

KURUMSAL SUNUM

Temmuz 2026

İÇİNDEKİLER

- 01 TÜRKİYE MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM
- 02 TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ
- 03 GARANTİ BBVA HAKKINDA VE ÖNE ÇIKAN
FİNANSAL GÖSTERGELER
- 04 GARANTİ BBVA'DA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
- 05 GARANTİ BBVA'DA KURUMSAL YÖNETİM

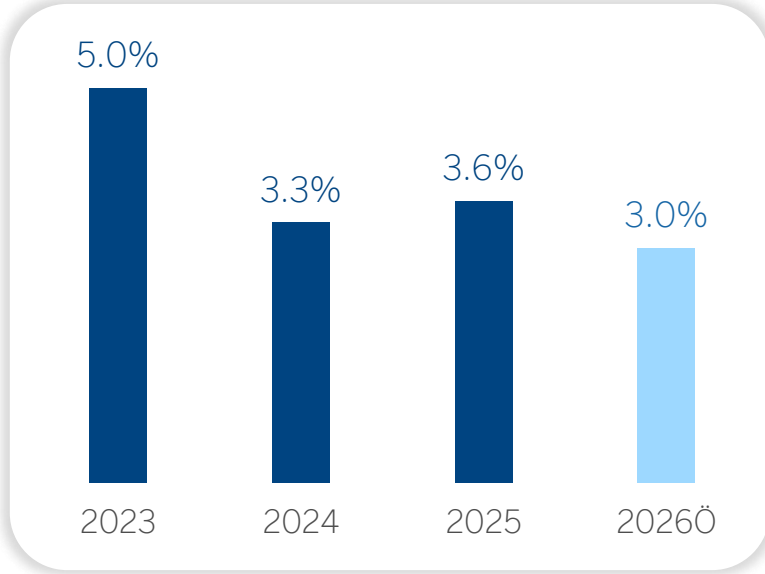
01

TÜRKİYE MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

GSYH BÜYÜMESİ

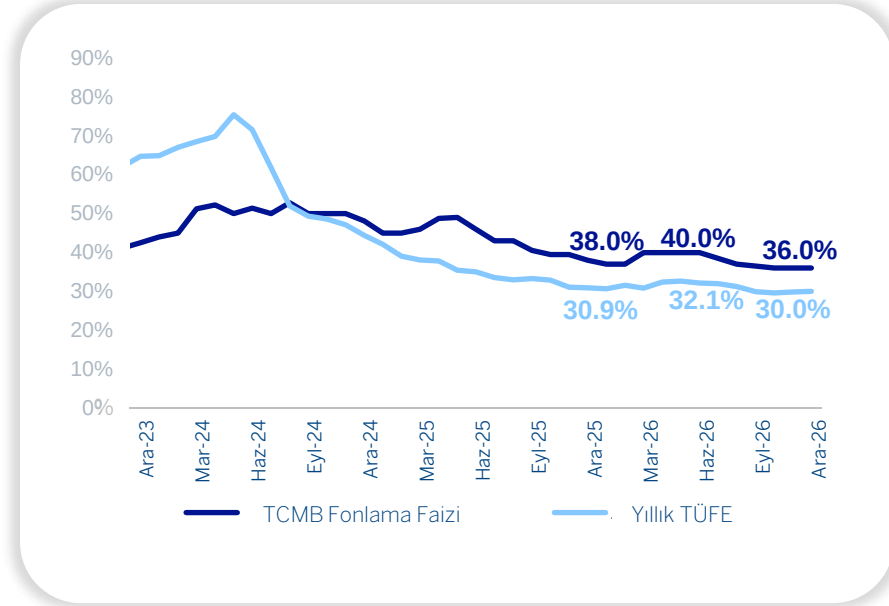
(Yıllık)



- Enerji fiyatlarındaki son dönemdeki normalleşme eğiliminin devam etmesi ve TCMB'nin para politikası gevşeme döngüsünü potansiyel olarak hızlandırması, **2026 yılı için %3,0 olarak belirlediğimiz GSYİH büyüme tahminimiz üzerinde hafif bir yukarı yönlü risk oluşturabilir.**

TCMB FONLAMA FAİZİ VE TÜFE BEKLENTİLERİ

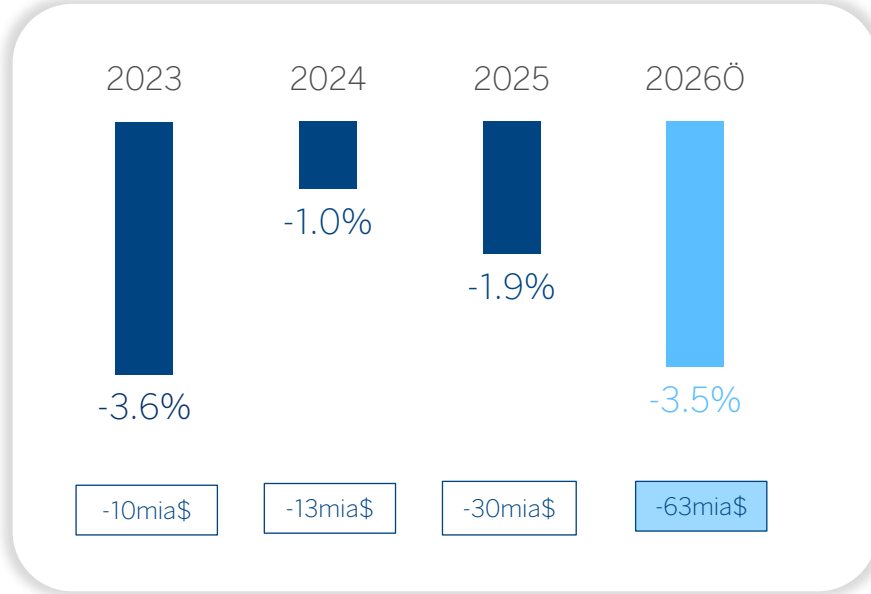
(Dönem Sonu)



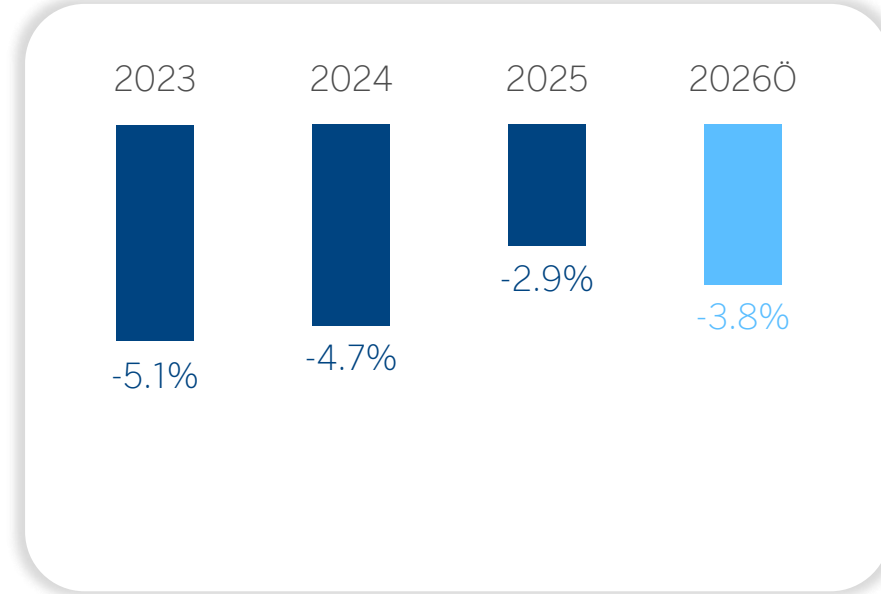
- Haziran 2026'da kümülatif enflasyon %17,8'e ulaşarak, geçen yılın aynı döneminde kaydedilen %16,7'lik seviyeyi aştı; bu durumun başlıca nedeni enerji ve gıda fiyatlarındaki artış olurken, çekirdek enflasyonda ise sadece sınırlı bir iyileşme görüldü.
- TBMM'den sınırlı mali destek ve TCMB'nin temkinli bir tutum sergileyeceği varsayımıyla, **enerji fiyatlarındaki son dönemdeki düşüş, 2026 yıl sonu enflasyonunu %30'luk tahminimizin biraz altına çekebilir. TCMB'nin fonlama oranının Temmuz ayında politika faizine doğru kademeli olarak normalleşmesini ve yılı %36 seviyesinde kapatmasını bekliyoruz. Enflasyon görünümündeki gelişmelere bağlı olarak, ilave gevşeme için sınırlı bir alan olabilir.**

TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

CARİ AÇIK / GSYH (yıl sonu)



BÜTÇE AÇIĞI / GSYH (yıl sonu)



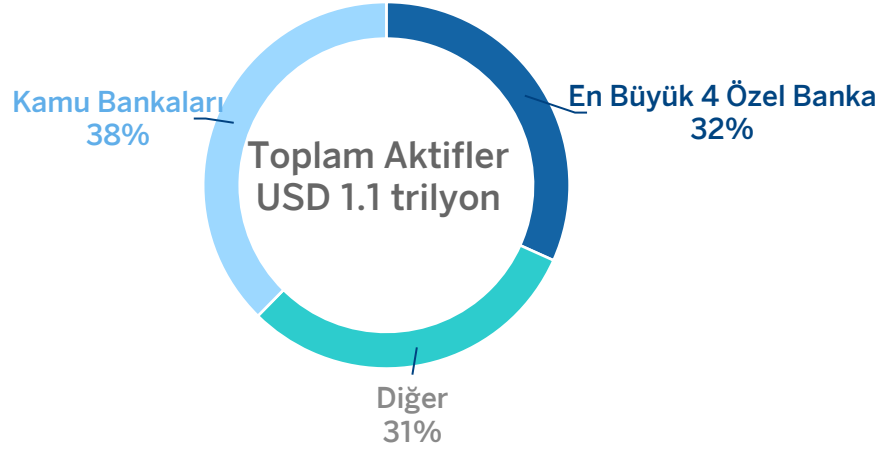
- Enerji fiyatlarındaki son dönemdeki normalleşme ve turizm gelirlerindeki olumlu gelişmeler göz önüne alındığında, **GSYİH'nin %3,5'i olarak belirlediğimiz temel cari açık tahminimize ilişkin riskler, açığın daha da azalması yönünde ağır basmaktadır.** ABD-İran savaşının kesin olarak sona ermesine bağlı olarak, cari açık GSYİH'nin yaklaşık %3,0'üne (50-55 milyar \$) kadar daralabilir.

