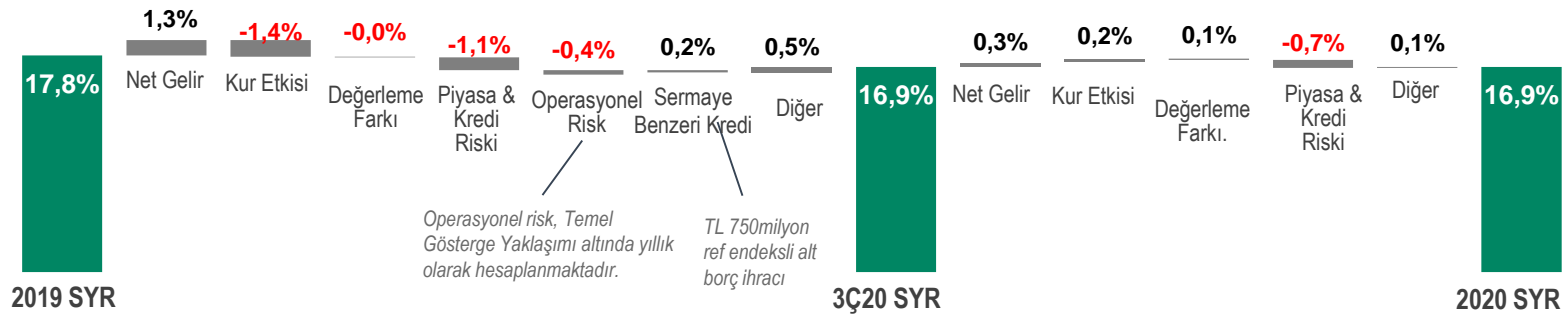
BDDK geçici önlemleri olmadan



TL  
4.65mia Serbest Karşılık

TL21mia Sermaye Fazlası  
2020 için geçerli olan 12.1 % minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

## SYR ETKİLERİ



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu( Tamponu(%0.130),

Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + tamponlar, Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+tamponlar

2. BDDK geçici önlemleri ile: Sermaye Yeterlilik Oranı:%17.4, Çekirdek Sermaye Payı: %14.8

# 2020 GERÇEKLEŞEN vs. BEKLENTİLER

	2020 Revize Beklentiler	2020 Gerçekleşen (konsolide)	Karşılaştırma
TL Canlı Krediler	~25%	33%	Beklenti Üstü
YP Canlı Krediler (ABD Doları)	Daralma	Daralma	Beklentiye Paralel
Takipteki Krediler Oranı	~6.5%	4.5% (4.7mia TL kayıttan düşürülmesi ile düzeltilince 5.7% )	Beklenti Üstü
Net Toplam Kredi Risk Maliyeti (Kur etkisi hariç)	<300bp	231bp	Beklenti Üstü
Swap Maliyetleri Dahil TÜFE Hariç Net Faiz Marjı	~50bp genişleme	~14bp genişleme (~21bp TÜFE dahil)	Beklenti Altı fonlama maliyetlerinde beklenenden yüksek artış ve payda etkisi nedeniyle
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	Yüksek tek haneli daralma	+5%	Beklenti Üstü
Operasyonel Giderler (Yıllık)	<10%	15% (Net kâra etkisi: <9%. Hedge mekanizmaları ve önceden belirlenmiş karşılıklar sebebiyle)	Beklentiye Paralel
Ort. Özkaynak Karlılığı	10-13%	11.0% 14.4% serbest karşılıklar ile düzeltilince	Beklenti Üstü (serbest karşılıklar ile düzenlenmiş)

