

1YY26 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

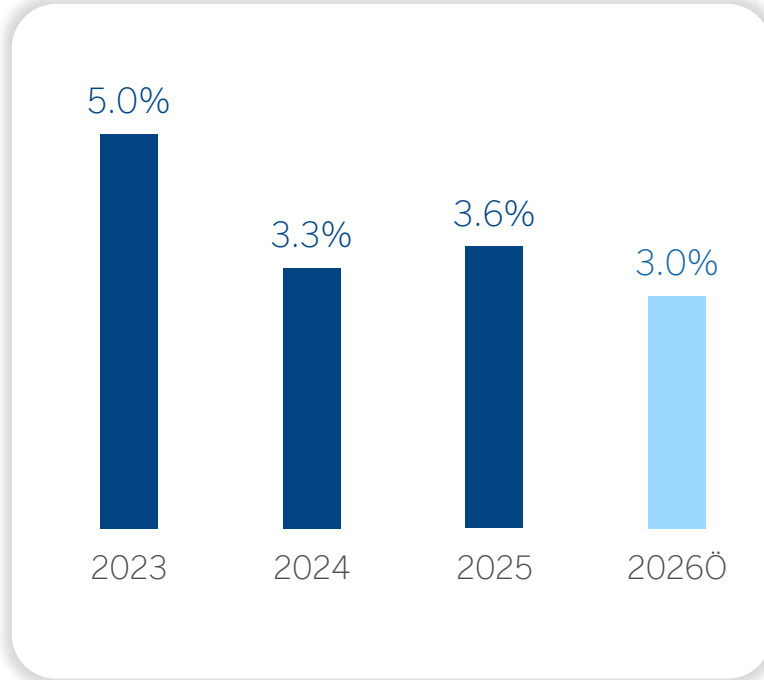
30 Temmuz 2026

MAKRO ÖZET

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I/II)

GSYH BÜYÜMESİ

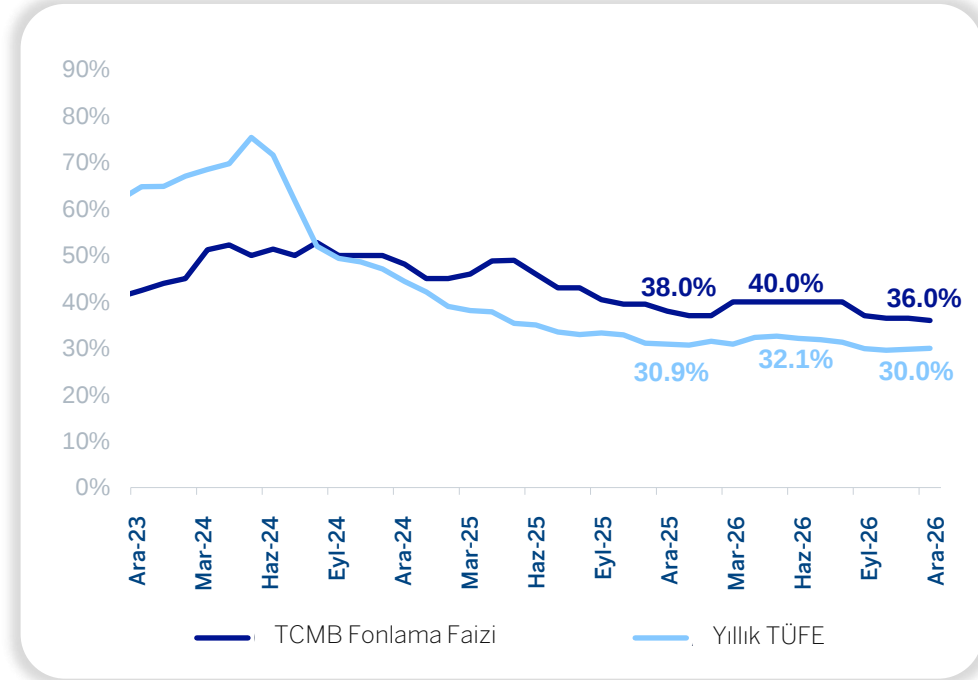
(Yıllık)



- 2026 yılının ilk yarısında GSYH büyümesinin yıllık bazda yaklaşık %2,5'e ulaşmasını bekliyoruz. **Enerji fiyatlarının kademeli olarak normale dönmesi ve ihtiyatlı bir politika karışımının uygulandığı temel senaryomuz çerçevesinde, 2026 yılı GSYİH büyüme tahminimizi %3,0 olarak koruyoruz.**

TCMB FONLAMA FAİZİ VE TÜFE BEKLENTİLERİ

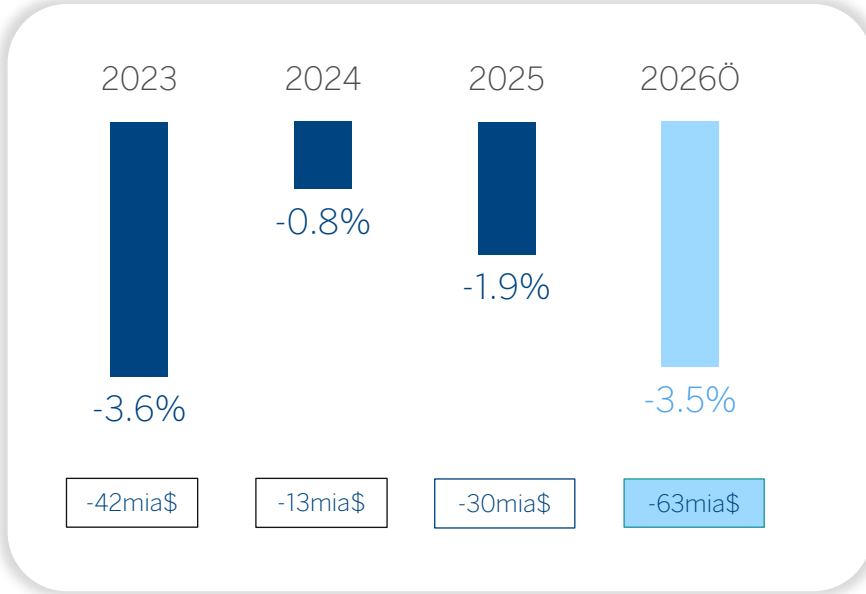
(Dönem Sonu)



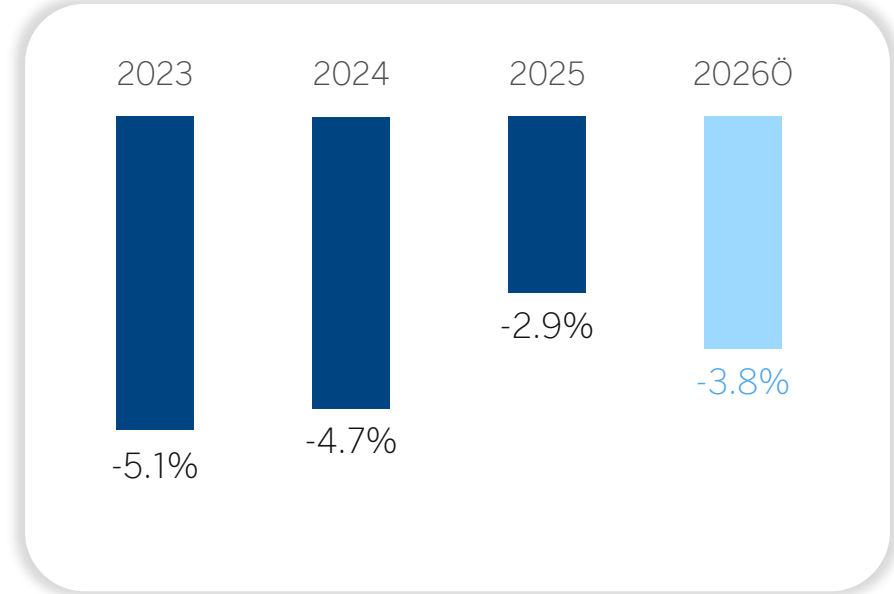
- Maliye politikasından gelecek desteğin sınırlı kalacağı, TCMB'nin ihtiyatlı duruşunu sürdüreceği ve enerji fiyatlarının 2026'nın ikinci yarısında kademeli olarak normalleşeceği varsayımı altında, **yıl sonu tüketici enflasyonunun %30 olacağını tahmin ediyoruz.**
- **Fonlama faizinin Eylül ayında kademeli olarak politika faizine yakınsamasını bekliyoruz.** 2026'nın son çeyreğinden itibaren politika faizinde sınırlı bir indirim alanı öngörüyor; **yıl sonunda fonlama faizinin %36 seviyesine** gerilemesini bekliyoruz.

TÜRKİYE EKONOMİSİ (II/II)

CARİ AÇIK / GSYH (yıl sonu)



BÜTÇE AÇIĞI / GSYH (yıl sonu)



- Orta Doğu'daki gelişmelere bağlı olarak **zayıf dış talep ve yüksek emtia fiyatları, dış denge üzerinde baskı yaratmaya devam ediyor. Cari işlemler açığının 2026 yılında GSYİH'nin %3,5'ine çıkacağını öngörüyoruz.** Turizm gelirleri, yaz aylarında önemli bir destek sağlıyor.

- **Güçlü gelirler ve harcama disiplininin** desteğiyle, Haziran ayında nakit açığının GSYİH'ye oranı %2,6 olarak gerçekleşti. Ekonomik faaliyetteki yavaşlamaya rağmen, 2026'nın ilk yarısındaki güçlü performansın etkisiyle bütçe açığının OVP hedefi olan GSYH'nin %3,5'i seviyesinden belirgin bir sapma göstermesi beklenmemektedir.