- Nakit açığının GSYİH'ye oranı %2,6'ya ulaşarak Haziran ayında 2025 sonu seviyesinin altına düştü: Vergi gelirlerinin olumlu seyri ve faiz dışı harcamalarda sürdürülen disiplin, mali dengenin daha hızlı bozulmasını önüyor. Kademeli vergi sistemi ve beklenen ekonomik durgunluk nedeniyle vergi gelirlerinin düşme olasılığına rağmen, **ekonomik faaliyete yönelik seçici ve sınırlı destek, mali dengenin 2026 yılında GSYİH'nin %-3,5'i olan Orta Vadeli Program (MTP) hedefinden çok fazla sapmamasını sağlayacaktır. Son dönemde enerji fiyatlarında görülen düşüş, mali denge üzerindeki baskıyı azaltabilir.**

02

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (I/V)



	Banka Sayısı	Aktif Pazar Payı	Krediler Pazar Payı	Mevduat Pazar Payı
En Büyük 4 Özel Mevduat Bankası	4	32%	34%	34%
Kamu Bankaları	3	38%	37%	41%
Diğer Özel Mevduat Bankaları	28	14%	14%	14%
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	21	7%	7%	-
Katılım Bankaları	10	9%	8%	11%
Toplam: 66				

Sıkı denetlenen &
Basel III uyumlu
güçlü sermaye

SYR

16.0%

Sağlam Kârlılık

Ort. Özkaynak
Kârlılığı

25.9%

Müşteri Mevduatı
Odaklı Bilanço Yapısı

Müşteri Mevduatları
/ Aktifler

62%

18% Yurtdışı
Kaynaklarla Fonlanan
Aktiflerin Payı

Sağlıklı Aktif Kalitesi
&
Sağlam Karşılık
Oranı

Takipteki
Krediler Oranı

2.8%

76% Takipteki
Krediler Karşılık Oranı

Not: Sektör rakamları BDDK aylık konsolide olmayan Mart 2026 verilerine göre dir.
Banka sayısı rakamları BDDK aylık verileri baz alınarak hesaplanmış olup, TMSF'ye bünyesindeki banka ve Ziraat Dinamik Bankası (Dijital banka) hariştir.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (II/V)

8

➤ EN BÜYÜK 4 ÖZEL BANKA VE 3 DEVLET BANKASI SEKTÖRÜ DOMİNE EDİYOR

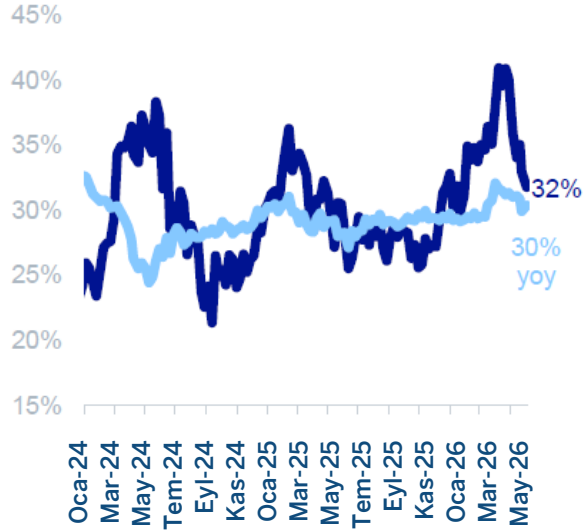
En Büyük 9 Banka ¹	Toplam Aktif Pazar Payı	Krediler Pazar Payı	Yabancı Ortak	Fiili Dolaşım
 Ziraat Bankası	20.9%	21.4%	(Devlet Bankası)	-
 VakıfBank	13.3%	14.7%	(Devlet Bankası)	7.5%
 TÜRKİYE İŞ BANKASI	11.8%	11.7%	-	32.3%
 HALKBANK	10.6%	9.9%	(Devlet Bankası)	8.4%
 Garanti BBVA	9.6%	11.1%	BBVA (85.97%)	14.0%
 AKBANK	8.2%	8.6%	-	38.6%
 YapıKredi	8.1%	8.6%	-	53.8%
 QNB	4.8%	5.6%	Qatar National Bank (99.88%)	0.12%
 DenizBank	4.6%	5.0%	Emirates NBD Bank PJSC (100%)	-

Not: Sektör rakamları BDDK aylık konsolide olmayan Mart 2026 verilerine göre.

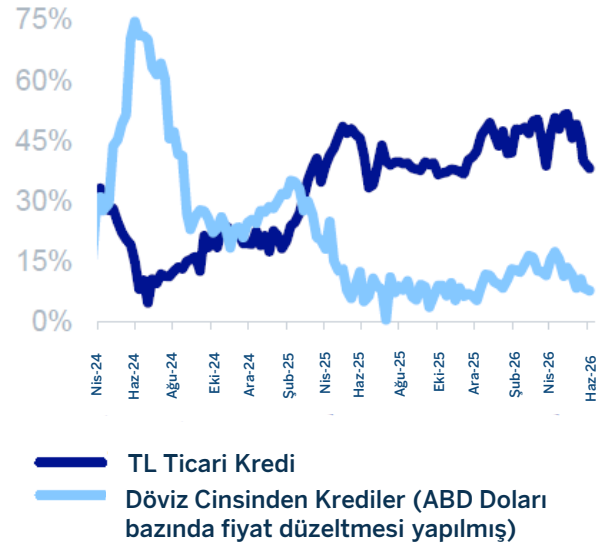
1: İlk 9 banka Mart 2026 itibarıyla sektörün toplam aktiflerinin %77.2'sini oluşturuyor. Toplam Aktif Payı ve Krediler Pazar Payı mevduat bankaları datasına göre.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (III/V)

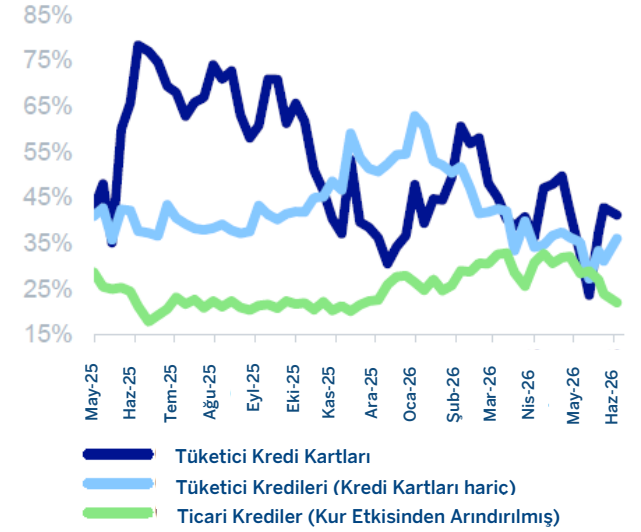
TOPLAM KREDİ ARTIŞI
(Döviz Bazında Düzeltilmiş)
13 HAFTA YILLIKLANDIRILMIŞ & YILLIK



TİCARİ KREDİLER
13 HAFTA YILLIKLANDIRILMIŞ, MEVDUAT BANKALARI



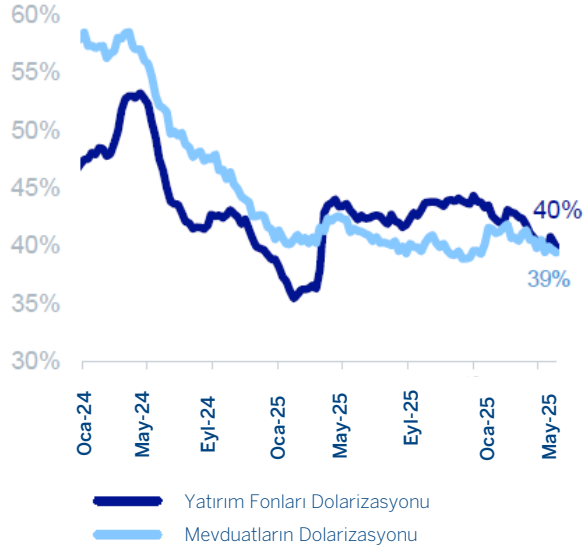
TÜKETİCİ KREDİSİ SEGMENTLERİ
13 HAFTA YILLIKLANDIRILMIŞ



Kredi büyümesindeki yavaşlama hem bireysel hem de ticari kredilerde gözlemlenmektedir. **Türk lirası cinsinden ticari kredi** büyümesi ise son dönemde devreye alınan KOBİ kredi paketleri ve kredi büyüme sınırına tabi olmayan kredi kalemleri tarafından desteklenmektedir.

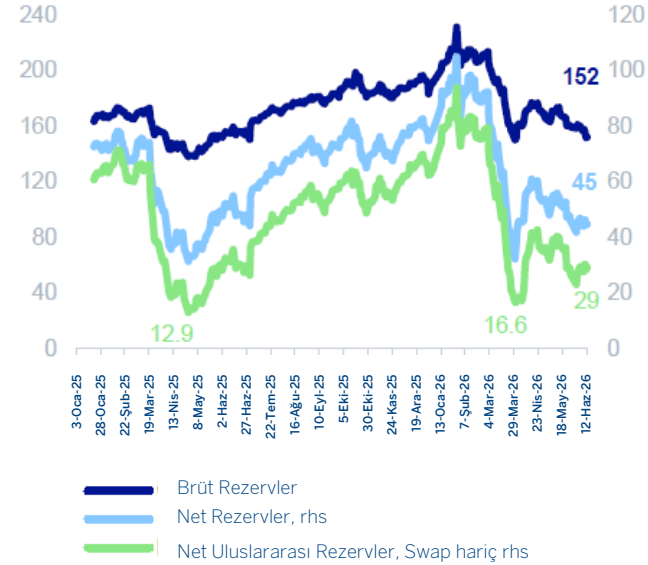
TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (IV/V)

YERLEŞİKLERİN DOLARİZASYON ORANI* (%)



Kaynak: TEFAS, BDDK and Garanti BBVA Araştırma
 *YP Fonları, YP Hedge Fonları, Eurobond Fonları ve
 Değerli Metal Fonlarından oluşur

TCMB'nin ULUSLARARASI REZERVLERİ (\$ Milyar ABD Doları, 12 Haziran itibariyle)



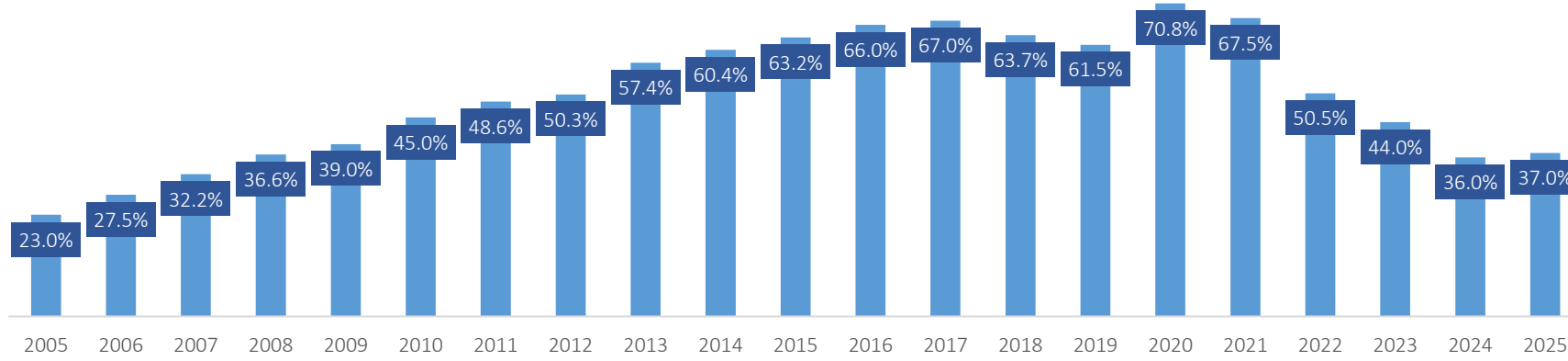
Yurt içi yerleşiklerin dolarizasyon eğilimi kontrol altında kalmaya devam ederken, Mayıs ayı sonunda gözlenen geçici sermaye çıkışının ardından sermaye girişlerinin yeniden ivme kazanmasıyla birlikte TCMB rezerv birikimine tekrar başlamıştır.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (V/V)

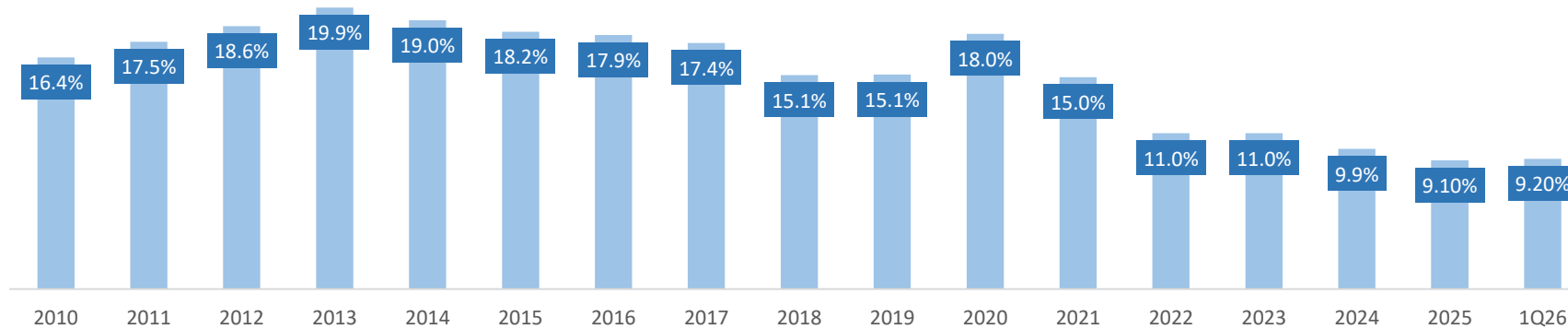
Yüksek oranda düşen kaldıraç, güçlü büyüme potansiyeli olduğunu gösteriyor

Kredi-GSYİH oranı son 15 yılın en düşük seviyesine ulaştı ve hane halkı borcunun GSYİH'ye oranı %10'a geriledi ve benzer ülkeler arasında düşük seviyede kaldı.