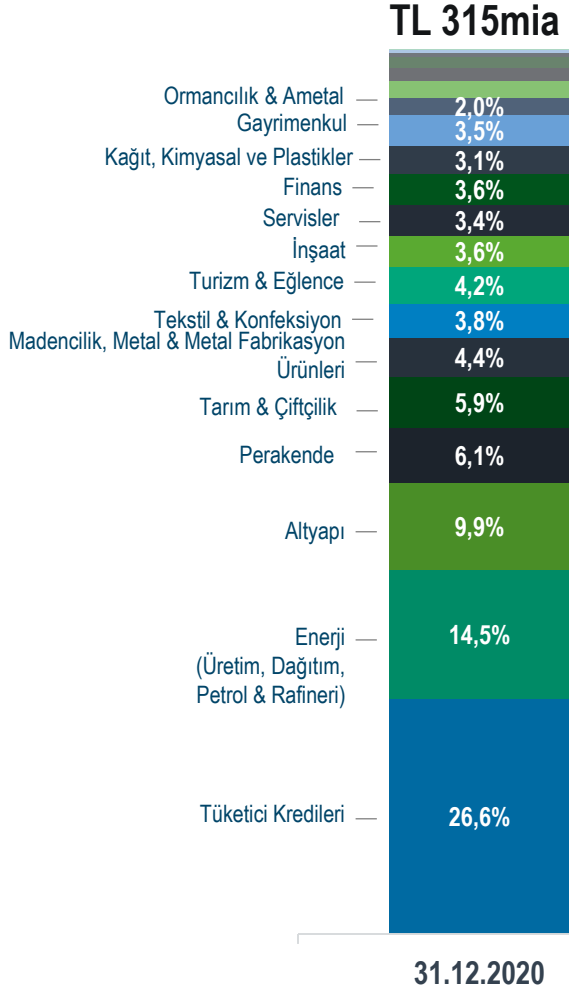
## EKLER

Syf. 17	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 18	Temel Sektörlerin Kredi Aşamaları ve Karşılama Oranları
Syf. 19	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 20	Dış borç vade yapısı & Likidite tamponu
Syf. 21	Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 22	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 23	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 24	Özet Bilanço
Syf. 25	Özet Gelir Tablosu
Syf. 26	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 27	Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

