



9A20 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre
27 Ekim 2020

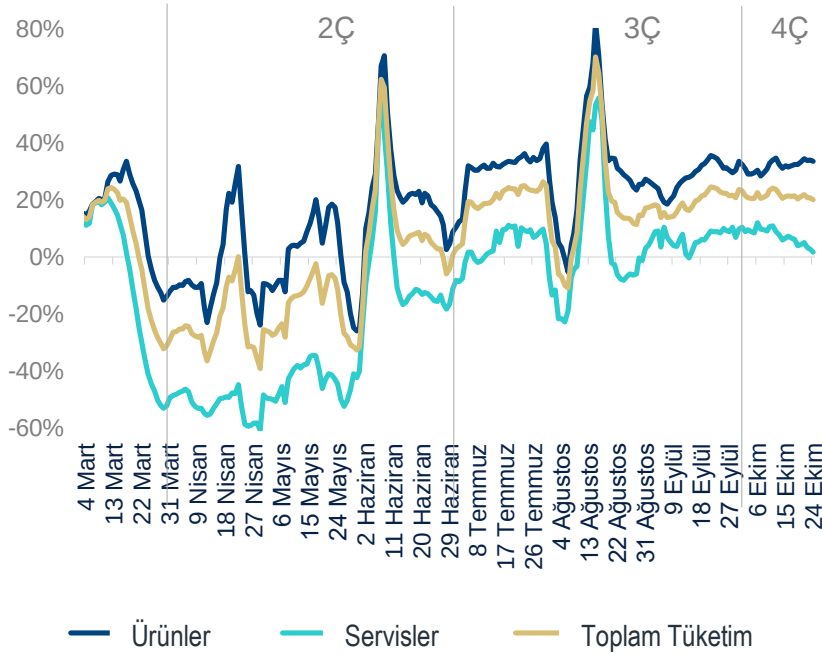


- Büyük Veri Göstergelerimiz
& Güncel Makro
Ekonomik Öngörüler

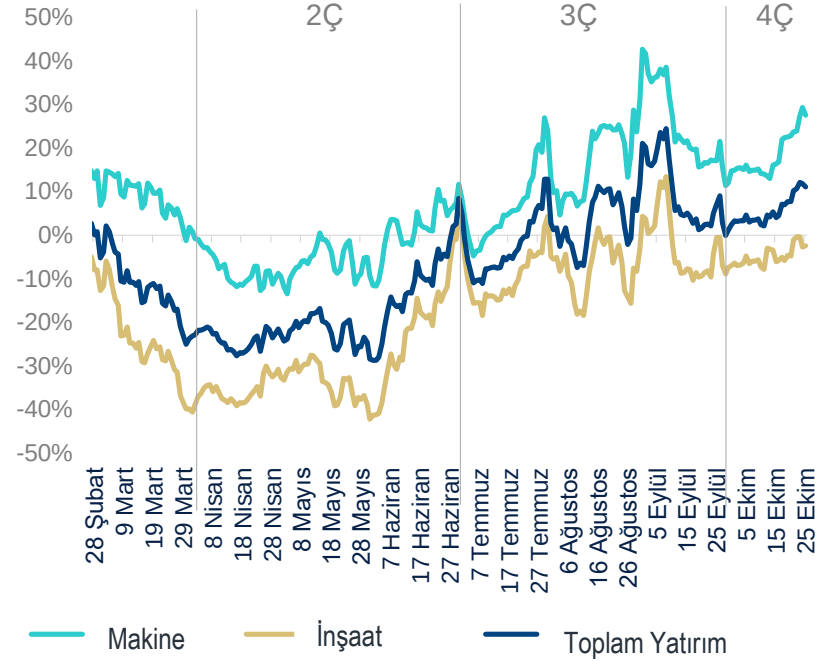


GÜNLÜK BÜYÜK VERİ GÖSTERGELERİMİZE GÖRE TÜKETİM HALEN KUVVETLİ, YATIRIMDA İSE 4. ÇEYREK BAŞLANGICINDAN İTİBAREN HAFİF TOPARLANMA GÖRÜLMEKTE

GARANTI BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM ENDEKSİ
(Kümülatif , 1 hafta , Yıllık)

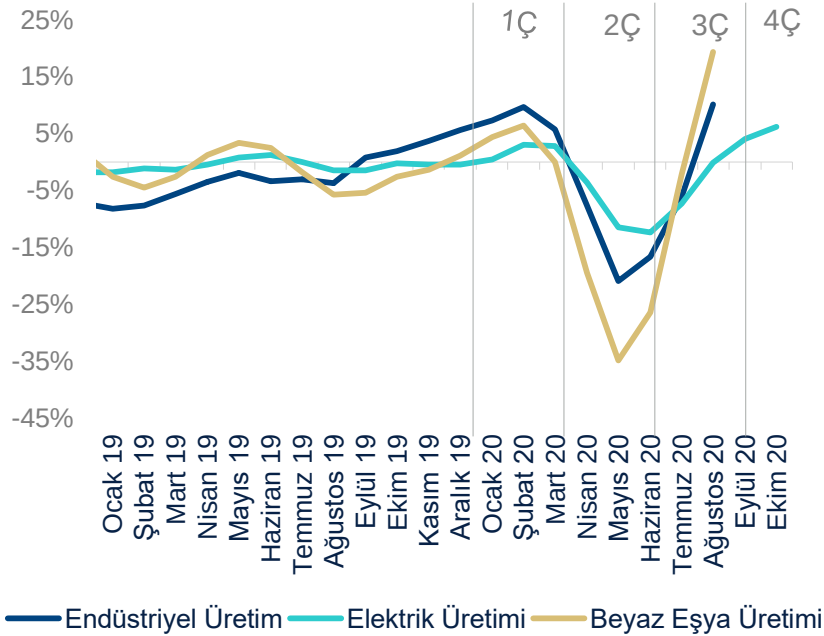


GARANTI BBVA BÜYÜK VERİ YATIRIM ENDEKSİ
(Kümülatif , 28 gün , Yıllık)

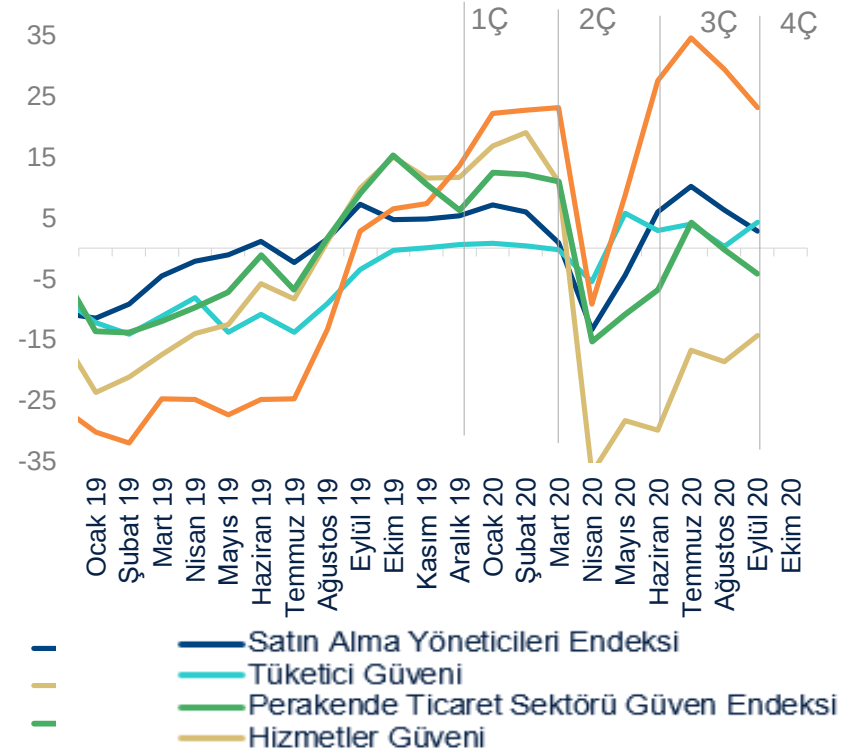


SOFT VERİ GÖSTERGELERİ YAVAŞLAMAYA DAİR ÖNCÜ BELİRTİLERİ İŞARET EDİYOR ANCAK SOMUT VERİLER HELEN BÜYÜK VERİ GÖSTERGELERİMİZİ DESTEKLER DURUMDA

TÜRKİYE: YÜKSEK FREKANSLI SABİT VERİ GÖSTERGELERİ
(3-Aylık Yıllık, Ekim'in ilk 2 haftası dahil)



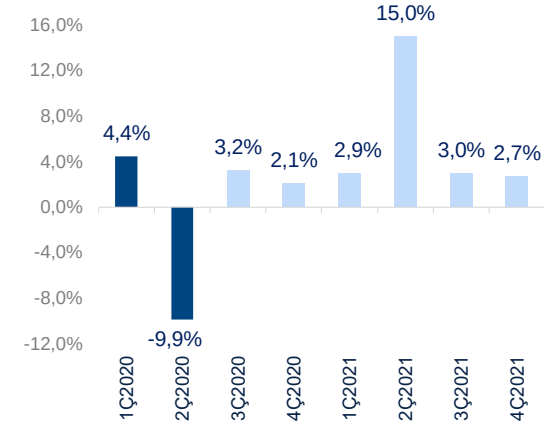
TÜRKİYE: YÜKSEK FREKANSLI SOFT VERİ GÖSTERGELERİ
(yıllık fark)



MAKROEKONOMİK ÖNGÖRÜLER

	2019	2020 (t)	2021 (t)
GSYİH (%)	0.9	0.0	5.5
TCMB fonlama oranı (% yılsonu, yıllık)	12.0	13.5	10.5
Enflasyon oranı (% yılsonu)	11.8	11.5	10.0
Cari Denge / GSYİH	1.1	-5.1	-4.5
Bütçe Açığı / GSYİH	-2.9	-5.3	-4.7
AB Tanımlı Kamu Borcu / GSYİH	33%	42%	44%

GSYİH TAHMİNİ
(Yıllık %)



Baz Senaryoyu Oluşturan Ana Beklentiler

Covid-19

1Ç21'de aşının geliştirilmesini takiben 2021 boyunca kademeli toparlanma

Ekonomik Politikalar

Toparlanma konsolide olana kadar (normalleşmeyi pekiştiren) dengeleyici politikalar

