

9A21 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

27 Ekim 2021

TÜRKİYE EKONOMİSİ

İç talep ile desteklenen
KUVVETLİ EKONOMİK AKTİVİTE,
ENFLASYONİST BASKILARA
neden olmakta

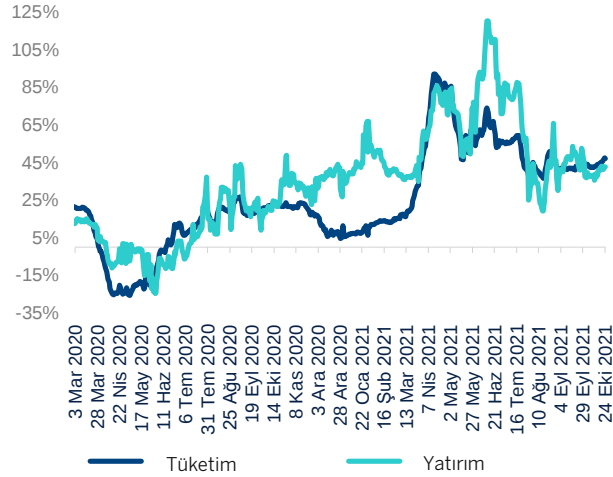
CARİ HESAP AÇIĞINI
destekleyen
Turizm gelirlerinde iyileşme

Vergi gelirleri ve kontrollü
harcamalarla desteklenen
BÜTÇE AÇIĞI
Maastricht Kriterleri Altındaki
DÜŞÜK SEVİYESİNİ KORUMAKTA



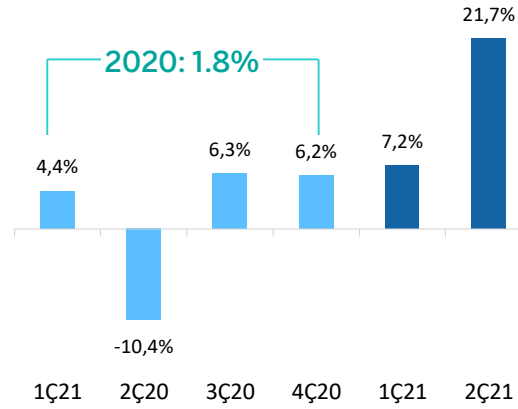
İÇ TALEP TÜKETİM ÜZERİNDEN BÜYÜMEYE DEVAM EDİYOR, EKONOMİK AKTİVİTE BEKLENENDEN DAHA YÜKSEK

BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM VE YATIRIM ENDEKSLERİ (Kümülatif, 28 gün Yıllık)



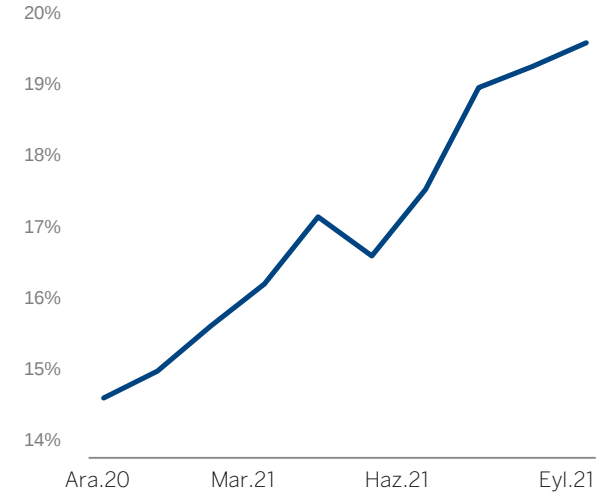
■ Büyük veri göstergelerimiz, iç talebin tüketim üzerinden büyümeye devam ettiğine, yatırımların ise görece zayıf kaldığına işaret etmekte

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



■ Türkiye Ekonomisi yılın ilk yarısında %14,3 büyüdü ve 3.çeyrekteki ekonomik aktivite beklenenden daha güçlü gerçekleşti.

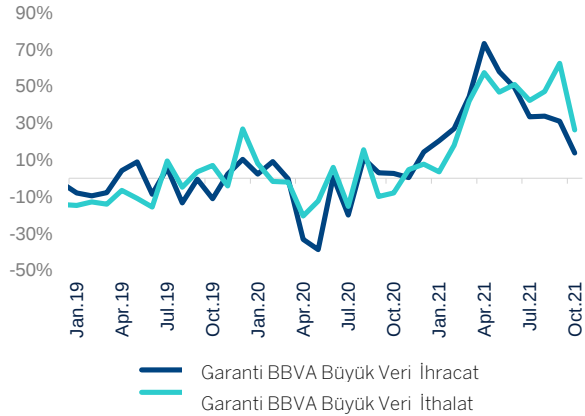
TÜKETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



■ Yüksek gıda enflasyonu, maliyet itici faktörler, kötüleşen enflasyon beklentileri ve halen artan iç talep üzerindeki enflasyonist baskılar devam ediyor

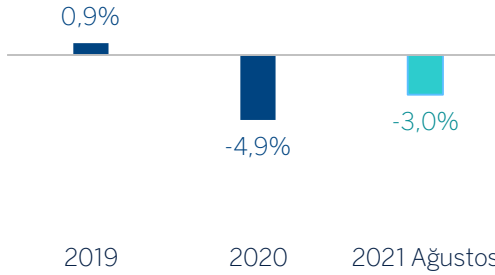
İYİLEŞEN DIŞ TALEP VE TURİZM GELİRLERİ ÖNCÜLÜĞÜNDE İHRACAT DESTEĞİNİN DEVAM ETMESİ BEKLENMEKTE

BBVA BÜYÜK VERİ İHRACAT & İTHALAT ENDEKSLERİ (Yıllık, nominal)



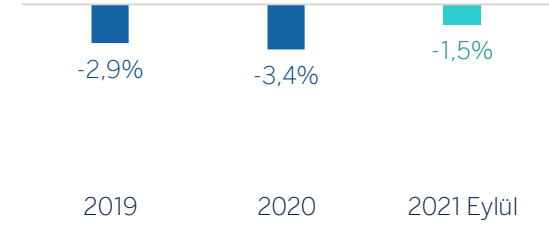
- İhracat, dış talepteki toparlanmanın öncülüğünde destekleyici olmaya devam etse de, ithalatlar hala yukarı yönlü sürpriz yapıyor.

CARİ DENGİ / GSYİH



- Cari açık Ağustos ayında GSYİH'ın %3'üne geriledi
- Yüksek enerji faturasası ve potansiyel dolarizasyon nedeniyle cari açık üzerindeki baskılar arttı.

MERKEZİ BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



- Eylül ayında bütçe açığının GSYİH'ye oranı güçlü vergi gelirleri ve nispeten kontrollü harcamalarla desteklendi ve %1,5 olarak gerçekleşti

9A21 FİNANSAL SONUÇLARI

KANITLANMIŞ GÜÇLÜ ORT.
ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI
OLUŞTURMA KABİLİYETİ
tutarlı olarak enflasyonun üzerinde

SAĞLIKLI PAZAR PAYI
KAZANÇLARI

PROAKTİF OLARAK
ŞEKİLLENDİRİLEN VE İYİ
KARŞILIKLANDIRILAN AKTİFLER

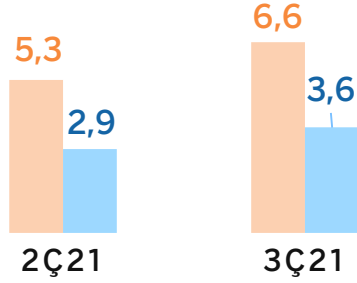
RAKİPSİZ NET FAİZ GELİRLERİ &
ÜCRET VE KOMİSYON
OLUŞTURMA KABİLİYETİ



ÇEYREKSEL KÂRDA YÜKSEK YENİ REKOR

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR & NET KÂR (TL milyon)

ÇEYREKSEL



Çeyrekteki karşılıklar

+0.8mia

+1.0mia

ÇEYREKSEL BÜYÜME

+25%

Karşılıklar Öncesi Kâr

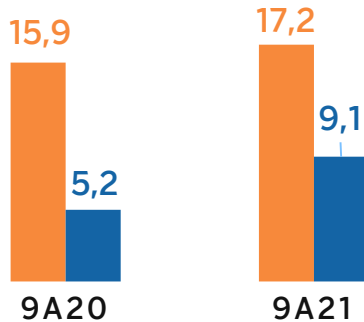
+26%

Net Kâr

+25%

Net Kâr Büyümesi
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

KÜMÜLATİF



Dokuz aydaki karşılıklar

+1.83mia

+1.95mia

YILLIK BÜYÜME

+8%

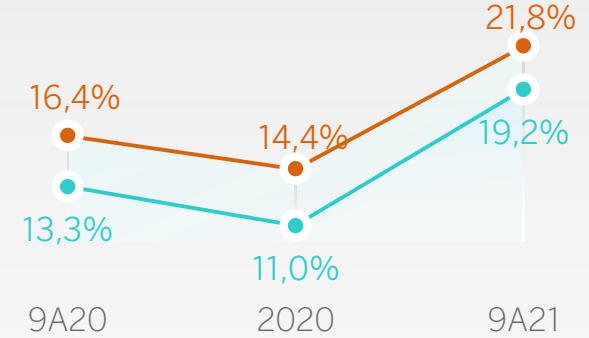
+73%

+56%

Net Kâr Büyümesi
(Serbest karşılıklar ile düzeltilince)

ORT.ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

Ort. Özkaynak Kârlılığı
Serbest karşılık
rakamı ile düzeltilmiş.