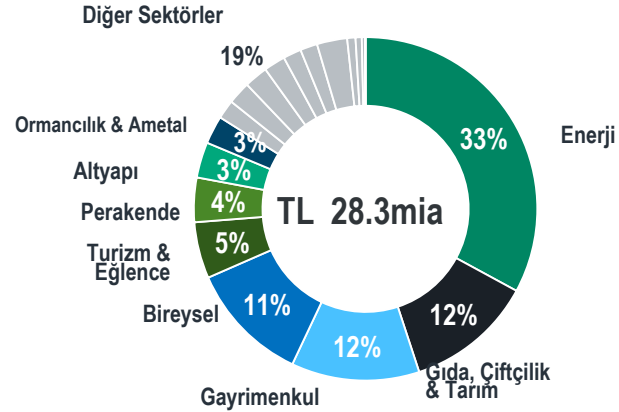


# EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

## Brüt Krediler Sektör Dağılımı<sup>1</sup>



## 2. Aşama Kredilerin (Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç) Sektörel Dağılımı<sup>1</sup>

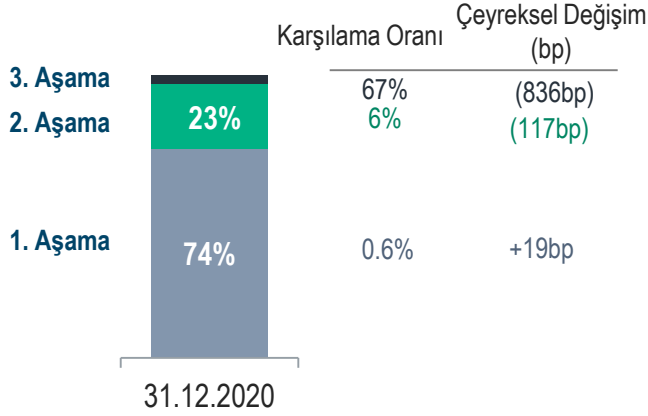


<sup>1</sup> 1 Konsolide olmayan MIS verisine göre

# EKLER: ANA SEKTÖRLERİN KARŞILAMA ORANLARI VE SINIFLANDIRMA

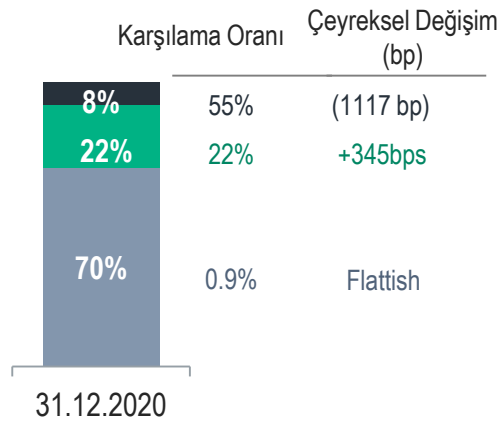
## Bireysel

--- 27% Toplam Kredilerin



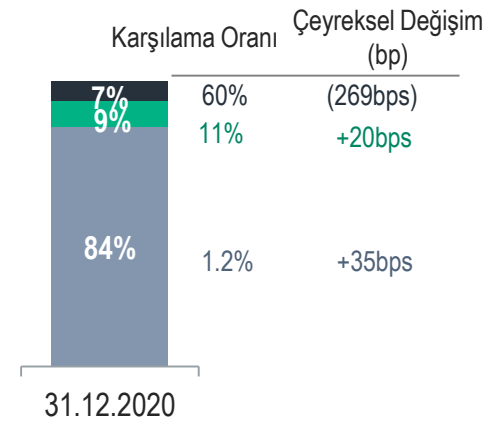
## Enerji Kredileri

--- 14% Toplam Kredilerin



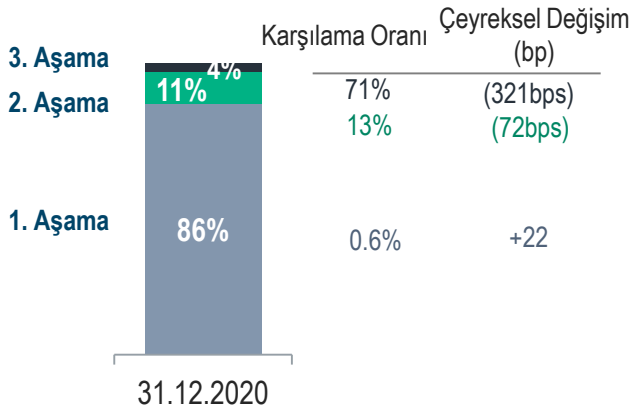
## İnşaat

--- 4% Toplam Kredilerin



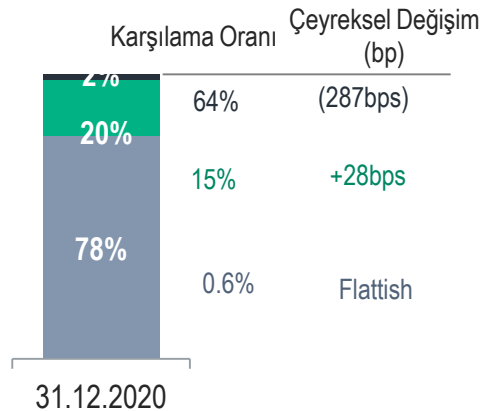
## Tekstil

--- 4% Toplam Kredilerin



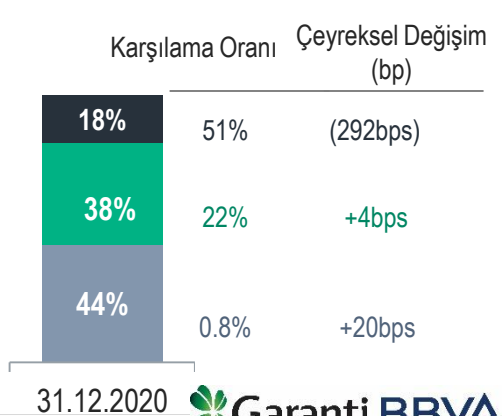
## Turizm & Eğlence

--- 4% Toplam Kredilerin



## Gayrimenkul

--- 4% Toplam Kredilerin



# EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

## YP CANLI KREDİLER

– 38% TOPLAM CANLI KREDİLERİN

ABD\$ 17.3 mia Konsolide YP Canlı Krediler

=



ABD\$  
5.3mia

+

