

1Ç26 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

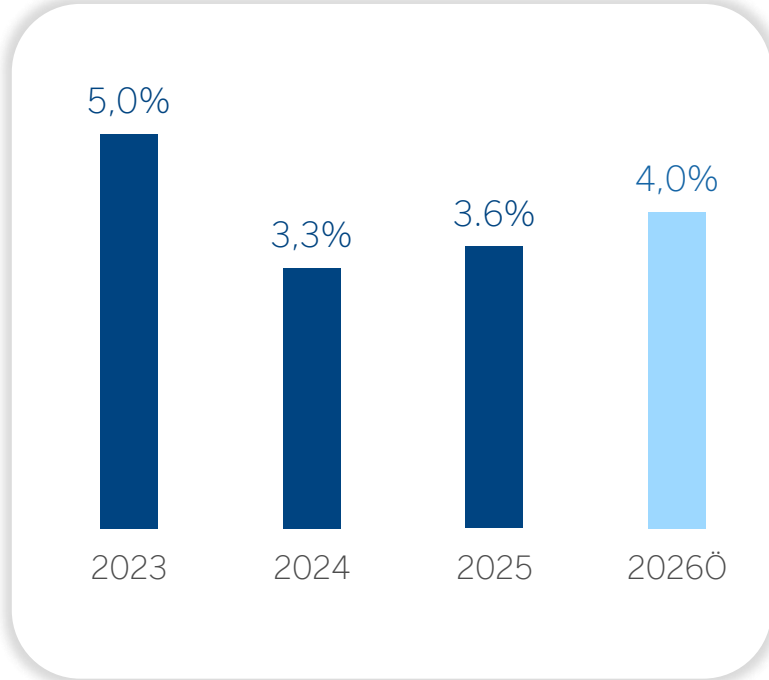
29 Nisan 2026

MAKRO ÖZET

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

GSYH BÜYÜMESİ

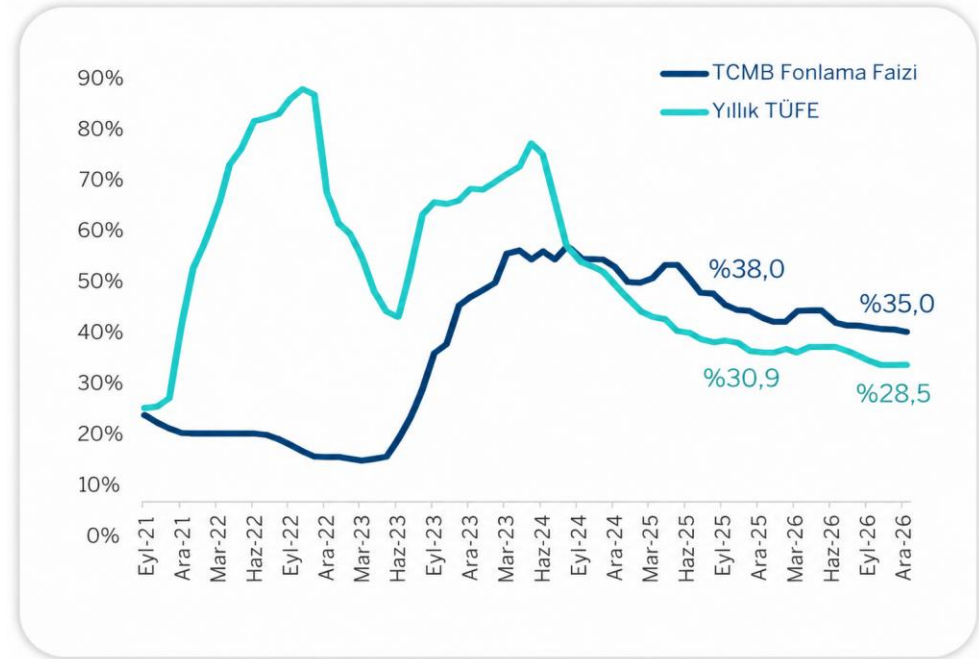
(Yıllık)



- 2025 yılında %3,6 büyüme kaydedilmesinin ardından, **2026 yılı 1. çeyreğinde yıllık %2,5–3** aralığında ılımlı bir **GSYH büyümesi** öngörüyoruz.
- 2Ç26 bitmeden bir ateşkes ve bunu takiben ılımlı bir istikrar varsayımı altında, **2026 yılı için %4 büyüme tahminimiz üzerinde aşağı yönlü risk** değerlendiriyoruz.

TCMB FONLAMA FAİZİ VE TÜFE BEKLENTİLERİ

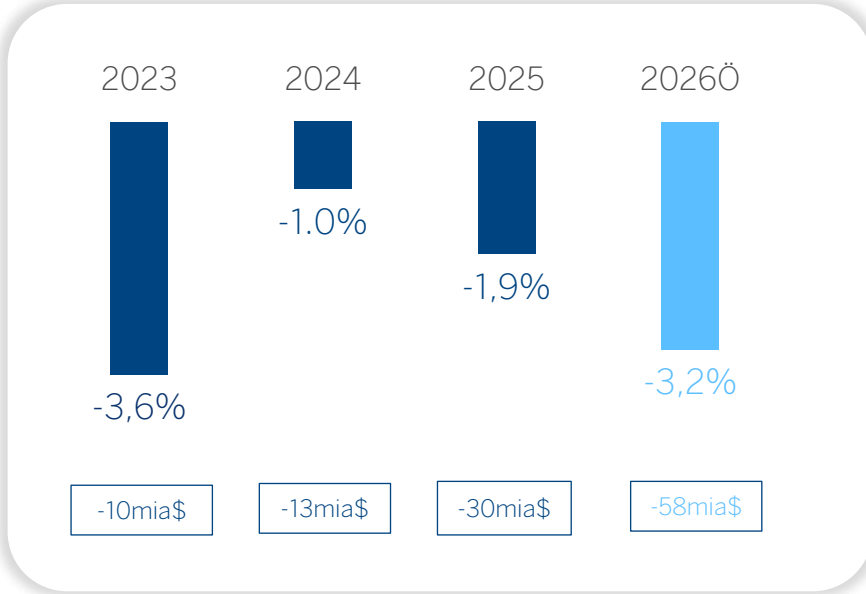
(Dönem Sonu)



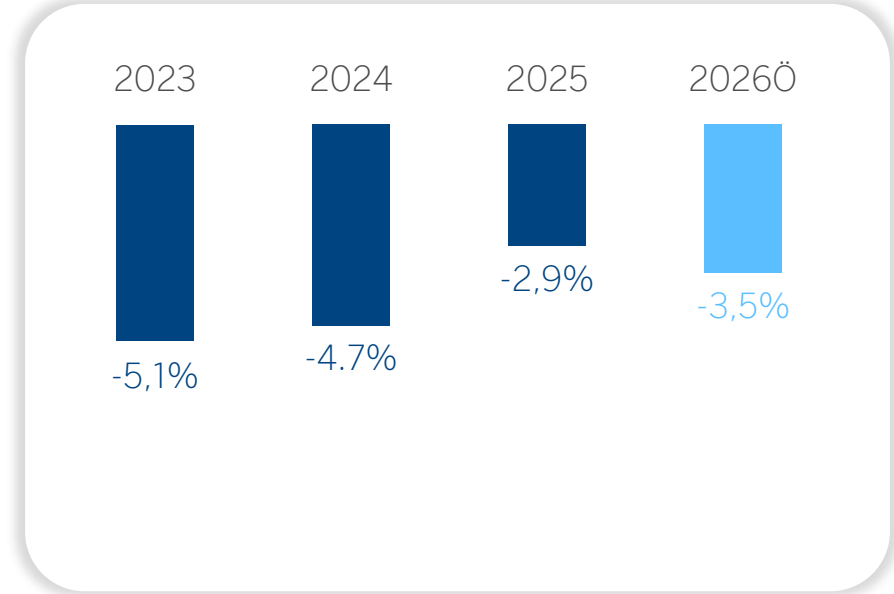
- Güncel vadeli fiyatları ve nisan itibarıyla beklenenden yüksek gerçekleşen enerji zamlarını dikkate alarak, **2026 yıl sonu enflasyon tahminimizi** yukarı yönlü revize ederek **%28,5'e çıkardık**; ayrıca yukarı yönlü riskler de devam ediyor.
- Şartlar izin verdiğinde, hazıranda TCMB ortalama fonlama faizi politika faizine yakınsayabilir, temmuz ayında sınırlı faiz indirimlerine başlanabilir; **politika faizinin yıl sonunda en fazla %35** seviyesine gerileyebileceğini öngörüyoruz.

TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

CARİ AÇIK / GSYH (yıl sonu)



BÜTÇE AÇIĞI / GSYH (yıl sonu)



- **Artan enerji fiyatları, sıkılaştan dış finansal koşullar ve zayıflayan dış talep kaynaklı ihracat performansındaki zayıflık**, cari açık üzerinde baskı oluşturuyor.

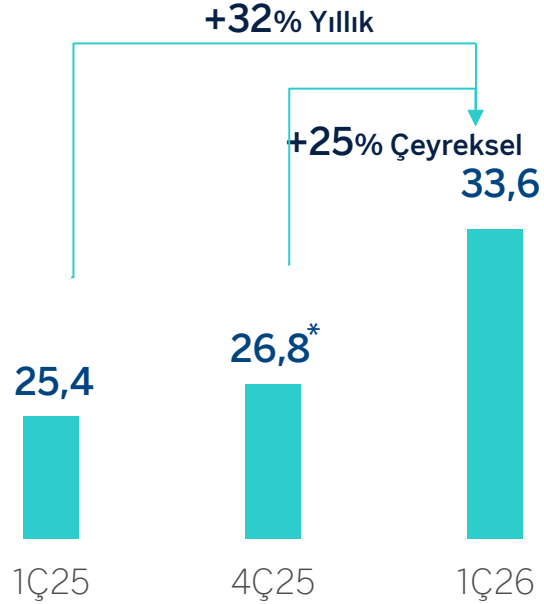
- **Mali alan**, eşel mobil sistemi ile enflasyon üzerindeki olumsuz etkileri hafifletmek için kullanılmaya başlandı.
- Savaşın süresi ve etkisinin derinliğine bağlı olarak, artan dış finansman ihtiyaçları da dikkate alındığında, **kısa vadede sınırlı bir parasal genişleme ve büyümeye yönelik ancak ılımlı bir mali destek** görülebilir.