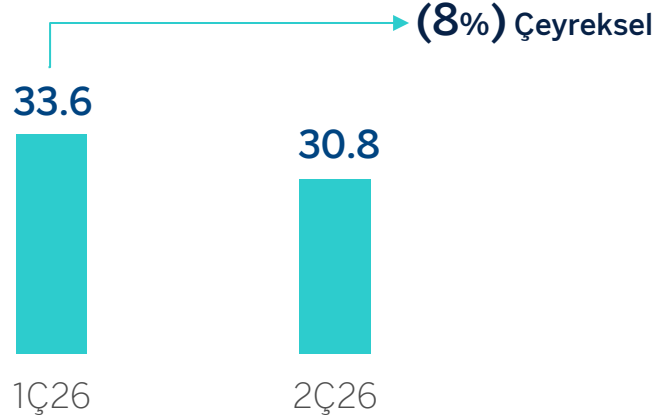


1YY26 FİNANSAL SONUÇLARI

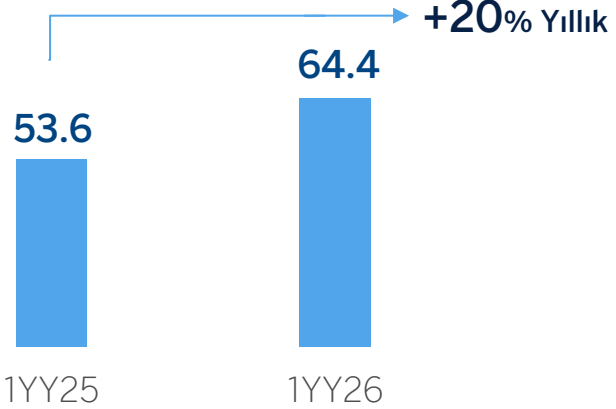
SAĞLAM VE YÜKSEK KALİTELİ KÂR ÜRETİMİ

NET KÂR (TL mia)

ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



1YY26
ORT. ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI ORANI

28%

1YY26
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI
ORANI

2.7%

KALDIRAÇ

10.7x

ÇEKİRDEK SYR

12%

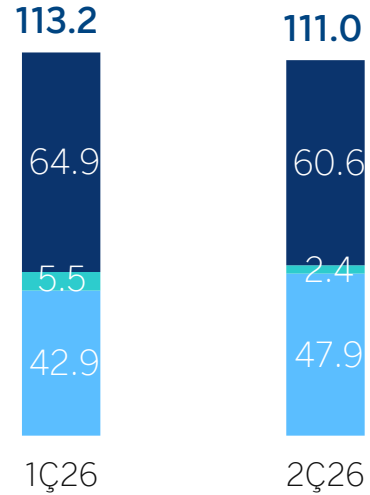
Net faiz gelirlerinin güçlü seyrini koruması, sağlam ücret ve komisyon gelirleri ile finansal iştiraklerden gelen artan katkı, güçlü kârlılık performansını pekiştirdi.

SÜRDÜRÜLEBİLİR, GÜÇLÜ TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

ÇEYREKSEL

Çeyrek



(2%)

Temel Bankacılık Gelirleri

(6%)

Çekirdek Net Faiz Geliri (swap dahil, Net TÜFEX etkisi hariç)

(56%)

Ticari K/Z. (Swap & kur hedge'i hariç)

+12%

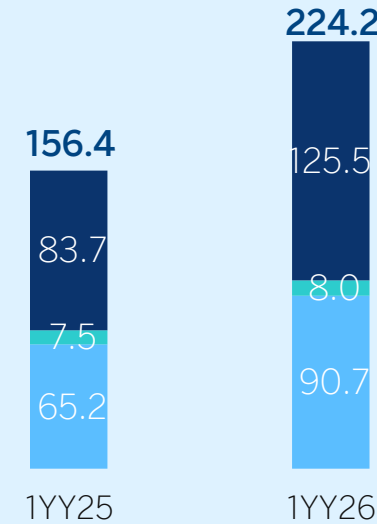
Net Ücret ve Komisyonlar

➤ **Çeşitlendirilmiş gelir kaynakları**, özellikle ücret ve komisyon gelirleri ile giderek daha güçlü katkı sağlayan finansal iştirakler, net faiz gelirleri ve ticari kar/zarar gelirleri üzerindeki dönemsel etkileri dengelemeyi sürdürdü.

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)

KÜMÜLATİF

Yıllık



+43%

Temel Bankacılık Gelirleri

+50%

Çekirdek Net Faiz Geliri (swap dahil, Net TÜFEX etkisi hariç)

+6%

Ticari K/Z. (Swap & kur hedge'i hariç)

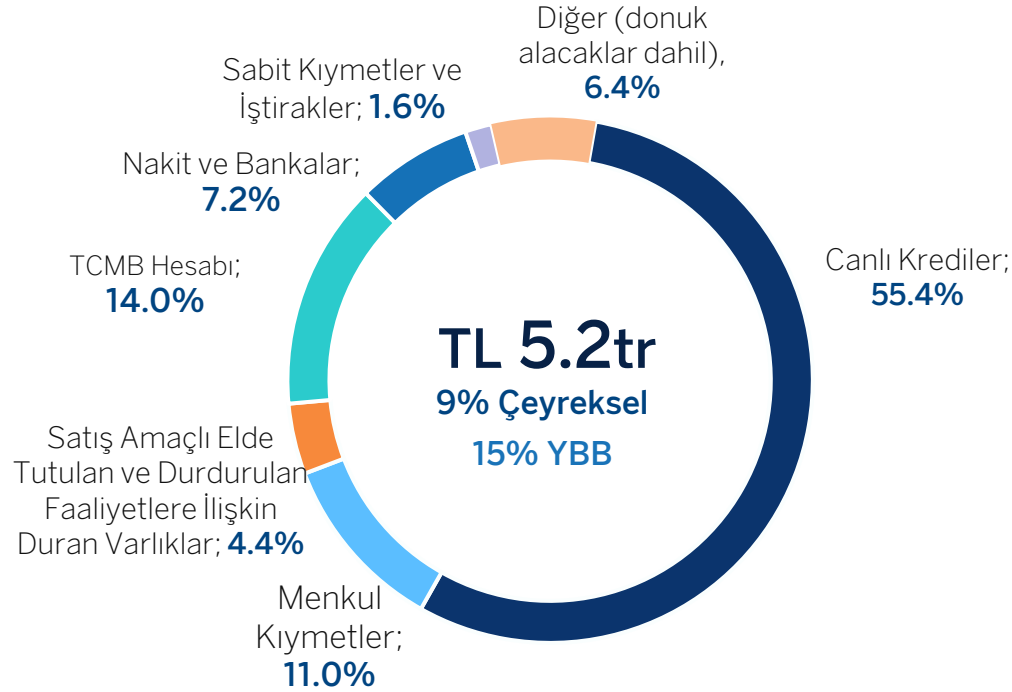
+39%

Net Ücret ve Komisyonlar

➤ **Çeşitlendirilmiş ve yüksek kaliteli** temel bankacılık gelirlerinin istikrarlı performans, sürdürülebilir kârlılık büyümesini destekleyen sağlam bir temel sunuyor.

MÜŞTERİ ODAKLI GÜÇLÜ AKTİF YAPISI SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİR ÜRETİMİNİ DESTEKLİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI

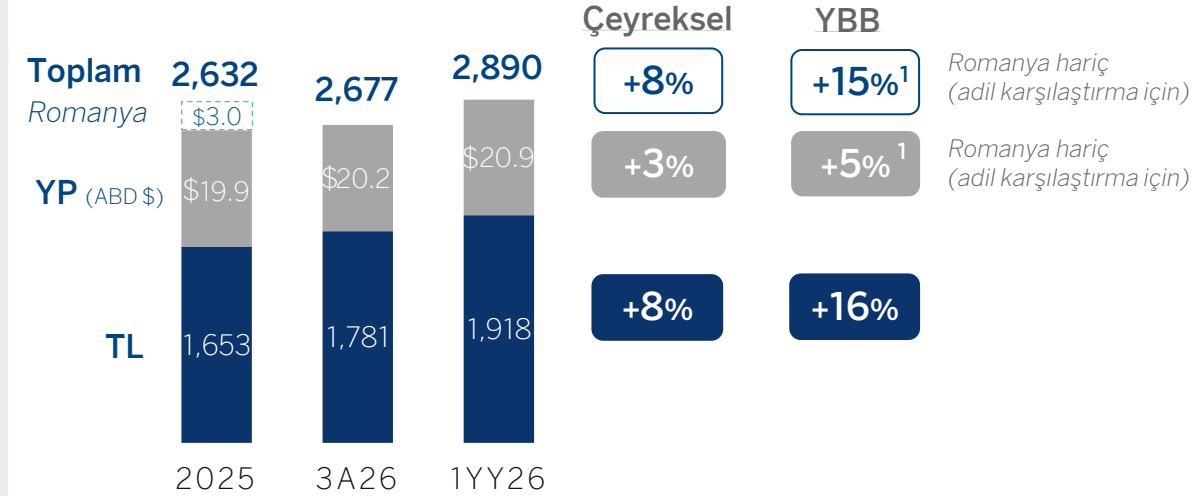


AKTİFLER İÇİNDE EN YÜKSEK KREDİ PAYI

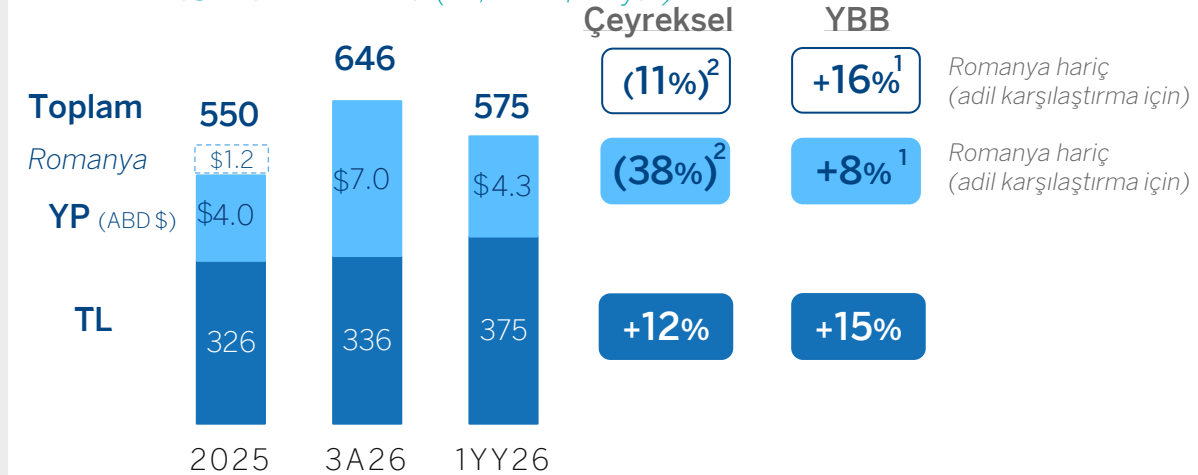
55%

57% solo vs sektör: **51%***

CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



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

1: 1YY26'da, Romanya'daki iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili bilanço kalemleri "Satış amaçlı tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır.