ABD\$ 12.6 mia ▶ Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler

14.4%

### İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

30.5%

### İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

55.1%

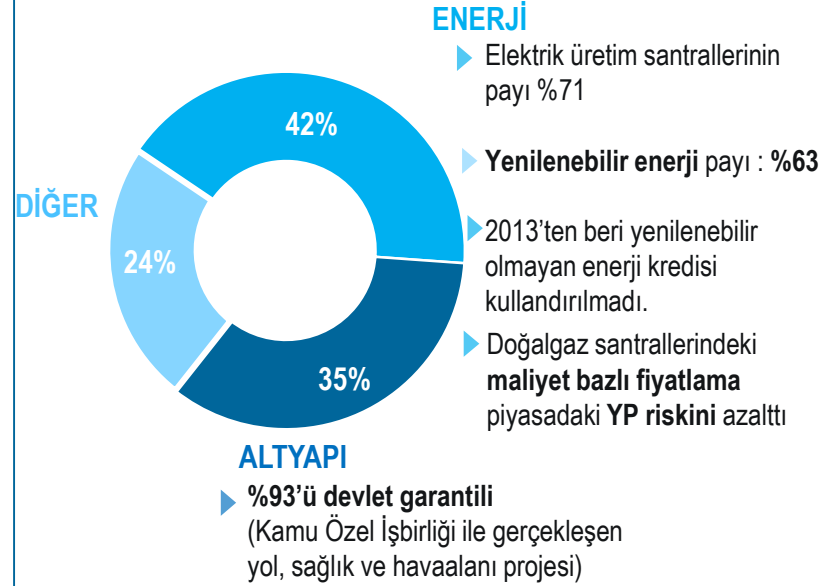
### Proje Finansman Kredileri

- PF kredilerinin yaklaşık % 84'ü düşük kur riskine sahiptir
- Projelerin çoğu YP gelir sağlıyor

31.Ara.20

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

## KONSOLİDE OLMAYAN PROJE FİNANSMAN KREDİLERİNİN DAĞILIMI



# EKLER: 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

74%

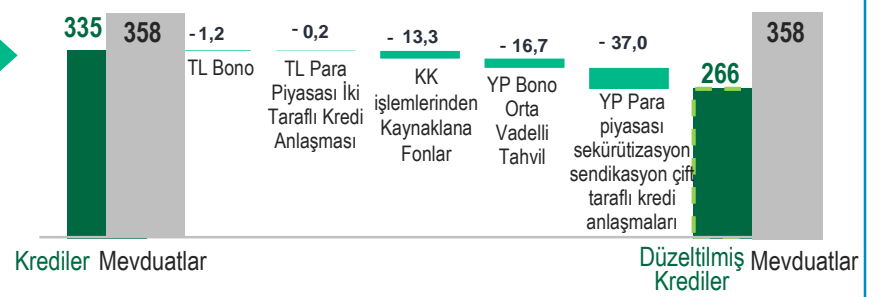
TL Kredi /  
TL Mevduat:

146%

YP Kredi /  
Yp Mevduat:

59%

(Milyar TL )



## LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI<sup>1</sup>

**Toplam LKO** 177%

Minimum Gereklilik 100%

**YP LKO** 364%

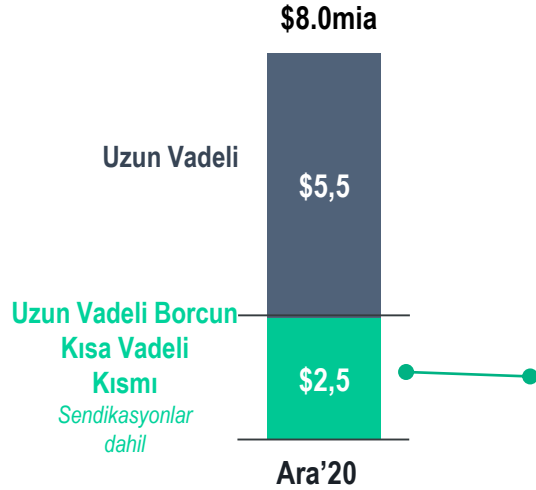
Minimum Gereklilik 80%

<sup>1</sup> Aralık 2020 ortalaması. 25 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gereklilik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihine dek kaldırılmıştır.

# EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

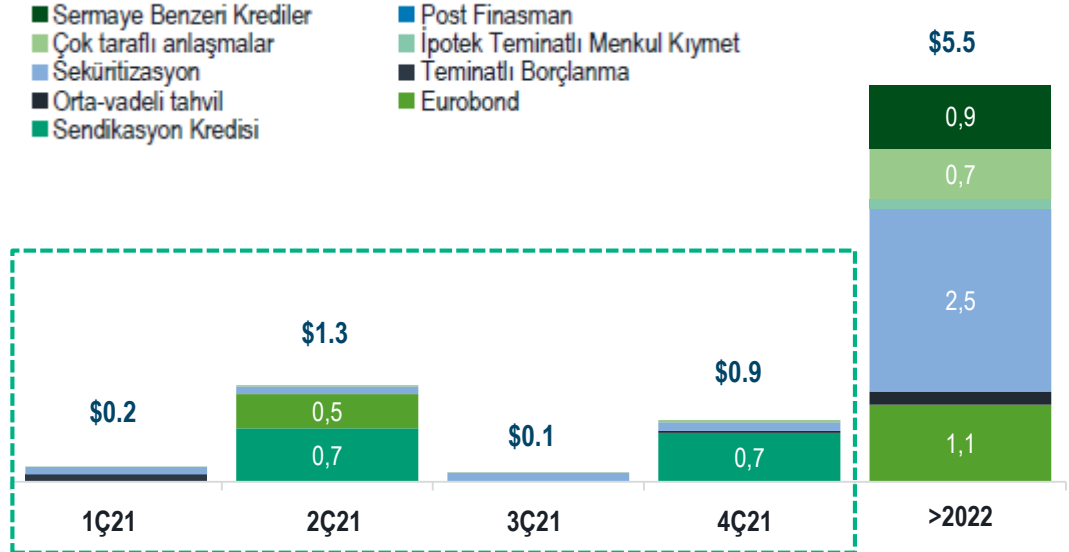
## GARANTİ BBVA'NIN DİŞ BORCU<sup>1</sup>

(Milyar ABD\$)



## DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç **\$2.5mia**

Yeterli YP Likidite Tamponu<sup>2</sup> **\$12.5mia**

1 Nakit teminatlı borçlanmalar hariçtir

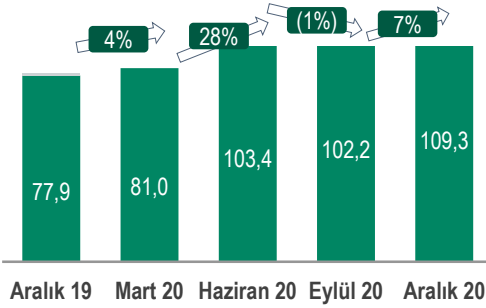
2 YP Likidite Tamponu : Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıklar, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen teminata konu olmayan menkul kıymetler

# EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

## TL İŞLETME KREDİLERİ

(Milyar TL)

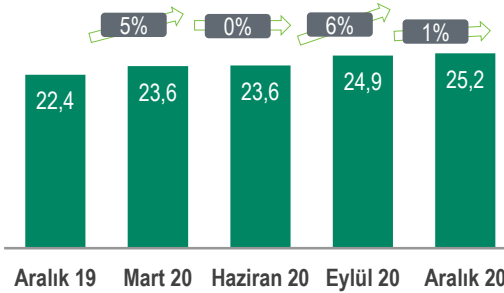
+40%  
Yıllık



## KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

+12%  
Yıllık



## Pazar Payları<sup>3</sup>

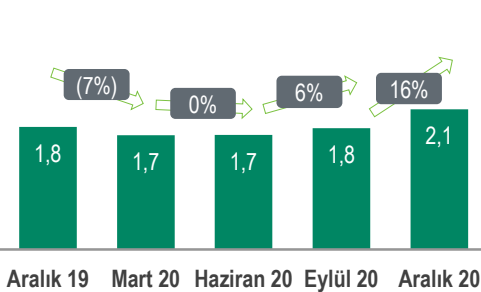
	Ara '20	Çeyrektsel	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	11.7%	+12bp	#1*
Bireysel Konut	8.5%	+5bp	#1*
Bireysel Taşıt	26.5%	+20bp	#1*
Bireysel Destek Kredileri	11.1%	+23bp	#2*
TL İşletme Kredileri	8.3%	+27bp	#2*
# KK Müşteri Sayısı <sup>2</sup>	13.3%	-13bp	#2
Toplam KK Ciro <sup>2</sup> (Kümülatif)	17.6%	-19bps	#1
Toplam İşyeri Ciro <sup>2</sup> (Kümülatif)	16.9%	-15bp	#2