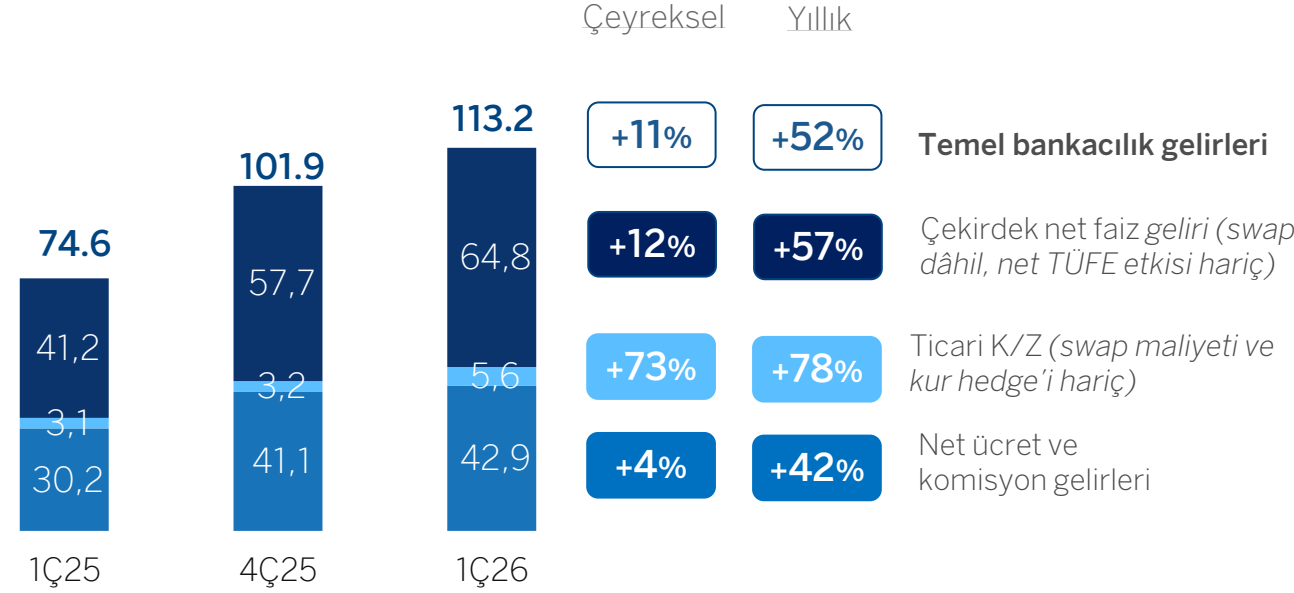
1Ç26 FİNANSAL SONUÇLARI

YILA GÜÇLÜ BAŞLANGIÇ, BELİRSİZLİĞE KARŞI TAMPON SAĞLIYOR

NET KÂR (TL mia)



TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)



ORT. ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI ORANI

30.3%

ORT. AKTİF
KÂRLILIĞI ORANI

2.9%

ÇEKİRDEK
SYR

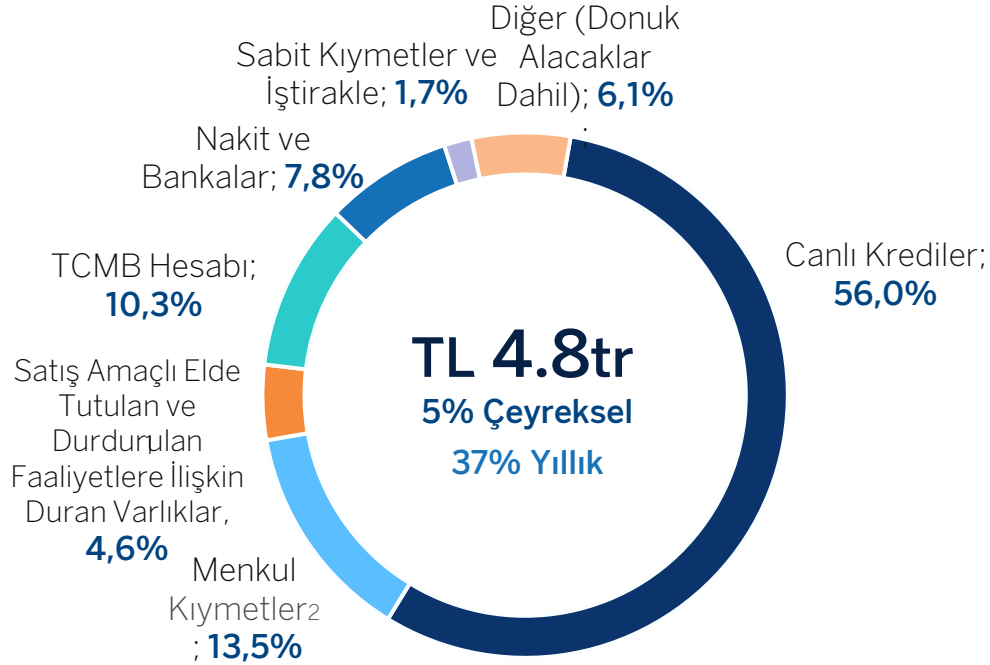
12.0%

*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: 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili kâr/zarar kalemleri "Durdurulan faaliyetlerden gelir/gider" altında yeniden sınıflandırılmıştır. 1Ç25 kâr/zarar tablosu finansallarda buna göre yeniden düzenlenmiştir..

MÜŞTERİ ODAKLI GÜÇLÜ AKTİF YAPISI SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİNİ DESTEKLİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI