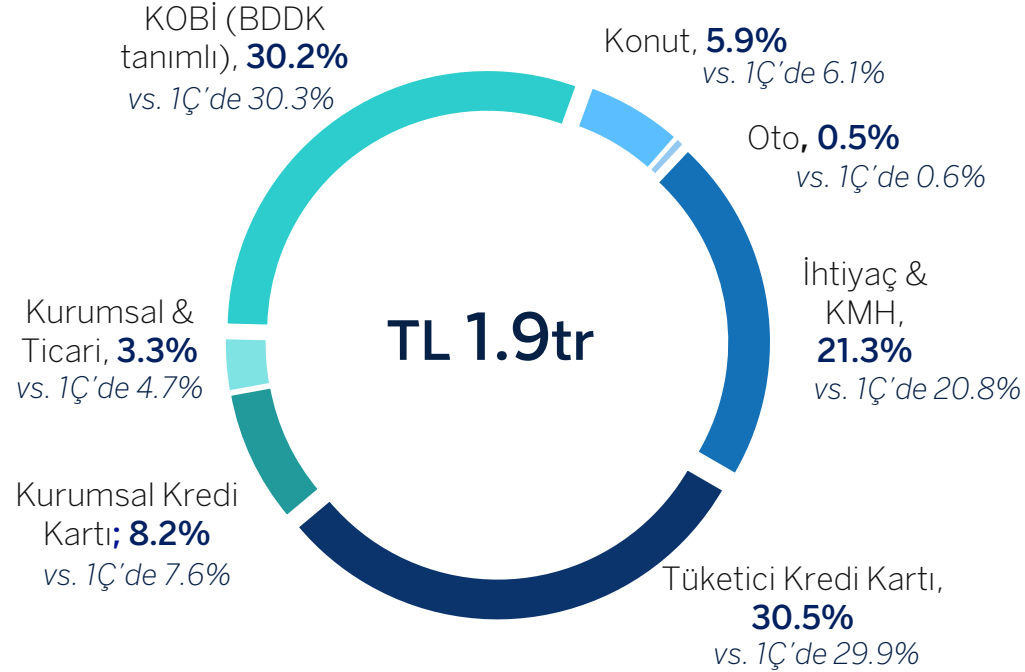
2: 1. Çeyrek sonunda yüksek kaliteli likit varlıklara yapılan 3 milyar ABD\$ tutarındaki kısa vadeli alımlar YP menkul kıymet bakiyesinde geçici bir artışa yol açmıştır.

* Sektör verileri BDDK Mayıs verileri ve mevduat bankaları içindir. Solo bazdadır

MARJ YÖNETİMİ ODAĞI KORUNARAK SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Canlı Kredilerin %66'sı)

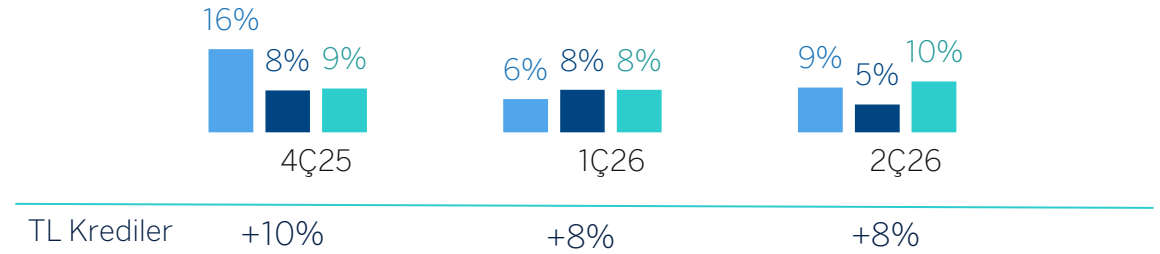


Yeni ihtiyaç kredisi kullandırmalarında maaş müşterilerinin payı

55%

TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

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

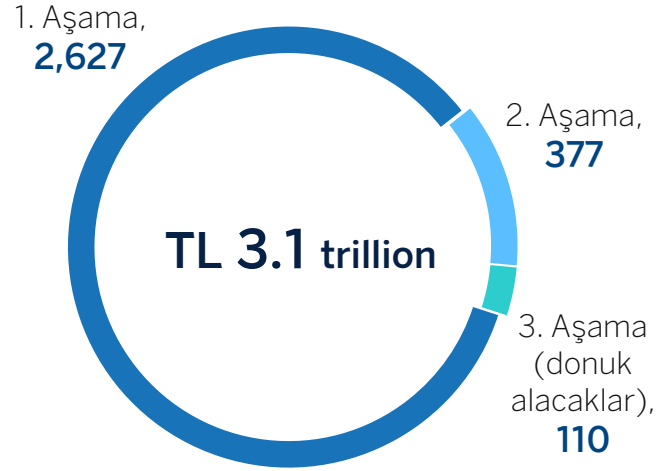


TL KREDİLER, TÜKETİCİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARINDA LİDER

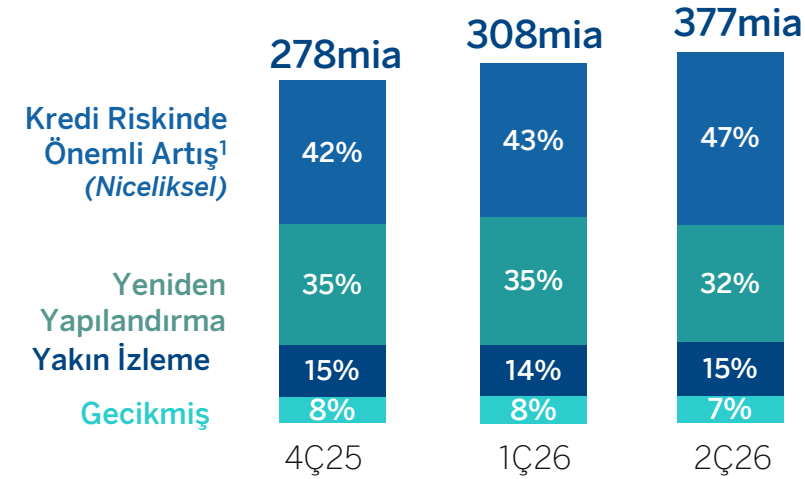
PAZAR PAYI (Özel mevduat bankaları arasında)	2025	1YY26
TL Krediler	22.1%	21.6%
TL İşletme (KOBİ & Kurumsal KK dahil)	20.4%	19.3%
TL Mikro & Küçük İşletmeler	24.2%	25.9% ¹
Bireysel (K.K hariç)	23.3%	23.1%
Bireysel İhtiyaç (KMH dahil)	21.6%	21.6%
Bireysel Konut	29.8%	28.7%
Bireysel Kredi Kartları	23.6%	24.0%

2. AŞAMADAKİ ARTIŞ, ESAS OLARAK ÖDEME GECİKMESİ BULUNMAYAN KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ PORTFÖYÜNÜN İHTİYATLI ŞEKİLDE SINIFLANDIRILMASINDAN KAYNAKLANMAKTADIR

KREDİ & ALACAKLAR PORTFÖYÜ DAĞILIMI (TL mia)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia) (Brüt kredilerin 12%'si)



2. Aşama içerisindeki Tüketici Kredileri'nin (Kredi Kartları dahil) payı

52%

vs. 2025'de 51%
vs. 2024'de 43%

2. Aşama Karşılık

7.2%

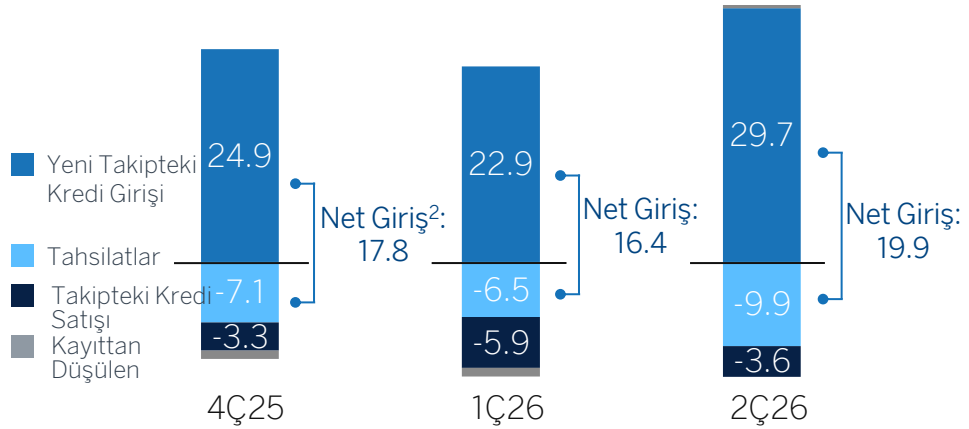
YP karşılık 13% TL karşılık 5%

vs. 2025'de 8.6%
vs. 2024'de 12.3%

➤ 2. Aşama karşılık oranındaki düşüş, ağırlıklı olarak **Kredi Riskinde Önemli Artış portföyündeki ihtiyatlı artışı** yansıtmaktadır. **Kredi Riskinde Önemli Artış** portföyünün %84'ü gecikmeye düşmemiş kredilerden oluşmaktadır.

TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞLERİ, KREDİ PORTFÖYÜNDEKİ DEĞİŞEN DAĞILIM VE YENİDEN YAPILANDIRMA YÖNETMELİĞİNİN SONA ERMESİ KAYNAKLI DÖNEMSEL ETKİYİ YANSITIYOR

TAKİPTEKİ KREDİLER & TAKİPTEKİ KREDİ AKIŞI (TL mia, çeyrekssel) (Brüt kredilerin 3.5%'i)



Takipteki Kredi Oranı	4Ç25	1Ç26	2Ç26
	3.1%	3.2%	3.5%

Takipteki Krediler (TL mia)	4Ç25	1Ç26	2Ç26
	86	92	110

3. Aşama içerisindeki Tüketici Kredileri'nin (Kredi Kartları dahil) payı

54%

vs. 2025'de 55%
vs. 2024'de 31%

Toplam Karşılık

3.4%

vs. 2025'de 3.1%
vs. 2024'de 3.3%

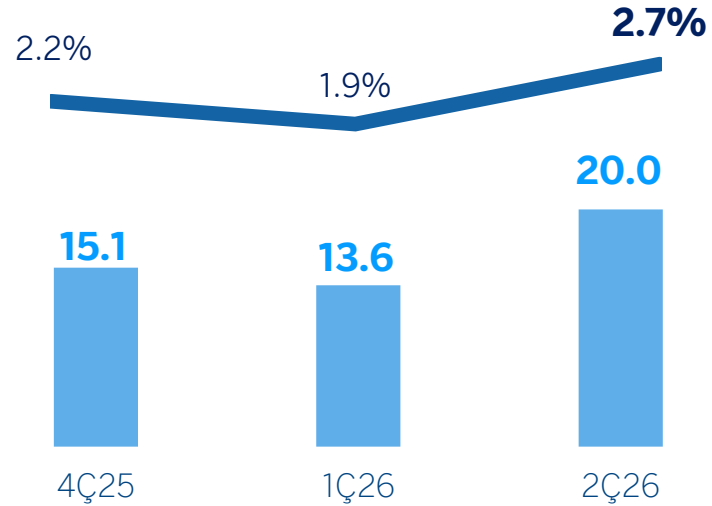
3. Aşama Karşılık

63%

vs. 2025'de 63%
vs. 2024'de 67%

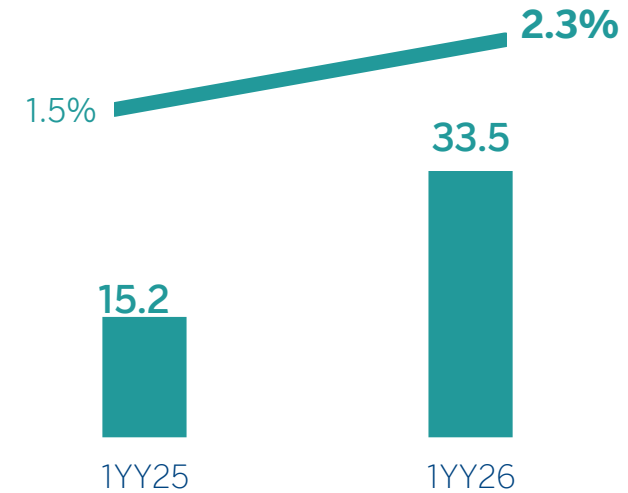
KREDİ RİSK MALİYETİNDEKİ ARTIŞ, MAKRO MODEL GÜNCELLEMESİ, TEMİNATSIZ KREDİ PORTFÖYÜNDEN KAYNAKLANAN GİRİŞLER VE YENİDEN YAPILANDIRMA DÜZENLEMESİNİN SONA ERMESİNİN ETKİSİNİ YANSITIYOR

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



➤ Çeyreklik kredi riski maliyetindeki artışın büyük bölümü, makro model güncellemesi ve **yeniden yapılandırma düzenlemesinin sona ermesinden** kaynaklanmaktadır.

KÜMÜLATİF

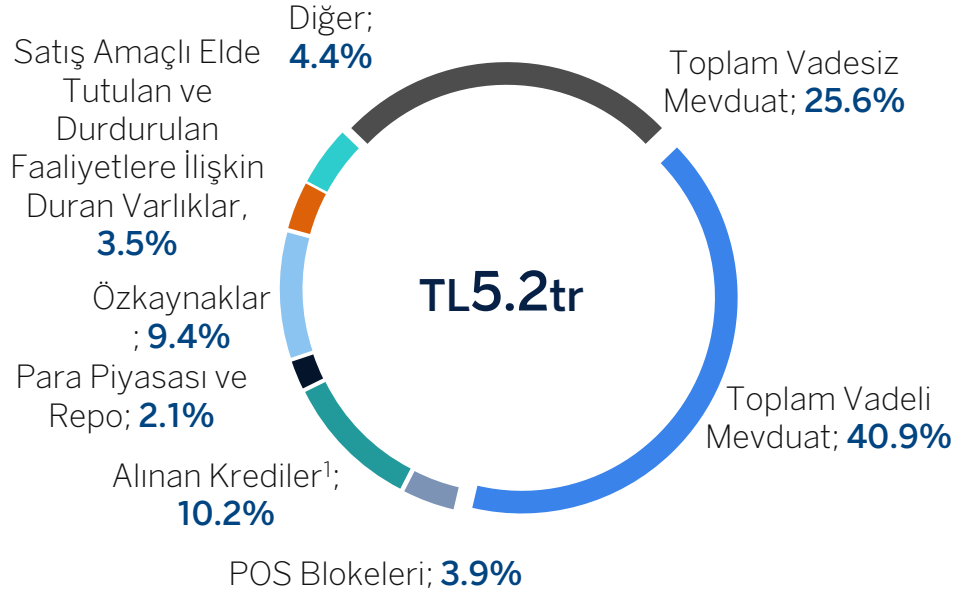


➤ 1YY25'da, kredi risk maliyeti, yüksek tutarlı kalemlere ilişkin karşılık iptalleri sayesinde olumlu etkilendi. 1YY26'da karşılık iptallerinin normale dönmesi, daha yüksek bir Kredi Risk Maliyetine yol açtı.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- Serbest sermaye ve vadesiz mevduatların yüksek payı

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER

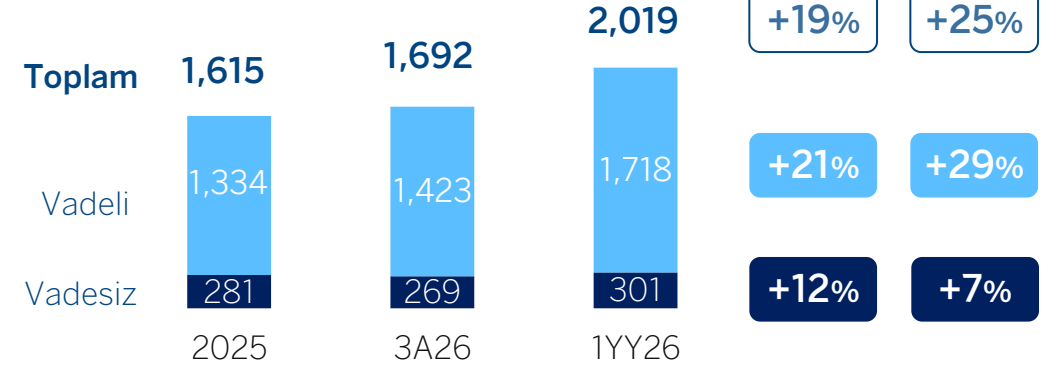
1YY26'da **30%**

1Ç26'da Solo 34% vs. özel bankalar ortalaması 25%

➤ Serbest fonların yüksek payı, **net faiz marjının** gücünü yansıtmaktadır.

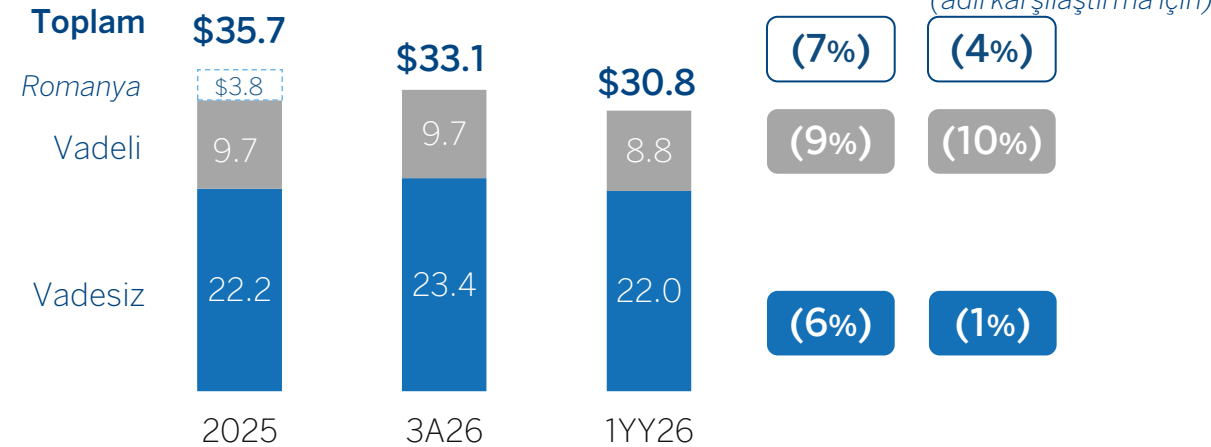
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın 58%'i)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın 42%'si)



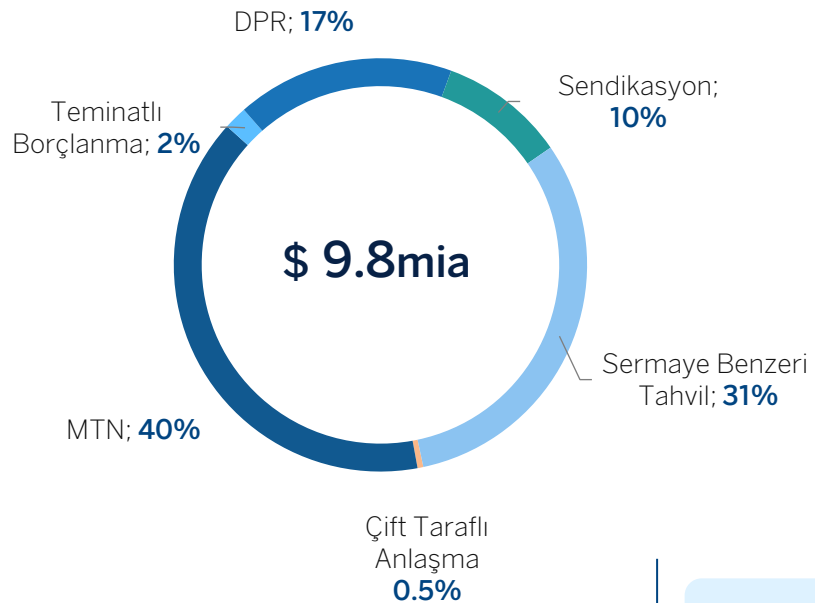
¹ İhraç edilen tahviller, alınan krediler ve sermaye benzeri borçlanma araçlarını içerir.

² 1YY26'da, Romanya'daki bağlı şirketimizin devam eden satış süreci nedeniyle, ilgili bilanço kalemleri "Satış amaçlı tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ait varlıklar için yükümlülükler" kalemi altında yeniden sınıflandırılmıştır.

Serbest fonlar: Özkaynaklar – Zorunlu karşılıklar – Net donuk alacaklar – İştirakler – Maddi duran varlıklar + Vadesiz mevduatlar. Sektör ortalaması, mevcut en güncel 1Ç26 verilerine dayanmaktadır.