\* Özel Bankalar arasında Eylül 2020 itibarıyla

## BİREYSEL TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

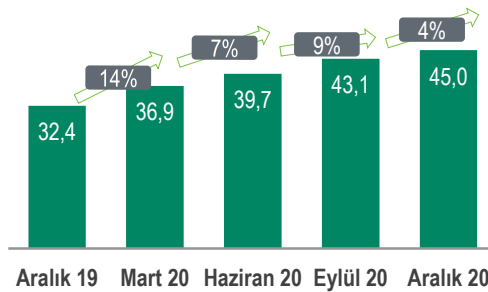
14%  
Yıllık



## DESTEK KREDİLERİ<sup>1</sup>

(Milyar TL)

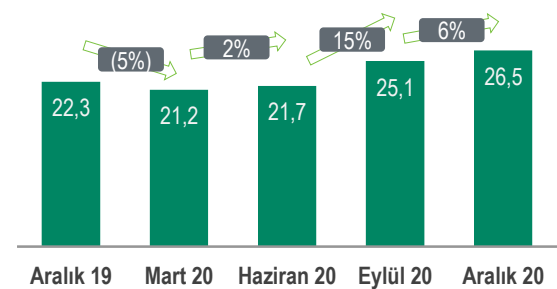
+39%  
Yıllık



## BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+19%  
Yıllık



1 Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

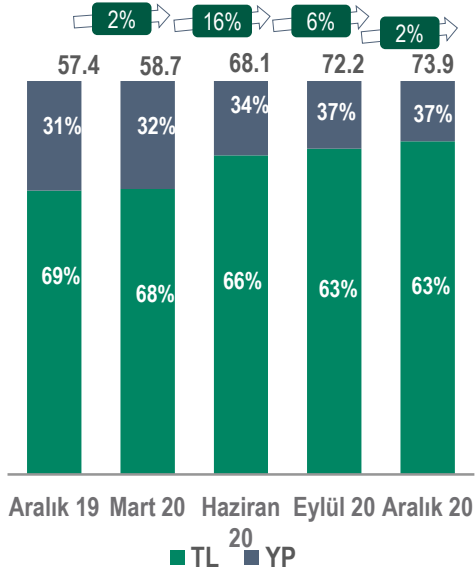
2 Aralık 2020 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar paylarıdır

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 31.12. 2020 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir

# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

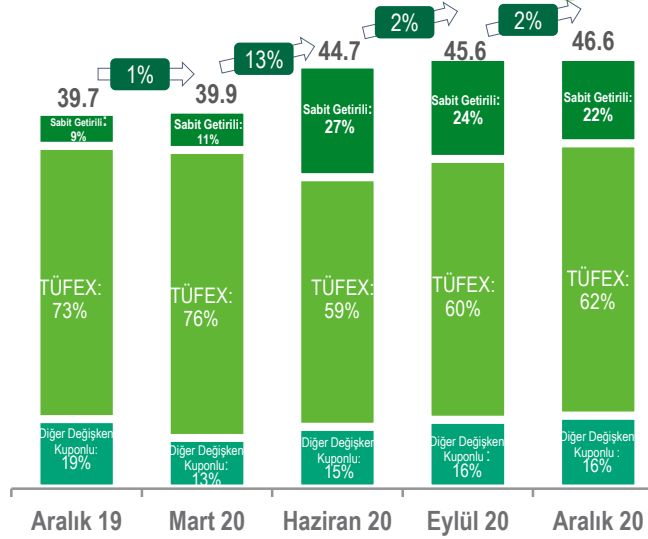
## Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