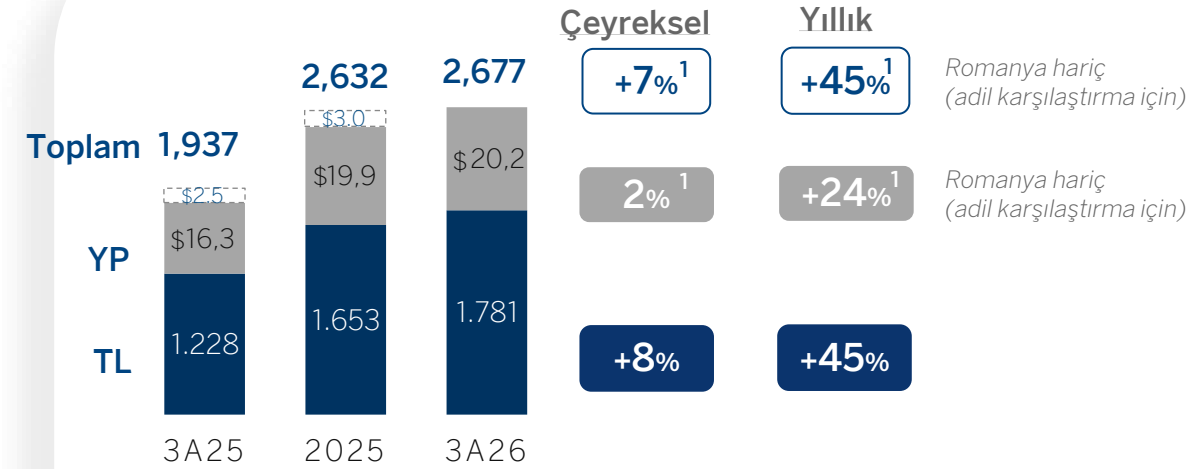


AKTİFLER İÇİNDE EN YÜKSEK KREDİ PAYI

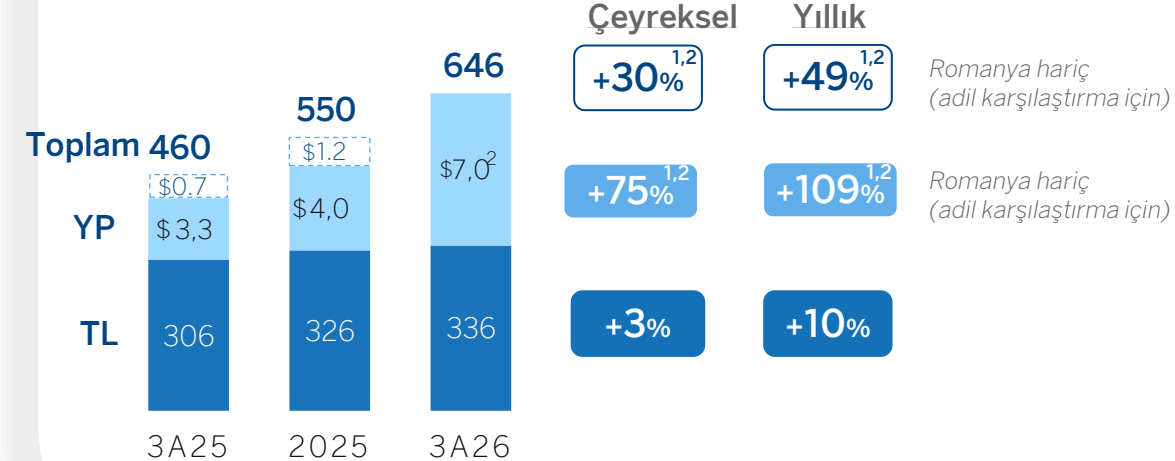
56%

58% solo vs. sektör: 50%*

CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



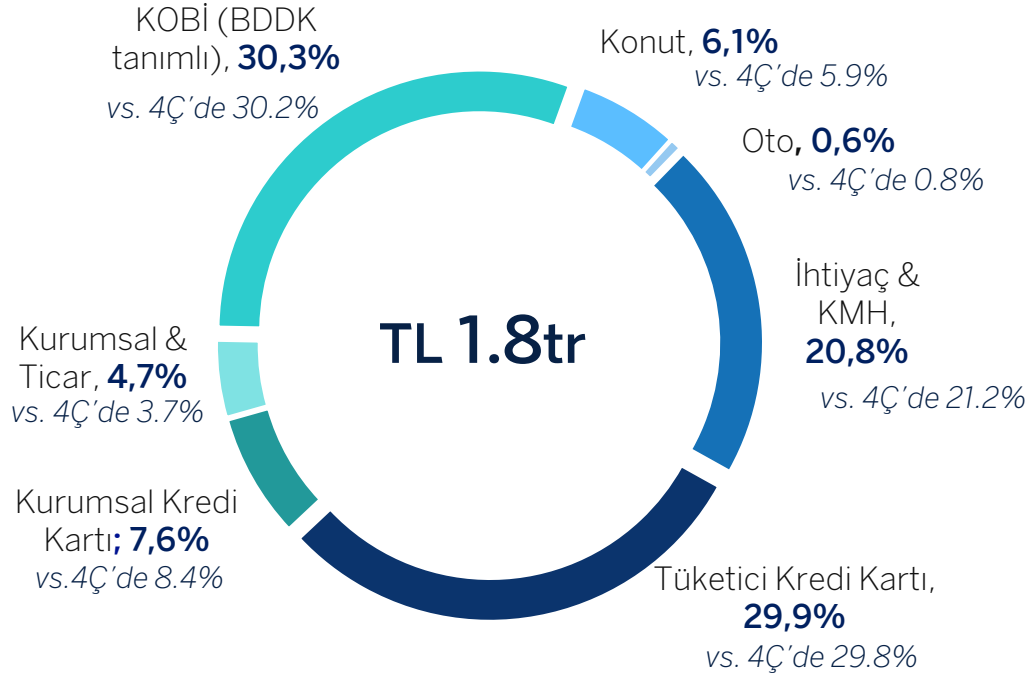
¹ Romanya iştirakindeki YP kredi / menkul kıymet bakiyesini ifade eder.

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

MARJ YÖNETİMİ ODAĞI KORUNARAK SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Canlı Kredilerin %67'si)



Yeni ihtiyaç kredisi kullandırmalarında maaş müşterilerinin payı

53%

TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

■ Tüketici Kredileri (K.K. Hariç)
■ TL İşletme Kredileri (KOBİ & Kurumsal K.K. dahil)
■ Bireysel Kredi Kartları



TL Krediler

+10%

+8%

TL KREDİLER, TÜKETİCİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARINDA LİDER

PAZAR PAYI

(Özel mevduat bankaları arasında)

ARA'25

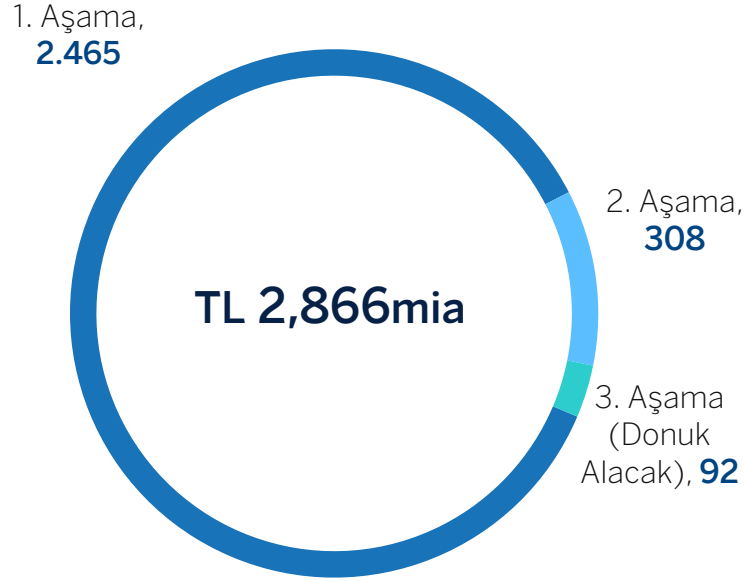
MAR'26

TL Krediler	22.1%	21.9%
TL İşletme (KOBİ & Kurumsal KK dahil)	20.4%	20.2%
TL Mikro & Küçük İşletmeler	24.2%	24.5%¹
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%

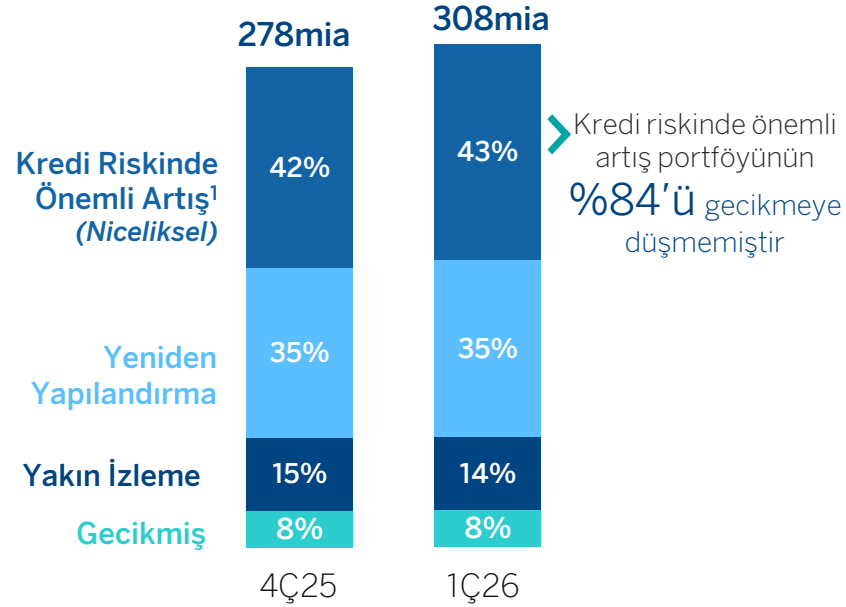
2. VE 3. AŞAMADA KREDİ GİRİŞLERİ BİREYSEL VE KREDİ KARTI KAYNAKLI

Kredi riskinde önemli artış ihtiyatlı duruşu yansıtıyor

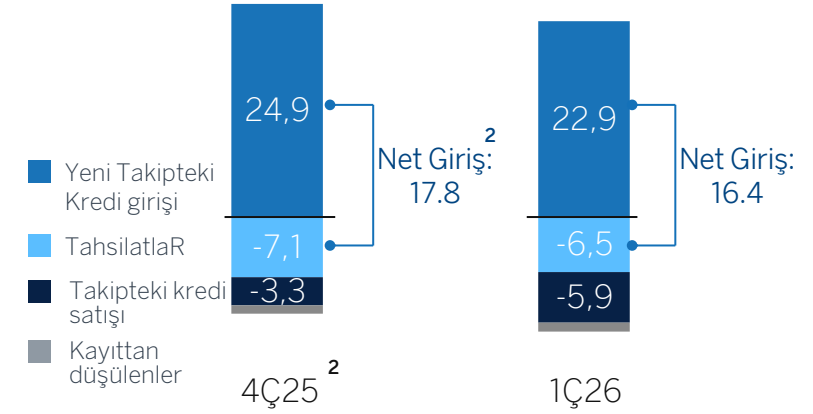
KREDİ & ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)



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



DONUK ALACAK & DONUK ALACAK GİRİŞİ (TL mia, çeyrekse) (Brüt kredilerin 3.2%'si)



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%

Takipteki Kredi Oranı

	Ara'25	Mar'26
Takipteki Kredi Oranı	3.1%	3.2%
Takipteki Kredi (nominal, TL mia)	86.0	92.4

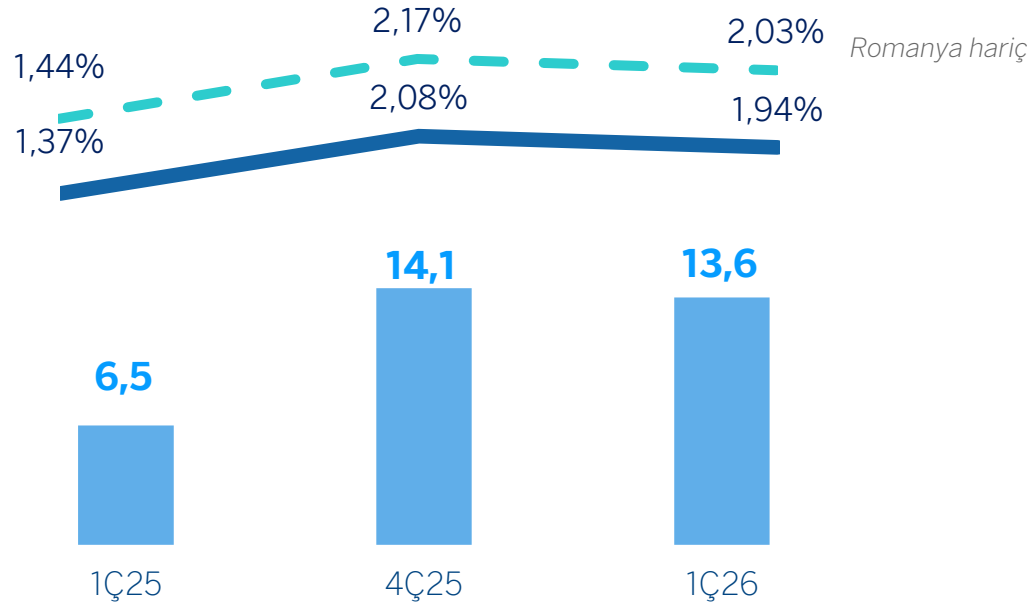
¹ Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

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.