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



Sermaye optimizasyonu ve sürdürülebilirlik odaklı, **çeşitlendirilmiş finansman yapısı**

VDMK ihracı

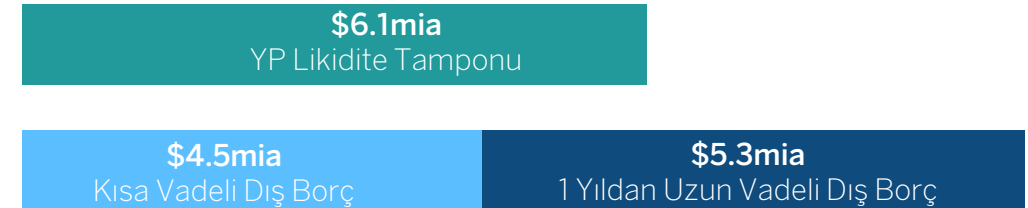
Toplamda **~TL 4 mia**
Temmuz 2026 itibarıyla

~\$ 90 mn sürdürülebilirlik tahvili ihraçları: Turuncu Prensipler ile uyumlu olarak Sürdürülebilir **tarım ve cinsiyet eşitliği** teması ile **iklim değişikliğine uyum ve dayanıklılık temaları**.

Haziran ayındaki ilk tematik sendikasyon kredisi

Bilançodaki toplam sendikasyon kredisi: **1 mia \$**

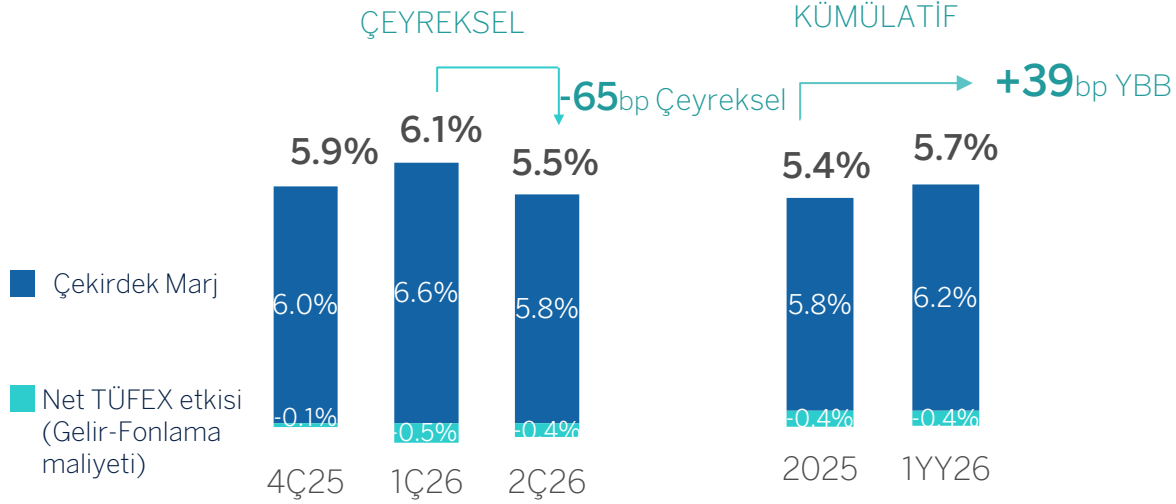
DIŞ BORÇ VS. YP LİKİDİTE TAMPONU¹



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

TEMKİNLİ DURUŞ, DİSİPLİNLİ FİYATLAMA VE MÜŞTERİ ODAKLI AKTİF YAPISI, MARJ DAYANIKLILIĞINI DESTEKLEDİ

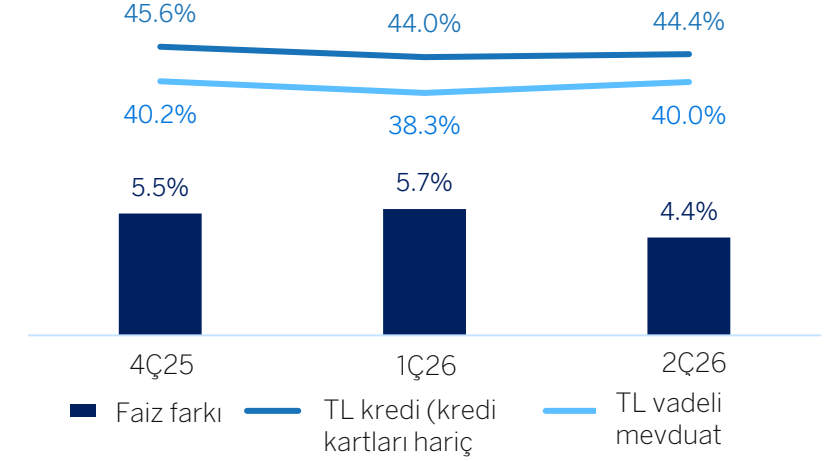
SWAP MALİYETİ DÂHİL NET FAİZ MARJI¹



Sağlam korunan Net Faiz Marjı
(-5% Çeyreksele, +59% Yıllık)
sektörün en iyi net faiz geliri ve net faiz marjı seviyeleri sürdürülüyor

Mart ayında ortaya çıkan **fonlama maaliyeti baskısı** 2. çeyrekte daha belirgin hale geldi.

TL KREDİ - VADELİ MEVDUAT FAİZ FARKI² QUARTERLY, OUTSTANDING



Değerlemede kullanılan **TÜFEX tahmini %27'ye** yukarı doğru revize edildi (1Ç26'da %23 idi).

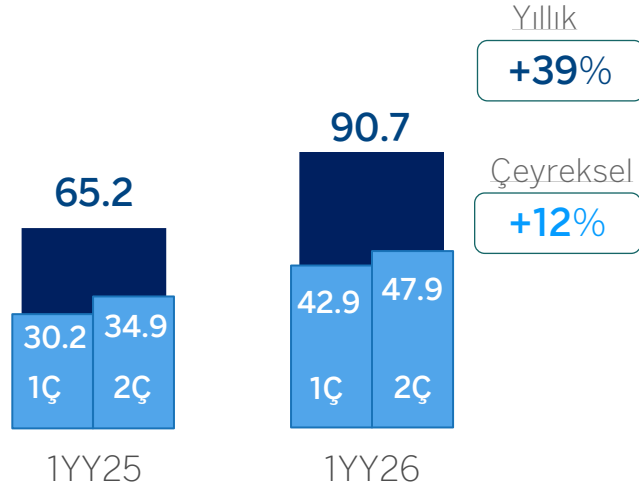
TÜFE'ye endeksli gelirler ve Swap maliyetleri için Ekler: Özet Gelir Tablosu sayfasına bakınız

¹ Konsolide BDDK finansalları baz alınarak hesaplanmıştır. Getirili aktiflerin hesaplanmasında TL rezervler dikkate alınır

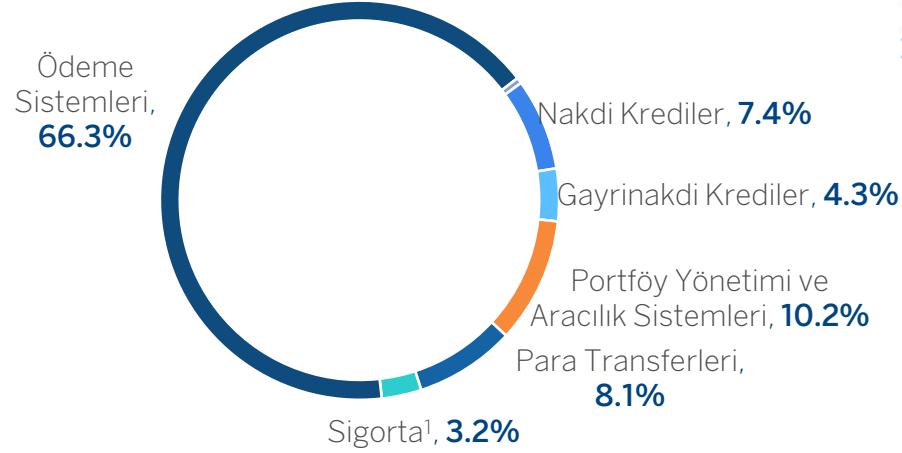
² MIS verisine göre, günlük ortalamalar kullanılarak TL kredi getirisi hesaplanmasında, Kredi Kartı kaynaklı faiz geliri paydan düşülmüştür, Kredi Kartı hacmi ise paydadan düşülmüştür çünkü Kredi Kartı bakiyesinin sadece ~%35'i faiz getirilidir.

KREDİ KARTINDAKİ GÜÇLÜ İVME, İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL YETKİNLİKLER ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİNİ DESTEKLEMeye DEVAM ETTİ

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



	Yıllık	
Ödeme Sistemleri	+36%	#1
Para Transferi	+35%	#1
Sigorta	+65%	#1
Portföy Yönetimi ve Aracılık Sistemleri	+79%	



GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI

+ 2.4mn Müşteri sayısındaki yıllık artış

31.2mn Türkiye'deki her 2 banka müşterisinden 1'i Garanti BBVA müşterisidir.