Türkiye Bankacılık Sektörü Krediler / GSYİH



Hanehalkı Borcu / GSYİH - TR



MAKRO İHTİYATLI ÖNLEMLERLE PARA POLİTİKASI DESTEKLENMEYE DEVAM EDİYOR

Zorunlu Karşılık

TL mevduatlar ve ilgili kalemler

- **Vadelerine göre standart TL mevduatlar:**

- Vadesiz, 1 ay ve 3 ay: **%17**
- >3 ay: **%10**

- **Diğer Yükümlülükler**

- Yurt dışından repo işlemlerinden elde edilen fonlar,

- Yurt dışından elde edilen krediler

- 1 aya kadar **%20**
- 3 aya kadar **%16**
- 1 yıla kadar **%14**

- Yurt dışındaki bankalardan alınan mevduatlar/katılım fonları ve yurt dışındaki merkez bankasına olan yükümlülükler, vadesi 1 yıla kadar **%14**

- **Vadelerine göre döviz mevduatları (altın hariç)*:**

- Vadesiz ve 1 ay: **%32** (önceki **%30**)
- Daha uzun vadeli ise: **28%** (önceki **%26**)

- **Son Değişiklikler** (17 Temmuz 2026 itibarıyla):

- Yabancı para mevduat ve katılım fonlarına uygulanan ilave %2,5 TL zorunlu karşılık yükümlülüğü kaldırılmıştır.

Büyüme Sınırlamaları

(8 haftalık hesaplama dönemi için - 17 Temmuz 2026 tarihli hesaplama döneminden itibaren geçerli olup, 23 Mayıs 2026 itibarıyla ödenmiş krediler için uygulanır)

- **KOBİ kredileri:** **% 4,5** (önceki **%5,0**)
- **Diğer ticari krediler:** **% 2,0** (önceki **%3,0**)
- **Otomobil kredileri:** **%3,0** (önceki **%4,0**)
- **İhtiyaç kredisi:** **%3,0** (önceki **%4,0**)
- **Kredili mevduat kredileri (>3 taksit):** **%4,0** (eğitimle ilgili krediler hariç)
- **Kredili mevduat hesap limitleri:** **%1** (önceki **%2**)
- **YP krediler:** **%0,5** (önceki **%1,0**, 30 Ocak 2026 itibarıyla revize edilmiştir)

- **İstisnalar:** CGF kredileri hariç; ihracat / yatırım / tarım / esnaf kredileri hariç.

- **Ceza:** Limitleri aşan tutara eşit miktar, **TCMB'de bloke olarak 1 yıl süreyle ve %0 getiriyle** tutulur.

- **Son Değişiklikler**(28 Mart 2026 itibarıyla):

- Deprem bölgelerine verilen krediler artık muafiyet kapsamı dışındadır (5%/3% sınırına tabidir).
- Esnaf kredileri, KOBİ kredi sınırları kapsamına alındı (5%).

Mevduat Regülasyonu

(8 haftalık hesaplama dönemi için)

- **Toplam bireysel TL mevduat ağırlığı:**

- **<%60** ise **%0,8** artış
- **%60–65** ise **%0,4** artış
- **>%65** ise **aynı seviyede kalır**

- Yukarıdaki hedefler

gerçekleştirilemezse, YP mevduat bazı üzerinden %3 komisyon ödenmesi gerekir.

- **Toplam ticari TL mevduat ağırlığı:**

- **<%60** ise **%0,6** artış
- **>%60** ise **aynı kalır**

- Yukarıdaki hedefler

gerçekleştirilemezse, YP mevduat bazı üzerinden %1,5 komisyon ödenir.

03

GARANTİ BBVA HAKKINDA VE ÖNE ÇIKAN FİNANSAL GÖSTERGELER

GARANTI BBVA HAKKINDA

BIST-100'ün En Değerli Bankası

Piyasa Değeri
(1 Temmuz 2026)

\$12.5mn

#1

(BIST'teki bankalar
arasında)

XBANK'a göre getiri
(1 Temmuz 2026 itibarıyla).

+0.4%

Müşteri odaklı bilanço yapısı

TL Krediler

21.9%

#1

Tüketici Kredileri (KK hariç)

23.0%

#1

TL Müşteri Mevduatı

21.8%

#1

Not: Özel bankalar arasındaki pazar payını temsil eder.

Toplam Müşteri

Şubeler

30.6 milyon

795

Çalışanlar

Bağlı Ortaklıklar

23,311

22

*IFRS konsolidasyonu
kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Üstün Dijital Deneyim

Dijital Aktif
Müşteri

18.2 milyon

Her 5 işlemde 1'i Garanti BBVA
Mobil üzerinden gerçekleştiriliyor

Mobil Bankacılık
Net Tavsiye Skoru

#1

(Top-4 özel
bankalar arasında)

En yüksek karlılık ve sermaye yeterliliği

Ort. Özkaynak Karlılığı

30.3%

#2

(Top-4 özel bankalar arasında)

Konsolide Sermaye
Yeterliliği*

16.2%

#1

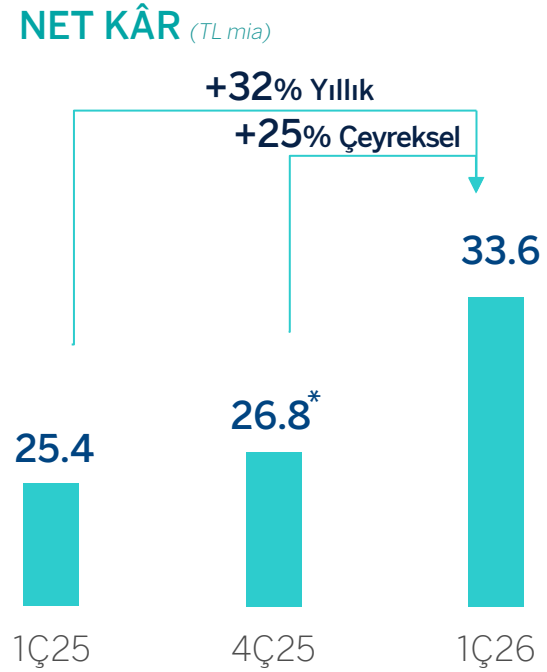
Konsolide Çekirdek
Sermaye Yeterliliği*

12.0%

#1

*BDDK geçici önlemleri olmadan

GARANTİ BBVA HAKKINDA - KARLILIK



**ÖZKAYNAK
KARLILIĞI ORANI**
30.3%

**AKTİF
KARLILIĞI ORANI**
2.9%

ÇEKİRDEK SYR
12.0%

*Aralık ayı sonunda açıklanan düzenleme uyarınca, vergi muhasebesi amaçları bakımından peşin ödenmiş giderlerin yeniden değerlemesinde enflasyon muhasebesi artık uygulanmamakta; sabit kıymetler ise enflasyon oranı yerine yeniden değerlendirme oranı kullanılarak değerlendirilmektedir. Buna bağlı olarak Aralık finansal tabloları, yılın ilk on bir ayına ilişkin olarak da söz konusu düzeltmeleri yansıtmaktadır.

Not: 2026 yılının ilk çeyreğinde, Romanya'daki iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili kar ve zarar kalemleri "Sona Erdirilen Faaliyetlerden Kaynaklanan Gelir / Gider" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır. 2025 yılının ilk çeyreğine ait kar ve zarar tablosu, mali tablolarda yeniden düzenlenmiştir.