Finansal Piyasalar

Finansal gerilimlerde önemli bir artış yok, **volatilité 2021'de kademeli olarak azalacak**

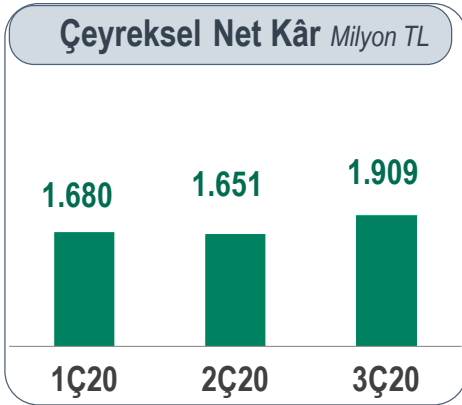
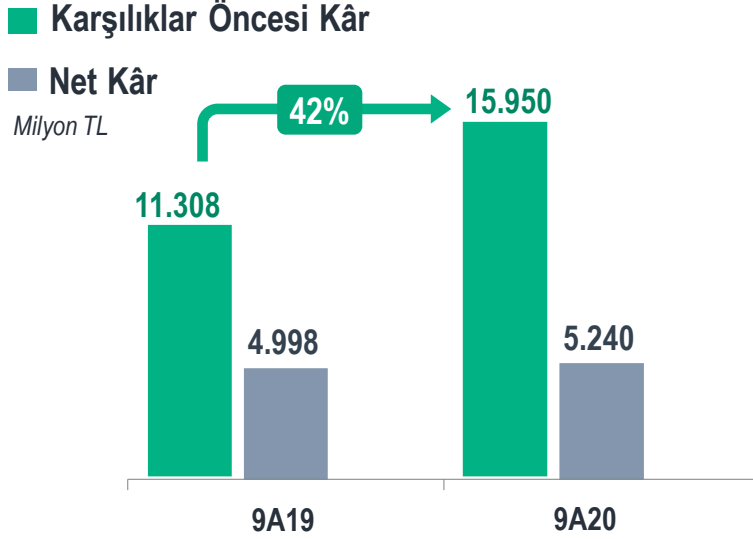
Ekonomik Aktivite

Etkili uygulamalar ve 2021 yılı boyunca sosyal mesafenin sona ermesiyle desteklenen kademeli gerçekleşecek uzun süreli bir iyileşme



- Kredilerde yavaşlama, sürdürülen güçlü gelir yaratma kapasitesi ve daha da güçlendirilen provizyonlar

GÜÇLÜ KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR YARATIMI DEVAM EDİYOR YÜKSEK KÂRLILIK İLE BERABER KARŞILIKLAR DAHA DA GÜÇLENDİRDİ



► 3Ç20'de 1,230 milyon TL serbest karşılık ayrıldı

► Bilançodaki toplam serbest karşılıklar 4,330 milyon TL'ye ulaştı

Ort. Özkaynak Kârlılığı 13.3%

Ort. Aktif Kârlılığı 1.6%

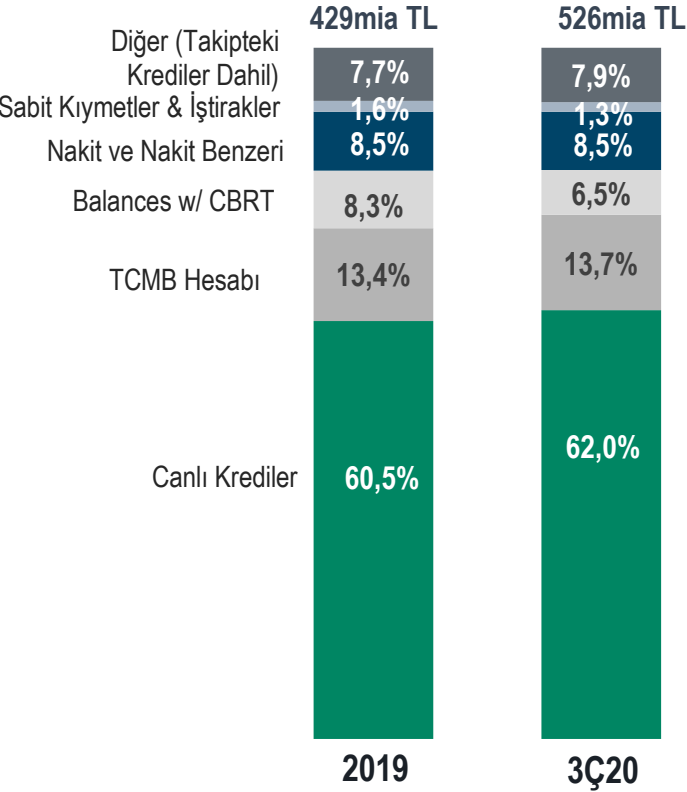
Kaldıraç 7.7x

Sermaye Yeterlilik Oranı 16.9%
BDDK geçici önlemleri hariç 18.8%
BDDK geçici önlemleri ile

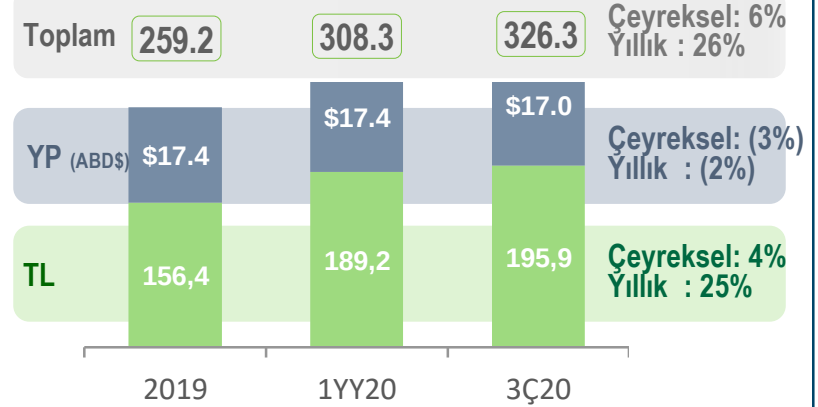
Çekirdek Sermaye Oranı 14.2%
BDDK geçici önlemleri hariç 16.0%
BDDK geçici önlemleri ile

3Ç'DE DENGELİ AKTİF BÜYÜMESİ

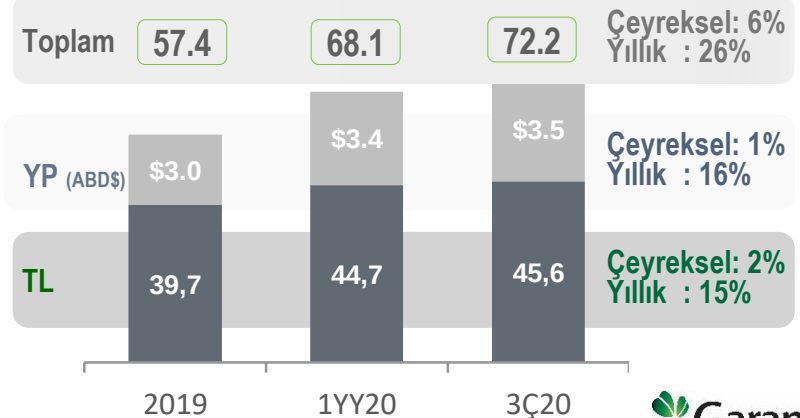
AKTİFLER KIRILIMI



Canlı Krediler (TL, ABD\$ mia)

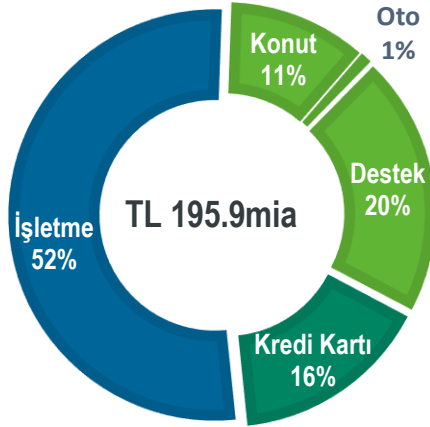


Menkul Kıymetler (TL, ABD\$ mia)



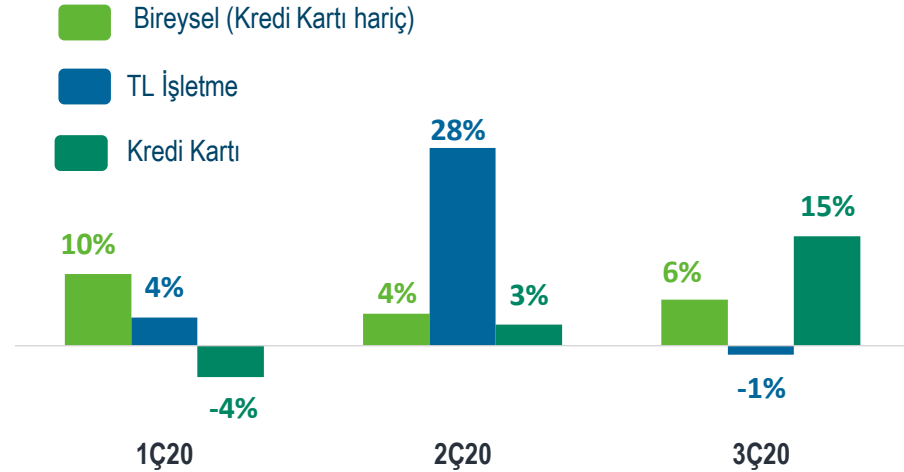
TÜKETİCİ KREDİLERİNDE ARTAN AKTİVİTE İLK YARIYILDAKİ GÜÇLÜ BÜYÜMEYİ TAKİBEN İŞLETME KREDİLERİNDE YAVAŞLAMA

TL CANLI KREDİLER (Toplam Canlı Kredilerin %62'si)



- Kısa vadeli işletme kredileri ve KGF Kredileri çeyrekssel büyümesinde yavaşlama
 - İlk yarıyıldaki yaklaşık %33'lük büyümeyi takiben işletme kredilerinde yavaşlama