#1 Bireysel Kitle, KOBİ & Mobil Bankacılık NTS



ARTAN DİJİTAL MÜŞTERİ

18.5mn Dijital aktif müşteriler (yıllık 1,2 milyon artış)

16.7mn/ **Günlük** **ortalama giriş** Türkiye'deki her 5 mobil bankacılık işleminden 1'i Garanti BBVA Mobile üzerinden gerçekleştiriliyor



AKILLI ASİSTAN UĞİ İLE PROAKTİF HİZMET

9.1mn Mobil kanallar üzerinden UĞİ'ye ulaşan müşteri sayısı (>76 mio chat)

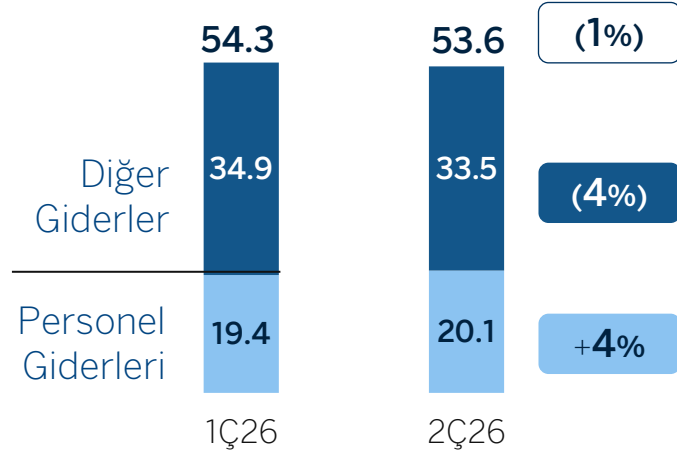
200 konu Tüm genel içerik LLM'e dönüştürülmüş olup (OpenAI destekli), 200 farklı konuyu kapsamaktadır

OPERASYONEL GİDER ARTIŞI BÜTÇE İLE UYUMLU SEYREDERKEN, EN İYİ VERİMLİLİK ORANLARI KORUNDU

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)

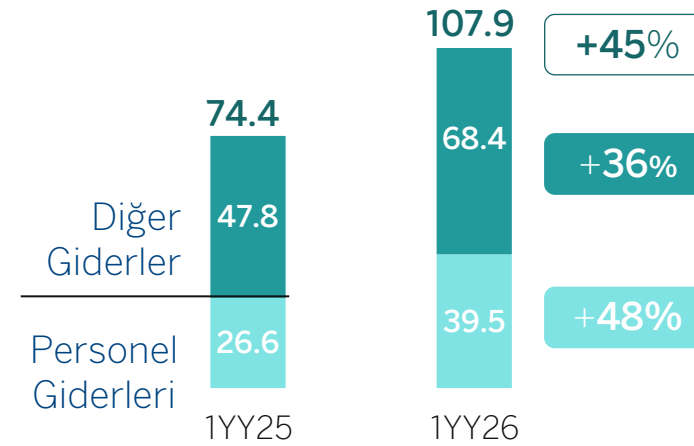
ÇEYREKSEL

Çeyrekssel



KÜMÜLATİF

Yıllık



Komisyon/Gider

84%

Solo: 92%

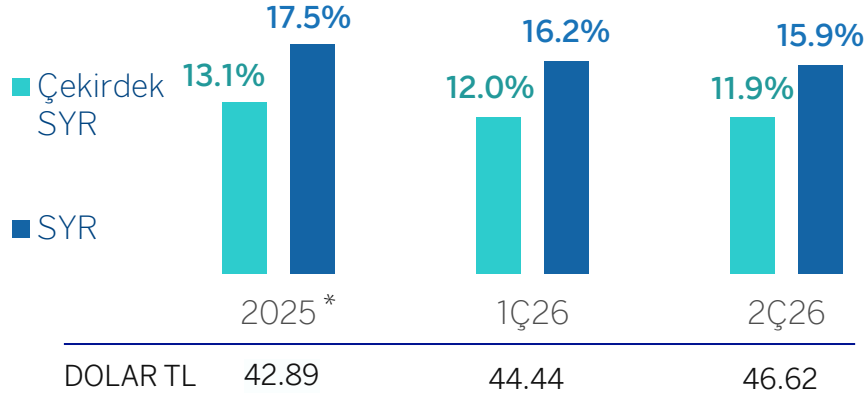
Gider/Gelir

46%

Solo: 45%

SAĞLAM SERMAYE YETERLİLİĞİ, SERMAYE YARATICI BÜYÜME STRATEJİSİNİ YANSITIYOR

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



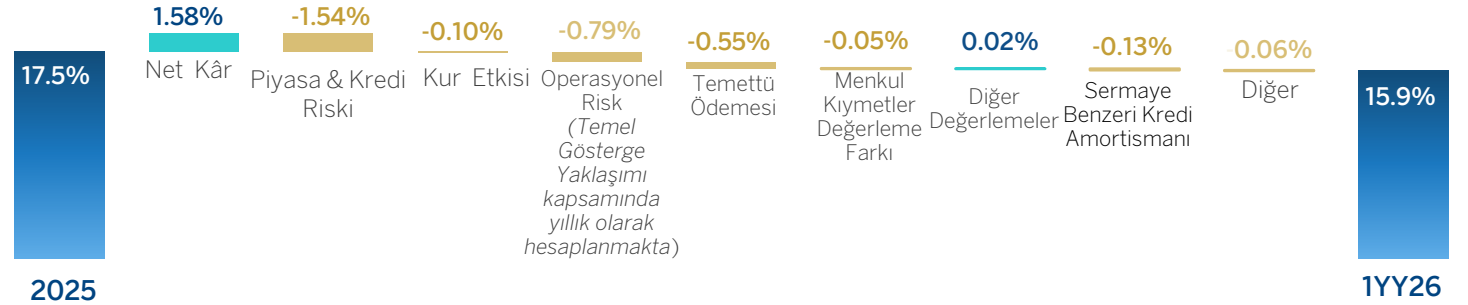
SERMAYE FAZLASI¹

TL **149** mia
Konsolide

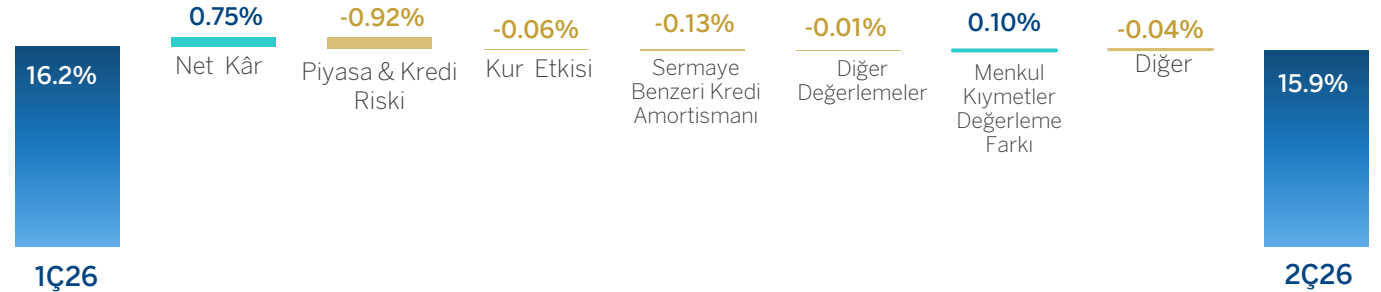
YP DUYARLILIĞI

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

2025 – 1YY26 SYR GELİŞİMİ (Konsolide)



1Ç26 – 2Ç26 SYR GELİŞİMİ (Konsolide)



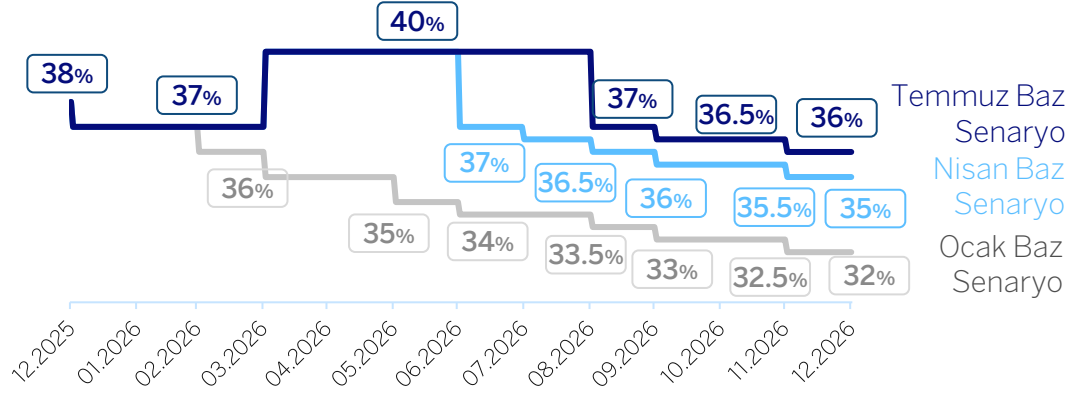
SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.18), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+Tamponlar

*2025 sermaye yeterlilik oranları, BDDK'nın esneklik uygulaması hariç sunulmaktadır. 2025 yıl sonu finansal tablolarında sunulan SYR ve Çekirdek SYR oranları, sırasıyla %1,84 ve %1,5 seviyesindeki esneklik etkisini içermektedir. BDDK'nın esneklik uygulaması 1 Ocak 2026 itibarıyla kaldırılmıştır.

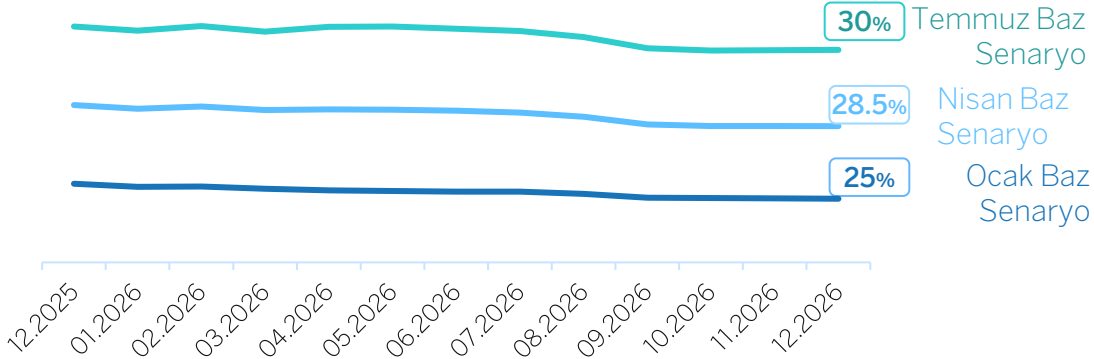
2026 FAALİYET PLANI

MAKROEKONOMİ TAHMİNLER

TCMB FONLAMA FAİZİ BEKLENTİLERİ



ENFLASYON BEKLENTİLERİ



2026 FAALİYET PLANI

	Ocak Ayı Baz Senaryosuna Göre	1YY26 Gerçekleşen	Güncel Durum
TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	30-35%	+16% (YBB)	Beklentiye Paralel
YP Kredi Büyümesi (ABD \$ Yıllık)	Orta tek haneli (solo finansallara göre)	+3% (YBB, Romanya hariç, adil karşılaştırma için)	Beklentiye Paralel
Net Kredi Risk Maliyeti (kur etkisi hariç)	2 - 2.5%	2.3%	Beklentiye Paralel
Swap Maliyetleri Dahil Net Faiz Marjı (Yıllık, Değişim)	Yaklaşık 75bp genişleme	+39 bp (YBB)	Aşağı yönlü risk, faizlerin seyrine ve makro ihtiyati tedbirlere bağlı
Net Ücret Büyümesi (Yıllık)	~30-35%	+39% (Yıllık)	Beklentiye Paralel
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~45-50%	+45% (Yıllık)	Beklentiye Paralel
ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI (%)	Orta tek haneli pozitif reel özkaynak kârlılığı	28%	Yüksek enflasyon kaynaklı reel getiride aşağı yönlü risk

Not-1: 2026 Operasyonel Plan beklentileri, 4 Şubat 2026 itibarıyla yürürlükte olan tüm düzenlemelerin değişmeden kalacağı ve ilave önemli bir düzenleme yapılmayacağı varsayımına dayanmaktadır.