İHTİYATLI KARŞILIK POLİTİKASI KORUNUYOR

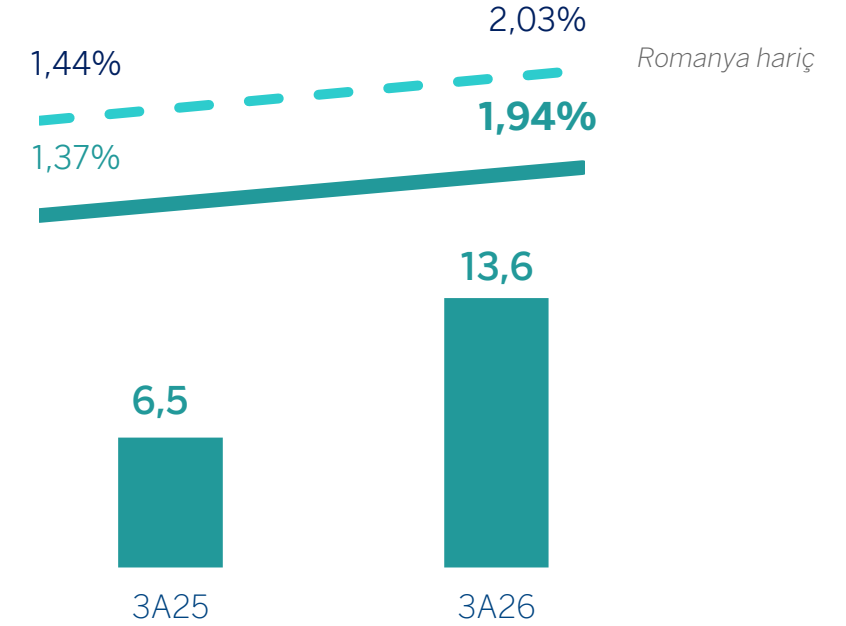
NET KARŞILIKLAR VE NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ KUR ETKİSİ HARİÇ (TL mia)

ÇEYREKSEL



Karşılıklar, ağırlıklı olarak tüketici kaynaklı girişler ve ticari portföyde tahsilatların normalleşmesi nedeniyle yıllık bazda arttı.

KÜMÜLATİF



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

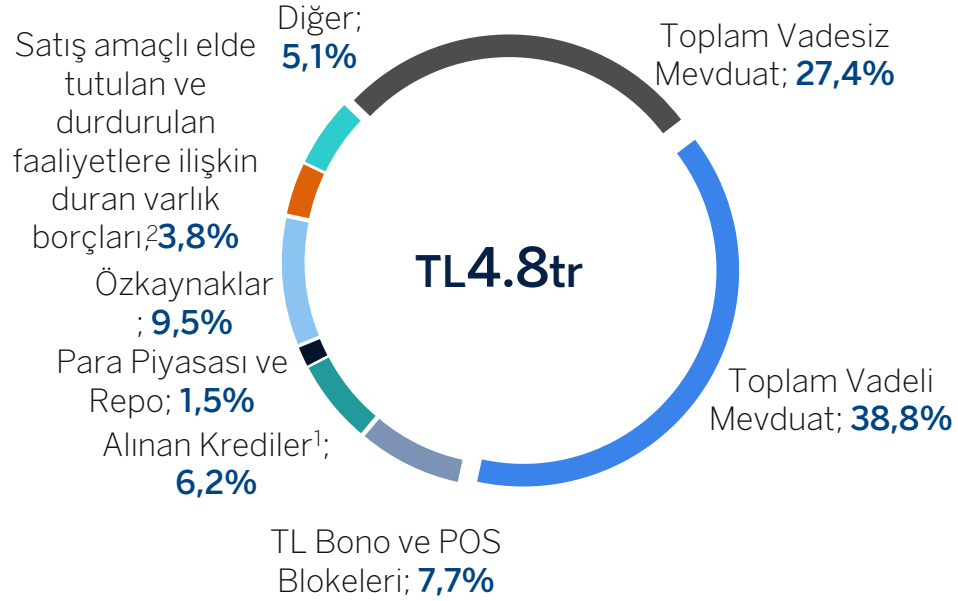
Not: 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili kâr/zarar kalemleri "Durdurulan faaliyetlerden gelir/gider" altında; bilanço kalemleri ise "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır. 1Ç25 kâr/zarar tablosu, 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.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



TL Bono ve POS
Blokeleri; **7,7%**

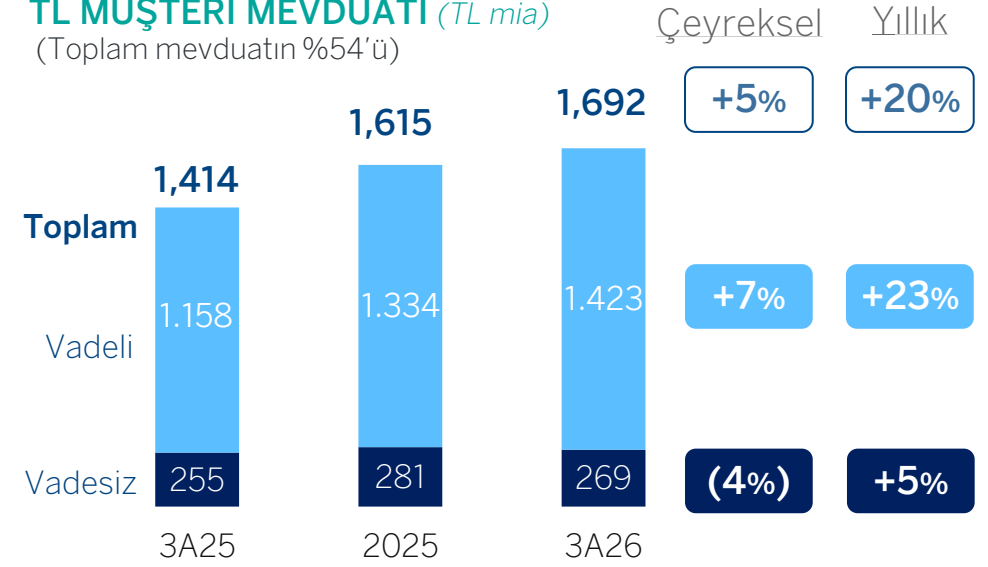
SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER

25%

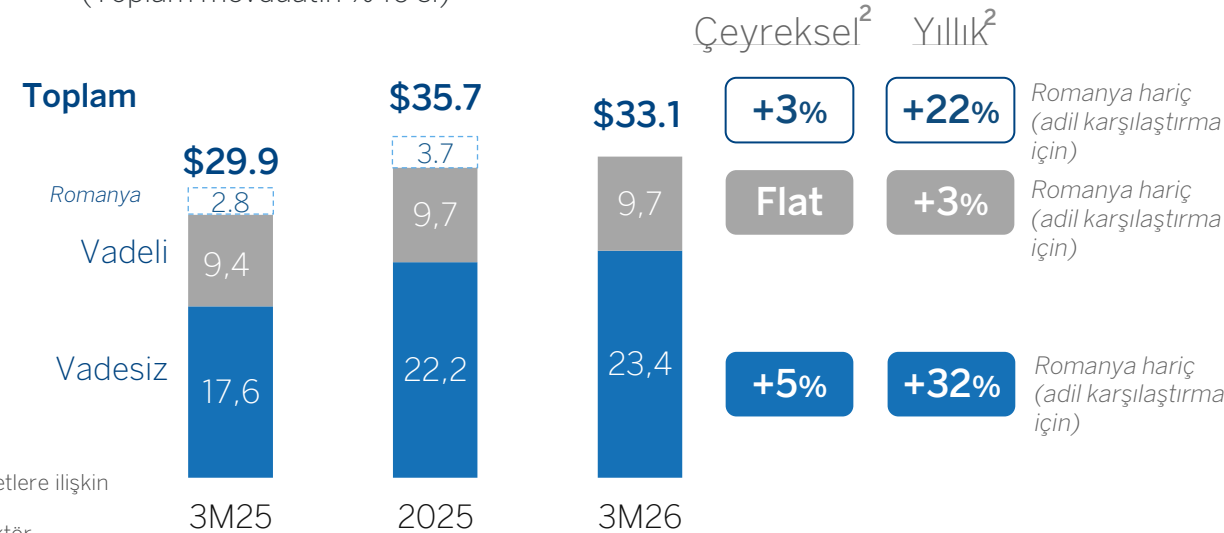
Vs Özel bankalar ortalaması 17 %

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)