■ 9A21 Ort. Aktif Kârlılığı %2.2 ve Serbest Karşılıklar ile düzeltilince 2.5%.

■ Bilançodaki serbest karşılıklar toplamı 6 6 milyar TL'ye ulaştı

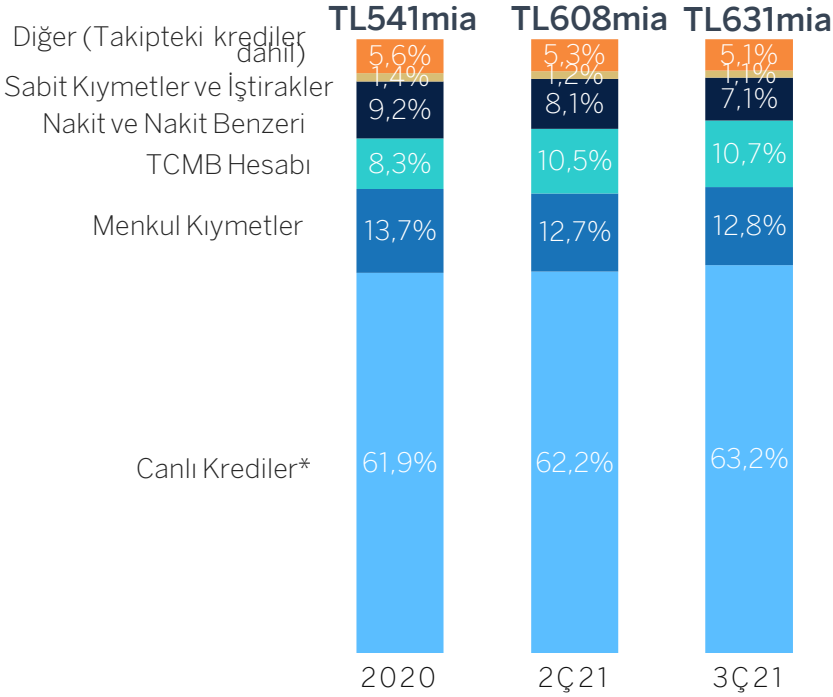
■ TL kredi yeniden fiyatlandırması ve büyümesi ve iyi yönetilen marj sayesinde 2021'in 2. çeyreğinden bu yana Faiz Marjında gözle görülür iyileşme

■ Olağanüstü gelir üretim kapasitesi korundu.

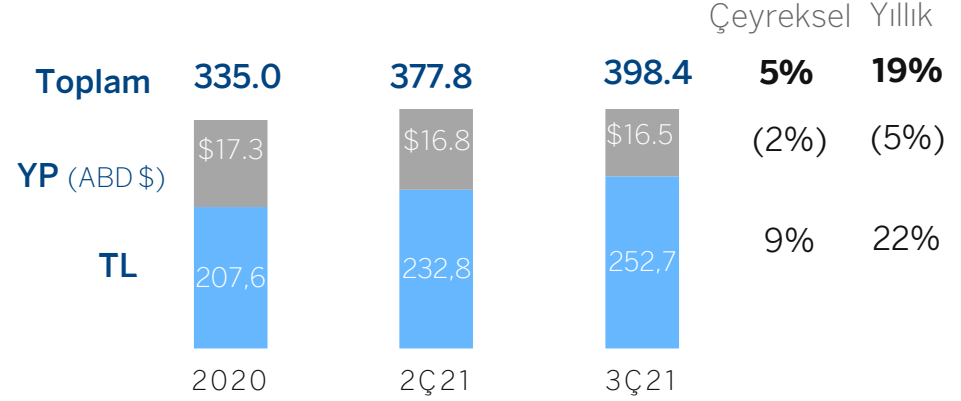
■ Karşılık ayırmadaki ihtiyatlı yaklaşımda hafifleme olmamakla beraber, kredi karşılığı ayırma ihtiyacı azaldı

MÜŞTERİ ODAKLI AKTİF BÜYÜMESİ SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİ YETENEĞİNİ GÜÇLENDİRİYOR

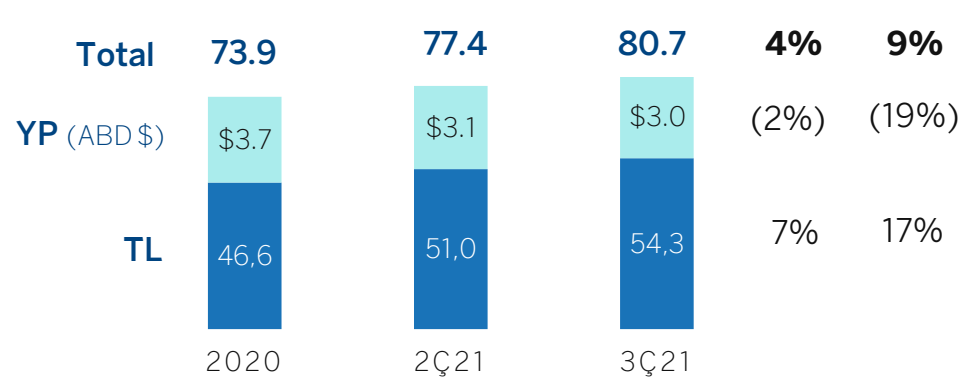
AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER * (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



Kârlı & Seçici büyüme stratejisi:

Aktif olarak spreadleri yönetirken sektör TL kredi büyümesini geride bıraktı

Volatileden etkilenmemek için stratejik olarak yönetilen menkul kıymetler portföyü

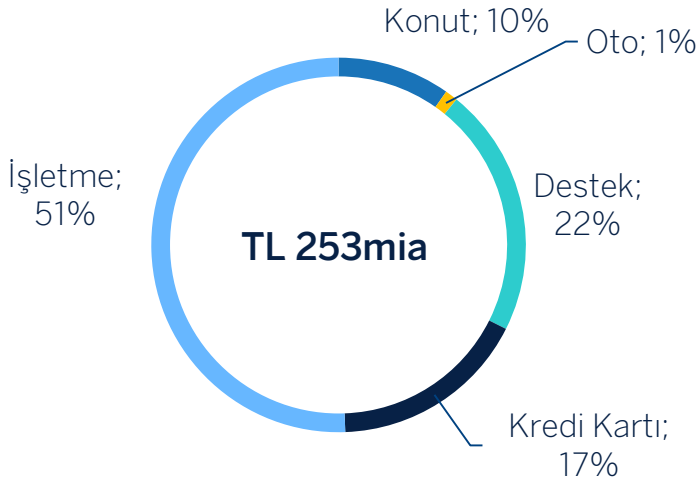
3Ç'de oportünistik TÜFEX ve Değişken Kuponlu Menkul Kıymetler ilaveleri

*Leasing ve faktoring alacakları hariç

RASYONEL FİYATLANDIRMA İLE ÖNEMLİ PAZAR PAYI KAZANIMLARI

CANLI KREDİLER

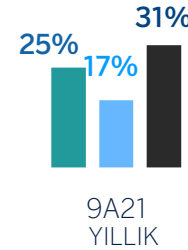
(Toplam Canlı Kredilerin %63'ü)



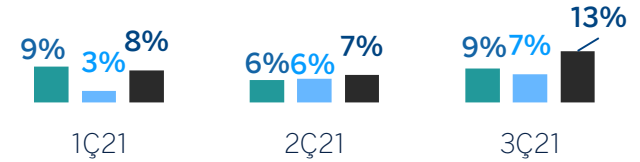
TL KREDİ BÜYÜMESİ

■ Bireysel (KK hariç) ■ TL İşletme ■ Kredi Kartı

YIL BAŞINDAN BERİ



ÇEYREKSEL

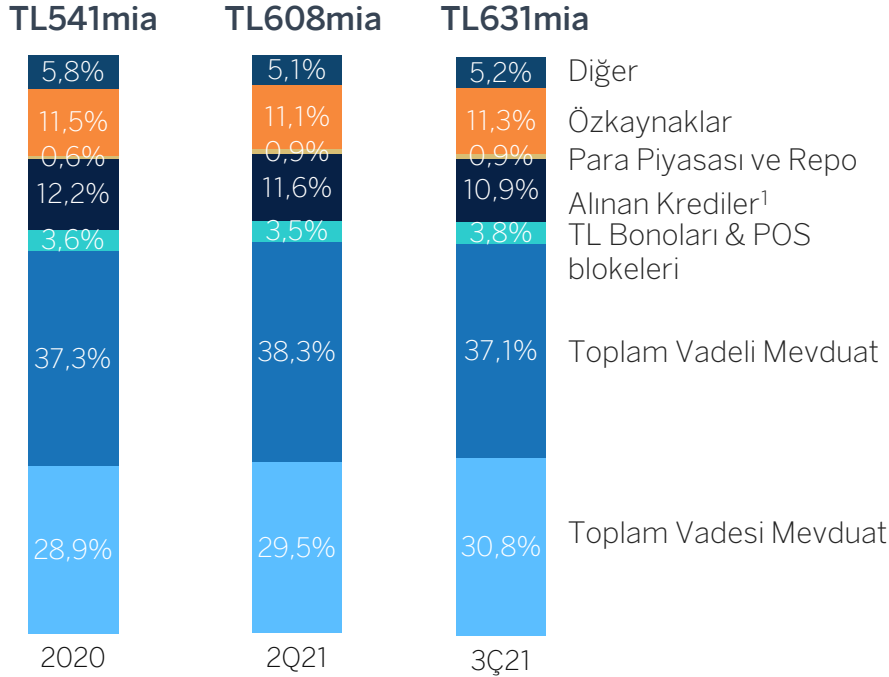


Pazar Payı*	2020	9A21
TL Krediler	9.6%	10.6%
Bireysel (K.K. hariç)	10.2%	11.7%
TL İşletme	8.3%	9.0%
Bireysel İhtiyaç Kredisi	11.1%	12.7%
Toplam İşyeri Ciro	16.9%	17.2%
Toplam K.K. Ciro	17.6%	17.4%

- Özel bankalar arasında **TL Kredilerde #1 sırada**
- Fiyat disiplini korurken** bireysel kredilerde sağlıklı büyüme
- İhtiyaç kredilerinin %47'si maaş müşterilerine kullanıldı.