GARANTİ BBVA'NIN TEMEL FİNANSAL GÜÇLERİ

1

MÜŞTERİ
ODAKLI
AKTİF
BÜYÜMESİ

2

STRATEJİK
YÖNETİLEN
FONLAMA
YAPISI

3

SAĞLAM AKTİF
KALİTESİ,
GÜÇLÜ
KARŞILIK
ORANLARI

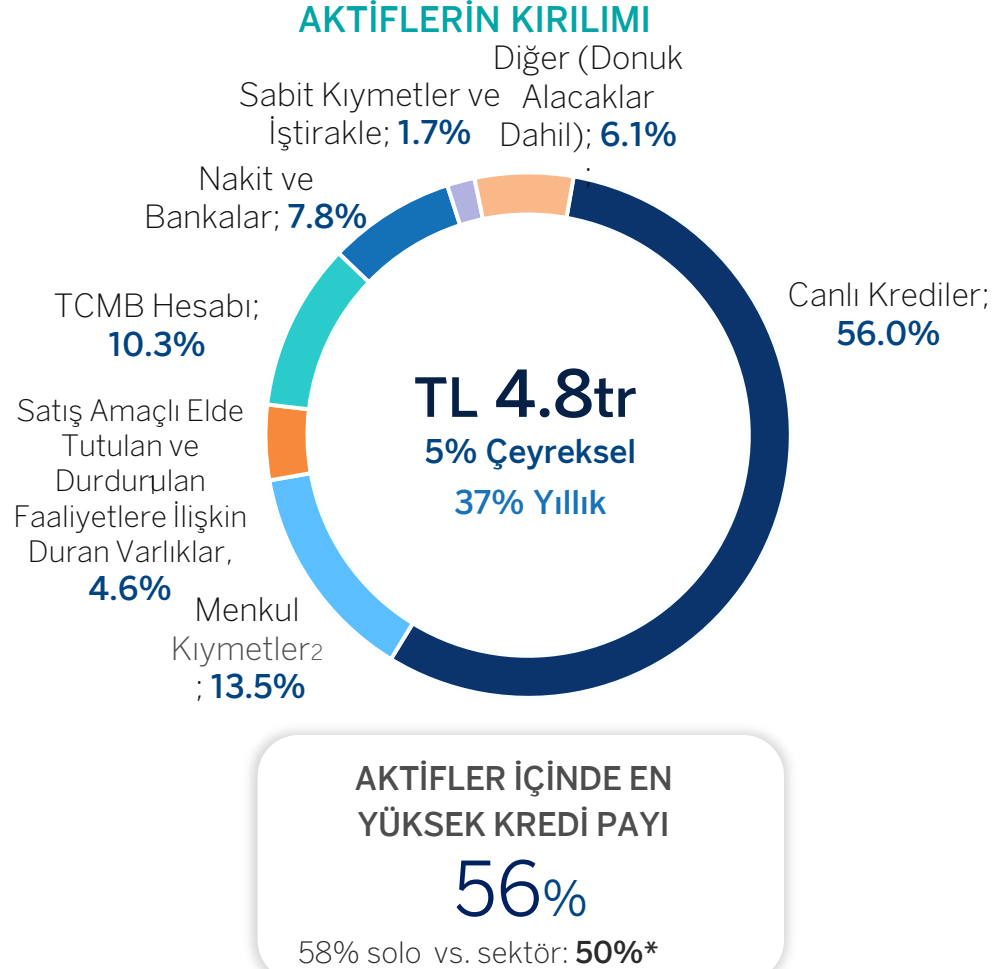
4

EN YÜKSEK NET
FAİZ MARJI VE
GÜÇLÜ
KOMİSYON
TABANI

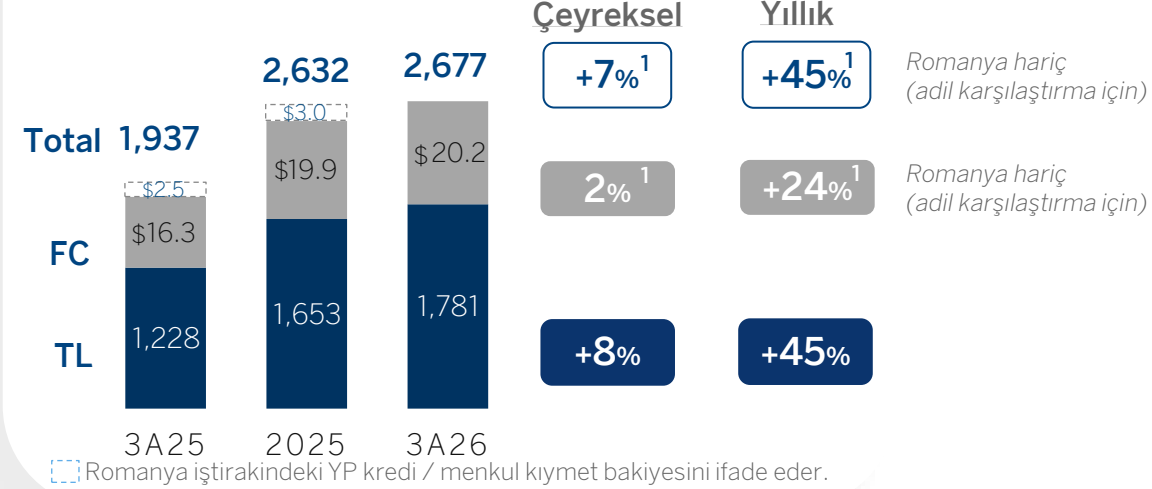
5

GÜÇLÜ SERMAYE POZİSYONU

1 MÜŞTERİ ODAKLI GÜÇLÜ AKTİF YAPISI SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİNİ DESTEKLİYOR



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



➤ TL KREDİLER, TÜKETİCİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARINDA LİDER

PAZAR PAYI (Özel mevduat bankaları arasında)	ARA'25	MAR'26
TL Krediler	22.1%	21.9%
TL İşletme (KOBİ & Kurumsal KK dahil)	20.4%	20.2%
TL Mikro & Küçük İşletmeler	24.2%	24.5%*
Bireysel (K.K hariç)	23.3%	23.0%
Bireysel İhtiyaç (KMH dahil)	21.6%	21.3%
Bireysel Konut	29.8%	29.6%
Bireysel Kredi Kartları	23.6%	23.9%

1: 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri «Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar» altında yeniden sınıflandırılmıştır.

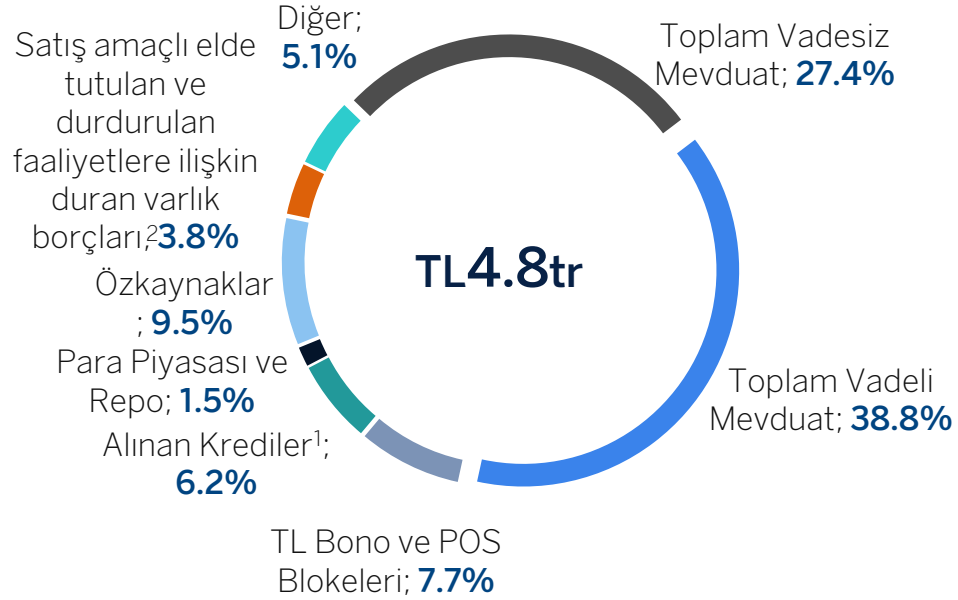
2 Çeyrek sonunda yüksek kaliteli likit varlıklara yapılan 3 milyar ABD\$ tutarındaki kısa vadeli alımlar YP menkul kıymet bakiyesinde geçici bir artışa yol açmıştır.

* Sektör verileri BDDK Şubat verileri ve mevduat bankaları içindir. Solo bazdadır. Pazar payı hesaplamalarında kullanılan sektör rakamları, özel ticari bankalar için 27.03.2026 tarihi itibarıyla yalnızca bankalara ait BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır.

2 STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER

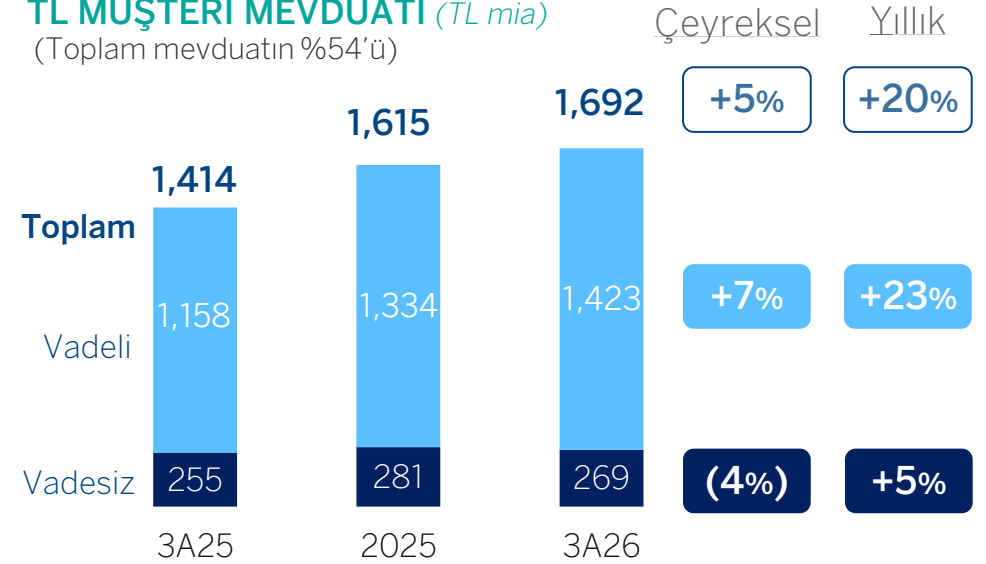
25%

Vs Özel bankalar ortalaması 17 %

Yüksek serbest fon payı, Net Faiz Marjı gücünü desteklemektedir

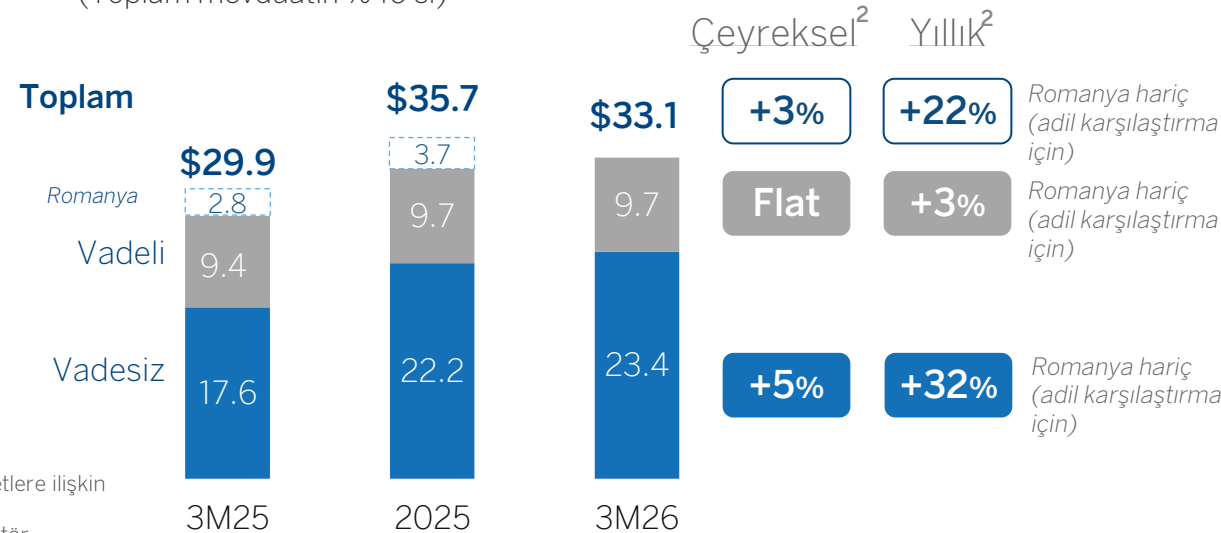
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın %54'ü)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI ² (ABD \$ mia)

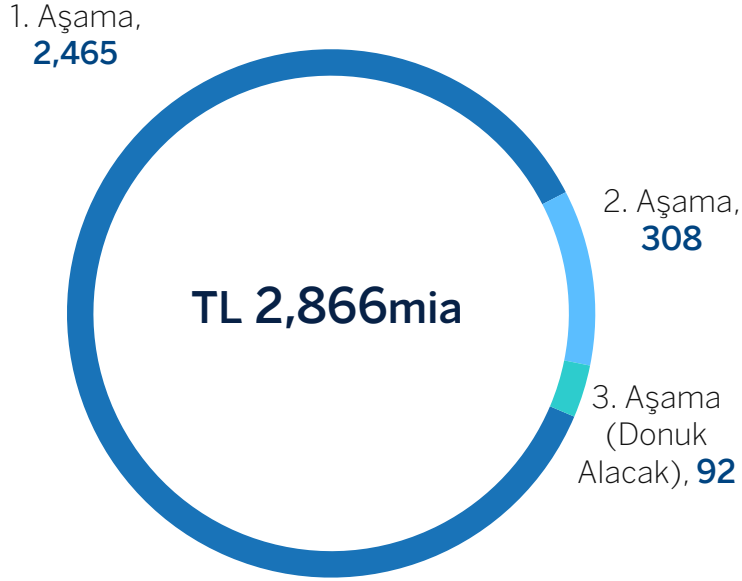
(Toplam mevduatın %46'si)



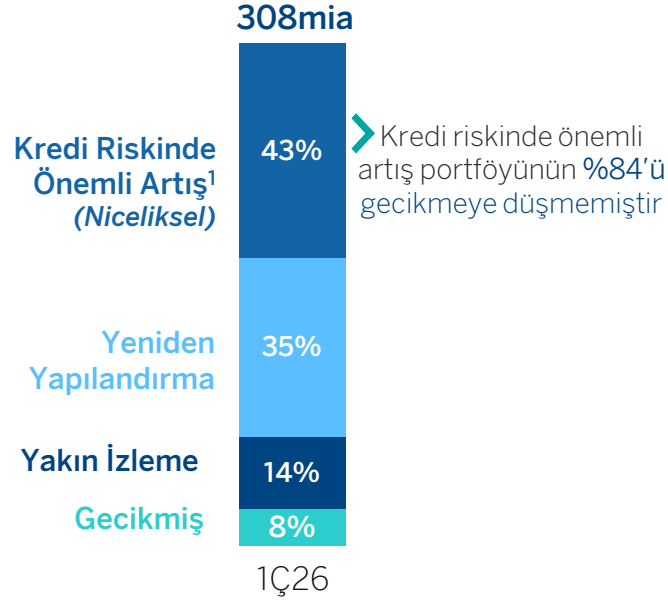
¹ Borç alınan fonlar, sermaye benzeri borçlar ve ihraç edilen YP menkul kıymetleri içerir
² 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları" altında yeniden sınıflandırılmıştır.
 Not: Serbest fonlar: Özkaynaklar – Zorunlu karşılıklar – Net donuk alacaklar – İştirakler – Maddi duran varlıklar + Vadesiz mevduatlar. Sektör ortalaması, mevcut en güncel 2025 yıl sonu verilerine dayanmaktadır.