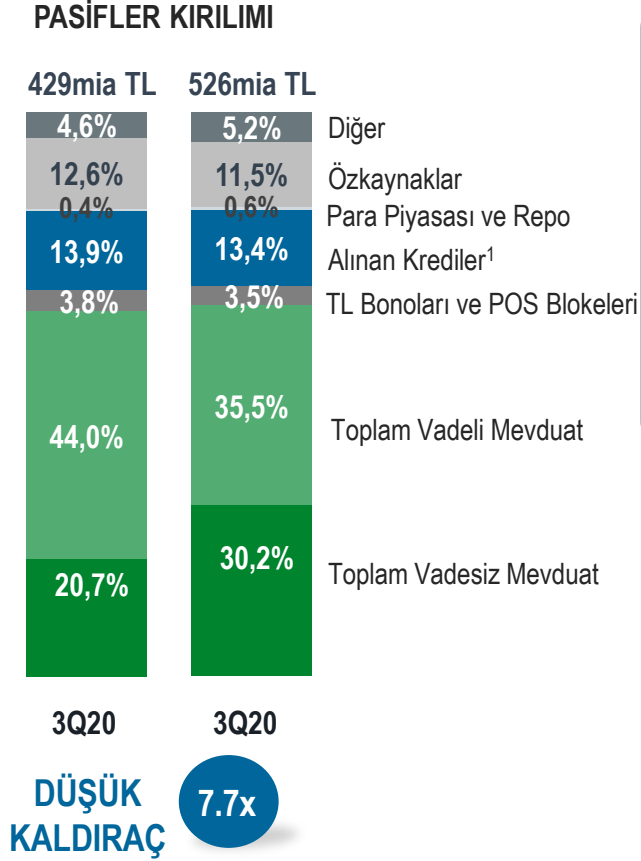
ÇEYREKSEL BÜYÜME



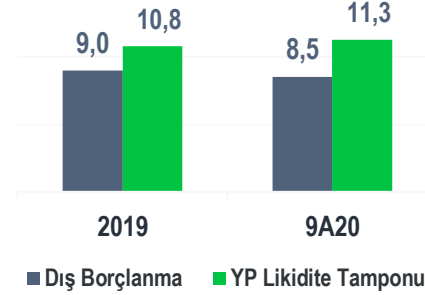
► Bireysel krediler ve kredi kartlarında Haziran'dan itibaren hızlanma;

- Pandemiyle ilgili kısıtlamaların hafifletilmesinin ardından bireysel krediler için artan talep.
- Cazip oranlar bireysel kredi talebini daha da canlandırdı, ancak artan faizler ve düşük vadeler nedeniyle bireysel kredilerinin 4Ç'de hız kesmesi bekleniyor.
- Bu çeyrekte İhtiyaç Kredilerinde % 9' luk artış oldu.
- İhtiyaç kredilerinin % 48'i maaş müşterilerine kullanılmıştır

LİKİT BİLANÇO KORUNDU



DIŞ BORÇLANMA VS . YP LİKİDİTE TAMPONU (Mia ABD\$)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO	183%
Minimum Gerekliklik	100%

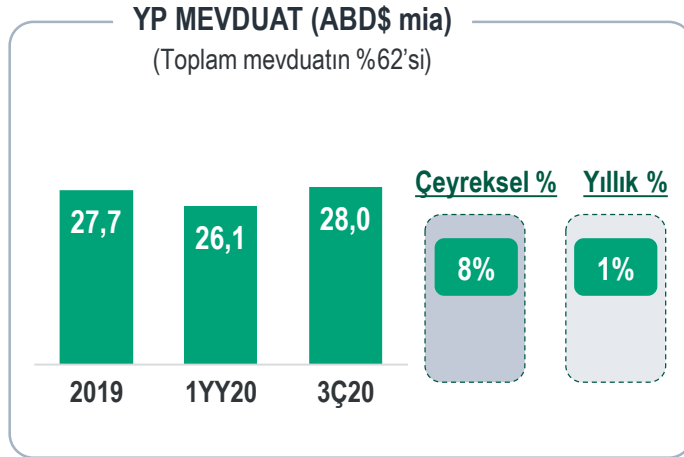
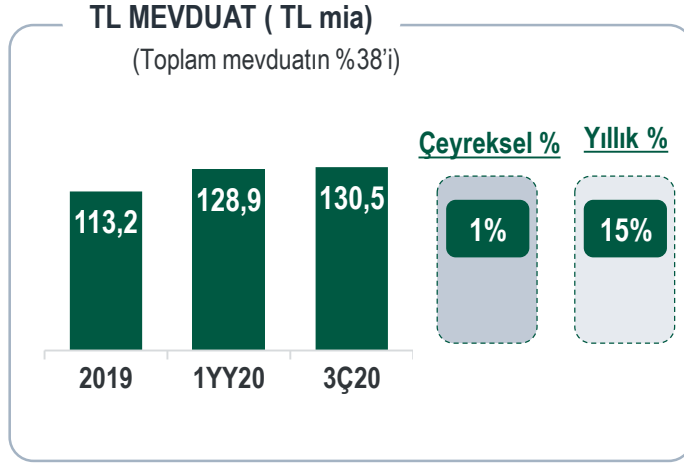
YP LKO	340%
Minimum Gerekliklik	80%

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 Eylül'ün son haftasının ortalamasıdır. 26 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gerekliklik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihindeki askıya alınmıştır

VADESİZ MEVDUATLARIN ARTAN PAYI



YÜKSEK VADESİZ MEVDUAT ORANI

+79% 2019 yılında %38 artış
Yıllık Büyüme üzerine

VADESİZ MEVDUAT / TOPLAM MEVDUAT: **46%** ▶ Yıllık **+14puan** artış
vs. Sektör %31

TL VADELİ / TL MEVDUAT: **31%** **YP VADELİ / YP MEVDUAT:** **55%**

KALICI & DÜŞÜK MALİYETLİ MEVDUATLAR

KOBİ & BİREYSEL MEVDUATLARIN PAYI ¹

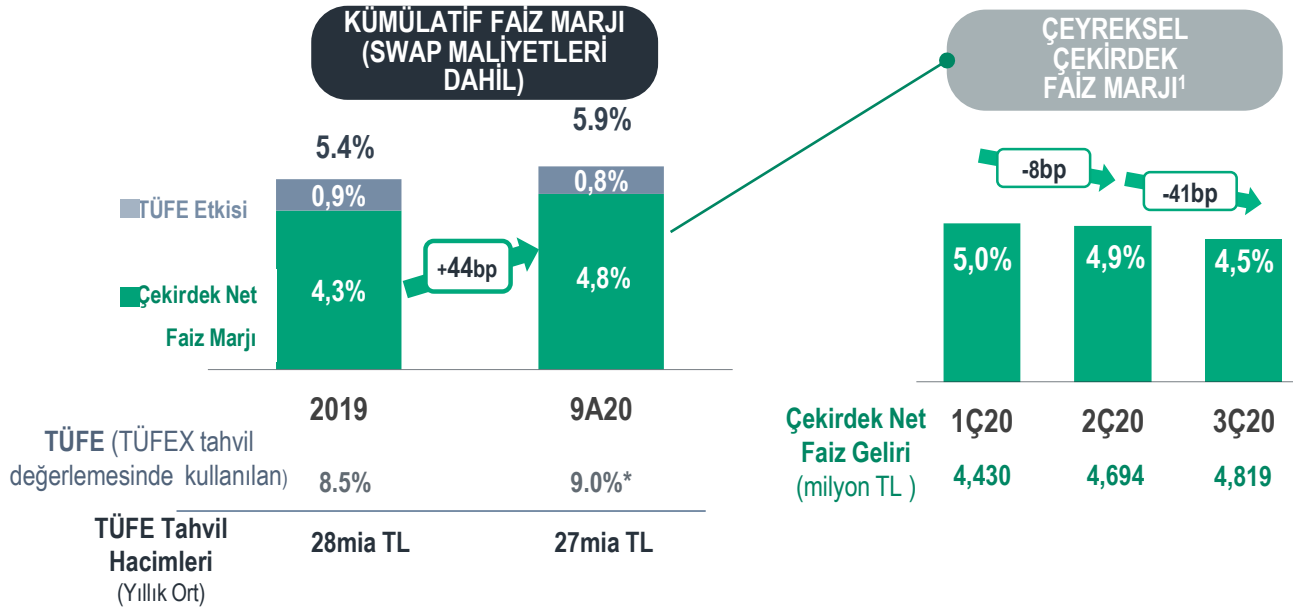
76% TL MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

76% YP MÜŞTERİ MEVDUATLARINDA

¹ Konsolide olmayan MIS datası

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

YUKARI YÖNLÜ YENİDEN FİYATLANAN KREDİLER VE TÜFEX GELİRLERİ FONLAMA MALİYETİ ARTIŞINDAN KAYNAKLANAN BASKIYI HAFİFLETECEK



- ▶ **Çekirdek Net Faiz Gelirleri güçlü seviyesini korudu.**
- ▶ **Vadesiz mevduatların toplam mevduat içerisindeki yüksek payı** marj performansına destek oluyor.
- ▶ Ağustos ayından itibaren **TL kredi getirilerinde toparlanmaya** başladı.
- ▶ Yükselen fonlama maliyetleri **TÜFEX gelirleri ile büyük ölçüde hedge** ediliyor.

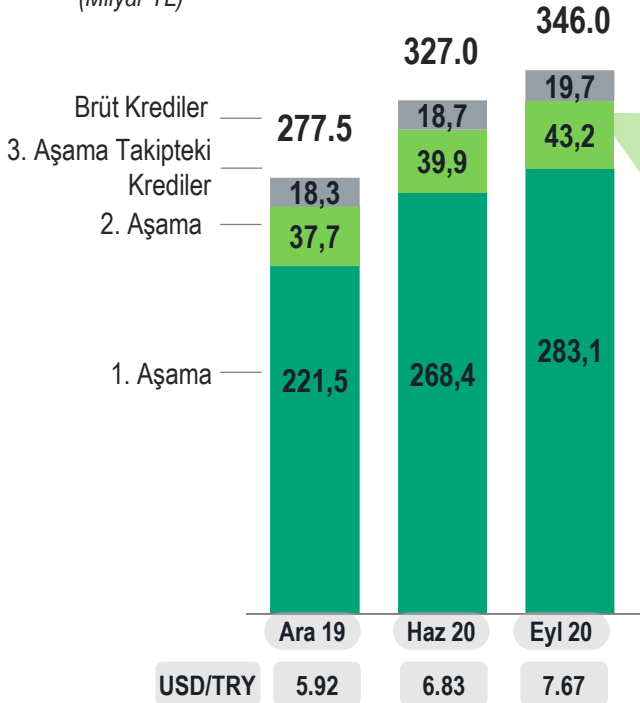
1 Çekirdek Faiz Marjı = Swap fonlama giderleri dahil , TÜFEX tahvil getirileri hariç Faiz Marjı

* Hesaplamada kullanılan, Temmuz ve Haziran'da % 7.5 olan TÜFEX oranı Ağustos'ta %9'a ve Eylül'de % 10.5'e yükselmıştır.