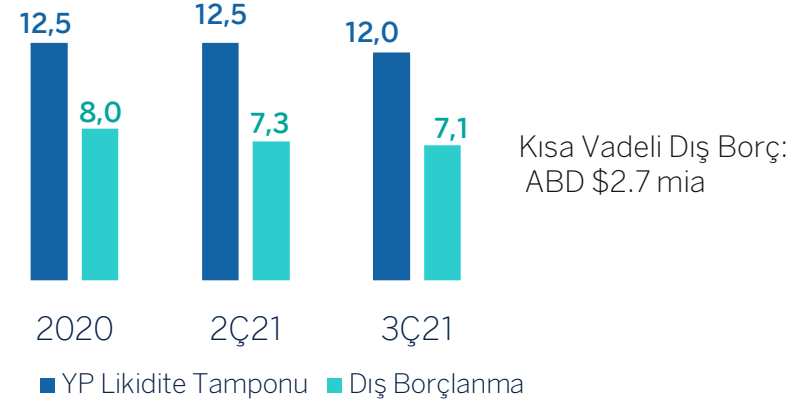
SAĞLAM FONLAMA KARIŞIMI ANA AYRIŞTIRICI UNSUR OLMAYA DEVAM EDİYOR

PASİFLER KIRILIMI



DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD\$ mia)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI³

Toplam LKO	192%
Minimum Gereklilik	100%

YP LKO	362%
Minimum Gereklilik	80%

Düşük
Kaldıraç
7.9x

Serbest
Fonlar
/Getirili Aktiller⁴
34.5%
vs Özel Rakipler
ort: 23%

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

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

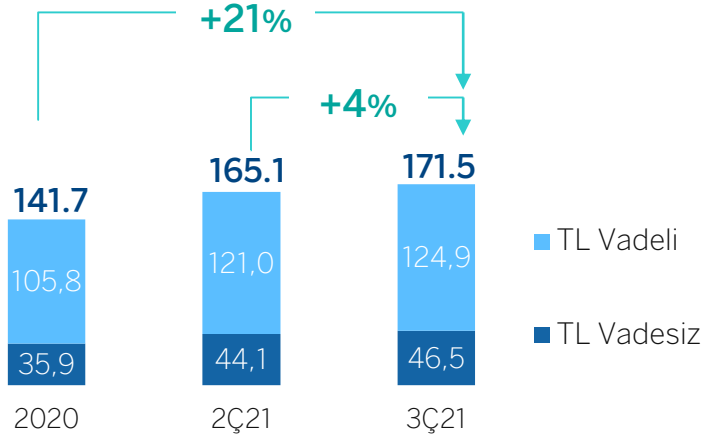
³ Haziran son hafta ortalamasıdır.

⁴ Serbest Fonlar=Özkaynaklar-Rezerv Gereklinimi-Net Takipteki Krediler-İştirakler-Sabit Kıymetler+Vadesiz Mevduat. Özel Rakipler ortalaması, Haziran 2021'e konsolide olmayan banka verilerini temsil eder.

YÜKSEK BAZDAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN ESAS TERCİHİ OLDUĞUMUZU GÖSTERİYOR

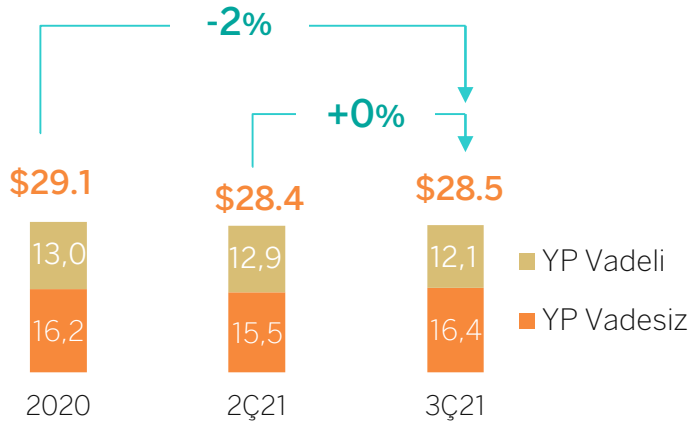
TL MEVDUAT (TL mia)

(Toplam Mevduatın %40'ı)



YP MEVDUAT (ABD \$ mia)

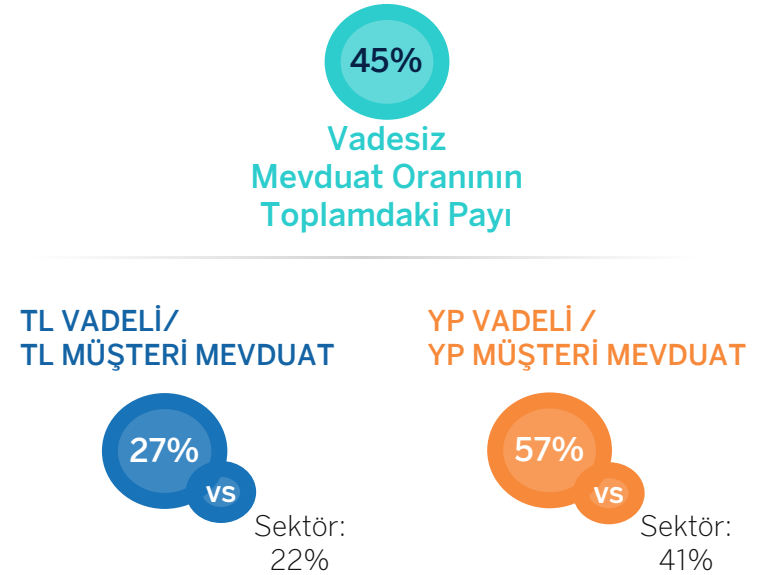
(Toplam Mevduatın %60'ı)



1 Konsolide olmayan MIS datası

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

GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI



BİREYSEL MEVDUATLAR KAYNAKLI BÜYÜME

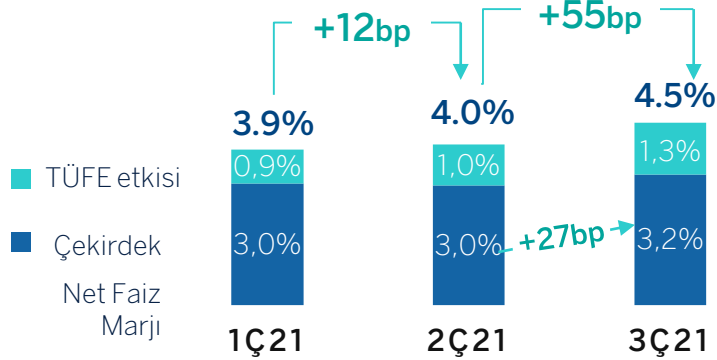
TL mevduattaki Yıllık ve Çeyreksele artış tamamen KOBİ ve Bireysel mevduatlar kaynaklı¹

KOBİ ve Bireysel / TL Müşteri Mevduat **78%**
2020: 73%

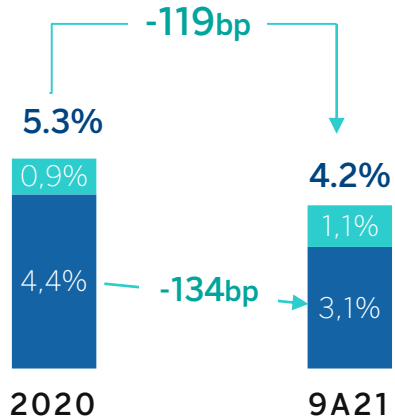
KOBİ ve Bireysel / YP Müşteri Mevduat **78%**
2020: 77%

NET FAİZ GELİRİNDE ÇEYREKLİK BİR MİLYARLIK ARTIŞ, ÜSTÜN BİLANÇO YÖNETİMİMİZİN ALTINI ÇİZMEKTE

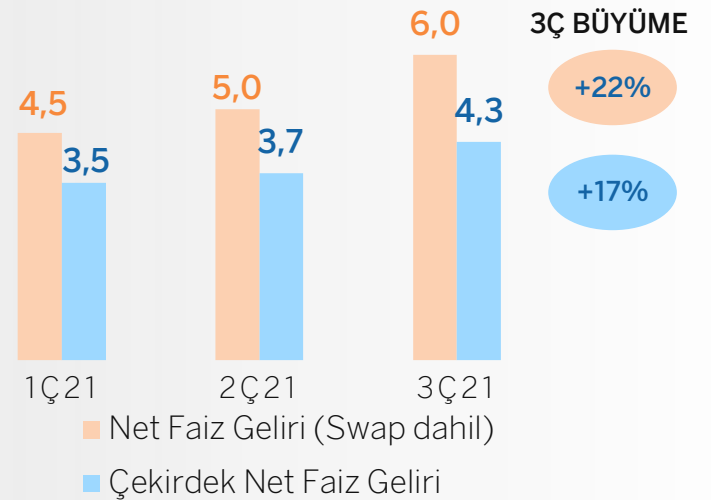
ÇEYREKSEL FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