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. 22 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 23 YP Kredi Dağılımı

SYF. 24 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 25 Pazar Payları

SYF. 26 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 27 Özet Bilanço

SYF. 28 Özet Gelir Tablosu

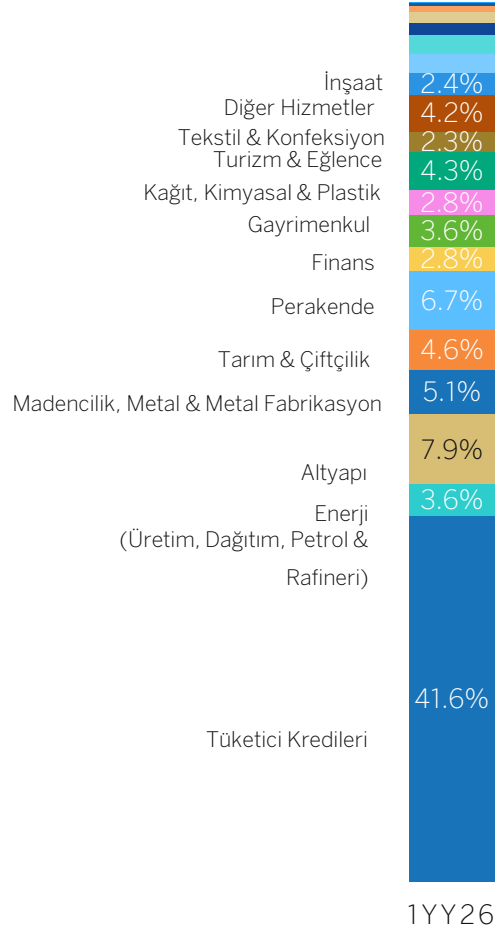
SYF. 29 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 30 Çeyrekssel ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

TL 2.6tr



1YY26

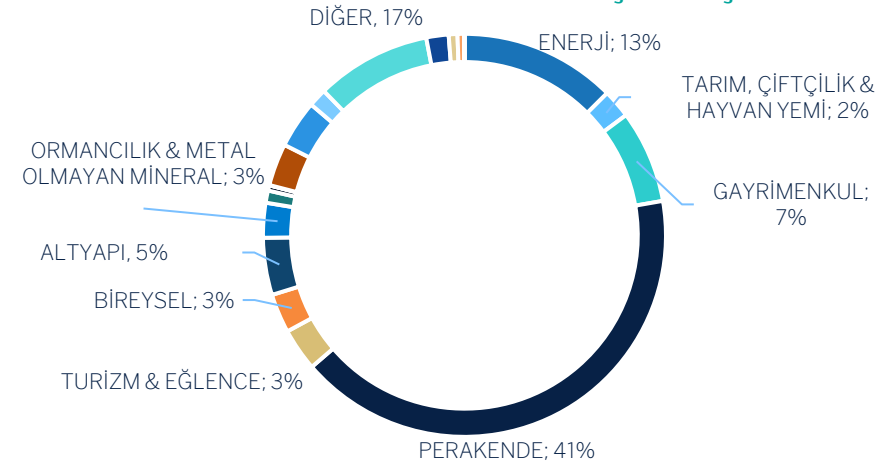
¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

% PAY

KARŞILIK ORANLAR

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2 Aşama	3. Aşama
Perakende	78%	16%	5%	0.4%	5.3%	64.4%
Enerji	71%	26%	4%	0.2%	19.9%	79.5%
İnşaat	85%	10%	5%	0.5%	4.7%	62.1%
Tekstil & Konfeksiyon	80%	14%	6%	0.3%	16.0%	62.7%
Turizm & Eğlence	83%	15%	2%	0.4%	5.2%	69.3%
Gayrimenkul	77%	21%	2%	0.3%	15.2%	52.3%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ¹



EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİLERİ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %34'ü)

ABD\$ 20.9mia

US\$
7.1bn

GBI ve GB Romania kredi etkisi

Doğal olarak hedge'li

+

ABD\$ 13.9 mia

31.5%

İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

27.7%

Proje Finansman Kredileri

- Kredilerinin % 64.0'ü YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
- %24.0'ü düşük kur riskine sahip
- %12.0'si bir derece kur riskine sahip

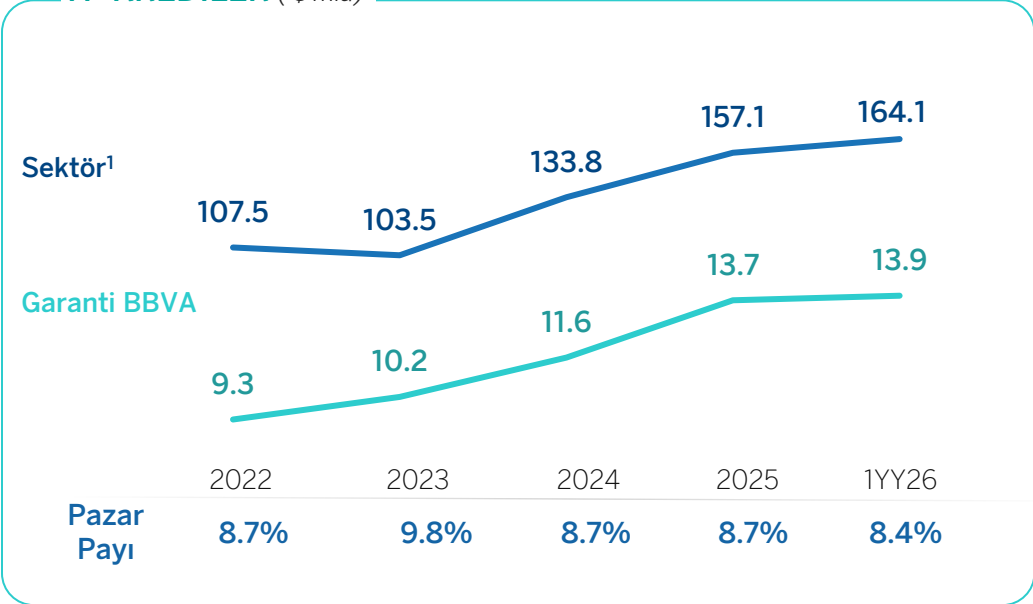
35.8%

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

1YY26

YP KREDİLER (\$ mia)

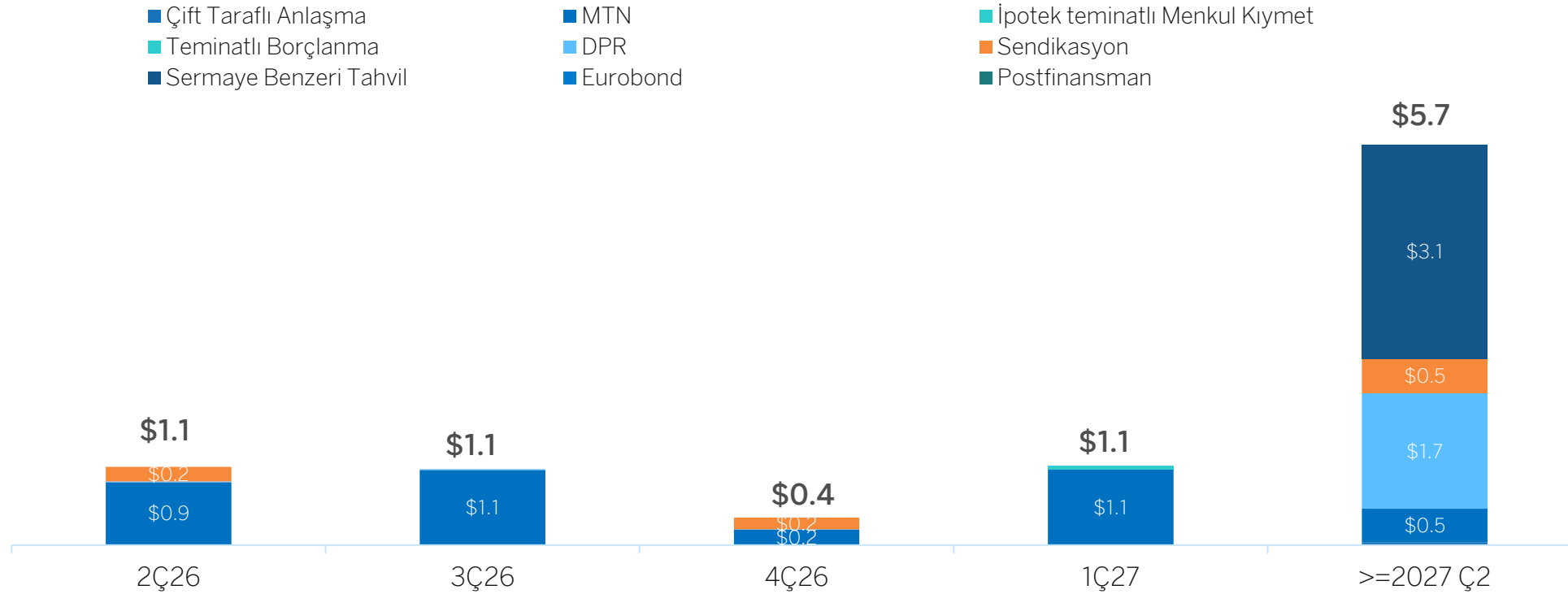


- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(ABD \$'milyar)



EKLER: PAZAR PAYLARI

Özel Bankalar Arası Pazar Payları ¹	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Çeyrekssel Δ	YBB Δ	Sıralama
TL Canlı Krediler	22.1%	21.9%	21.6%	-33 bp	-45 bp	#1*
YP Canlı Krediler	16.1%	15.8%	15.8%	-4 bp	-29 bp	#2*
Bireysel Krediler (KK dahil)	23.5%	23.4%	23.6%	11 bp	10 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	29.8%	29.6%	28.7%	-86 bp	-108 bp	#1*
Bireysel Oto Kredileri	38.9%	38.5%	41.1%	265 bp	217 bp	#1*
İhtiyaç Kredileri	21.6%	21.3%	21.6%	35 bp	2 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	18.8%	18.9%	17.9%	-105 bp	-91 bp	#2*
TL Mikro ve Küçük Ölçekli İşletmeler	24.2%	24.4%	25.9% ²	149 bp ²	173 bp ²	-
TL Müşteri Mevduatları	21.1%	21.8%	22.6%	80 bp	142 bp	#1*
YP Müşteri Mevduatları	18.9%	18.4%	17.8%	-60 bp	-113 bp	#2*
Ödeme Sistemleri Pazar Payları	Ara-25	Mar-26	Haz-26	Çeyrekssel Δ	YtBBΔ	Sıralama
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ³	14.7%	14.7%	14.8%	14 bp	18 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif) ³	17.3%	17.3%	17.4%	10 bp	10 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) ³	15.8%	15.4%	15.4%	-4 bp	-38 bp	#1