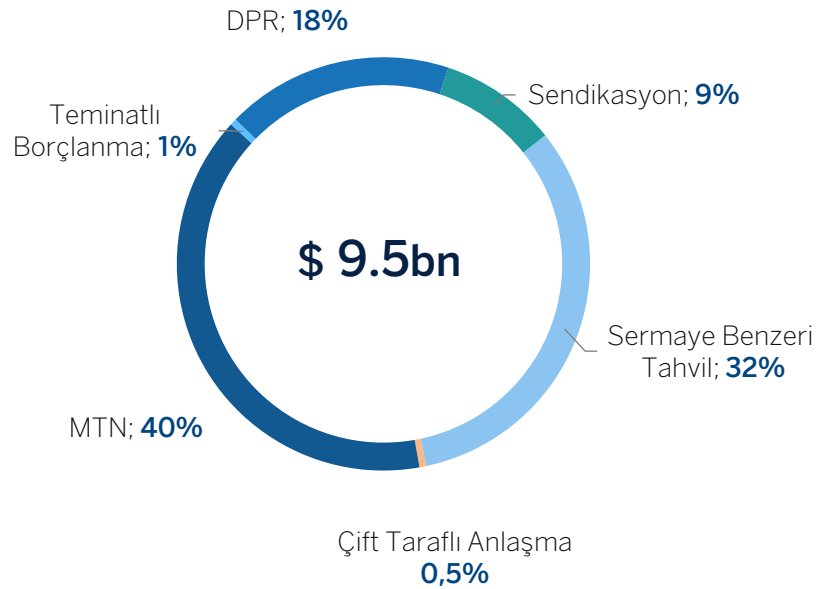


¹ Borç alınan fonlar, sermaye benzeri borçlar ve ihraç edilen YP menkul kıymetleri içerir
² 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları" altında yeniden sınıflandırılmıştır.
 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.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- İyi çeşitlendirilmiş fonlama yapısı

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



SERMAYE BENZERİ TAHVİL İHRAÇLARI

2.5 mia \$
2024 & 2025

SENDİKASYON KREDİSİ

0.9 mia \$

2025 'te sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredilerine 2 yıl ve 3 yıl vadeli dilimler de eklendi

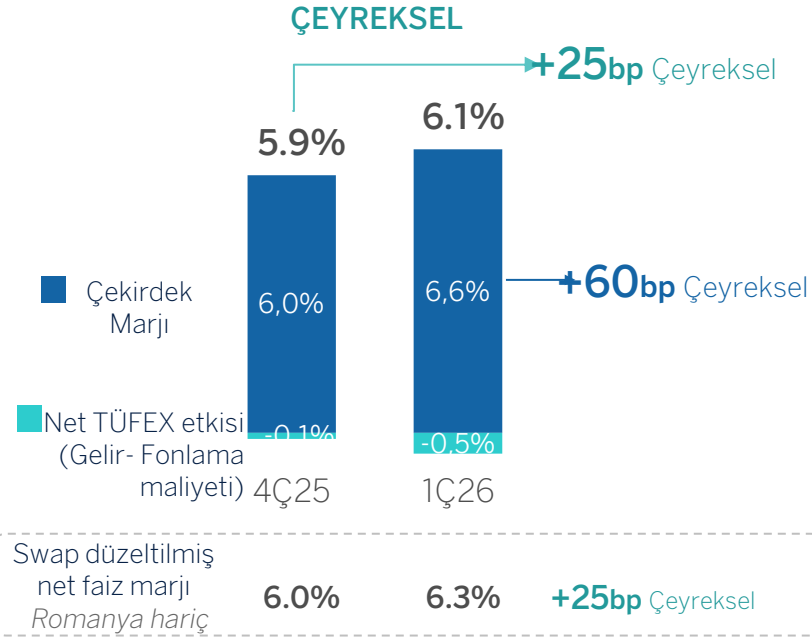
DIŞ BORÇ VS. YP LİKİDİTE TAMPONU¹



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

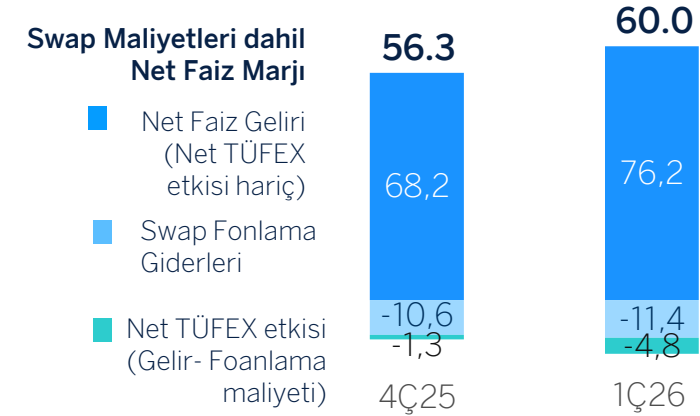
FARKIMIZ: YÜKSEK ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ YARATMA KAPASİTEMİZ GÜCÜNÜ KORUYOR

SWAP MALİYETİ DÂHİL NET FAİZ MARJİ¹

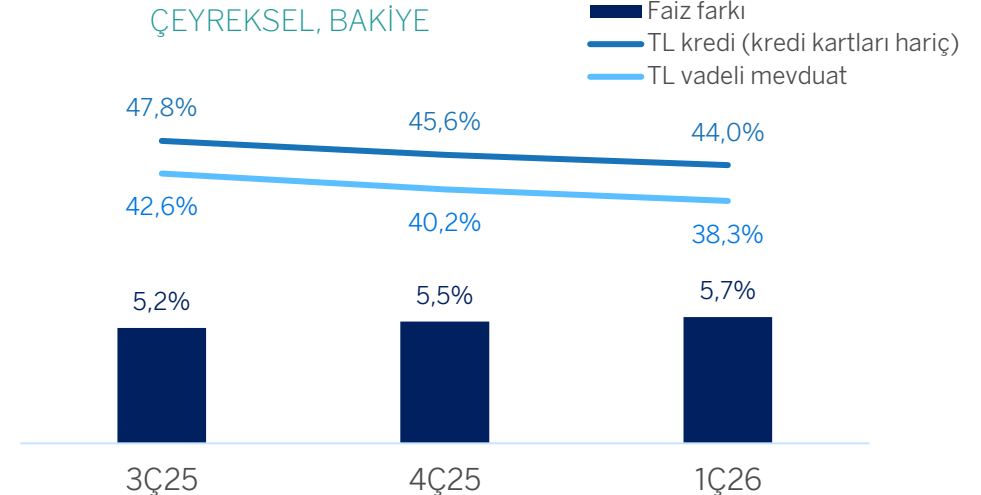


- **Çekirdek net faiz gelirinde güçlü iyileşme** destekleyicileri:
 - Zamanında kredi büyümesi, yeniden fiyatlandırma ve vade farkı yönetimi
 - Mevduatta disiplinli fiyatlandırma yaklaşımının sürdürülmesi
- TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan TÜFE tahmini %23 olarak alınmıştır (2025 yıl sonu: %32,9).

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ GELİRİ (TL MİA, ÇEYREKSEL)



TL KREDİ - VADELİ MEVDUAT FAİZ FARKI²

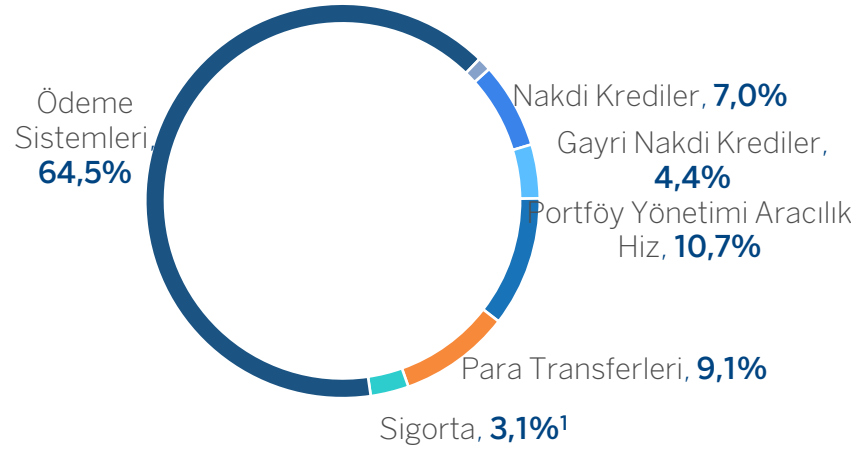
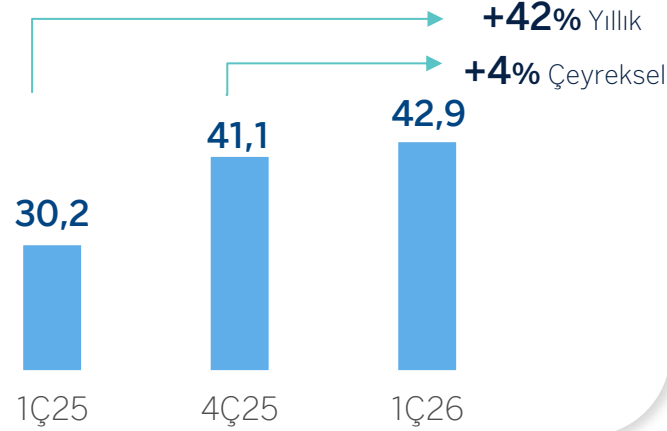


¹ BDDK konsolide finansalları baz alınarak hesaplanmıştır. Ortalama getirili aktiflerin hesaplanmasında TL zorunlu karşılıklar dikkate alınmıştır. 1Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili kâr/zarar kalemleri "Durdurulan faaliyetlerden gelir/gider" altında; bilanço kalemleri ise "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır. 1Ç25 kâr/zarar tablosu, 1Ç26 finansallarında buna göre yeniden düzenlenmiştir. Romanya iştiraki hariç Net Faiz Marjî sırasıyla şu şekildedir: 1Ç25'te %5,4; 4Ç25'te %6,0; 1Ç26'da %6,3.2 MIS verileri baz alınarak günlük ortalamalar kullanılmıştır. TL kredi getirilerinin hesaplanmasında, kredi kartlarına ilişkin faiz gelirleri paydan çıkarılmış; kredi kartı bakiyelerinin yalnızca yaklaşık %35'inin faiz getirili olması nedeniyle kredi kartı hacmi de paydadan düşülmüştür.

İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL GÜÇLENDİRME ETKİSİYLE ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ ARTMAYA DEVAM EDİYOR

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)

NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



	YoY	
Ödeme Sistemleri	+39%	
Para Transferleri	+41%	#1
Sigorta	+51%	#1
Portföy Yönetimi & Aracılık Hiz.	+83%	#1



GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI

+ 2.4mio

Müşteri sayısında yıllık artış

30.6mio

Türkiye’de her 2 bankacılık müşterisinden 1’i Garanti BBVA müşterisi



ARTAN DİJİTAL PENETRASYON

18.2mio

Dijital aktif müşteri (+1,2 mio yıllık artış)

#1

Mobil NPS skoru, yukarı yönlü ivme ile devam ediyor

16.8mio/
Günlük
ortalama giriş

Türkiye’de her 5 mobil bankacılık işleminden 1’i Garanti BBVA Mobil üzerinden gerçekleştirilmektedir.



AKILLI ASİSTAN UGI İLE PROAKTİF HİZMET

8.8mio

Mobil kanallar üzerinden UGI’ye ulaşan müşteri sayısı (>77 mio chat)

200 konu

Tüm genel içerik LLM’e dönüştürülmüş olup (OpenAI destekli), 200 farklı konuyu kapsamaktadır

OPERASYONEL GİDERLER KONTROL ALTINDA, 1. ÇEYREK MAAŞ DÜZELTMELERİNİ İÇERMEKTEDİR

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)



Komisyon/Gider

79%

Solo finansallara göre: **86%**

Gider/Gelir

46%

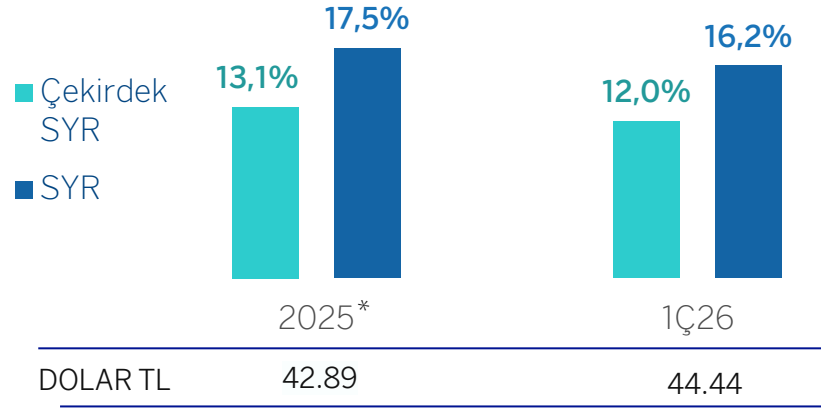
Solo finansallara göre: **45%**

*Bu etki %100 hedge edildiği için dip kârlılığa etkisi yoktur.

Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swap dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + Temettü Gelirleri + İştirak Gelirleri + Net Ticari Kâr Zarar (swap ve kur hedge'i hariç) + Diğer Gelirler (karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)

SAĞLAM SERMAYE YETERLİLİĞİ, SERMAYE YARATICI BÜYÜME STRATEJİSİNİ YANSITIYOR

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



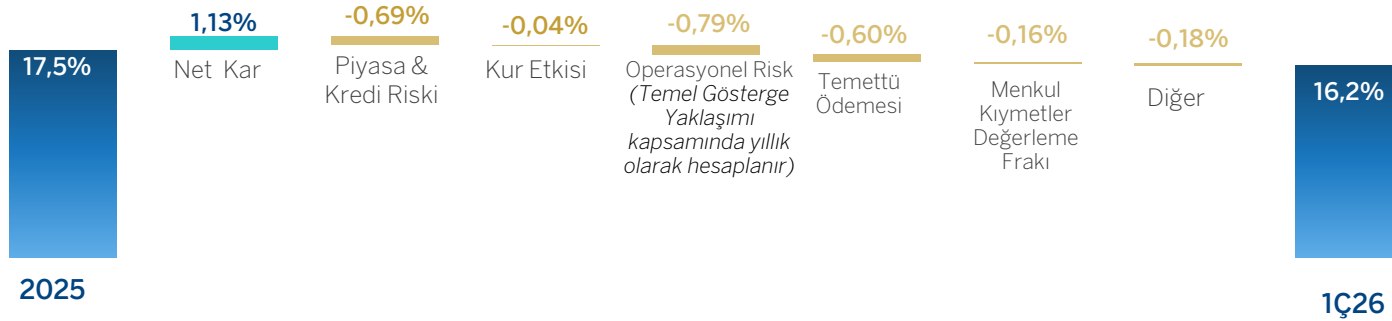
SERMAYE FAZLASI¹

TL **149** mia
(Konsolide & geçici önlemler olmadan)

YP DUYARLILIĞI

12 bp
SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

4Ç25 – 1Ç26 SYR GELİŞİMİ (Konsolide)



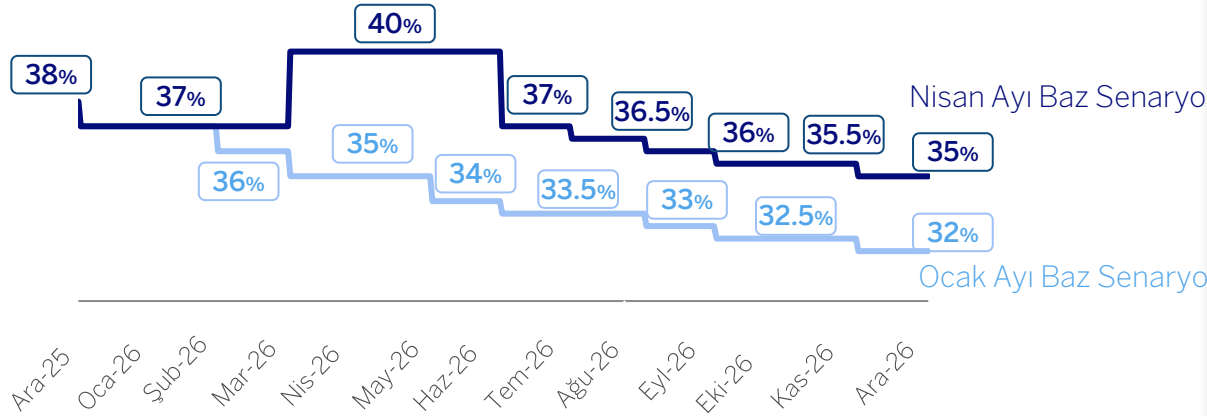
SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.16), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+Tamponlar

BDDK'nın esneklik uygulaması 1 Ocak 2026 itibarıyla kaldırılmıştır. 2025 yıl sonu finansal tablolarında sunulan SYR ve Çekirdek SYR oranları, %1,84 ve %1.5 seviyesinde söz konusu esneklik etkisini içermektedir.

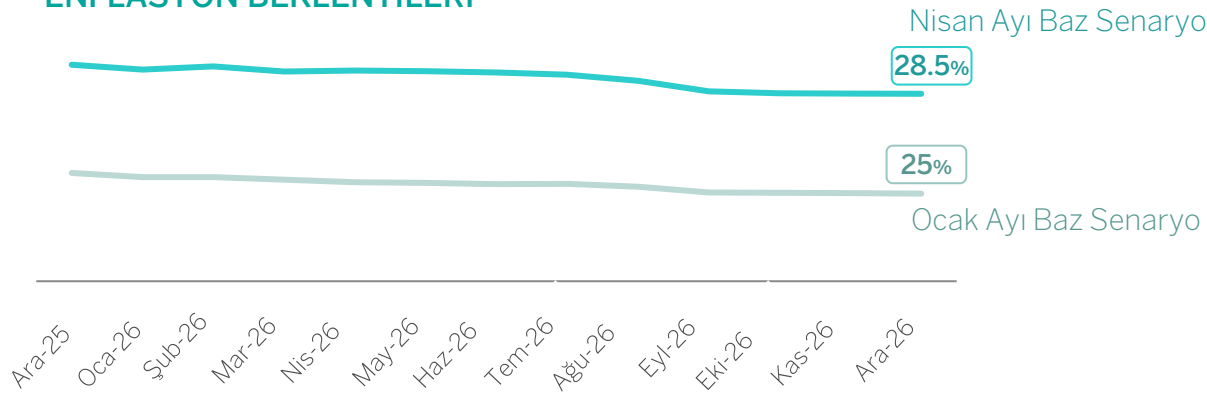
2026 FAALİYET PLANI

MAKROEKONOMİK TAHMİNLER

TCMB FONLAMA MALİYETİ BEKLENTİSİ



ENFLASYON BEKLENTİLERİ



2026 FAALİYET PLANI

	Ocak Ayı Baz Senaryosuna Göre	Güncel Durum
TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	30-35%	Beklentiye Paralel
FC Kredi Büyümesi (ABD \$ Yıllık)	Orta tek haneli (solo finansallara göre)	Beklentiye Paralel
Net Kredi Risk Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	Beklentiye Paralel
Swap Maliyetleri Dahil Net Faiz Marjı (Yıllık, Değişim)	Yaklaşık 75 bp genişleme (Faiz indirimlerinin seyrine ve makro- ihtiyati tedbirlere bağlı olarak)	Aşağı yönlü risk
Net Ücret Büyümesi (Yıllık)	~30-35%	Beklentiye Paralel
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~45-50%	Beklentiye Paralel
ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI(%)	Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı	Daha yüksek enflasyon ve marj baskısı sebebiyle 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.