KÜMÜLATİF FAİZ MARJİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL)



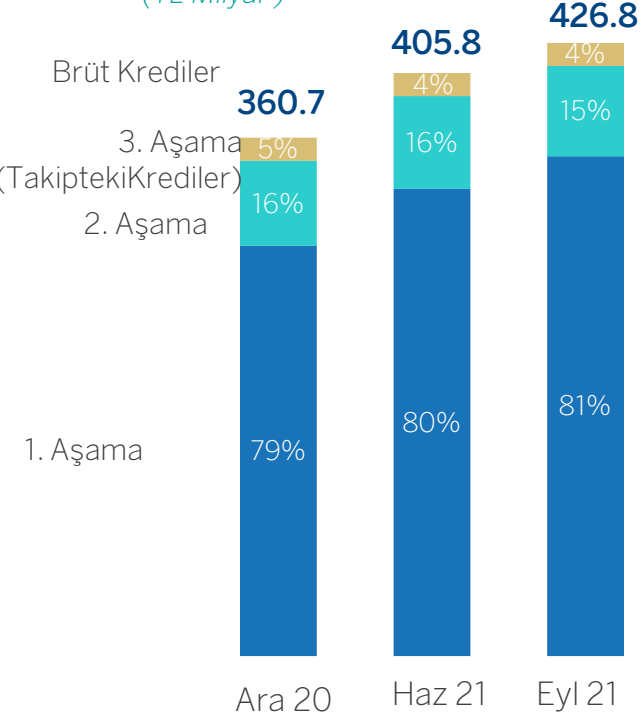
NET FAİZ GELİRLERİ & ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) (TL mia)



ETKİN RİSK YÖNETİMİ DAYANIKLILIK SAĞLAMAKTA

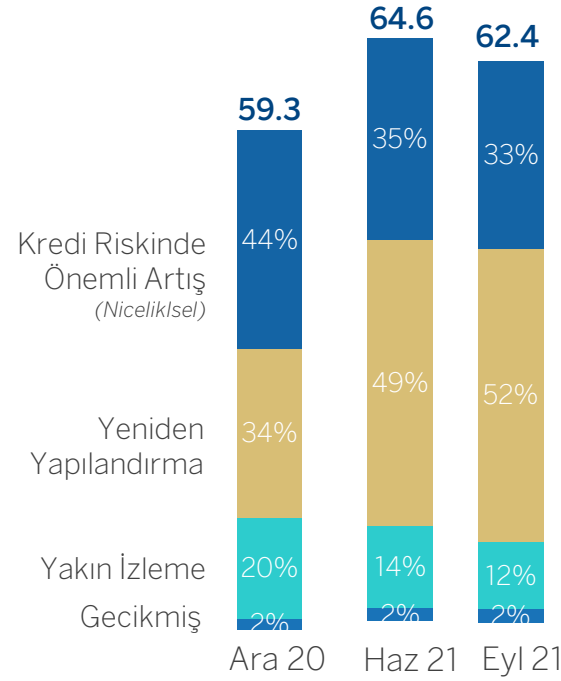
KREDİLERİN DAĞILIMI

(TL Milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI

(Milyar TL)



■ Hem yerel hem de küresel olarak beklenenin üzerinde ekonomik aktivite Kredi Riskinde Önemli Artış'ta bir miktar rahatlamaya yol açtı

■ Kredi Riskinde Önemli Artış'ın (Niceliksel) %87'si gecikmiş değil.

■ Kredilerdeki geçici önlemler doğrultusunda 90 180 günlük dosyaların bakiyesi 9A21 sonunda 35 karşılama ile 1.7 milyar TL oldu*

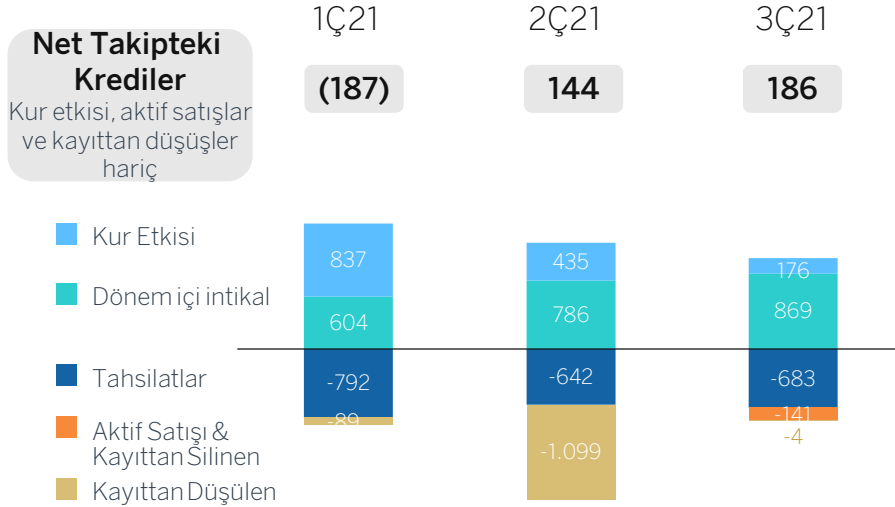
1 Leasing & Faktoring alacakları dahil

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

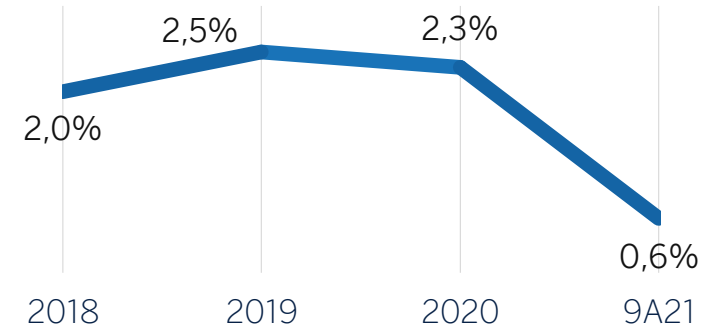
*2. Aşama gecikmiş tanımlaması Takipteki Krediler tanınma gününün 180 güne değiştirilmesinin ardından , 90 180 gün olarak değiştirildi

SINIRLI NET YENİ TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞİ, KARŞILIKLARDA ARTIŞ, FAKAT DÜŞÜK TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ (TL milyon)



NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ TRENDİ (kur etkisi hariç)



	1Ç21	2Ç21	3Ç21	3Ç21 (Kayıttan düşülenler hariç)*
Takipteki Krediler (niceliksel TL mia)	16.7	16.2	16.4	22.3
Takipteki Krediler Oranı	4.4%	4.0%	3.8%	5.2%
Takipteki Krediler Karşılık Oranı	66%	66%	69%	77%

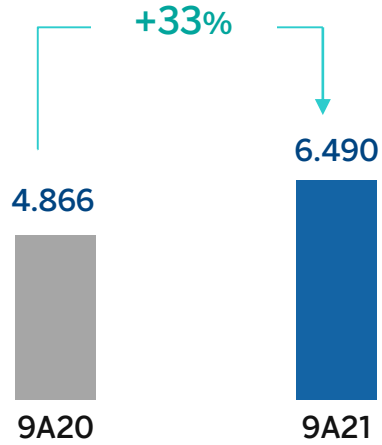
1 Leasing ve Faktoring Alacakları Dahil

*2020 ve 9A21'de kayıttan düşülenler ile düzeltildi

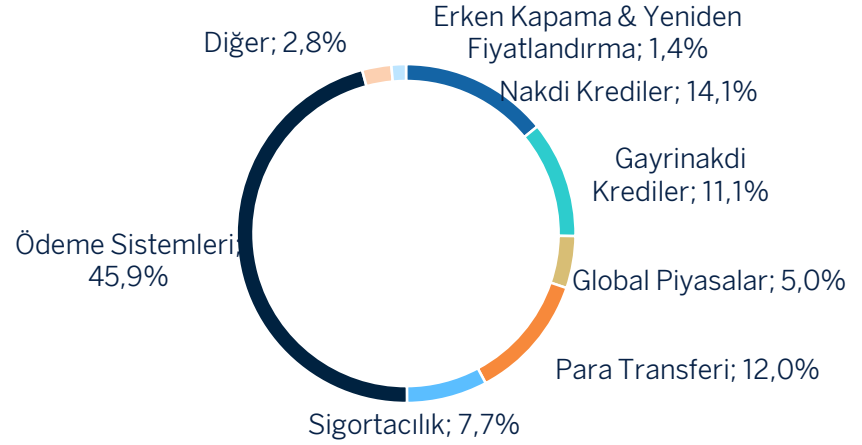
- 9A21 Kur etkisi 67 bp -tamamı hedge edildi dip karlılıkta etkisi yok.
- Çeyreksele Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (3Ç21: 0,05%, 2Ç21: 0,45%, 1Ç21: %1,3) önceki dönemlerde ayrılan karşılıklar sonrasında önemli ölçüde düştü

İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL YETKİNLİĞİN GÜCÜ İLE EŞSİZ ÜCRET KOMİSYON ÜRETİM KAPASİTESİ

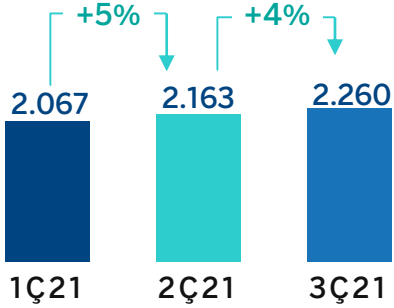
NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR (TL milyon)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹ (SOLO MIS DATASI DOĞRULTUSUNDA)