KREDİ KARŞILIK ORANLARI DAHA DA GÜÇLENDİ...

KREDİLERİN DAĞILIMI

(Milyar TL)



2. Aşama Kredilerin Kırılımı (Konsolide Olmayan)

– BRÜT KREDİLERİN %13'Ü

	Karşılık Oranları	Karşılık (nominal)	Yılbaşından Değişim (bp)
Kredi Riskinde Önemli Artış (Niceliksel)	4.3%	0.5 mia	+154bp
Yeniden Yapılandırma	24.1%	4.5 mia	+596bp
Yakın İzleme	15.8%	1.4 mia	+286bp
Gecikmiş	30.4%	0.3 mia	+1774bp
Toplam	74.6%	6.7 mia	+2810bp

Karşılık Oranları

Toplam	6.1%	6.3%	6.5%
1. Aşama	0.5%	0.6%	0.6%
2. Aşama	10.5%	15.4%	15.7%
3. Aşama	62.4%	66.6%	68.5%

► Bilançodaki toplam karşılık tutarı yılbaşından bu yana olarak 5.7 mia TL arttı

- Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) %82'si gecikmiş değil
- Takipteki Kredilerdeki geçici önlemleri doğrultusunda 90-180 günlük Gecikmiş ve Yeniden Yapılandırmada Takip dosyalarının bakiyesi 3Ç'de 1,5 milyar TL'den **1,2 milyar TL'ye düştü.**
- 3Ç'de **182 milyon TL'lik** 30-90 gün gecikmiş krediler, geçici regülasyon doğrultusunda 1. Aşama altına takip edildi.

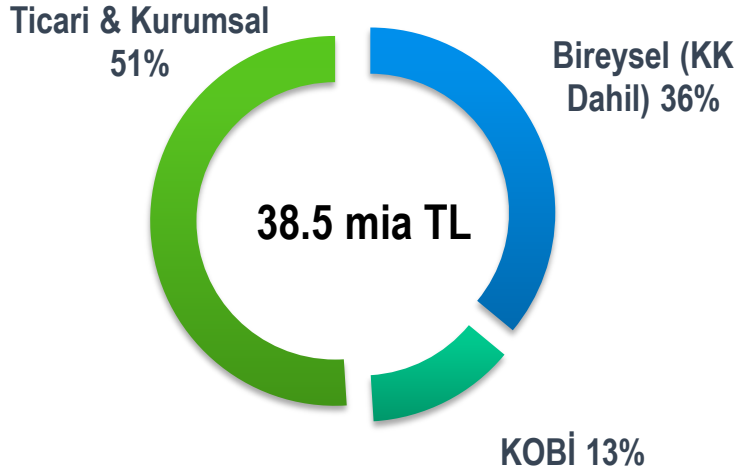
Not: Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

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

değiştirildi

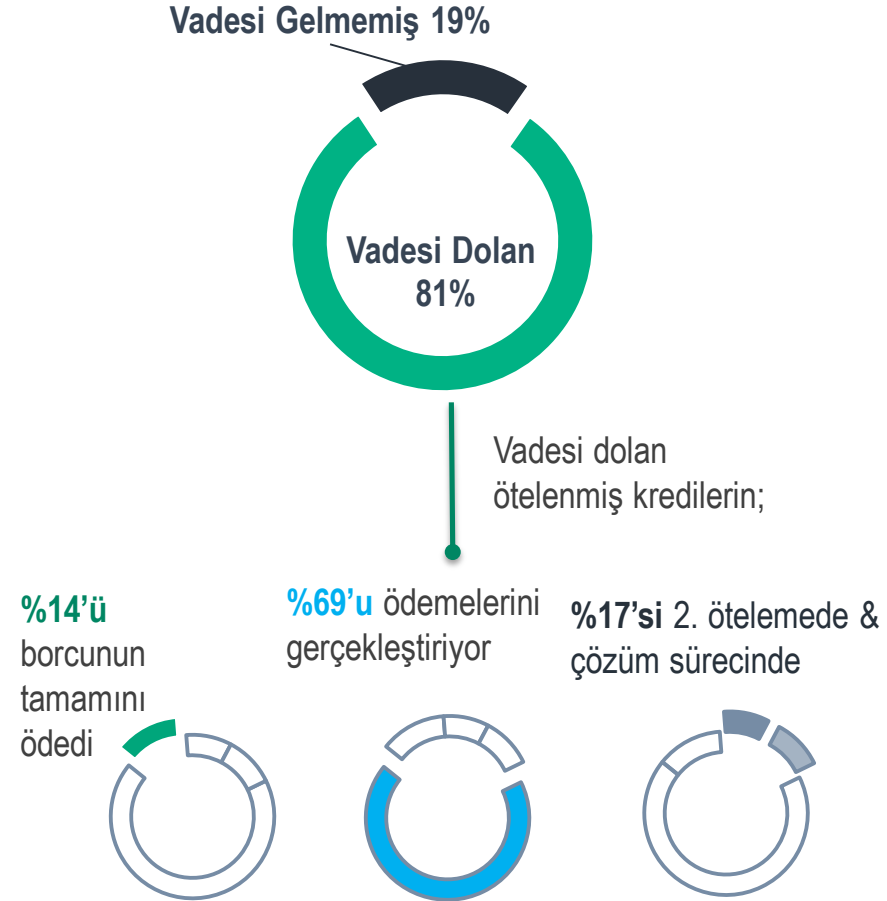
ERTELENEN KREDİLER

ERTELENEN KREDİLERİN SEGMENT DAĞILIMI



- ▶ Ötelenmiş kredilerin ~%43'ü %21 karşılık oranı ile 2.aşamada izleniyor

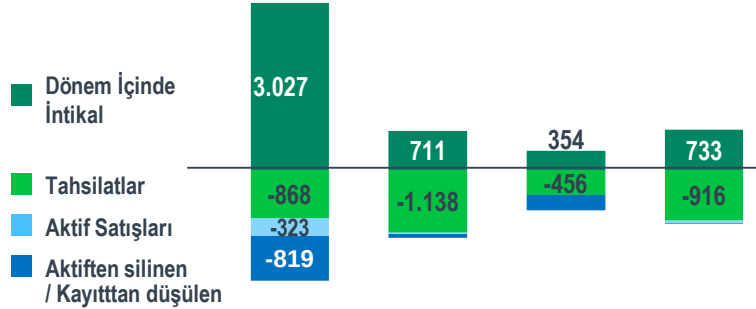
ÖTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI



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

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ¹ (Milyon TL)

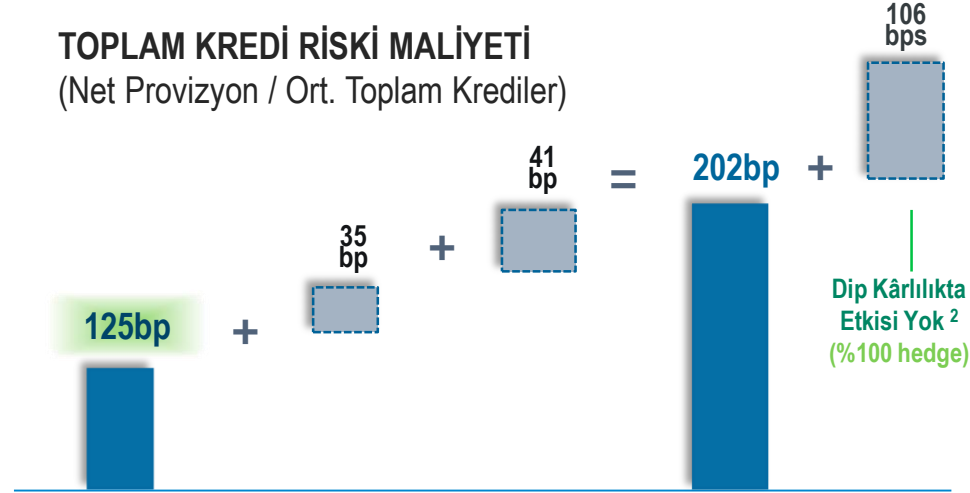
	4Ç19	1Ç20	2Ç20	3Ç20
Net Takipteki Krediler Kur etkisi hariç	1,016	(515)	(374)	(230)



Takipteki Krediler Oranı	6.8%	6.5%	5.9%	5.9%
Takipteki Krediler (Leasing ve Faktoring dahil nominal, TL mia)	19.5	19.9	19.9	20.9

~ Takipteki krediler ile ilgili BDDK regülasyonunun (Kredilerin takibe alınmasının 90 günden 180 güne çıkarılması) 3Ç20 takipteki krediler oranı üzerinde 40bp olumlu etkisi oldu

TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ (Net Provizyon / Ort. Toplam Krediler)



	ÇEYREKSEL			KÜMÜLATİF
Net Karşılıklar (milyon TL)	1Ç20	2Ç20	3Ç20	9A20
Yeni girişlerin etkisi	797	1,246	976	3,019
Kovid 19 sonrası firmaların yeniden değerlendirilmesi	853	-	-	853
Revize UFRS makro etkisi	690	173	137	1,000
Net toplam kredi riski maliyeti (Kur etkisi hariç)	2,339	1,419	1,113	4,872
Kur Etkisi	749	453	1,348	2,550