14% Toplam Aktiflerin

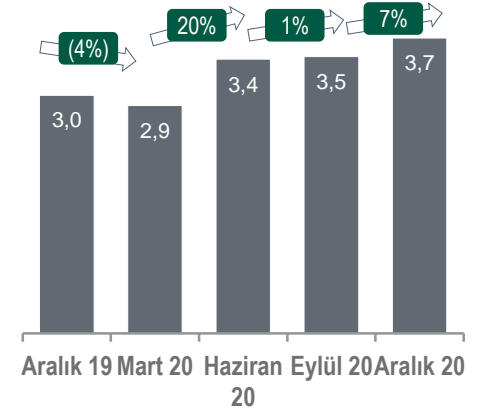


## TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)

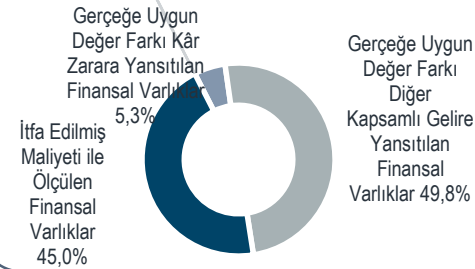
TÜFEX Tahvil: 28 Mia TL



## YP Menkul Kıymetler (Milyar ABD\$)



## Menkul Kıymetler Dağılımı



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

# EKLER: ÖZET BİLANÇO

Milyar TL

AKTİFLER	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	36,6	23,8	31,8	44,4	43,1
<b>TC Merkez Bankası Hesabı</b>	35,6	50,2	35,5	34,2	44,7
<b>Menkul Kıymetler</b>	57,4	58,7	68,1	72,2	73,9
<b>Brüt Krediler</b>	286,1	307,1	336,5	356,5	360,7
<b>+TL Krediler</b>	167,0	174,1	199,6	206,3	215,5
<i>TL Takipteki Krediler</i>	10,6	10,6	10,5	10,4	7,8
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	156,4	163,5	189,2	195,9	207,6
<b>+YP Krediler (ABD Doları)</b>	18,7	18,9	18,7	18,2	18,3
<i>YP Takipteki Krediler (ABD Doları)</i>	1,3	1,2	1,2	1,2	1,0
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD Doları)</i>	17,4	17,7	17,4	17,0	17,3
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	259,2	279,5	308,3	326,3	335,0
<b>Sabit Kıymetler &amp; İştirakler</b>	6,7	6,8	6,8	7,0	7,3
<b>Diğer</b>	6,1	9,7	8,0	11,5	11,2
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	428,6	456,2	486,7	525,9	540,9
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020	31.12.2020
<b>Toplam Mevduat</b>	277,3	295,9	306,9	345,7	358,1
<b>+Vadesiz Mevduat</b>	88,9	102,9	135,1	158,8	156,1
<i>TL Vadesiz</i>	32,5	33,9	45,4	40,5	36,0
<i>YP Vadesiz (ABD Doları)</i>	9,5	10,5	13,1	15,4	16,3
<b>+Vadeli Mevduat</b>	188,4	193,1	171,8	186,8	202,0
<i>TL Vadeli</i>	80,7	84,2	83,5	90,0	106,3
<i>YP Vadeli (ABD Doları)</i>	18,2	16,6	12,9	12,6	13,0
<b>Repo ve Bankalararası İşlemler</b>	1,8	2,9	16,7	3,1	3,2
<b>İhraç Edilen Tahviller</b>	21,0	21,5	22,4	23,5	22,8
<b>Alınan Krediler</b>	44,7	47,3	46,8	52,8	49,4
<b>Diğer Pasifler</b>	29,7	33,5	35,4	40,1	45,1
<b>Aktifler</b>	54,1	55,1	58,4	60,7	62,4
<b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b>	428,6	456,2	486,7	525,9	540,9



# EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL GELİR KALEMLERİ			KÜMÜLATİF GELİR KALEMLERİ		
	3Ç20	4Ç20	Çeyreksel	2019	2020	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	5.657	5.558	-2%	17.776	21.731	22%
(+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	5.761	5.619	-2%	17.735	21.670	22%
(+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i>	838	1.492	78%	2.938	3.723	27%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-942	-1.553	65%	-2.898	-3.662	26%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1.678	1.722	3%	6.274	6.588	5%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç)	842	152	-82%	457	2.032	345%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr</i>	1.348	-218	-116%	634	2.332	268%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	559	638	14%	1.517	2.188	44%
<b>= GELİRLER</b>	<b>8.736</b>	<b>8.071</b>	<b>-8%</b>	<b>26.023</b>	<b>32.539</b>	<b>25%</b>
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	0	0	<i>n.m</i>	154	0	<i>n.m</i>
(+) <i>İdari Para Cezası İptalleri</i>	0	0	<i>n.m</i>	83	0	<i>n.m</i>
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	0	0	<i>n.m</i>	71	0	<i>n.m</i>
(-) Operasyonel Giderler	-2.883	-3.368	17%	-10.309	-11.887	15%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-1.093	-1.153	5%	-4.188	-4.420	6%
(-) <i>Diğer</i>	-1.789	-2.216	24%	-6.121	-7.467	22%
<b>= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR</b>	<b>5.853</b>	<b>4.703</b>	<b>-20%</b>	<b>15.868</b>	<b>20.652</b>	<b>30%</b>
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1.113	-2.743	146%	-6.840	-7.614	11%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-3.747	-3.043	-19%	-11.492	-14.331	25%
<i>Bilgi: Kur Etkisi</i>	-1.348	218	-116%	-634	-2.332	268%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	1.286	519	-60%	4.017	4.385	9%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-2.831	-815	-71%	-2.787	-6.652	139%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	-1.230	-320	<i>n.m</i>	-250	-2.150	<i>n.m</i>
(-) <i>Vergi</i>	-865	-692	-20%	-1.931	-2.823	46%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-736	197	-127%	-606	-1.679	177%
<b>= NET KÂR</b>	<b>1.909</b>	<b>1.145</b>	<b>-40%</b>	<b>6.241</b>	<b>6.385</b>	<b>2%</b>