ÇEYREKSEL NET ÜCRET & KOMİSYONLAR TL milyon



Yıllık Büyüme¹

Ödeme Sistemleri	+50%
Para Transferi	+49%
Nakdi Krediler*	+52%

- Artan faiz ortamı, piyasadaki hakim faiz oranlarıyla bağlantılı oldukları için üye işyeri komisyonlarını destekledi
- İşlem sayılarındaki büyümeyle desteklendi. Dijital güçlendirme ve rakipsiz müşteri deneyimi, dijital işlem sayısında yıllık bazda o %28'lik bir artış sağladı.
- Daha etkili ve geniş penetrasyon ile müşteri tabanı genişletilmekte

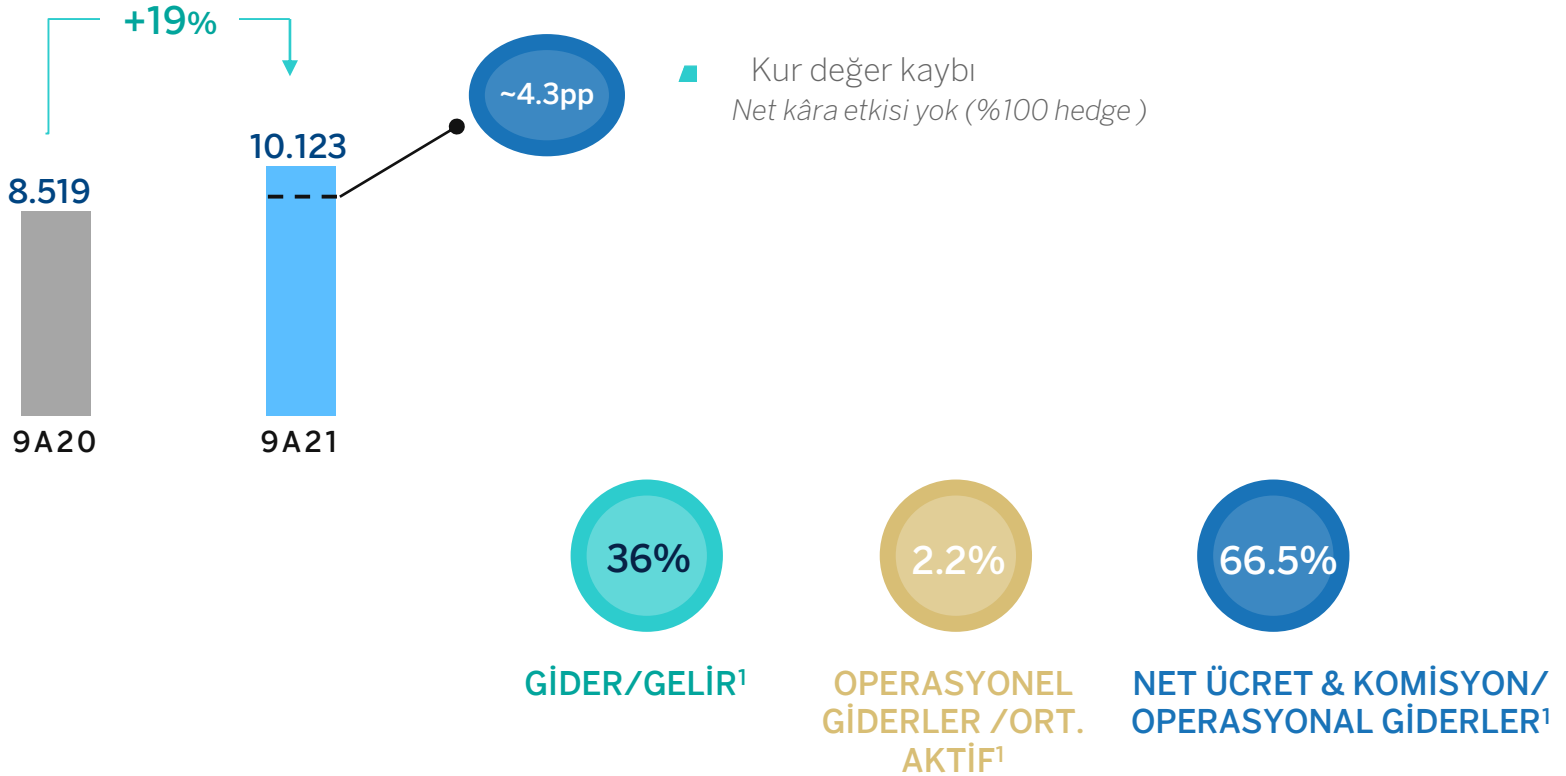
¹ Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda

Daha önce diğer " altında sınıflandırılan bazı nakit krediyle ilgili ücretler 31.12.2020 itibarıyla nakdi kredi ücretlerine taşınmıştır. Karşılaştırma olması bakımından ; 1 YY 21 nakdi kredi ücretlerinin payı 12, 8 ve diğer ücretlerin payı : % 3,3

*LYY kaynaklı temettü geliri hariç

OPERASYONEL GİDERLERDEKİ ARTIŞ, KURDAKİ DEĞER KAYBINA RAĞMEN, TÜM YIL BEKLENTİLERİ DOĞRULTUSUNDA YÖNETİLDİ

OPERASYONEL GİDERLER (TL Milyon)

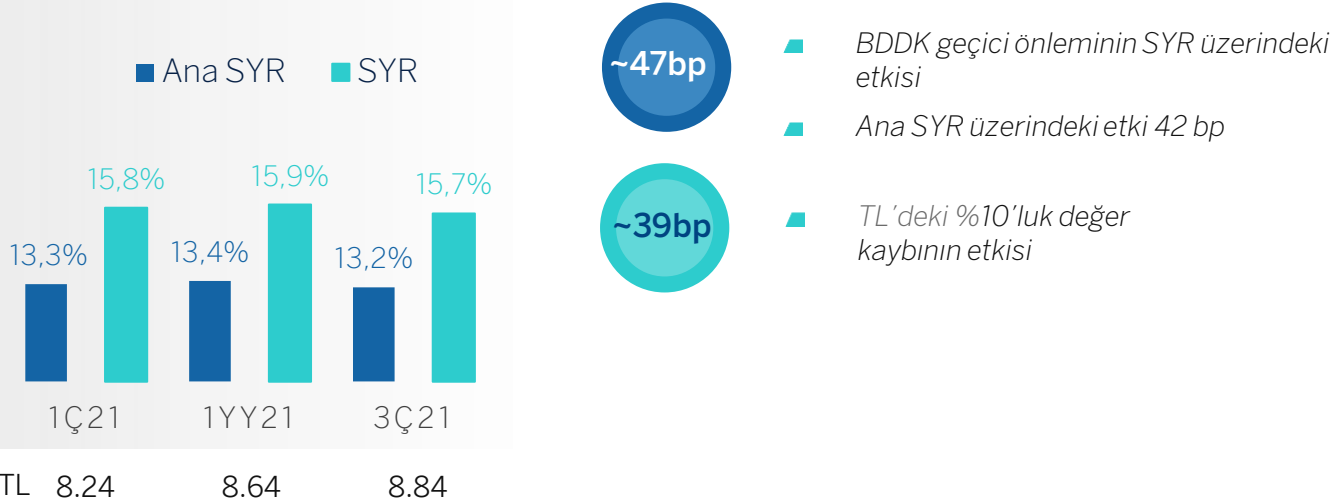


¹ Gelirtanımı : Net Faiz Geliri swaplar dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri Hariç Net Ticari Kâr Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler + Net Alım Satım Geliri (swap ve kur hedge hariç) + Diğer gelirler (karşılıklar iptaller hariç)

REGÜLASYON SEVİYELERİNİN ÇOK ÜZERİNDE, KORUNAN GÜÇLÜ SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

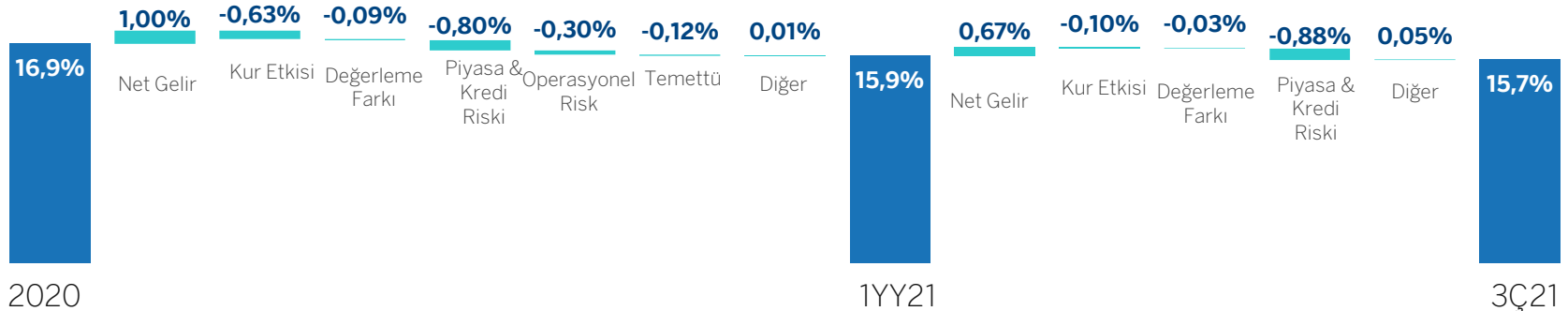
BBDK geçici önlemleri olmadan



TL
21 mia

SERMAYE FAZLASI (Konsolide geçici önlemler olmadan)