3 SAĞLAM AKTİF KALİTESİ, GÜÇLÜ KARŞILIK ORANLARI

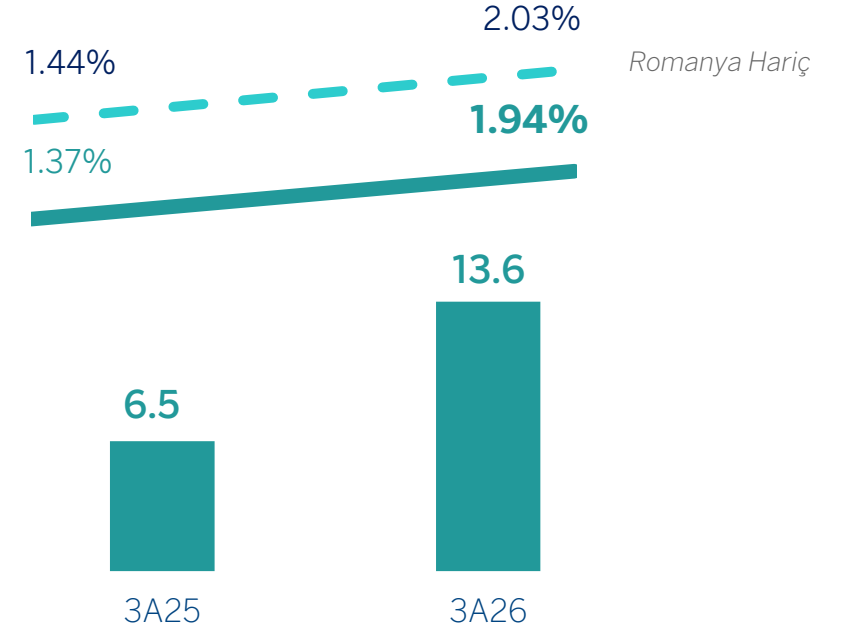
KREDİ & ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIM (TL mia) (Brüt kredilerin 11%'si)



KÜMÜLATİF



Karşılık Oranları

	Ara'25	Mar'26
2. Aşama	8.6%	7.5%
3. Aşama	62.8%	62.8%
Toplam Karşılık	3.1%	3.1%

YP Karşılık 14%
TL Karşılık 5%

➤ Kur değer kaybının etkisi 1Ç26'da 8 baz puan. %100 hedge edilmesi nedeniyle net kâr üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

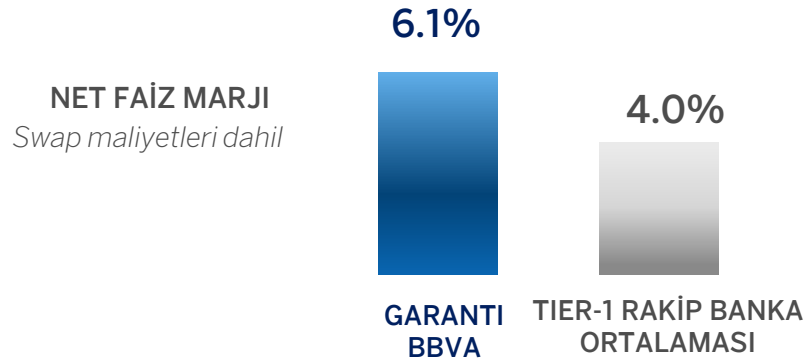
¹ Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

² 4Ç25, adil karşılaştırma amacıyla Romanya hariç tutulmuştur. Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci kapsamında, 1Ç26 finansallarında ilgili kalemler 5.1.5.10 numaralı dipnotta "diğer" altında yeniden sınıflandırılmıştır.

Not: 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili kâr/zarar kalemleri "Durdurulan faaliyetlerden gelir/gider" altında; bilanço kalemleri ise "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır. 1Ç25 kâr/zarar tablosu, 1Ç26 finansallarında buna göre yeniden düzenlenmiştir. Not-2.: Net kredi riski maliyeti, %100 hedge edilmiş olması ve net kâr üzerinde etkisi bulunmaması nedeniyle kur etkisini hariç tutmaktadır.

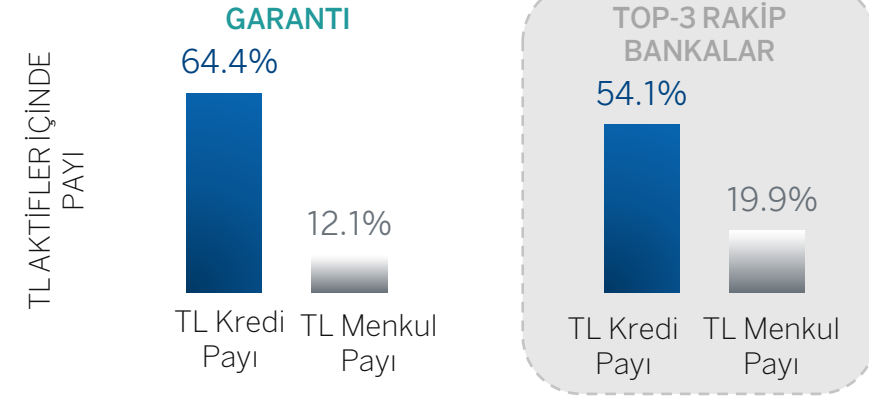
4 EN YÜKSEK NET FAİZ MARJI OLUŞTURMA KAPASİTESİ...

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI¹ KÜMÜLATİF



➤ Aktifler içindeki daha yüksek TL kredi payı, rakip bankaların ortalamasına kıyasla daha üstün net faiz marjı performansını açıklar.

YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLERİN (TL KREDİLER) YÜKSEK AĞIRLIĞI (TL aktifler içindeki payı % , 2025)



ORTALAMA YILLIK GETİRİ



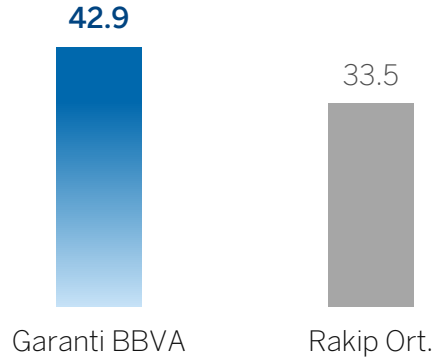
- TL kredilerinin getirisi 3A26'da TL menkul kıymetlerin getirisinden yaklaşık **2 kat** daha yüksekti.
- TL menkul kıymetlerinin %58'i avantajlı oranlara sahip **sabit faizli menkullerden** oluşuyor ve koruma sağlıyor.

¹ Rakip banka ortalaması en büyük 3 özel bankanın ortalamasıdır.

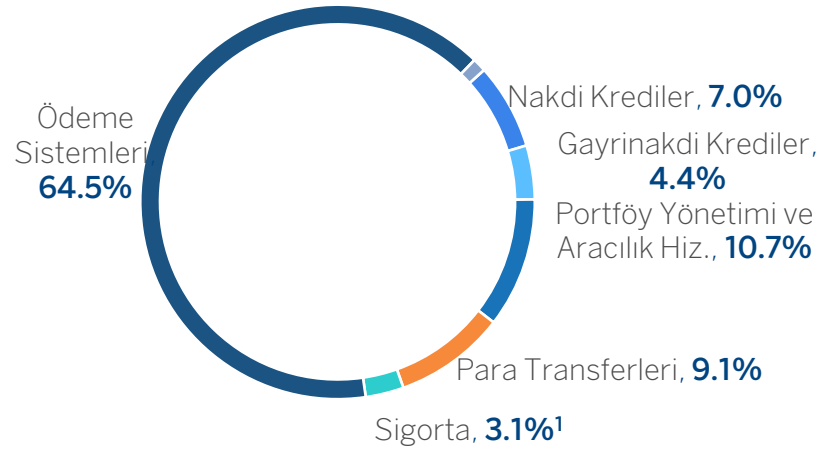
4 ...ÜSTÜN KOMİSYON YARATIM KAPASİTESİ İLE

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR

(TL mia, 1Ç26 BDDK Konsolide finansalları doğrultusunda)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



	YoY	
Ödeme Sistemleri	+39%	#1
Para Transferi	+41%	#1
Sigorta	+51%	#1
Aracılık + VY	+83%	



GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI

+ 2.4milyon Müşteri sayısındaki yıllık artış

30.6milyon Türkiye'deki her 2 banka müşterisinden 1'i Garanti BBVA müşterisidir.



ARTAN DİJİTAL PENETRASYON

18.2milyon Aktif dijital müşteri (+1.2mn yıllık artış)

#1 Mobil NPS puanı, yükseliş trendi devam ediyor

16.8milyon/ ortalama günlük oturum açma sayısı
1 in every 5 mobile banking transactions in Türkiye is conducted through Garanti BBVA Mobile



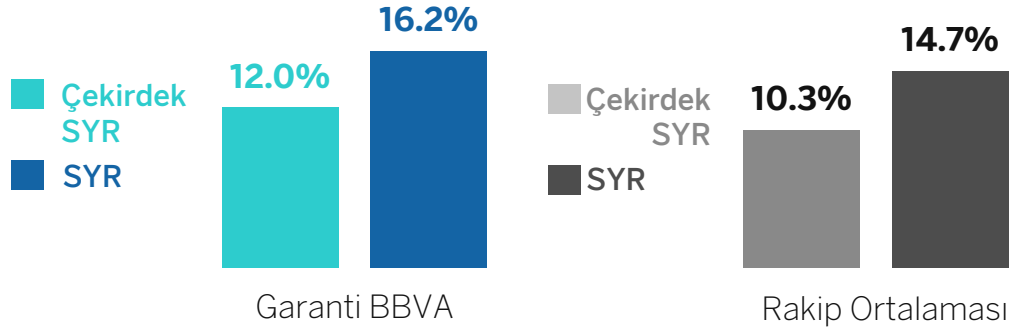
AKILLI ASİSTAN UĞI İLE PROAKTİF HİZMET

8.8mn Mobil yoluyla Dijital asistanımız UĞI ile ulaştığımız müşteri sayımız >77milyon mesajlaşma

200 içerik
200 farklı konuyu kapsayan tüm genel içerik, LLM'ye (OpenAI tarafından desteklenmektedir) dönüştürülmüştür

5 SAĞLAM SERMAYE KORUNMAKTA

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



SERMAYE BENZERİ TAHVİL İHRAÇLARI

+1.61 bp

2025 yılı tüm yıl etkisi

SERMAYE FAZLASI¹

TL 149 mia

(Konsolide & geçici
önlemler olmadan)

YP DUYARLILIĞI

12 bp

SYR'nin TL'deki
%10 değer
kaybına duyarlılığı

SERMAYE BENZERİ TAHVİL İHRAÇLARI

\$ 2.5 mia

2024 & 2025

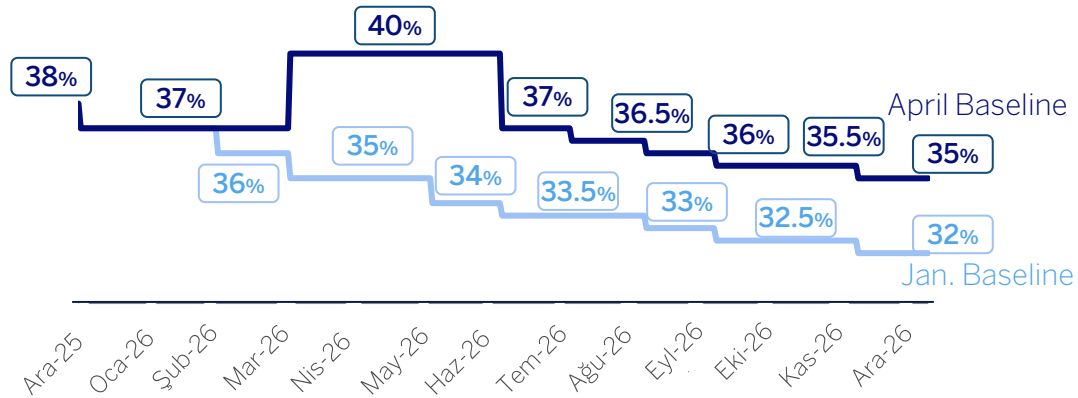
SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.16), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+Tamponlar

BDDK'nın esneklik uygulaması 1 Ocak 2026 itibarıyla kaldırılmıştır. 2025 yıl sonu finansal tablolarında sunulan SYR ve Çekirdek SYR oranları, %1,6 seviyesindeki söz konusu esneklik etkisini içermektedir.