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

# EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Ara-19	Mar-20	Haz-20	Eyl-20	Ara-20
<b>Kârlılık Oranları</b>					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	12,4%	12,4%	13,1%	13,3%	11,0%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	1,5%	1,5%	1,6%	1,6%	1,3%
Gider / Gelir Oranı	39,4%	35,7%	35,8%	34,8%	36,5%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,5%	5,9%	5,5%	5,3%	4,9%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	5,1%	5,0%	4,9%	4,5%	3,6%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,2%	5,9%	5,7%	5,5%	5,4%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,3%	5,0%	4,9%	4,8%	4,5%
<b>Likidite Oranları</b>					
Kredi / Mevduat	93,5%	94,5%	100,5%	94,4%	93,6%
TL Kredi / TL Mevduat	138,1%	138,4%	146,8%	150,1%	146,0%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	68%	71%	80%	74%	74%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden)					
Kaynaklanan Borçlar	121,0%	123,0%	129,9%	131,7%	128,4%
YP Kredi / YP Mevduat	62,7%	65,3%	66,9%	60,6%	59,0%
<b>Aktif Kalitesi Oranları</b>					
Takipteki Krediler Oranı	6,8%	6,5%	5,9%	5,9%	4,5%
Karşılama Oranı	6,1%	6,4%	6,3%	6,5%	5,8%
+1. Aşama	0,5%	0,6%	0,6%	0,6%	0,8%
+ 2. Aşama	10,5%	13,8%	15,4%	15,7%	14,4%
+ 3. Aşama	62,4%	65,5%	66,6%	68,5%	63,4%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan	249	317	244	202	231
<b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>					
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,8%	16,6%	17,4%	16,9%	16,9%
Çekirdek Sermaye Oranı	15,4%	14,0%	14,8%	14,2%	14,3%
Kaldıraç	6,9x	7,3x	7,3x	7,7x	7,7x

<sup>1</sup> 9A19 , 1Ç20, 1YY20, ve 9A20 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)

Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç20	2Ç20	3Ç20	4Ç20
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>5.038</b>	<b>2.503</b>	<b>3.747</b>	<b>3.043</b>
1. Aşama	1.330	454	623	342
2. Aşama	1.925	1.278	1.628	2.070
3. Aşama	1.783	771	1.497	631
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>1.949</b>	<b>631</b>	<b>1.286</b>	<b>519</b>
1. Aşama	833	238	144	102
2. Aşama	463	176	816	190
3. Aşama	653	216	325	227
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>3.089</b>	<b>1.872</b>	<b>2.461</b>	<b>2.524</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>296.602</b>	<b>321.780</b>	<b>346.512</b>	<b>358.607</b>
<b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>419</b>	<b>234</b>	<b>283</b>	<b>280</b>
info: Kur Etkisi <sup>1</sup>	102	57	155	-24
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>	<b>317</b>	<b>177</b>	<b>128</b>	<b>304</b>

(Milyon TL)

<b>Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>2020</b>
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>14.331</b>
1. Aşama	2.750
2. Aşama	6.901
3. Aşama	4.681
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>4.385</b>
1. Aşama	1.318
2. Aşama	1.646
3. Aşama	1.421
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>9.946</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>329.379</b>
<b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>302</b>
info: Kur Etkisi <sup>1</sup>	71
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>	<b>231</b>

<sup>1</sup> 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](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

Internet: [www.garantibbvainvestorrelations.com](http://www.garantibbvainvestorrelations.com)