2021 için geçerli olan %12,1 minimum seviye dikkate alınarak hesaplanmıştır



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu (%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.125). Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + tamponlar, Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+tamponlar

DİJİTALE yapılan sürekli yatırımlar müşteri deneyiminin zenginleştirilmesine ve hızlanan trendler ele alınmasına yardımcı oluyor

>10 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ

En büyük dijital & mobil müşteri tabanı

ŞUBENİN

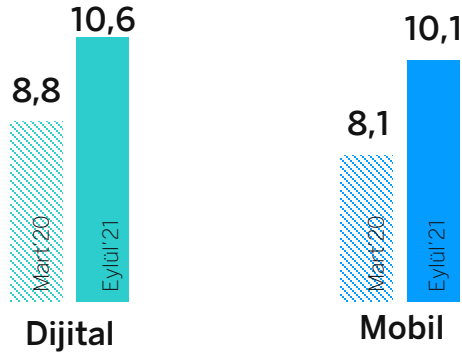
en çok yapılan işlemlerdeki

PAYI ~%3 DÜZEYİNE İNDİ

MÜŞTERİLEMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞINI İYİLEŞTİRMEK İÇİN DESTEK VE HİZMET VERİYORUZ

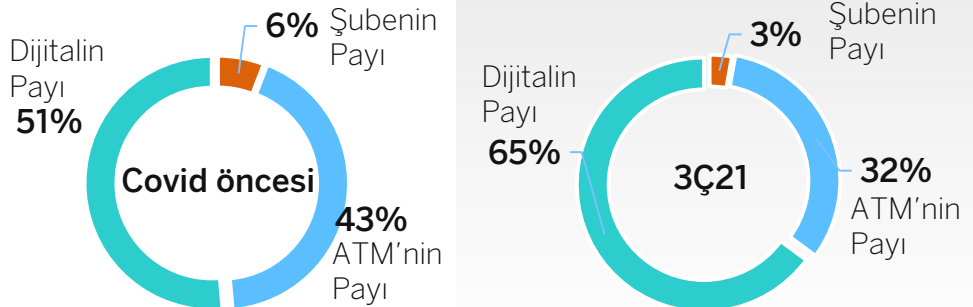
AKTİF MÜŞTERİ SAYISI¹ (mio)

Hem dijitalde hem de mobilde
+2,0 mio yeni müşteri



MÜŞTERİ İŞLERİMLER²

Şube işlemlerindeki **%31'lik düşüşe** karşılık
Dijital işlemlerde **%79'luk artış**



Mobil müşteri sayımız 10 milyonu aştı!

+%60 2020'nin başından bu yana aylık oturum açma sayısında artış

%19 Mobil finansal işlemlerde pazar payı

>%80 Dijitalin toplam satış içerisindeki payı (birim başına)

2.2x Daha fazla nüfuz edilebilir (dijital olmayan müşteriye kıyasla)

¹ Aktif: son 3 ayda giriş

² Toplam işlemlerin %90'ını oluşturan En Çok Yapılan İşlemlere (örneğin, fatura ödemesi, para transferleri ve döviz işlemleri) göre

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

stratejimizin merkezinde

BBVA 2025 PLEDGE 200MİA €

'KARBON NÖTR BANKA'
2020 itibarıyla

**BM NET SIFIR BANKACILIK
BİRLİĞİ (NZBA)**
*Türkiye'den taahhüt veren ilk ve tek
banka*



DÜŞÜK KARBON EKONOMİSİNE GEÇİŞ

İlkim Değişikliği Eylem Planı

Ç&S Risk Yönetimi

Sürdürülebilir Finans



Yenilenebilir enerji projelerine öncelik vermek ve karbona gölge fiyat koymak

Yenilenebilir Enerji Sistemleri finansmanında %24,7 pazar payı ile pazar lideri



Ormansızlaşmayı azaltmak



Yeşil Ofis Standartları oluşturmak



Suyla ilgili riskleri yönetmek



Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları – Ekvator Prensipleri doğrultusunda



Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli



Sektörel İlkeler



Yenilikçi finansman mekanizmaları; Yeşil Kredi, Sürdürülebilirliğe Bağlı Kredi vb.



Portföyün dekarbonizasyonu



Farkındalık yaratmak ve kapasiteyi artırmak



Sektörel ihtiyaçlarla ilgili beyin fırtınası

Member of
Dow Jones Sustainability Indices
Powered by the S&P Global CSA

**6 yıldır üst üste
yer almayı
başaran tek
bankayız**



**Türkiye'den
tek banka**



**Türkiye'den
tek banka**



**2021'de listenen
Türkiye'den iki
bankadan biri**

Daha fazla bilgi için lütfen
IR websitesinde ÇSY
Analist Verileri'ne bakınız.



Ekler

SYF. 22 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 23 YP Kredi Dağılımı

SYF. 24 Ertelenen Krediler

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı & Likidite Tamponu

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

SYF. 28 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 29 Özet Bilanço

SYF. 30 Özet Gelir Tablosu

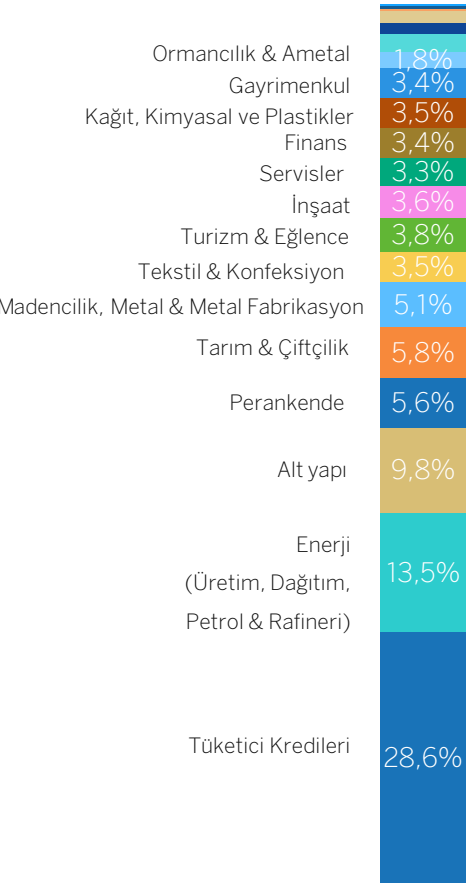
SYF. 31 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 32 Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

371.3mia TL



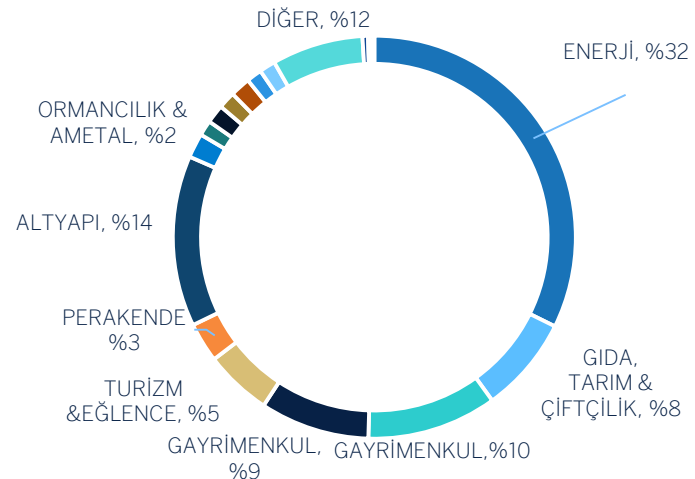
30.09.2021

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama
PERAKENDE	82%	16%	2%	0,8%	6,4%	74,0%
ENERJİ	66%	26%	8%	0,3%	22,3%	67,5%
İNŞAAT	89%	6%	5%	0,7%	15,1%	72,4%
TEKSTİL & KONFEKSİYON	89%	7%	3%	0,5%	14,5%	74,8%
TURİZM & EĞLENCE	79%	18%	3%	0,4%	17,7%	65,5%
GAYRİMENKUL	53%	34%	13%	0,6%	38,6%	50,3%

2. AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI¹ (SICR – Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)



¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam kredilerin %37'si)

ABD\$ 16.5mia Konsolide YP Canlı Krediler*

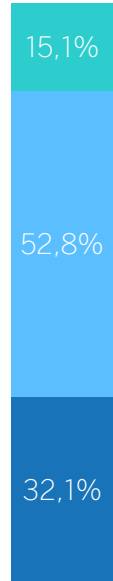
=

ABD\$
4.9mia

GBI and GB Romanya kredi yerleşimleri
Doğal hedge

+

ABD\$ 11.6mia Konsolide Olmayan YP Canlı Krediler



İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

Proje Finansman Kredileri

PF Kredilerinin % 70'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok

% 14'ü düşük kur riskine sahip

%16 'sı bir derece kur riskine sahip

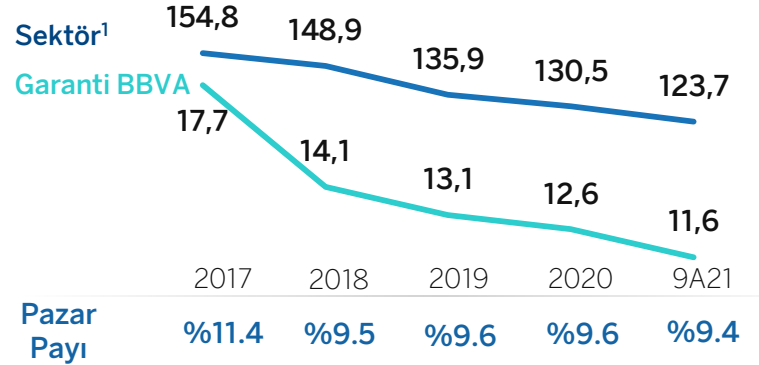
İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