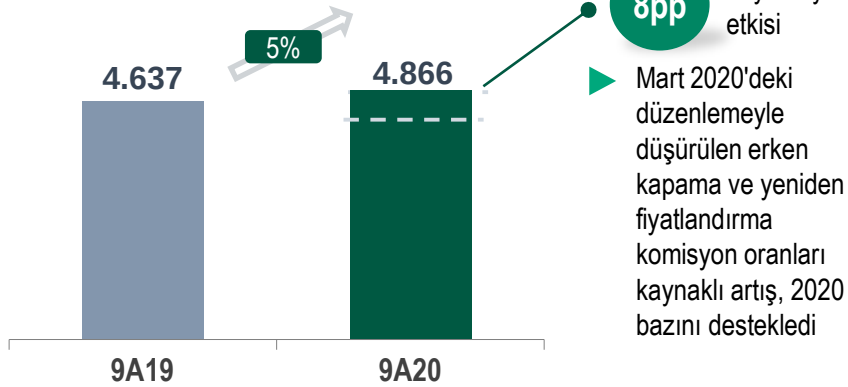
¹ Kur etkisi hariç

² 9A20'de 2.55 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

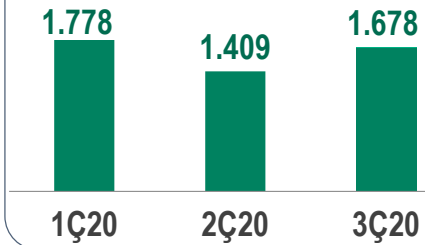
NET ÜCRET & KOMİSYONLAR

(Milyon TL)



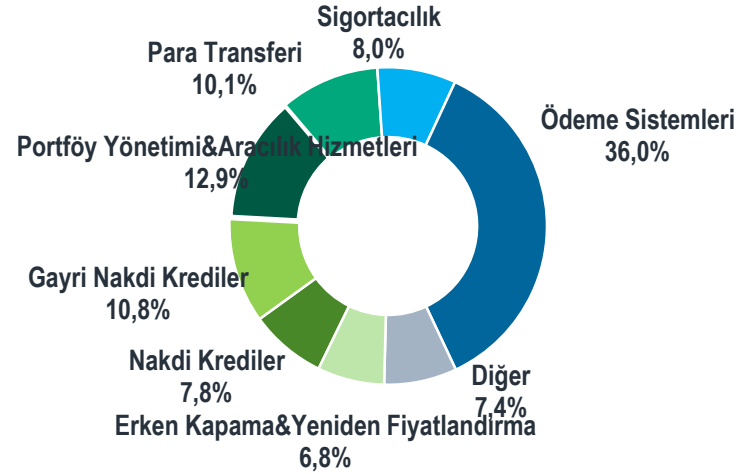
Çeyrek Net Ücret ve Komisyonlar

milyon TL



► Ekonomik faaliyetin toparlanmaya başlamasıyla artan kredi ile ilgili ücretler ve ödeme sistemleri çeyreksel büyümeyi destekledi.

NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



Yıllık Büyüme

Ödeme Sistemleri -26%

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

Para Transferi -21%

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

Sigortacılık +59%

► Ekonomik aktivitedeki normalleşme sigorta ve nakdi kredi ücretlerini destekledi.

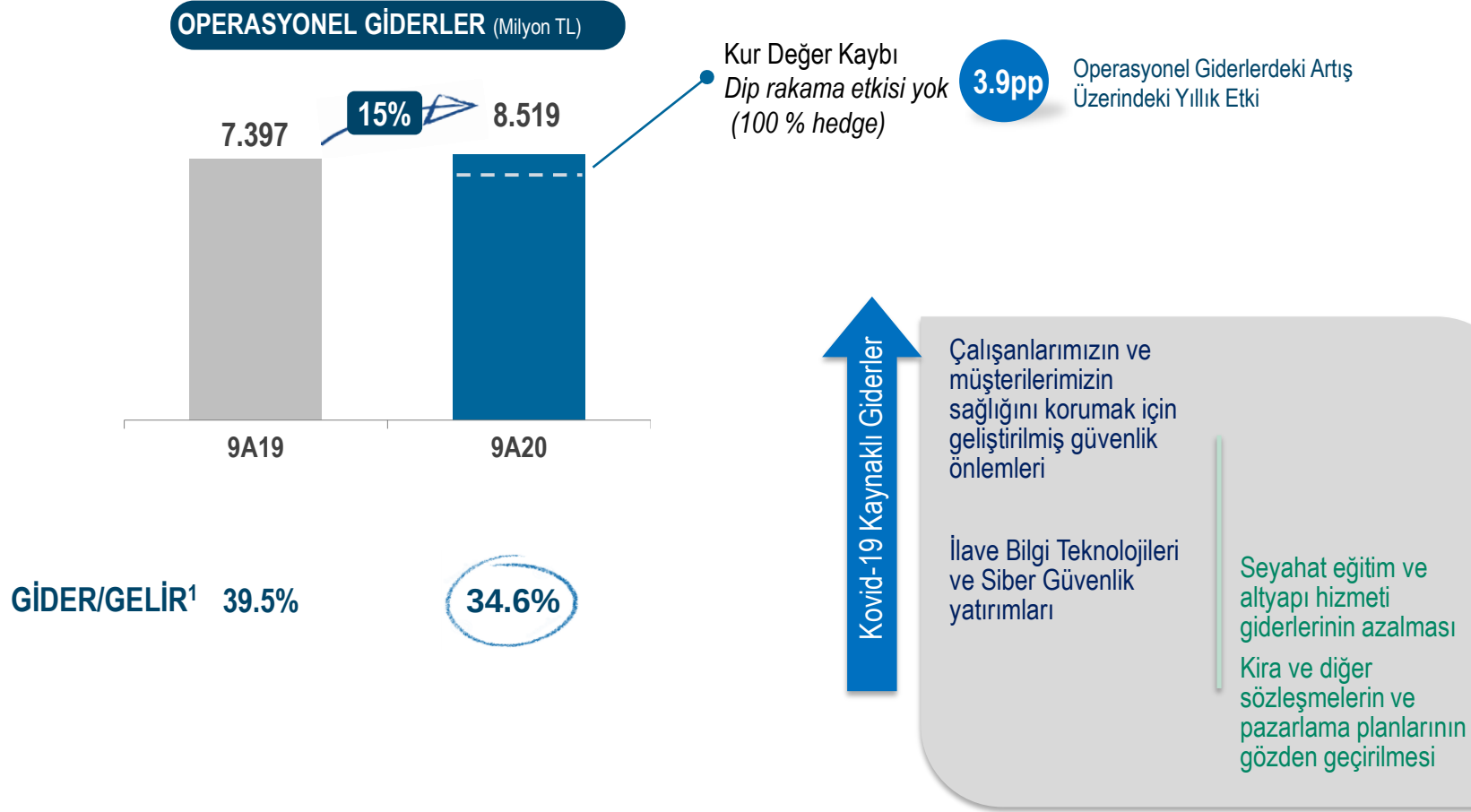
Nakdi Krediler +80%

Portföy Yönetimi & Aracılık Hiz. 68%

► Sermaye piyasası araçlarında artan hareketlilik

¹ Net Ücret ve Komisyon Kırılımı MIS datası doğrultusunda.

MALİYETLER KONTROL ALTINDA. TL'DEKİ DEĞER KAYBI GİDERLER ÜZERİNDE BASKI YARATTI ANCAK HEDGE SAYESİNDE DİP KARLILIĞA ETKİSİ YOK

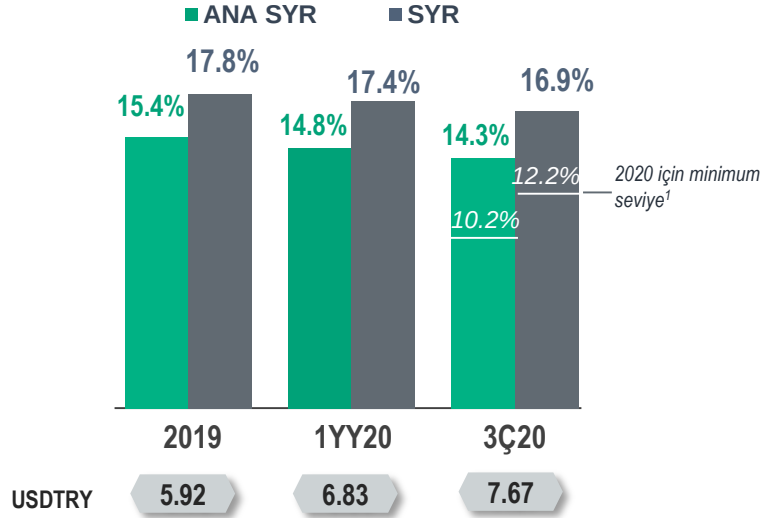


¹Gelir tanımı : Net Faiz Geliri swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri
Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler)

MİNİMUM YETERLİLİK SEVİYESİNİN ÇOK ÜSTÜNDE SERMAYE

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

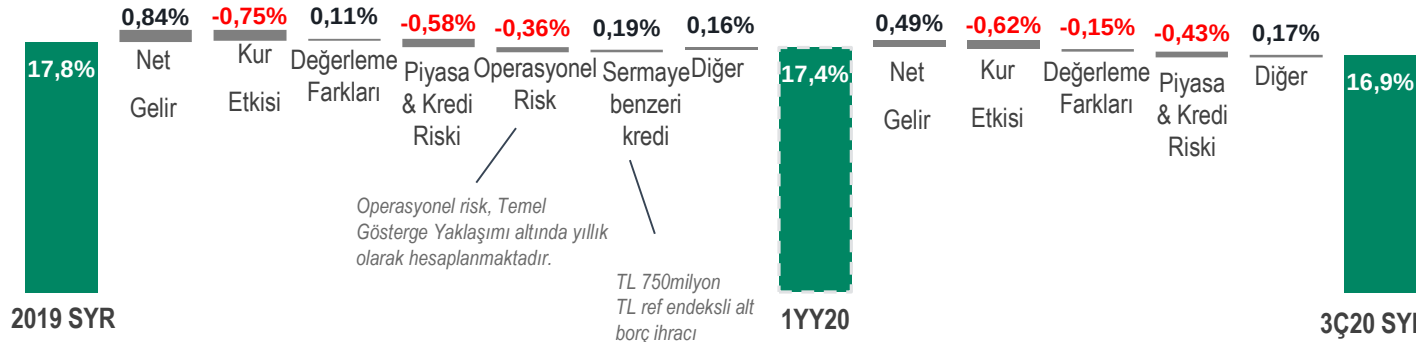
BDDK geçici önlemleri hariç



TL
4.33mia Serbest Karşılık

TL20mia Sermaye Fazlası
2020 için geçerli olan 12.2% minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır

SYR ETKİLERİ



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup 3 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu(Tamponu(%0.188), 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:%18.8, Çekirdek Sermaye Payı: %16.0

EKLER

Syf. 21	2020 Beklentileri
Syf. 22	Brüt Krediler Sektör Dağılımı
Syf. 23	Temel Sektörlerin Kredi Aşamaları ve Karşılama Oranları
Syf. 24	YP Kredi Portföyünün Yapısı
Syf. 24	Dış borç vade yapısı & Likidite tamponu
Syf. 25	Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları
Syf. 26	Tüketici Kredileri & TL İşletme Kredileri
Syf. 27	Menkul Kıymetler Portföyü
Syf. 28	Özet Bilanço
Syf. 29	Özet Gelir Tablosu
Syf. 30	Başlıca Finansal Oranlar
Syf. 31	Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

2020 BEKLENTİLER

Revize edilen 2020 beklentileri ile büyük ölçüde uyumlu

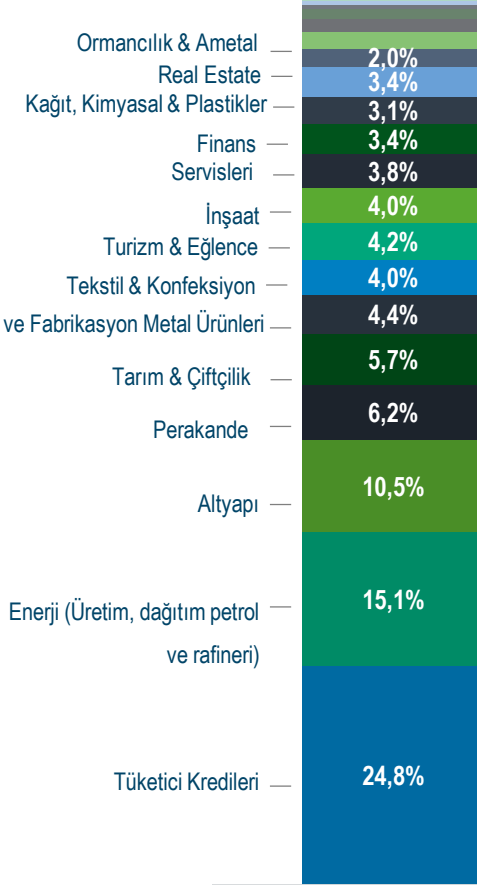
Revize Beklentiler (Tem'20)

TL Canlı Krediler (Yıllık)	~%25
YP Krediler (ABD \$, Yıllık)	daralma
Swap fonlama giderleri dahil TÜFE gelirleri hariç Net Faiz Marjı	~50bp genişleme
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	yüksek tek haneli daralma
Operasyonel Giderler (Yıllık)	<10%
Takipteki Krediler Oranı	~6.5%
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç)	<300bp
Ort. Özkaynak Kârlılığı	10-13%

ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KREDİ PORTFÖYÜ...

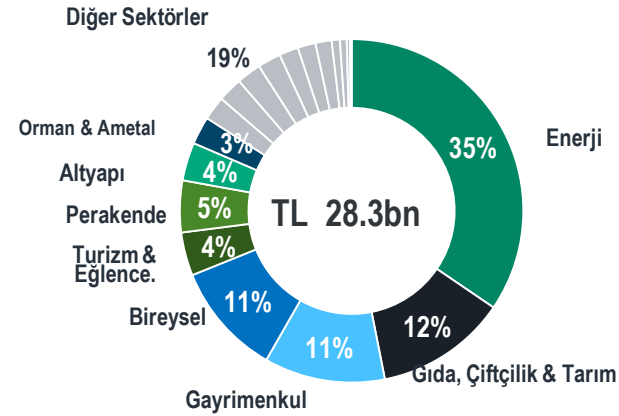
BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 314mia



30.09.2020

Kredi Riskinde Önemli Artış hariç 2. Aşama kredilerin sektörel dağılımı¹

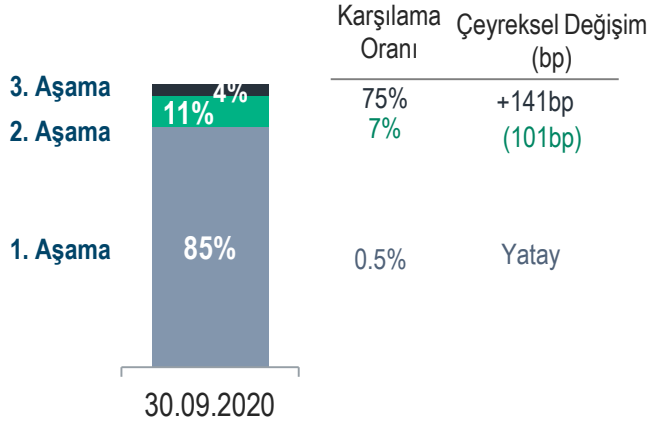


¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

... YÜKSEK KARŞILAMA ORANINA SAHİP

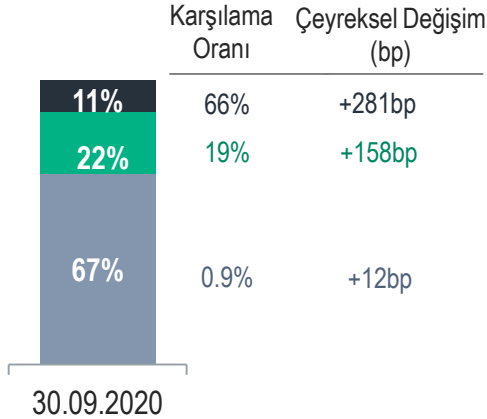
Bireysel

---Toplam Kredilerin %24'ü



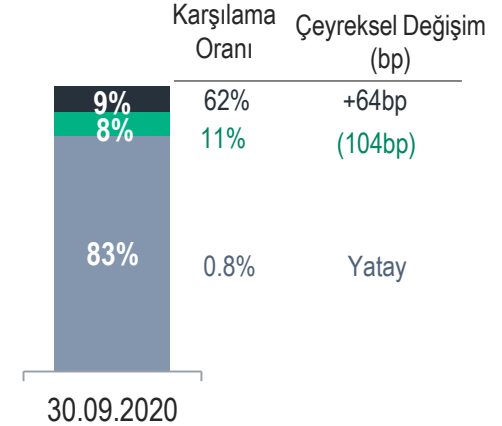
Enerji Kredileri

-----Toplam Kredilerin %15'i



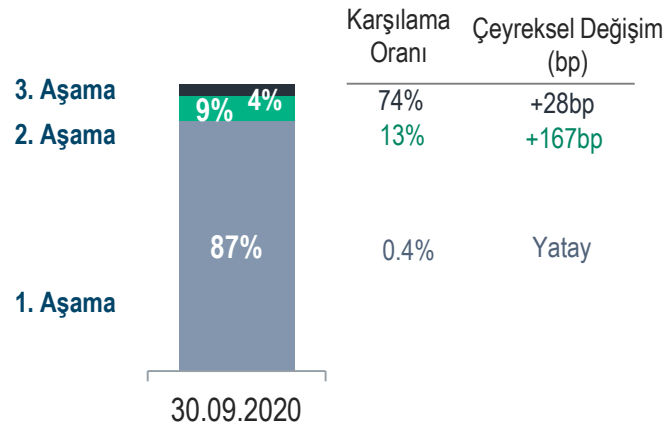
İnşaat

-----Toplam Kredilerin %4'ü



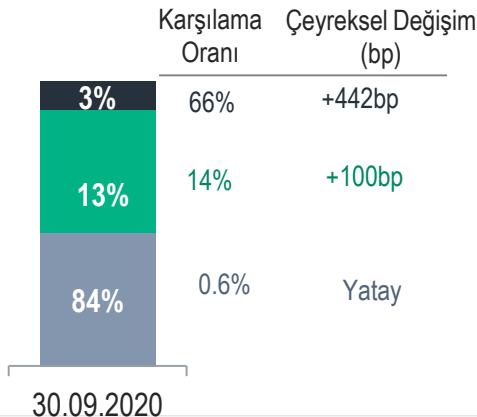
Tekstil

--- Toplam Kredilerin %4'ü



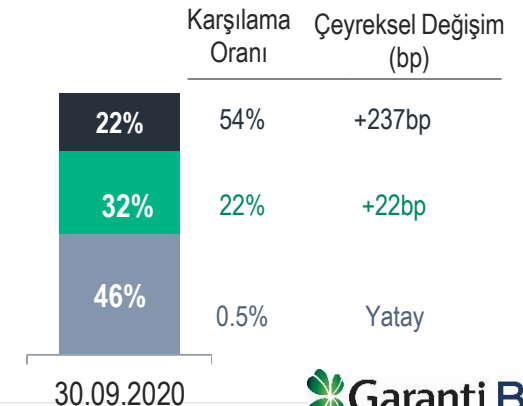
Turizm & Eğlence

--- Toplam Kredilerin %4'ü



Gayrimenkul

--- Toplam Kredilerin %3'ü



EKLER: YP KREDİ PORTFÖYÜNÜN YAPISI

YP CANLI KREDİLER

– TOPLAM CANLI KREDİLERİN % 40'I

ABD\$ 17.0 mia Konsolide YP Canlı Krediler

=



+

ABD\$ 13.0 mia ► Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler



30.Eyl.20

İhracat Kredileri

- YP gelirli şirketler

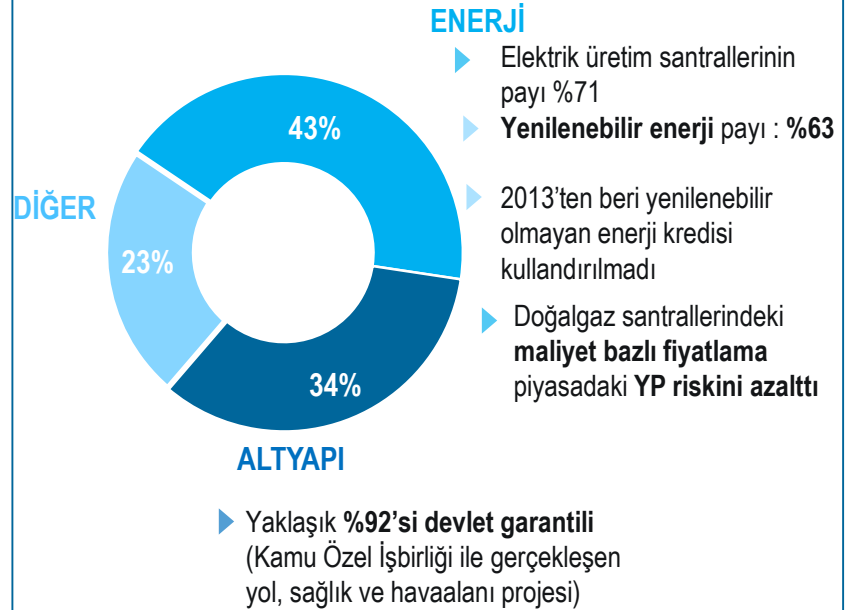
İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