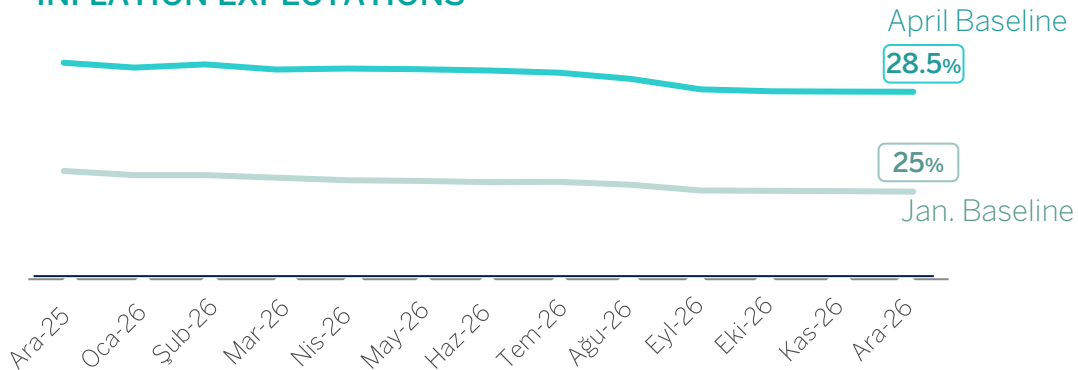
2026 FAALİYET PLANI

MAKROEKONOMİK TAHMİNLER

POLİTİKA FAİZİ & ENFLASYON BEKLENTİLERİ



INFLATION EXPECTATIONS



2026 FAALİYET PLANI

Ocak Ayı Baz Senaryosuna Göre

Güncel Durum

TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	30-35%	Paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD \$, Yıllık)	Mid single digit (bank-only)	Paralel
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	Paralel
Swap Maliyeti Dâhil Net Faiz Marj (Yıllık, Değişim)	~75bps expansion (Extent of improvement will largely depend on the interest rate evolution and macro prudential measures)	Aşağı Yönlü Risk
Net Ücret ve Komisyonlar Büyümesi (Yıllık)	~30-35%	Paralel
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~45-50%	Paralel

ROAE (%)

Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı

Yüksek enflasyon ve marj baskısından kaynaklanan aşağı yönlü risk.

Not-1: 2026 Operasyonel Plan yönlendirmesi, 4 Şubat 2026 itibarıyla yürürlükte olan tüm düzenlemelerin değişmeden kalacağı ve ilave önemli bir düzenleme hayata geçirilmeyeceği varsayımını içermektedir.

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

04

GARANTİ BBVA'DA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

GARANTİ BBVA'DA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK



İklim Krizi ile Mücadele

Sürdürülebilir kalkınmaya katkı (2018-3A26)

1.3 trilyon TL

2018-2029 yılları arasında sürdürülebilir kalkınmaya katkı ve finansman hedefi **3.5 trilyon TL** olarak güncellendi

Karbonsuzlaşma Hedefi

Türkiye'de bu hedefi açıklayan **ilk** şirket *

**PACTA metodolojisi kapsamında*

Finansmanına dahil olunan RES'lerin kurulu güçlerinin pazar payı

%21.4



Kapsayıcı Büyüme

Kadın Girişimcilere Finansman Desteği

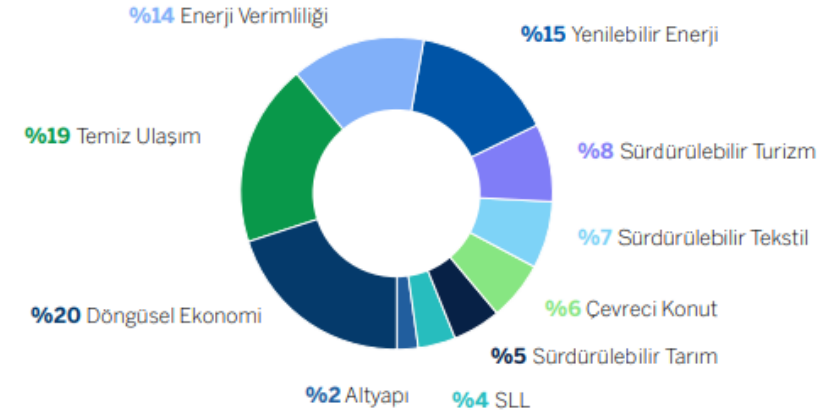
350 milyar TL – 5 yılda



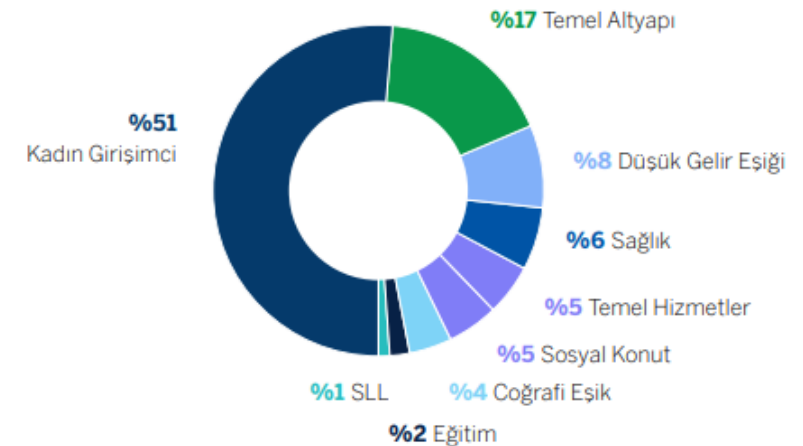
Kadın Girişimciler Yarışması

50,000 kadın girişimci teşvik edildi (2007-2025)

Temalara Göre İklim Eylemi Finansmanı



Temalara Göre Kapsayıcı Büyüme Finansmanı***



Sürdürülebilir İş Kanalları Hedefinde Lider

Sürdürülebilir iş modellerinin finansmanı ve sürdürülebilirliğin finansal ürünlerde vazgeçilmez bir özellik olarak yerleştirilmesi

SÜRDÜRÜLEBİLİR İŞ
KANALLARI HEDEFİ

3.5trilyon TL

2018'den 2029'a kadar

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE BÜTÜNSEL YAKLAŞIM

İklim fırsatları

- Elektrikli ulaşım,
- Enerji verimliliği
- Yenilenebilir enerji...

Sosyal fırsatlar

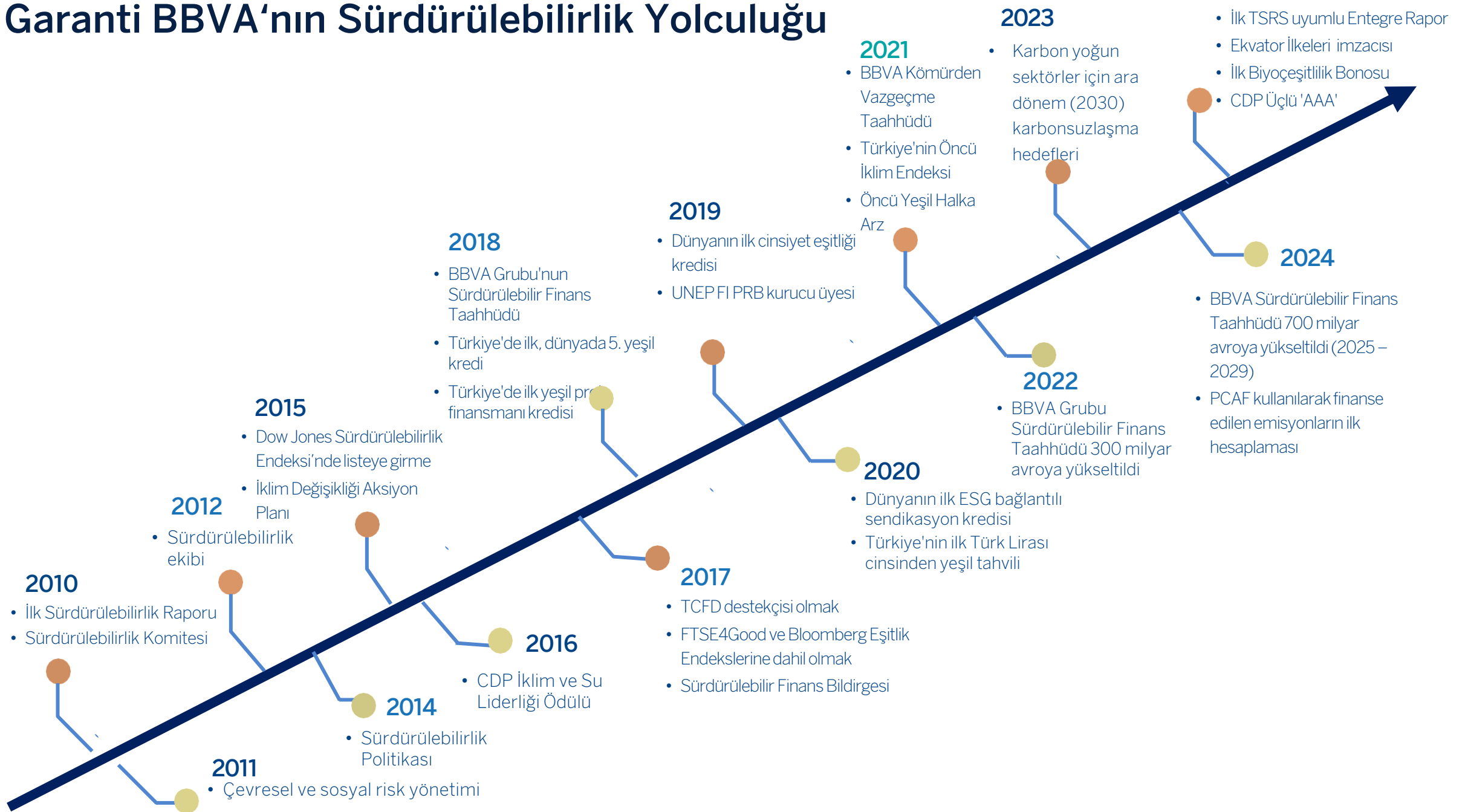
- Finansal kapsayıcılık
- Girişimcilik
- Sosyal altyapı