Eylül-21

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI-ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

(ABD\$ mia)

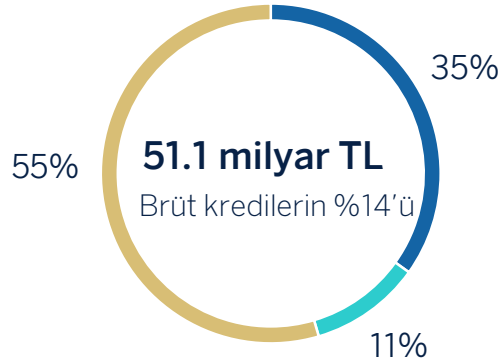


Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

*Leasing ve factoring alacakları hariç
1 BDDK haftalık verilerine göre, Ticari bankaları

EKLER: ERTELENEN KREDİLERİN GELİŞİMİNDE BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE İYİLEŞME

TOPLAM ERTELENEN KREDİLER

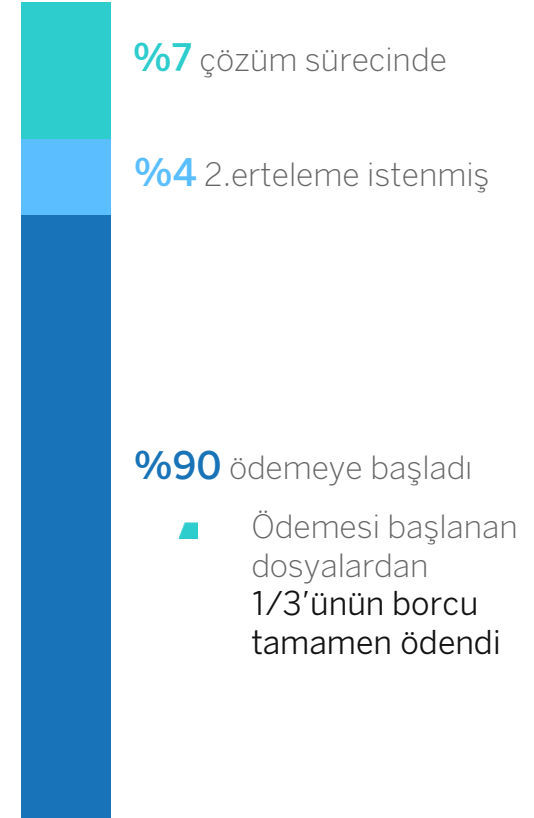


■ Bireysel (KK dahil) ■ KOBİ ■ Ticari & Kurumsal

SINIFLANDIRMA KIRILIMI & KARŞILAMA	Toplam İçinde Oranı	Karşılama Oranı
1.Aşama	%39	%0.6
2.Aşama	%57	%20
3.Aşama	%4	%62
Toplam		%15

VADESİ DOLAN ERTELENEN KREDİLERİN ÖDEME PERFORMANSI

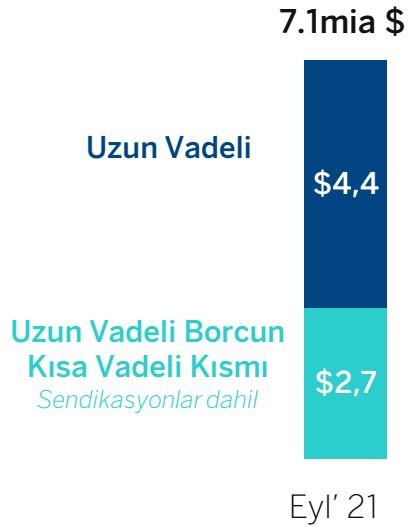
Toplam ertelemelerin %94'ü



EKLER: YETERLİ LİKİDİTE VE YÖNETİLEBİLİR DİŞ BORÇ

GARANTI BBVA'NIN DİŞ BORCU¹

(Milyar ABD\$)



Kısa Vadeli Dış Borç

2.7mia
\$

Yeterli Likidite
Tamponu²

12.0mia
\$

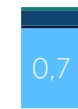
DİŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)

- Sendikasyon Kredisi
- Orta-vadeli Tahvil
- Seküritizasyon
- Çok Taraflı Anlaşma
- Sermaye Benzeri Borç

- Eurobond
- Teminatlı Borçlanma
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymet
- Post Finansman

\$0.8

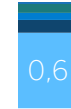


4Ç21

\$0.1

1Ç22

\$0.9



2Ç22

\$0.9



3Ç22



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 alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

%93

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

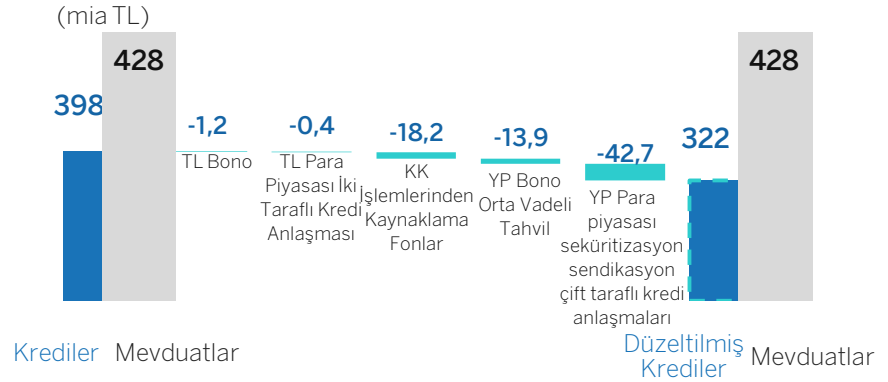
%75

TL Kredi /
TL Mevduat :

%146

YP Kredi /
YP Mevduat:

%57



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO %192

Minimum Gereklilik %100

YP LKO %362

Minimum Gereklilik %80

EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

Bireysel & TL İşletme Kredileri (Milyar TL)	Ara-19	Haz-20	Ara-20	Eyl-21	Çeyrekssel (%)	Yıllık (%)
TL İşletme Kredileri	77.9	102.2	109.3	127.8	7.2	25.0
Bireysel Konut Kredileri	22.4	24.9	25.2	29.3	5.7	17.4
Bireysel Oto Kredileri	1.8	1.8	2.1	2.8	-3.0	52.5
Destek Kredileri ¹	32.4	43.1	45.0	58.1	9.8	34.9
Bireysel Kredi Kartı Alacakları	22.3	25.1	26.5	33.9	13.3	34.9

Pazar Payları ³	Haz-21	Eyl-21	Çeyrekssel Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	12.7%	13.1%	40 bps	#1*
Bireysel Konut Kredileri	9.2%	9.5%	37 bps	#1*
Bireysel Oto Kredileri	28.3%	29.0%	67 bps	#1*
Destek Kredileri	12.2%	12.7%	48 bps	#2*
TL İşletme Kredileri	8.8%	9.0%	18 bps	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	13.2%	13.2%	2 bps	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ²	17.3%	17.4%	13 bps	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ²	16.9%	17.2%	32 bps	#2

*Sıralama Özel Bankalar arasında Haziran 2021 itibarıyla

1 Diğer krediler ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

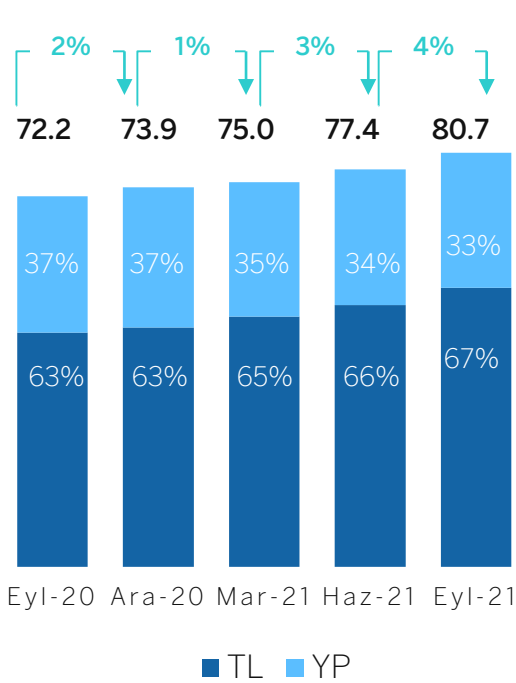
2 Eylül 2021 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

3 Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 01.01.2021 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir

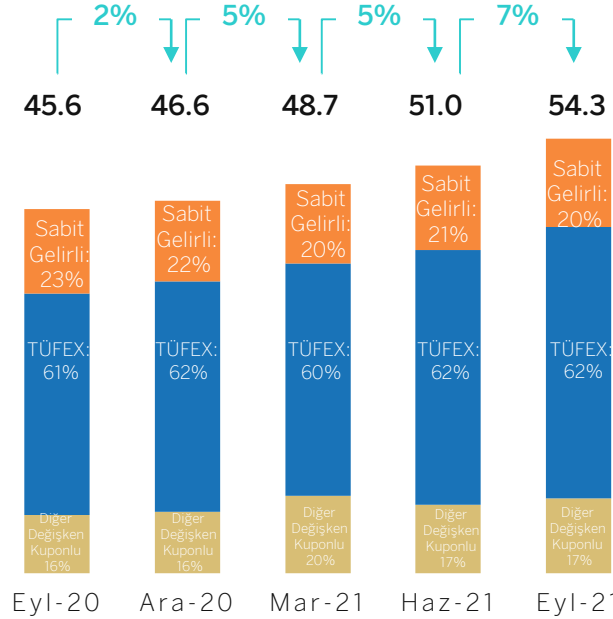
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