SORU & CEVAP

Ekler

SYF. 20 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 21 YP Kredi Dağılımı

SYF. 22 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 23 Pazar Payları

SYF. 24 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 25 Özet Bilanço

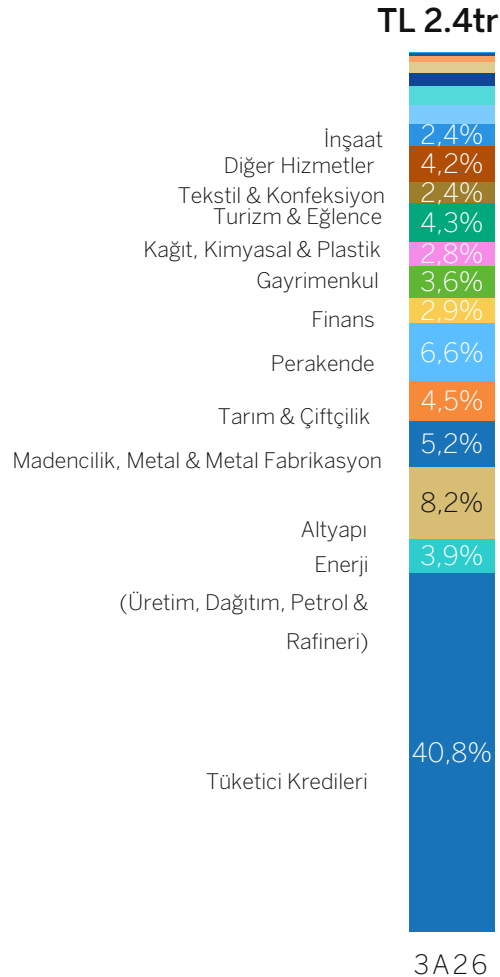
SYF. 26 Özet Gelir Tablosu

SYF. 27 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 28 Çeyrekssel ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹



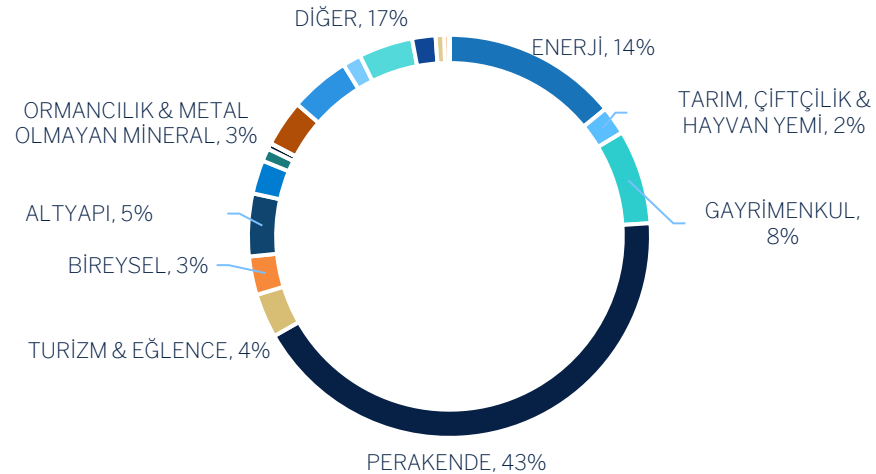
¹ Konsolide olmayan MS verisine göre

% PAY

KARŞILIK ORANLARI

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	80%	15%	5%	0.4%	5.2%	64.0%
Enerji	71%	26%	3%	0.2%	19.3%	74.6%
İnşaat	89%	7%	5%	0.3%	6.0%	62.2%
Tekstil & Konfeksiyon	80%	15%	5%	0.4%	13.6%	62.5%
Turizm & Eğlence	88%	10%	2%	0.4%	6.5%	67.4%
Gayrimenkul	80%	18%	2%	0.3%	17.3%	56.9%

SECTOR BREAKDOWN OF STAGE 2 EXCLUDING SICR¹



EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE YETERLİ KARŞILIĞI BULUNAN YP KREDİLERİ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam Canlı Kredilerin 33%'ü)

ABD\$ 20.2mia

ABD\$ 6.4mia

GBI and GB Romanya kredi tahsisleri
Doğal olarak hedgel'i

+

ABD\$ 13.8mia

30,5%

İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

27,9%

Proje Finansmanı Kredileri

Kredilerinin % 65.0'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
%23,0'ında düşük kur riskine sahip
%11,0'ında - bir derece kur riskine sahip

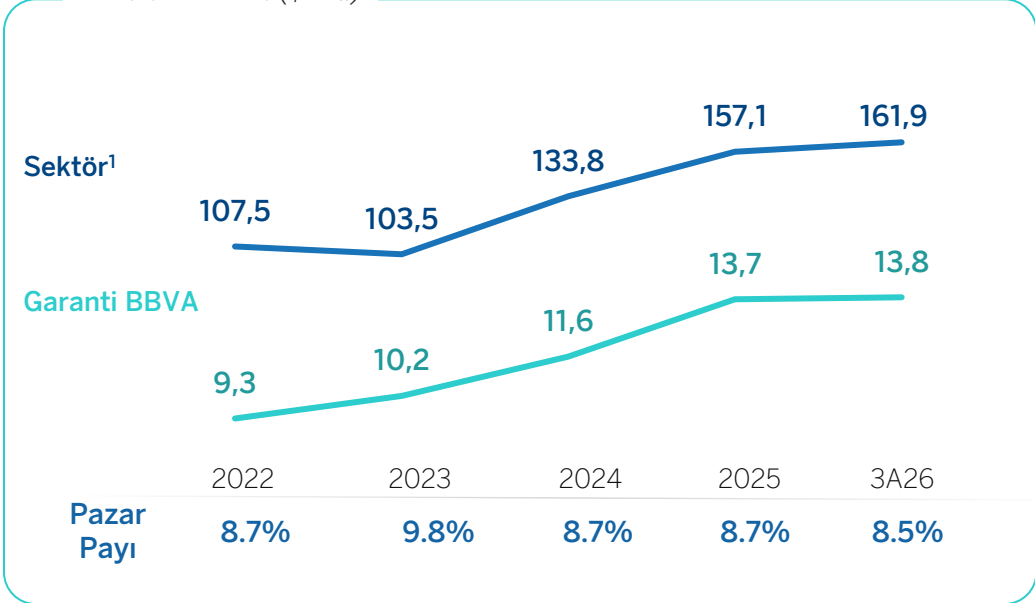
37,7%

İşletme Sermayesi ve Diğer Krediler

YP kredileri ağırlıklı olarak büyük kurumsal ve ticari müşteriler ile çok uluslu şirketlere veriliyor

3A26

YP KREDİLER (\$ mia)

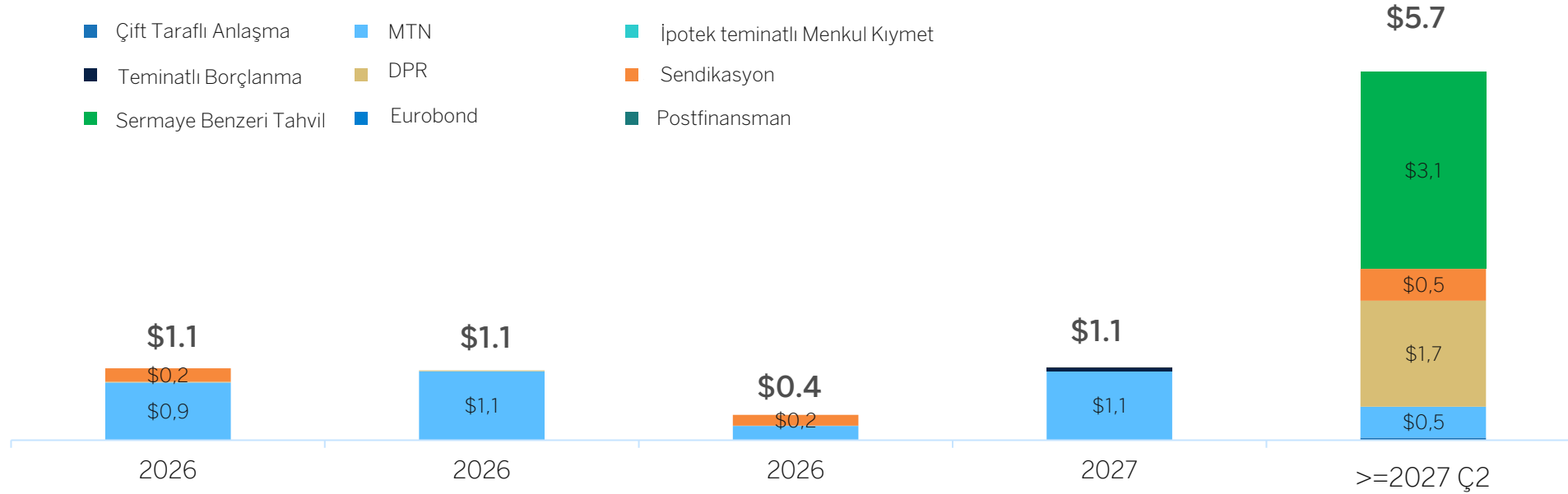


Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

EKLER: DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Mia ABD \$)



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	#3*
TL İşletme Kredileri	19.9%	18.8%	18.9%	14 bp	-99 bp	#2*
TL Mikro ve Küçük Ölçekli İşletmeler	24.6%	24.2%	24.5% ²	30 bp	-9bp	-
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%	15.5%	-35 bp	-61 bp	#1