Doğal sermaye fırsatları

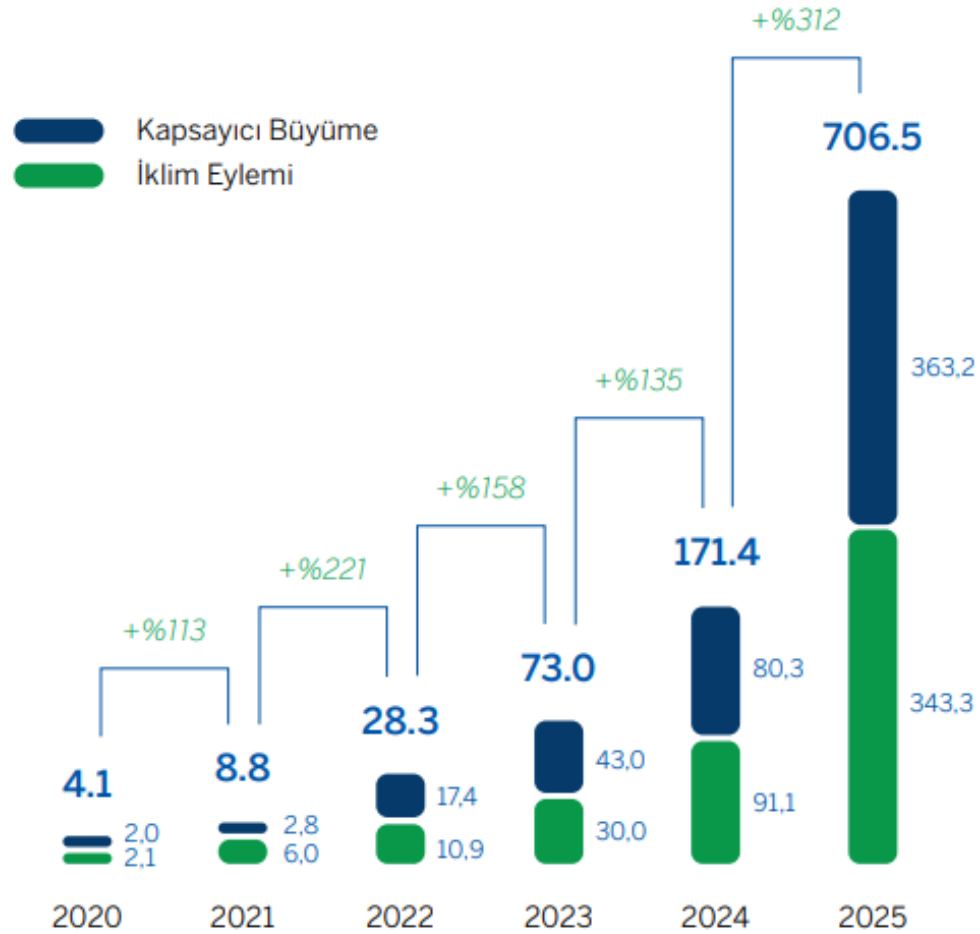
- Tarım
- Su
- Geri dönüşüm...

Garanti BBVA'nın Sürdürülebilirlik Yolculuğu



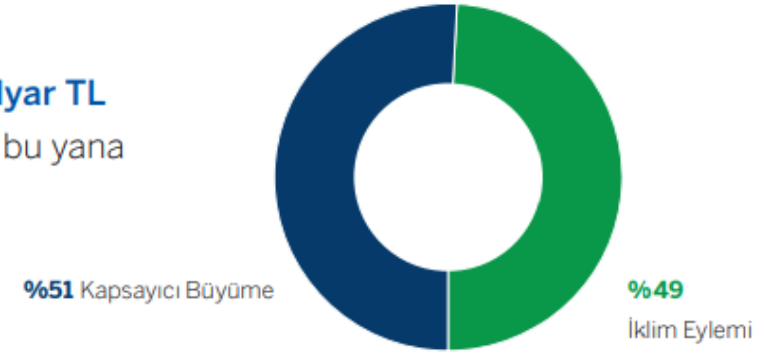
İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE (I/II)

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN HACMİ (MİLYON TL)



Garanti BBVA, 2018-2029 yılları için 3,5 trilyon TL Sürdürülebilir Finans hedefi belirledi.

~ 997 milyar TL
2018'den bu yana



İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ İLE MÜCADELE (II/II)

GARANTI BBVA DEKARBONİZASYON HEDEFLERİNİN İLERLEMESİ

DEKARBONİZASYON

- Garanti BBVA, Net Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) rehberliğinde, **kredi portföyünü** 2050 yılına kadar **net sıfır senaryoları ile uyumlu hale getirmeyi hedeflemektedir.**
- Enerji, otomotiv, demir-çelik ve çimento dahil** olmak üzere karbon yoğun sektörlere yönelik 2030 dekarbonizasyon hedefleri, PACTA metodolojisi kullanılarak geliştirilmiş ve 2023 yılında kamuya açıklanmıştır.
- Finanse edilen emisyonlar**, PCAF metodolojisi aracılığıyla izlenmektedir.
- Finanse edilen emisyonlara yönelik geçiş planı; **dekarbonizasyon hedeflerini takip etmek** ve potansiyel iş fırsatlarını yakalamak üzere bir yönetim modeli ile desteklenen üç temel sütuna dayanmaktadır.

Senaryo	Sektör & Değer Zinciri	Emisyon Metriği	Emisyon Kapsamı	Garanti BBVA Başlangıç (2022)	Garanti BBVA İlerleme (2024)	Garanti BBVA İlerleme (2025)	2030 Azaltım Hedefi	Azaltım Hedefinin İlerlemesi (2022 vs. 2025)
IEA Net Sıfır 2050	Enerji (üretim)	KG CO ₂ e/MWh	1+2	371	371	364	%(71)	+%3
	Otomotiv (üretici)	g CO ₂ e/km	3	182	171	168	%(40)	+%19
	Demir & Çelik (üretici)	KG CO ₂ e/ ton çelik	1+2	1.131	1.414	1.320	%(13)	%0
	Çimento (üretici)	KG CO ₂ e/ ton çimento	1+2	726	726	726	%(20)	%0
	Kömür*	Kömürden çıkış taahhüdü 2021 yılında verilmiştir. Kömür faaliyetlerine ilişkin risklerimizi 2030 yılına kadar asgari seviyeye indirecek ve en geç 2040'a kadar sıfırlayacağız. 2025 yılı içerisinde kömür müşterilerinde %33 oranında risk azalışı gözlemlenmiştir.						

* Kömür riski hesaplamasında takipteki krediler kapsam dışında bırakılmıştır.



Sektörel uyum planları

Risk değerlendirmeleri ve iş fırsatlarına dayalı olarak ticari stratejiyi tanımlamak ve seçici büyümeyi yönlendirmek amacıyla



Müşteri geçiş planlarının değerlendirilmesi

İş stratejisi ve karar alma süreçlerine entegre edilen özel araçlar (Geçiş Riski Göstergesi – TRI) aracılığıyla.



Operasyon kabul sürecine entegrasyon

Bireysel işlemlerin etkisini değerlendirerek proaktif ve dinamik portföy yönetimini destekler.

Notlar: Garanti BBVA'nın Petrol & Gaz (Oil & Gas) maruziyeti ihmal edilebilir düzeydedir.

* Enerji, otomotiv, demir-çelik ve çimento sektörleri için başlangıç yılı 2022'dir.

** Enerji sektörü için başlangıç verileri güncellenmiştir.

*** Demir-çelik sektöründe üretim başına emisyon faktörü, şebeke elektriği emisyonları dikkate alınarak güncellenmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ

GLOBAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ / ÇSY PUANLARI	SKORLAMA ARALIĞI	SKOR
CDP İklim (CDP Climate Change) - 2025	A / D-	A
CDP Su (CDP Water) - 2025	A / D-	A
CDP Orman (CDP Forest) - 2025	A / D-	A
FTSE4GOOD	0-5	3,8
SUSTAINALYTICS ESG RISK	0-40+	20,9

Garanti BBVA, dünya genelinde **“Triple A”** notuna sahip sınırlı sayıda bankalar arasında yer almaktadır.

YEREL ENDEKSLER

DAHİLİYET

BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ	+
BIST-25 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ	+
BIST KURUMSAL YÖNETİM ENDEKSİ	+
GARANTI BBVA İKLİM ENDEKSİ	+



BAŞARILARIMIZ

ÖNEMLİ ULUSLARARASI GİRİŞİMLERİN BİR PARÇASIYIZ



Üye



Üye

PACTA (Paris Anlaşması
Sermaye Geçiş
Değerlendirmesi)



Üye

Net Sıfır Bankacılık Birliği
(NZBA)
Yönlendirme Grubu



Üye

UNEP FI Bankacılık
Prensipileri Çekirdek Grubu



Üye

30% Kulübü Türkiye



Üye

IFRS Sürdürülebilirlik İttifakı



Üye

İş Dünyası ve Sürdürülebilir
Kalkınma Derneği (SKD Türkiye)



İmzacı

Sorumlu Bankacılık
Prensipileri (UNEP FI)



İmzacı

TOPLUMSAL YATIRIMLAR



Toplumsal programlara
yatırım tutarı - 2025

376,3 milyon TL

3 odak
alanı

- Eşitsizliklerin azaltılması
- Herkes için eğitim
- Erişilebilir kültür ve bilgi üretimi



ÖRAV öğretmenlerin mesleki ve kişisel gelişimlerini destekleyerek çocukların nitelikli eğitime erişim hakkını koruma amacıyla, 2008 yılında Garanti BBVA tarafından kuruldu.

2025'te ulaştığı öğretmen sayısı **58.532**.



Salt Garanti BBVA tarafından 2011 yılında **bilgi, kültür ve sanatı** desteklemek amacıyla kuruldu. Salt Araştırma, arşiv koleksiyonları ile **2 milyondan fazla belge ve kaynağa** çevrim içi erişim sunuyor.



EşitBiz, toplumsal değişime katkıda bulunmak amacıyla toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık yaratmak için 2022 yılının başından bu yana yürütülmektedir.

2025 yılında **18.290** öğrenciye ve **3.741** öğretmene ulaşılmıştır.



5 Taş Sosyal ve Finansal Liderlik Programı ilkokul ve ortaokul öğrencilerinin sosyal ve finansal liderlik konusunda bilgi, tutum ve becerilerini geliştirmeyi amaçlıyor.

2025 yılında **28.170 öğrenciye** ve **1.305 öğretmene** ulaşıldı.



Mavi Nefes: DenizTemiz Derneği/ TURMEPA iş birliği ile **deniz kirliliği ile mücadele ediliyor**.

Eylül 2021'den bu yana tüm bölgelerdeki deniz süpürgeler yaklaşık **318.303 kilogram katı atık** toplayarak bu atıkları geri dönüşüme kazandırdı.