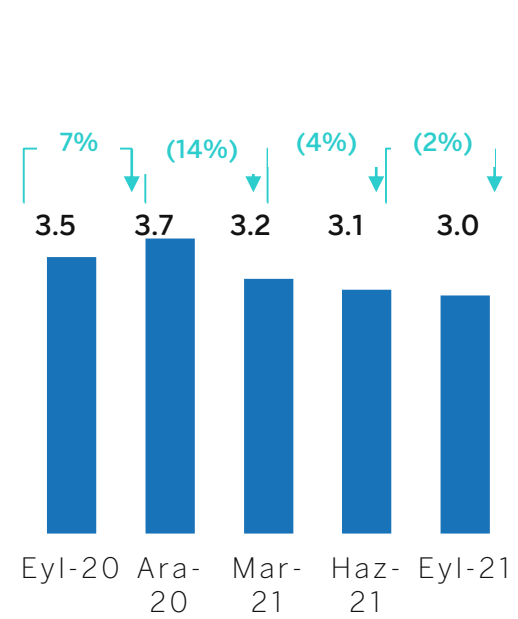
Toplam Aktiflerin %13'ü



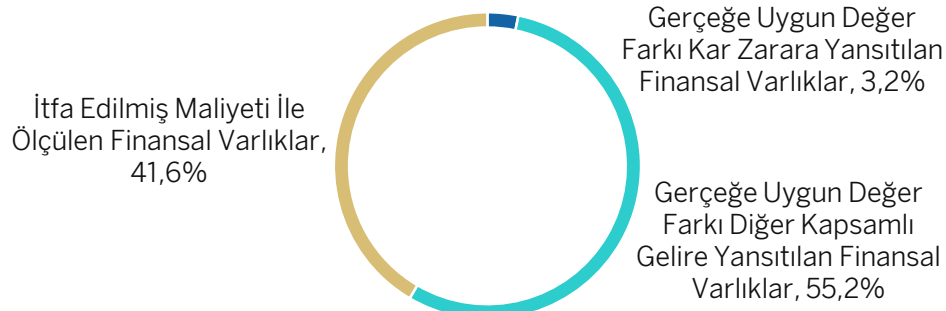
TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



MENKUL KIYMETLER DAĞILIMI



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Nakit Değerler ve Bankalar	44,4	50,0	40,5	49,4	44,7
TC Merkez Bankası Hesabı	34,2	44,7	56,6	64,0	67,8
Menkul Kıymetler	72,2	73,9	75,0	77,4	80,7
Brüt Krediler	356,5	360,7	382,6	405,8	426,8
+TL Krediler	206,3	215,5	227,2	240,2	260,2
TL Takipteki Krediler	10,4	7,8	7,7	7,4	7,5
info: TL Canlı Krediler	195,9	207,6	219,5	232,8	252,7
+YP Krediler (ABD\$)	18,2	18,3	17,5	17,7	17,4
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	1,2	1,0	1,0	0,9	0,9
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	17,0	17,3	16,5	16,8	16,5
info: Canlı Krediler (TL+YP)	326,3	335,0	355,6	377,8	398,4
Sabit Kıymetler & İştirakler	7,0	7,3	7,2	7,1	7,1
Diğer	11,5	4,4	6,8	4,1	3,7
TOPLAM AKTİFLER	525,9	540,9	568,8	607,8	630,8
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.09.2020	31.12.2020	31.03.2021	30.06.2021	30.09.2021
Toplam Mevduat	345,7	358,1	371,9	412,0	428,2
+Vadesiz Mevduat	158,8	156,1	163,6	179,4	194,3
TL Vadesiz	40,5	36,0	40,3	45,0	49,0
YP Vadesiz (ABD\$)	15,4	16,3	15,0	15,6	16,4
+Vadeli Mevduat	186,8	202,0	208,2	232,6	233,9
TL Vadeli	90,0	106,3	103,7	120,6	123,9
YP Vadeli (ABD\$)	12,6	13,0	12,7	13,0	12,4
Repo ve Bankalararası İşlemler	3,1	3,2	13,1	5,3	5,5
İhraç Edilen Tahviller	23,5	22,8	21,1	19,4	19,5
Alınan Krediler	52,8	49,4	53,2	56,4	55,0
Diğer Pasifler	40,1	45,1	45,6	47,2	51,5
Aktifler	60,7	62,4	64,0	67,6	71,1
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	525,9	540,9	568,8	607,8	630,8

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	2Ç21	3Ç21	Çeyrekssel	9A20	9A21	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	4.962	6.030	22%	16.137	15.485	-4%
(+) Net Faiz Geliri TUFEX Tahvil Gelirleri Hariç	6.360	7.678	21%	16.051	19.889	24%
(+) TUFEX Tahvil Gelirleri	1.262	1.719	36%	2.230	3.973	78%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-2.659	-3.367	27%	-2.145	-8.378	291%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	2.163	2.260	4%	4.866	6.490	33%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç	841	841	0%	1.916	3.176	66%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	621	252	-59%	2.550	1.978	-22%
(+) İştiraklerden Gelen Gelirler	628	787	25%	1.550	1.895	22%
= GELİRLER	8.595	9.918	15%	24.468	27.046	11%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	16	145	n.m	0	305	n.m
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	16	145	n.m	0	305	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-3.349	-3.494	4%	-8.519	-10.123	19%
(-) Personel Giderleri	-1.346	-1.408	5%	-3.267	-3.975	22%
(-) Diğer	-2.003	-2.087	4%	-5.251	-6.148	17%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	5.261	6.569	25%	15.950	17.228	8%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-446	-56	-87%	-4.872	-1.712	-65%
(-) Beklenen Zarar	-2.830	-2.001	-29%	-11.288	-10.147	-10%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-621	-252	-59%	-2.550	-1.978	-22%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	1.763	1.692	-4%	3.866	6.457	67%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1.922	-2.878	50%	-5.838	-6.444	10%
(-) Serbest Karşılıklar	-800	-1.000	n.m	-1.830	-1.950	n.m
(-) Vergi	-687	-1.667	142%	-2.131	-3.023	42%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-435	-211	-51%	-1.876	-1.471	-22%
= NET KÂR	2.893	3.634	26%	5.240	9.072	73%

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

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-20	Ara-20	Mar-21	Haz-21	Eyl-21
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	13,3%	11,0%	16,7%	18,3%	19,2%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	1,6%	1,3%	1,9%	2,1%	2,2%
Gider / Gelir Oranı	34,8%	36,5%	37,8%	38,3%	37,0%
Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,3%	4,9%	3,9%	4,0%	4,5%
Fonl. Giderleri dahil , TUFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,5%	3,5%	3,0%	3,0%	3,2%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil Net Faiz Marjı	5,5%	5,3%	3,9%	3,9%	4,2%
Kümülatif Swap Fonl . Giderleri dahil , TUFEX gelirleri hariç Net Faiz Marjı	4,7%	4,4%	3,0%	3,0%	3,1%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	94,4%	93,6%	95,6%	91,7%	93,0%
TL Kredi / TL Mevduat	150,1%	146,0%	152,4%	140,6%	146,2%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	74%	74%	76%	74%	75%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	131,7%	128,4%	135,8%	124,7%	128,5%
YP Kredi / YP Mevduat	60,6%	59,0%	59,7%	58,9%	57,0%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	5,9%	4,5%	4,4%	4,0%	3,8%
Karşılama Oranı	6,5%	5,8%	6,1%	5,8%	5,6%
+1. Aşama	0,6%	0,8%	0,7%	0,6%	0,6%
+ 2. Aşama	15,7%	14,4%	15,6%	16,7%	16,9%
+ 3. Aşama	68,5%	63,4%	65,6%	65,6%	68,8%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	202	231	132	87	58
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,9%	16,9%	15,8%	15,9%	15,7%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,2%	14,3%	13,3%	13,4%	13,2%
Kaldıraç	7,7x	7,7x	7,9x	8,0x	7,9x

¹ 2Ç20, 3Ç20, 1Ç21 ve 2Ç21 ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez

² Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Döviz kazancı Net ticaret gelirine dahil edildi)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(TL Milyon)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	4Ç20	1Ç21	2Ç21	3Ç21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	3.043	5.316	2.830	2.001
1. Aşama	342	1.126	417	285
2. Aşama	2.070	2.940	1.218	765
3. Aşama	631	1.250	1.195	951

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan

kredi karşılık iptalleri	519	3.002	1.763	1.692
1. Aşama	102	1.532	928	446
2. Aşama	190	986	365	860
3. Aşama	227	484	470	386

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	2.524	2.314	1.067	309
--	--------------	--------------	--------------	------------

(b) Ortalama Toplam Krediler

	358.607	371.651	394.203	416.294
--	---------	---------	---------	---------

(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)

	280	253	109	29
--	------------	------------	------------	-----------

info: Kur Etkisi ¹

	-24	121	63	24
--	-----	-----	----	----

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)

	304	132	45	5
--	------------	------------	-----------	----------

(TL Milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	9A21
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	10.147
1. Aşama	1.829
2. Aşama	4.923
3. Aşama	3.395

(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri

	6.457
1. Aşama	2.905
2. Aşama	2.211
3. Aşama	1.341

(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı

	3.690
--	--------------

(b) Ortalama Toplam Krediler

	393.973
--	----------------

(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)

	125
--	------------

info: Kur Etkisi ¹

	67
--	-----------

Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)

	58
--	-----------

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

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. Aytaç Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvainvestorrelations.com