Proje Finansman Kredileri

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

KONSOLİDE OLMAYAN PROJE FİNANSMAN KREDİLERİNİN DAĞILIMI

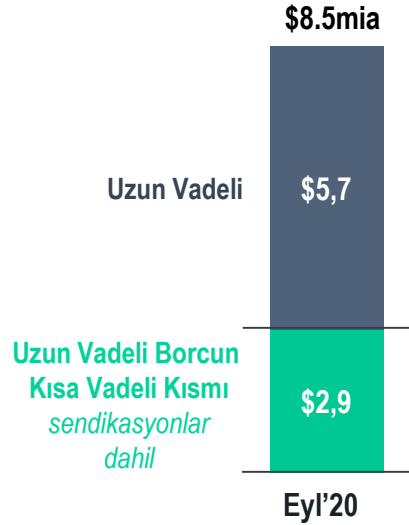


«Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir»

EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

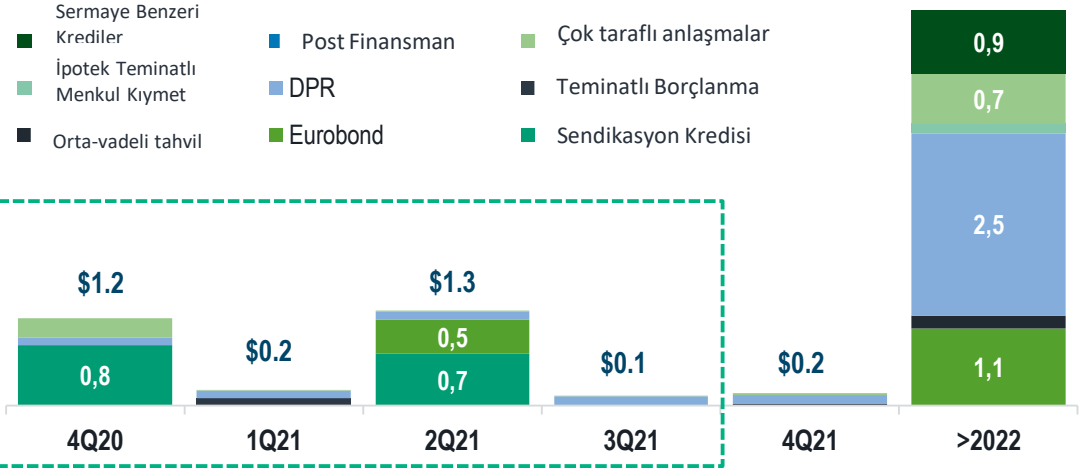
GARANTİ BBVA'NIN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD Doları)



DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD Doları)



Kısa Vadeli Dış Borç

\$2.9mia

Yeterli YP Likidite Tamponu²

\$11.3mia

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: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%



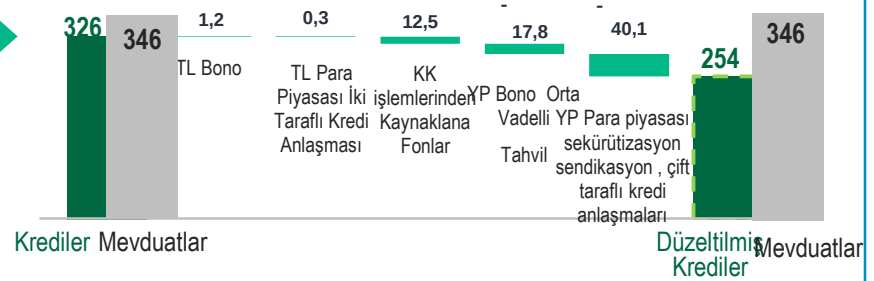
TL Kredi /
TL Mevduat:

150%

YP Kredi /
YP Mevduat:

61%

(Milyar TL)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO 183%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 340%

Minimum Gereklilik 80%

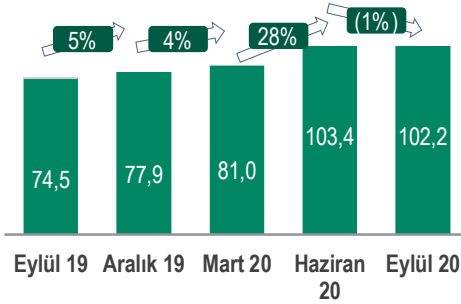
1 Eylül 2020 ortalaması. 25 Mart 2020 tarihli regülasyon doğrultusunda minimum gereklilik seviyeleri 31 Aralık 2020 tarihine dek kaldırılmıştır

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

TL İŞLETME KREDİLERİ

(Milyar TL)

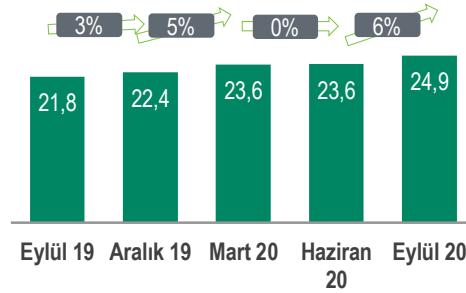
+37%
Yıllık



KONUT KREDİLERİ

(Milyar TL)

+15%
Yıllık



Pazar Payları³

	Eyl '20	Çeyrekssel	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	11.6%	-57bp	#1*
Bireysel Konut	8.4%	-122bp	#1*
Bireysel Taşıt	26.3%	-446bp	#1*
Bireysel Destek Kredileri	10.8%	-24bp	#2*
TL İşletme Kredileri	8.0%	-48bp	#2*
# KK Müşteri Sayısı ²	13.5%	-15bp	#1
Toplam KK Ciro ² (Kümülatif)	17.8%	-8bp	#1
Toplam İşyeri Ciro ² (Kümülatif)	17.1%	+11bp	#2

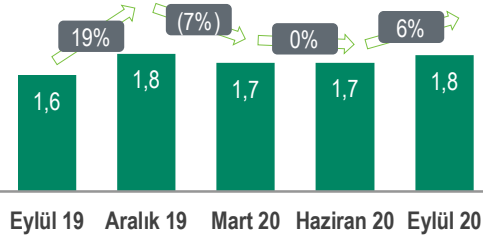
* Sıralama

Özel Bankalar arasında Haziran 2020 itibarıyla

BİREYSEL TAŞIT KREDİLERİ

(Milyar TL)

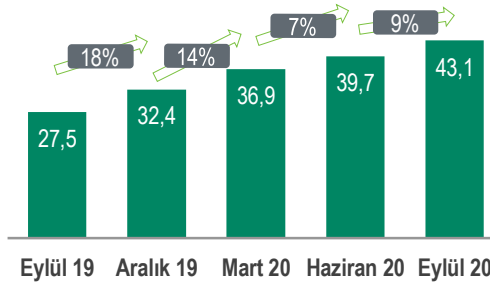
+17%
Yıllık



DESTEK KREDİLERİ¹

(Milyar TL)

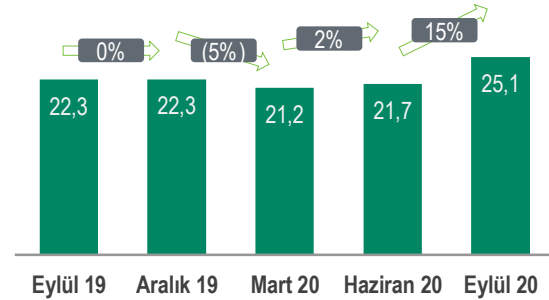
+56%
Yıllık



BİREYSEL KREDİ KARTI ALACAKLARI

(Milyar TL)

+13%
Yıllık



¹Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir

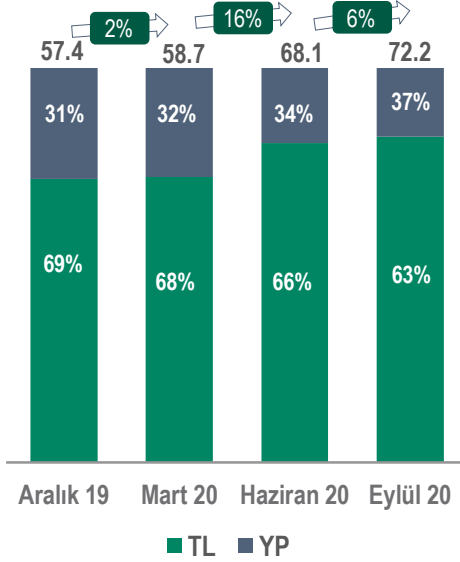
² Eylül 2020 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif Pazar paylarıdır.

³ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 29.09.2020 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göredir

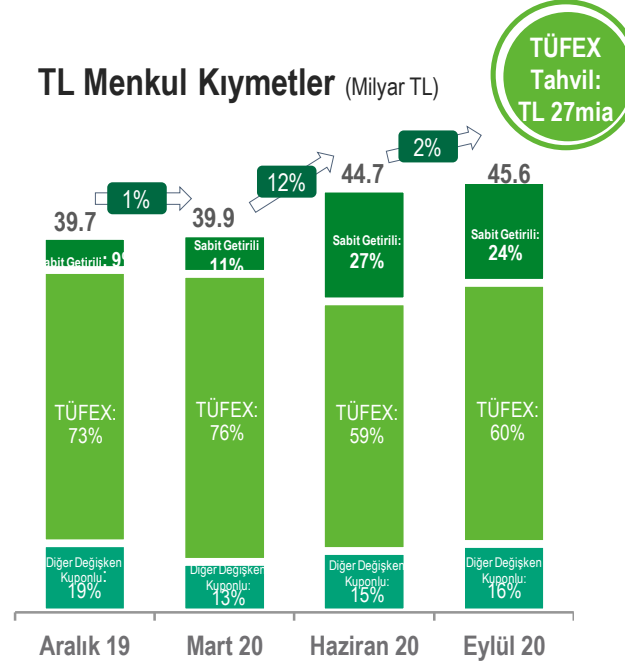
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Toplam Menkul Kıymetler (Milyar TL)

Toplam Aktiflerin %14'ü

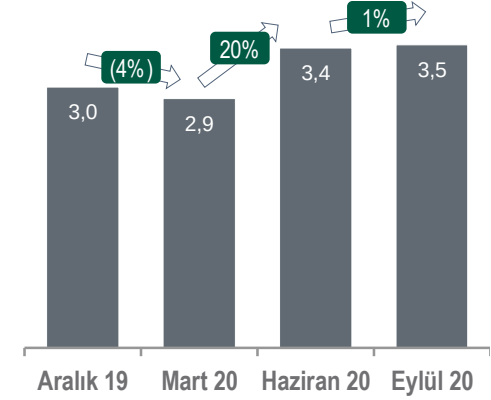


TL Menkul Kıymetler (Milyar TL)

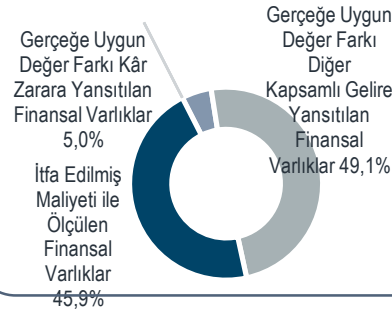


TUFEX
Tahvil:
TL 27mia

YP Menkul Kıymetler (Milyar TL)



Menkul Kıymetler Dağılımı



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

TL Milyar

AKTİFLER	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020
Nakit Değerler ve Bankalar	42.2	36.6	23.8	31.8	44.4
TC Merkez Bankası Hesabı	38.0	35.6	50.2	35.5	34.2
Menkul Kıymetler	55.9	57.4	58.7	68.1	72.2
Brüt Krediler	268.0	286.1	307.1	336.5	356.5
+ TL Krediler	157.8	167.0	174.1	199.6	206.3
TL Takipteki Alacaklar	10.3	10.6	10.6	10.5	10.4
info: TL Canlı Krediler	147.4	156.4	163.5	189.2	195.9
+ YP Krediler ABD	18.2	18.7	18.9	18.7	18.2
YP Takipteki Alacaklar ABD	1.2	1.3	1.2	1.2	1.2
info: YP Canlı Krediler ABD	17.0	17.4	17.7	17.4	17.0
info: Canlı Krediler (TL+ YP)	242.9	259.2	279.5	308.3	326.3
Sabit Kıymetler & İştirakler	6.6	6.7	6.8	6.8	7.0
Diğer	0.6	6.1	9.7	8.0	11.5
TOPLAM AKTİFLER	411.2	428.6	456.2	486.7	525.9

PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.09.2019	31.12.2019	31.03.2020	30.06.2020	30.09.2020
Toplam Mevduat	257.8	277.3	295.9	306.9	345.7
+ Vadesiz Mevduat	80.2	88.9	102.9	135.1	158.8
TL Vadesiz	28.1	32.5	33.9	45.4	40.5
YP Vadesiz (ABD Doları)	9.3	9.5	10.5	13.1	15.4
+ Vadeli Mevduat	177.7	188.4	193.1	171.8	186.8
TL Vadeli	76.8	80.7	84.2	83.5	90.0
YP Vadeli (ABD Doları)	18.0	18.2	16.6	12.9	12.6
Repo ve Bankalararası İşlemler	1.5	1.8	2.9	16.7	3.1
İhraç Edilen Tahviller	22.8	21.0	21.5	22.4	23.5
Alınan Krediler	43.3	44.7	47.3	46.8	52.8
Diğer Pasifler	34.0	29.7	33.5	35.4	40.1
Özkaynaklar	51.8	54.1	55.1	58.4	60.7
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	411.2	428.6	456.2	486.7	525.9

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL GELİR KALEMLERİ			KÜMÜLATİF GELİR KALEMLERİ		
	2Ç20	3Ç20	Çeyreksel	9A19	9A20	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	5,291	5,657	7%	12,928	16,173	25%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	5,230	5,761	10%	12,526	16,051	28%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	598	838	40%	2,564	2,230	-13%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-537	-942	76%	-2,162	-2,109	-2%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	1,409	1,678	19%	4,637	4,866	5%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç)	340	986	190%	4	2,025	46727%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr	453	1,203	166%	280	2,406	761%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	483	559	16%	1,027	1,550	51%
= GELİRLER	7,524	8,881	18%	18,597	24,613	32%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	0	0	n.m	109	0	n.m
(+) İdari Para Cezası İptalleri	0	0	n.m	83	0	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	0	0	n.m	26	0	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-2,708	-2,883	6%	-7,397	-8,519	15%
(-) Personel Giderleri	-1,112	-1,093	-2%	-3,138	-3,267	4%
(-) Diğer	-1,595	-1,789	12%	-4,259	-5,251	23%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	4,816	5,998	25%	11,308	16,094	42%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1,419	-1,258	-11%	-4,622	-5,017	9%
(-) Beklenen Zarar	-2,503	-3,747	50%	-8,492	-11,288	33%
Bilgi: Kur Etkisi	-453	-1,203	166%	-280	-2,406	761%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	631	1,286	104%	3,590	3,866	8%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1,746	-2,831	62%	-1,688	-5,838	246%
(-) Serbest Karşılıklar	-600	-1,230	n.m	-100	-1,830	n.m
(-) Vergi	-745	-865	16%	-1,364	-2,131	56%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-401	-736	84%	-224	-1,876	738%
= NET KÂR	1,651	1,909	16%	4,998	5,240	5%

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

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-19	Ara-19	Mar-20	Haz-20	Eyl-20
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	13.5%	12.4%	12.4%	13.1%	13.3%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1.6%	1.5%	1.5%	1.6%	1.6%
Gider / Gelir Oranı	39.5%	39.4%	35.7%	35.8%	34.6%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5.0%	5.5%	5.9%	5.5%	5.3%
Fonl. Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4.3%	5.1%	5.0%	4.9%	4.5%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5.1%	5.2%	5.9%	5.7%	5.5%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TÜFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4.1%	4.3%	5.0%	4.9%	4.8%

Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	94.2%	93.5%	94.5%	100.5%	94.4%
TL Kredi / TL Mevduat	140.5%	138.1%	138.4%	146.8%	150.1%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	63%	68%	71%	80%	74%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden)					
Kaynaklanan Borçlar	121.0%	121.0%	123.0%	129.9%	131.7%
YP Kredi / YP Mevduat	62.4%	62.7%	65.3%	66.9%	60.6%

Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	6.7%	6.8%	6.5%	5.9%	5.9%
Karşılama Oranı	6.2%	6.1%	6.4%	6.3%	6.5%
+1. Aşama	0.5%	0.5%	0.6%	0.6%	0.6%
+ 2. Aşama	11.1%	10.5%	13.8%	15.4%	15.7%
+ 3. Aşama	62.3%	62.4%	65.5%	66.6%	68.5%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan	227	249	317	244	208

Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.1%	17.8%	16.6%	17.4%	16.9%
Çekirdek Sermaye Oranı	15.7%	15.4%	14.0%	14.8%	14.2%
Kaldıraç	6.9x	6.9x	7.3x	7.3x	7.7x

¹ 1YY19, 9A19 , 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)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	4Q19	1Q20	2Q20	3Q20
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3,000	5,038	2,503	3,747
1. Aşama	446	1,330	454	623
2. Aşama	223	1,925	1,278	1,628
3. Aşama	2,332	1,783	771	1,497
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	427	1,949	631	1,286
1. Aşama	157	833	238	144
2. Aşama	130	463	176	816
3. Aşama	141	653	216	325
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2,573	3,089	1,872	2,461
(b) Ortalama Toplam Krediler	277,044	296,602	321,780	346,512
(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	368	419	234	283
Bilgi : Kur Etkisi¹	51	102	57	138
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	318	317	177	144

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	9A20
(--) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	11,288
1. Aşama	2,407
2. Aşama	4,831
3. Aşama	4,050
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	3,866
1. Aşama	1,216
2. Aşama	1,455
3. Aşama	1,195
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	7,422
(b) Ortalama Toplam Krediler	321,557
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	308
Bilgi : Kur Etkisi¹	100
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	208

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

UYARI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("TGB"), bu sunum belgesini ("Belge") yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük projeksiyonlar ve ifadeler ("Bilgi") içeren bilgi sağlama amacıyla hazırlamıştır. TGB tarafından burada yer alan Bilgilerin doğruluğu veya eksiksizliği için hiçbir beyan veya garanti verilmez. Bilgiler önceden haber verilmeksizin değiştirilebilir. Ne Doküman ne de Bilgi herhangi bir yatırım tavsiyesi ya da TGB hisselerini satın almak veya satmak için bir teklifte bulunamaz. Bu Doküman ve / veya Bilgiler, Doküman ve / veya Bilgilerin TGB tarafından teslim edildiği veya gönderildiği veya TGB'den aynı belgenin bir kopyasını gerektiren kişi dışında başkalarına kopyalanamaz, açıklanamaz veya dağıtılamaz. TGB, burada belirtilen, ima edilen, ima edilen veya herhangi bir bilgi ya da iletilen ya da iletilen ya da iletilen diğer yazılı ya da sözlü iletişimdeki herhangi bir ihmalden kaynaklanan ileriye dönük tahminler ve ifadeler de dahil olmak üzere herhangi bir beyanat için her türlü yükümlülüğü açıkça reddeder.

Yatırımcı İlişkileri

Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Turkey

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

Fax: +90 (212) 216 5902

Internet: www.garantibbvainvestorrelations.com