05

GARANTI BBVA'DA KURUMSAL YÖNETİM

GARANTI BBVA

AMACIMIZ

“İlerleme
isteğince
yanındayız”

STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ

YENİ NESİL FARK YARATIMI

- > Tüm Aksiyonlarımızda Radikal Müşteri Perspektifini Gözetmek

BÜYÜME VE DEĞER YARATMA ODAĞI

- > Büyüme Sağlayıcısı Olarak Sürdürülebilirlik
- > Tüzel Bankacılıkta Konumumuzu Güçlendirme
- > Sermaye Üreten Büyüme Yaklaşımını Artırma

ANLAMLI ETKİ YARATACAK SAĞLAM TEMELLER

- > Yapay Zeka ve İnovasyon Potansiyelini Ortaya Çıkarmak için Veri & Yeni Nesil Teknolojilerden Faydalanmak
- > Empati Gücüyle Birlikte Başaran Takım

DEĞERLERİMİZ



Müşteri önceliğimizdir



Büyük düşünürüz



Tek bir ekibiz

YÖNETİM KURULU

İsim Soyisim		Atanma Tarihi	Eğitim	İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	İcra görevi olmayan	29.05.1997	Lisans	44 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	İcra görevi olmayan / Bağımsız	24.03.2016	Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	İcra görevi olan	23.08.2024	Yüksek Lisans	26 yıl
Sait Ergun Özen	İcra görevi olmayan	14.05.2003	Lisans	38 yıl
Ebru Oğan Knottnerus	İcra görevi olmayan / Bağımsız	27.03.2024	Yüksek Lisans	34 yıl
Jaime Saenz de Tajeda Pulido	İcra görevi olmayan	02.10.2014	Lisans	33 yıl
Pablo Alfonso Pastor Muñoz	İcra görevi olmayan	31.03.2021	Yüksek Lisans	36 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecca	İcra görevi olmayan	08.05.2017	Yüksek Lisans	34 yıl
Hüsnü Erel	İcra görevi olmayan / Bağımsız	27.03.2025	Lisans	49 yıl
Avni Aydın Düren	İcra görevi olmayan	17.06.2020	Yüksek Lisans	34 yıl
M. Canan Özsoy	İcra görevi olmayan	04.04.2019	Yüksek Lisans	35 yıl

TECRÜBE DAĞILIMI

Tablo, Global Endüstri Sınıflandırma Standartları'na (GICS) uygun olarak hazırlanmıştır. Global Endüstri Sınıflandırma Standartları (GICS), MSCI ve Standard & Poor's (S&P) tarafından küresel finans topluluğu tarafından kullanılmak üzere geliştirilen bir endüstri taksonomisidir.



%37 Finans
%13 Bilişim Teknolojileri
%10 Tüketim Hizmetleri
%10 Tüketim Ürünleri
%10 Enerji
%7 Sağlık Hizmetleri
%7 Gayrimenkul
%3 Endüstri
%3 Kamu Hizmetleri

ÜST YÖNETİM

CİNSİYET



ORTALAMA DENEYİM



EĞİTİM



GENEL MÜDÜR
Mahmut Akten

Ekonomik Araştırmalar
Genel Sekreterlik
Bilgi Sistemleri Güvenlik
Bireysel Ürünler Tahsilat



Finans ve Hazine
Kemal Atıl Özus



Kredi Risk Yönetimi
Gökhan Koca



Mühendislik Hizmetleri ve Veri
İlker Kuruöz



Yetenek ve Kültür
Ebru Taşçı Firuzbay



Bireysel Bankacılık
Ceren Acer Kezik



Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar
Sinem Edige



Ticari Bankacılık
Cemal Onaran



Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı
Sibel Kaya

KURUMSAL YÖNETİM DERCELENDİRME

JCR KURUMSAL YÖNETİM DERCELENDİRME NOTU

Ana Bölümler	10.12.2016	11.12.2017	11.12.2018	11.12.2019	11.12.2020	10.12.2021	9.12.2022	8.12.2023	6.12.2024	8.12.2025
Pay Sahipleri	9.22	9.22	9.22	9.67	9.67	9.67	9.73	9.73	9.73	9.73
Kamuyu Aydınlatma & Şeffaflık	9.25	9.40	9.67	9.67	9.76	9.85	9.85	9.85	9.85	9.85
Menfaat Sahipleri	9.23	9.57	9.72	9.86	9.86	9.86	9.87	9.87	9.87	9.87
Yönetim Kurulu	9.34	9.66	9.76	9.76	9.81	9.81	9.81	9.81	9.85	9.81
Genel Uyum Skoru	9.27	9.51	9.60	9.73	9.77	9.79	9.81	9.81	9.82	9.81
Görünüm	Positive	Positive	Positive	Positive	Stable	Positive	Positive	Positive	Stable	Stable

YÜKSEK UYUMLU KONULAR

- Finansal ve finansal olmayan performansın, gelecek stratejilerinin ve temel öncelikli konulardaki hedeflerin ayrıntılı bir incelemesini içeren **Entegre Yıllık Rapor**
- Etkin ve şeffaf **Yatırımcı İlişkileri internet sitesi**
- Dijital bankacılık** alanında sektördeki öncü
- Karbonsuzlaşma hedeflerinin** açıklanması
- Eğitim ve deneyim bakımından yüksek nitelikli** Yönetim Kurulu
- Etkin ve kapsamlı **iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim sistemleri**

UYUM SAĞLANMAYAN KONULAR

- Azlık haklarını** mevzuatın öngördüğünden daha fazla genişleten ve bu hakları %5'in altında paya sahip ortaklara da tanıyan esas sözleşme hükmünün bulunmaması,
- Yönetim Kurulu Üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan **tüm maddi olanakların kişi bazında** açıklanmaması

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporuna buradan ulaşabilirsiniz.

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(TL mia)

AKTİFLER	31.03.2025	31.12.2025	31.03.2026
Nakit Değerler ve Bankalar	367.8	437.8	374.7
TC Merkez Bankası Hesabı	494.1	568.3	493.7
Menkul Kıymetler	460.3	550.1	645.5
- Romanya iştirakindeki menkul kıymetler	\$0.7	\$1.2	
Brüt Krediler	2047.3	2810.7	2865.9
+TL Krediler	1271.3	1730.9	1869.1
TL Takipteki Krediler	43.8	78.2	88.0
info: TL Canlı Krediler	1227.6	1652.6	1781.1
+YP Krediler (ABD \$)	18.9	23.0	20.2
YP Takipteki Krediler (ABD \$)	0.1	0.1	0.1
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	18.8	22.8	20.2
info: Canlı Krediler (TL+YP)	1937.1	2631.9	2677.4
Sabit Kıymetler & İştirakler	57.1	79.6	81.5
Diğer	71.8	101.3	322.4
-Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler	5	5	221
TOPLAM AKTİFLER	3,498.3	4,547.8	4,783.8
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.03.2025	31.12.2025	31.03.2026
Toplam Mevduat	2584.7	3150.0	3166.8
+Vadesiz Mevduat	961.2	1277.5	1311.8
TL Vadesiz	255.6	280.8	271.9
YP Vadesiz (ABD \$)	18.7	23.2	23.4
+Vadeli Mevduat	1623.5	1872.6	1855.0
TL Vadeli	1192.7	1336.6	1423.4
YP Vadeli (ABD \$)	11.4	12.5	9.7
Repo ve Bankalararası İşlemler	38.9	87.5	70.1
İhraç Edilen Tahviller	46.7	170.8	172.8
Alınan Krediler	213.2	317.1	297.3
Diğer Pasifler	274.2	375.8	439.9
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin yükümlülükler	0	0	184
Özkaynaklar	340.7	446.6	453.1
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	3,498.3	4,547.8	4,783.8

Not: 2026 yılının ilk çeyreğinde, Romanya'daki iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili bilanço kalemleri "Satış amaçlı tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır.

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	3A25	3A26	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	36,376	59,999	65%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Hariç	29,979	65,437	118%
(+) TÜFEX Gelirleri	8,213	5,995	-27%
(-) Swap maliyetleri	-1,816	-11,432	530%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	30,246	42,860	42%
(+) Ticari Kâr/Zar			
(+) (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	3,138	5,590	78%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	2,710	553	-80%
(+) İştirak Gelirleri	544	768	41%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	5,020	7,935	58%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	238	435	83%
(+) Gayrimenkul satışı & yeniden değerlendirme etkisi	238	435	83%
(-) Operasyonel Giderler	-34,660	-54,276	57%
(-) Personel Giderleri	-13,073	-19,384	48%
(-) Diğer Giderler	-21,587	-34,892	62%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-6,545	-13,573	107%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	-22,870	-30,463	33%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-2,710	-553	-80%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	13,616	16,336	20%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-9,387	-16,522	76%
(-) Vergi	-9,134	-14,100	54%
(-) Diğer karşılıklar	-253	-2,422	856%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Net Kar	428	400	-7%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir	480	483	1%
(-) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi	-52	-83	59%
= NET KAR	25,399	33,615	32%

Not: 2026 yılının 1. çeyreğinde, Romanya'daki iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili kar ve zarar kalemleri "Sona erdirilen faaliyetlerden elde edilen gelirler / giderler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmış ve bilanço kalemleri ise "Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve sona erdirilen faaliyetler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır. 2025 yılının 1. çeyreğine ait kar ve zarar tablosu, 2026 yılının 1. çeyreği mali tablolarında yeniden düzenlenmiştir.

¹ TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (YP kazancı Net işlem geliri satırına dahil edilmiştir)

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Mar-25	Mar-26
Kârlılık Oranları		
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif	30.7%	30.3%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif	3.2%	2.9%
Net Faiz Marjı Swap Maliyetler Dahil (Çeyreksele)	5.1%	6.1%
Cost/Income	46.0%	46.3%
Likidite Oranları		
Kredi / Mevduat	74.9%	84.5%
TL Kredi / TL Mevduat	84.8%	105.1%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	78.5%	94.2%
YP Kredi / YP Mevduat	62.4%	60.9%
Aktif Kalitesi Oranları		
Takipteki Krediler Oranı	2.4%	3.2%
Karşılama Oranı	3.3%	3.1%
+1. Aşama	0.5%	0.3%
+ 2. Aşama	11.4%	7.5%
+ 3. Aşama	65.7%	62.8%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç , kümülatif baz puan) ¹	137	194
Sermaye Yeterlilik Oranları		
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16.2%	16.2%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	13.0%	12.0%
Kaldıraç	10.3x	10.6x

Not: 2026 yılının 1. çeyreğinde, Romanya'daki iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili kar ve zarar kalemleri "Sona erdirilen faaliyetlerden elde edilen gelirler / giderler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmış ve bilanço kalemleri ise "Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve sona erdirilen faaliyetler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır. 2025 yılının 1. çeyreğine ait kar ve zarar tablosu, 2026 yılının 1. çeyreği mali tablolarında yeniden düzenlenmiştir.

¹ Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok

EKLER: PAZAR PAYLARI

Özel Bankalar Arası Pazar Payları ¹	Mar-25	Ara-25	Mar-26	Çeyrekssel Δ	Yıllık Δ	Sıralama
TL Canlı Krediler	21.7%	22.1%	21.9%	-12 bp	26 bp	#1*
YP Canlı Krediler	15.6%	16.1%	15.8%	-25 bp	26 bp	#2*
Bireysel Krediler (KK dahil)	22.7%	23.5%	23.4%	-1 bp	76 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	28.8%	29.8%	29.6%	-21 bp	79 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	34.6%	38.9%	38.5%	-47 bp	391 bp	#1*
İhtiyaç Kredileri	19.7%	21.6%	21.3%	-32 bp	160 bp	#2*
TL İşletme Kredileri	19.9%	18.8%	18.9%	14 bp	-99 bp	#2*
TL Mikro ve Küçük Ölçekli İşletmeler ²	24.6%	24.2%	24.5% ²	30 bp	-9 bp	n.a.
TL Müşteri Mevduatları	21.7%	21.1%	21.8%	62 bp	10 bp	#2*
YP Müşteri Mevduatları	19.3%	18.9%	18.4%	-53 bp	-87 bp	#2*
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Mar-25	Ara-25	Mar-26	Çeyrekssel Δ	Yıllık Δ	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ³	14.3%	14.7%	14.7%	4 bp	40 bp	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ³	17.2%	17.3%	17.3%	1 bp	12 bp	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ³	16.1%	15.8%	15.4%	-35 bp	-61 bp	#1

* Sıralama özel bankalar arasında Aralık 2025 itibarıyla

1. Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 27.03.2026 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir.
2. 2 Mayıs ayından itibaren BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2024 finansallarını Banka sistemine henüz ilemedikleri için KOBİ kapsamı dışında geçici olarak bırakılan müşterileri de içermektedir. Mayıs ayından bu yana veri toplama süreci hız kazanmış olup, nihai kayıtların önümüzdeki aylarda tamamlanması beklenmektedir.
3. Mart 2026 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır

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 – Türkiye
Email: investorrelations@garantibbva.com.tr
Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com