* Sıralama özel bankalar arasında Aralık 2025 itibarıyla

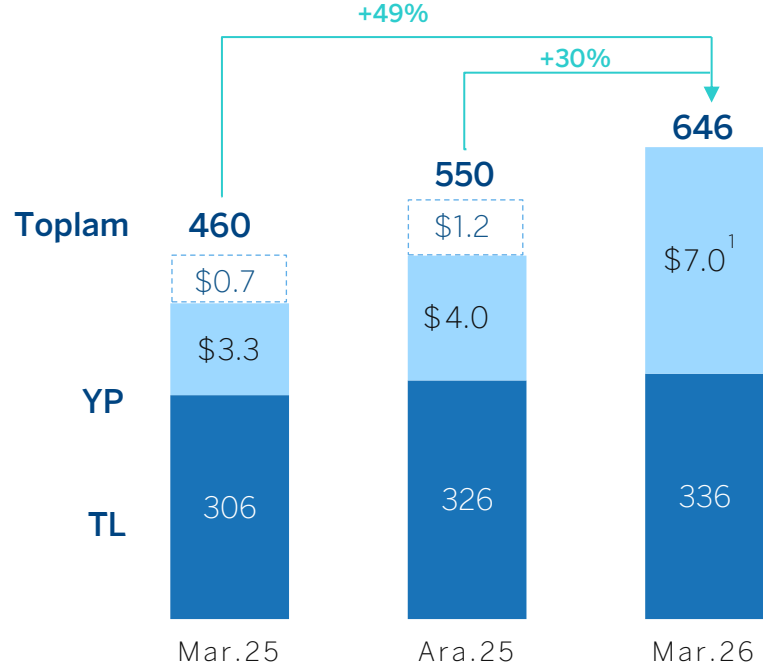
1.Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 27.03.2026 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göreidir.

2.Kasım 2025 itibarıyla Mayıs ayından itibaren BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2025 finansallarını Banka sistemine henüz ilemedikleri için KOBİ kapsamı dışında geçici olarak bırakılan müşterileri de içermektedir. 2025 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

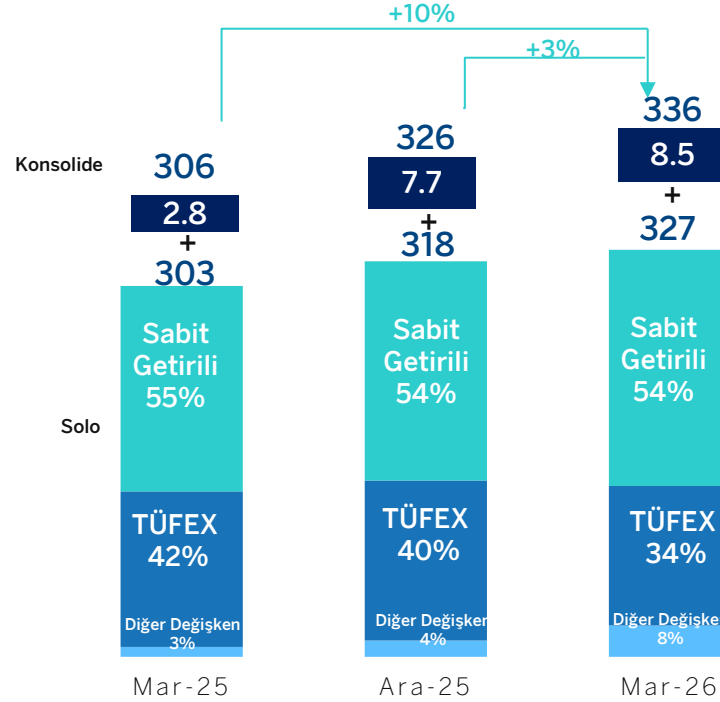
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ mia)

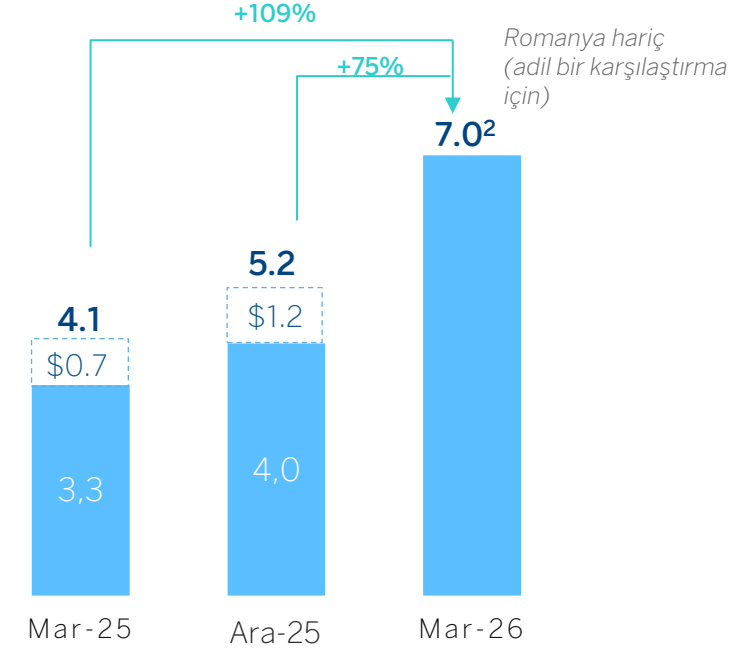


□ Romanya'daki iştirakimizde bulunan YP Menkul Kıymetler bakiyesini gösterir.

MENKUL KIYMETLER (TL mia)



YP MENKUL KIYMETLER (ABD \$ mia)

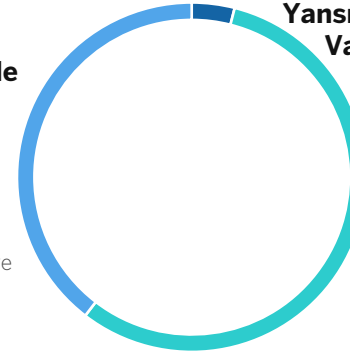


MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

İtfa Edilmiş Maliyet ile Ölçülen Finansal Varlık, 39,6%

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlık, 4,0%

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, 56,5%



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

1: 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. Adil bir karşılaştırma için, çeyreklik ve yıllık büyüme oranları Romanya hariçtir.

2: Çeyrek sonunda yüksek kaliteli likit varlıkların yerine 3 milyar dolarlık kısa vadeli varlıkların alınması, yabancı para cinsinden menkul kıymetler bakiyesinde geçici bir artışa neden olmuştur.

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Mia TL, ABD \$)

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 İştirakindeki 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
LIABILITIES & SHE	31.03.2025	31.12.2025	31.03.2026
	2584.7	3150.0	3166.8
Toplam Mevduat	961.2	1277.5	1311.8
+Vadesiz Mevduat	255.6	280.8	271.9
TL Vadesiz	18.7	23.2	23.4
YP Vadesiz (ABD \$)	1623.5	1872.6	1855.0
+Vadeli Mevduat	1192.7	1336.6	1423.4
TL Vadeli	11.4	12.5	9.7
YP Vadeli (ABD \$)	38.9	87.5	70.1
Repo ve Bankalararası İşlemler	46.7	170.8	172.8
İhraç Edilen Tahviller	213.2	317.1	297.3
Alınan Krediler	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: 1Ç26'da, 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%
(+) <i>Net Faiz Geliri TUFEX Hariç</i>	29,979	65,437	118%
(+) <i>TUFEX Gelirleri</i>	8,213	5,995	-27%
(-) <i>Swap maliyetleri</i>	-1,816	-11,432	530%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	30,246	42,860	42%
(+) Ticari Kâr/Zarar	3,138	5,590	78%
(+) (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)			
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	2,710	553	-80%
(+) Özkaynaklar kapsamındaki yatırımlardan elde edilen gelir	544	768	41%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	5,020	7,935	58%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	238	435	83%
(+) <i>Gayrimenkul satışı & yeniden değerlendirme etkisi</i>	238	435	83%
(-) Operasyonel Giderler	-34,660	-54,276	57%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-13,073	-19,384	48%
(-) <i>Diğer Giderler</i>	-21,587	-34,892	62%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-6,545	-13,573	107%
(-) <i>Beklenen zarar karşılıkları</i>	-22,870	-30,463	33%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-2,710	-553	-80%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	13,616	16,336	20%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-9,387	-16,522	76%
(-) <i>Vergi</i>	-9,134	-14,100	54%
(-) <i>Diğer karşılıklar</i>	-253	-2,422	856%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Net Kar	428	400	-7%
(+) <i>Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir</i>	480	483	1%
(-) <i>Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi</i>	-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 ¹	30.7%	30.3%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	3.2%	2.9%
Net Faiz Marjı Swap maliyetleri dahil (Çeyrekse)	5.1%	6.1%
Gider / Gelir Oranı	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) ²	137	194
Sermaye Yeterlilik Oranları¹		
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. TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur(YP kazancı Net işlem geliri satırına dahil edilmiştir)

EKLER: NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyreksele Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç25	1Ç26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	22,870	30,463
1. Aşama	6,314	5,451
2. Aşama	6,250	9,653
3. Aşama	10,307	15,359
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	13,616	16,336
1. Aşama	5,038	6,175
2. Aşama	5,754	5,244
3. Aşama	2,665	4,232
Değer Düşüklüğü İptali	159	685
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	9,255	14,127
(b) Ortalama Toplam Krediler	1,936,622	2,838,284
(a/b) Çeyreksele Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	194	202
info: Kur Etkisi ¹	57	8
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	137	194

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; 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. Romanya hariç net Net Kredi Riski Maliyeti, 2025 yılının 1. çeyreğinde %1,44, 2026 yılının 1. çeyreğinde ise %2,03 olmuştur.

¹ TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur(Ticari kar/zarar satırına kur hedge'i kaynaklı gelir dahildir

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. Aydar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com