* Sıralama özel bankalar arasında Mart 2026 itibarıyla

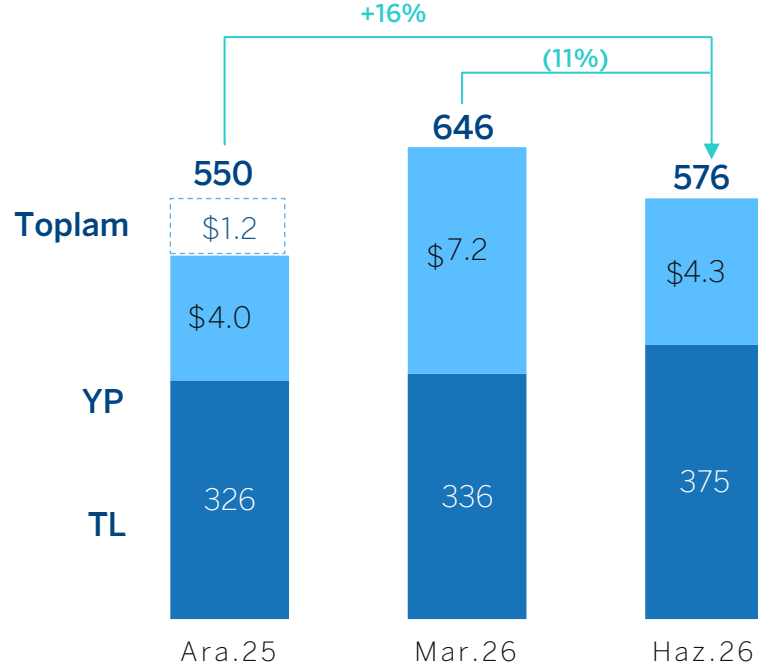
1.Pazar paylarında kullanılan sektör verileri 26.06.2026 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir.

2. Mayıs 2026 itibarıyla. Mayıs 2025'ten itibaren BDDK tanımlı KOBİ kredi verileri, 2025 finansallarını Banka sistemine henüz iletilmedikleri 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. Haziran 2026 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır

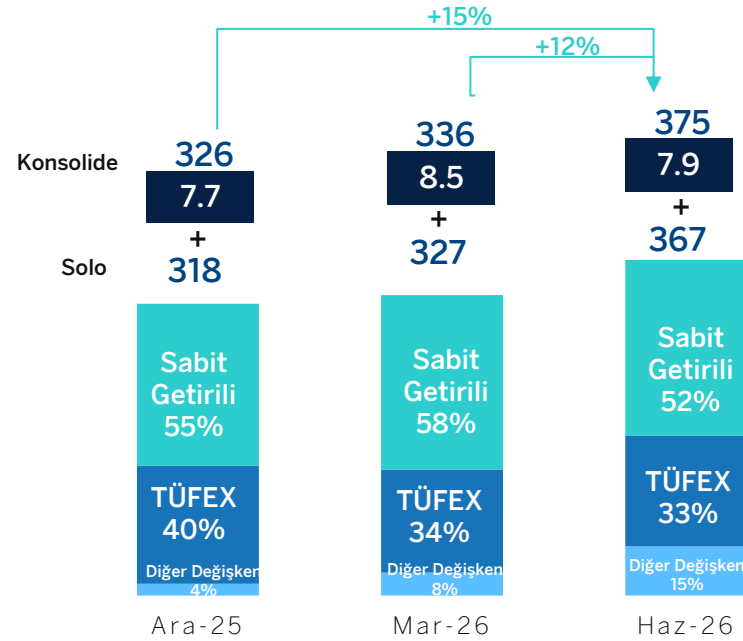
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (TL mia)

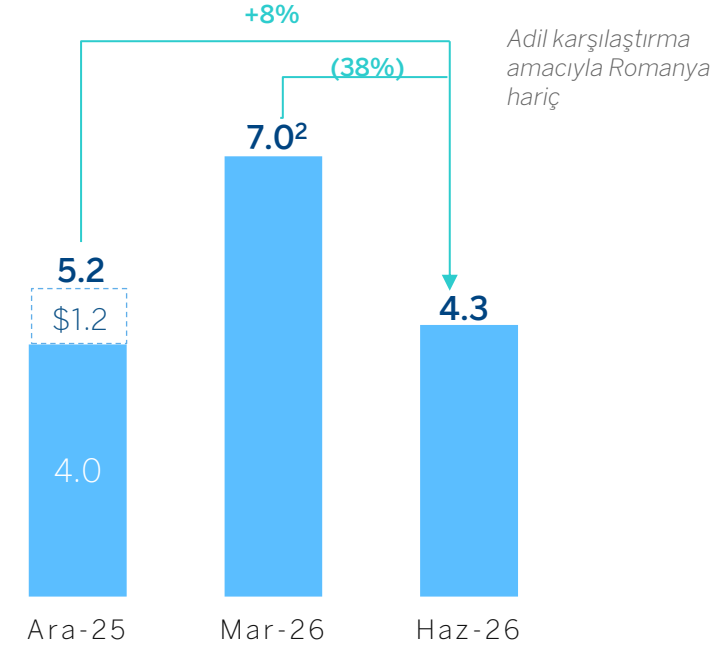


□ Romanya iştirakimizdeki YP menkul kıymet bakiyesini ifade etmektedir.

TL MENKUL KIYMETLER (TL mia)

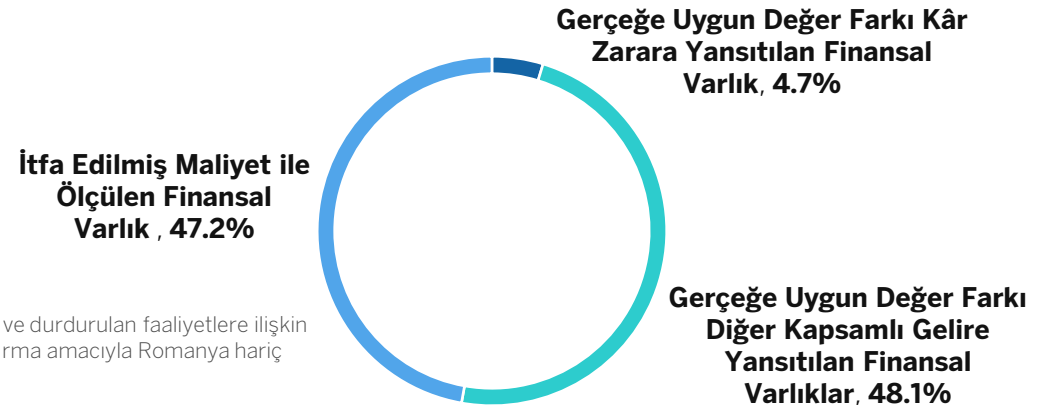


YP MENKUL KIYMETLER (ABD \$ mia)



Adil karşılaştırma amacıyla Romanya hariç

MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



Not: Sabit faizli – değişken faizli menkul kıymet kırılımı, banka solo finansalları baz alınarak hazırlanmıştır.

1: 1YY26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır. Menkul kıymetlerde çeyreklik ve yıllık büyüme oranları, adil karşılaştırma amacıyla Romanya hariç hesaplanmıştır.

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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(TL mia)

AKTİFLER	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
Nakit Değerler ve Bankalar	437.8	374.7	373.0
TC Merkez Bankası Hesabı	568.3	493.7	732.7
Menkul Kıymetler	550.1	645.5	575.5
- Romanya İştirakindeki Menkul Kıymetler	\$1.2		
Brüt Krediler	2810.7	2865.9	3,113.3
+TL Krediler	1730.9	1869.1	2,023.0
TL Takipteki Krediler	78.2	88.0	105.0
info: TL Canlı Krediler	1652.6	1781.1	1,918.0
+YP Krediler (ABD \$)	23.0	20.2	20.9
YP Takipteki Krediler (ABD \$)	0.1	0.1	0.1
info: YP Canlı Krediler (ABD \$)	22.8	20.2	20.9
info: Canlı Krediler (TL+YP)	2631.9	2677.4	2,890.2
Sabit Kıymetler & İştirakler	79.6	81.5	85.3
Diğer	101.3	322.4	336.7
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetler	5	221	227
TOPLAM AKTİFLER	4,547.8	4,783.8	5,216.5
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2025	31.03.2026	30.06.2026
Toplam Mevduat	3150.0	3166.8	3,466.1
+Vadesiz Mevduat	1277.5	1311.8	1,333.1
TL Vadesiz	280.8	271.9	305.2
YP Vadesiz (ABD \$)	23.2	23.4	22.1
+Vadeli Mevduat	1872.6	1855.0	2,133.0
TL Vadeli	1336.6	1423.4	1,721.0
YP Vadeli (ABD \$)	12.5	9.7	8.8
Repo ve Bankalararası İşlemler	87.5	70.1	111.7
İhraç Edilen Tahviller	170.8	172.8	186.5
Alınan Krediler	317.1	297.3	344.2
Diğer Pasifler	375.8	439.9	433.8
Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin yükümlülükler	0	184	185
Özkaynaklar	446.6	453.1	489.4
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	4,547.8	4,783.8	5,216.5

Not: 1Ç26 ve 2Ç26'da, Romanya iştirakimizin devam eden satış süreci nedeniyle ilgili bilanço kalemleri "satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar" altında yeniden sınıflandırılmıştır.

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Milyon	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç26	2Ç26	Çeyrekssel	1YY25	1YY26	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	60,072	56,985	-5%	73,852	117,057	59%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Hariç	65,437	59,671	-9%	63,543	125,107	97%
(+) TÜFEX Gelirleri	5,995	8,057	34%	16,340	14,052	-14%
(-) Swap maliyetleri	-11,360	-10,742	-5%	-6,031	-22,102	266%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	42,860	47,877	12%	65,178	90,737	39%
(+) Ticari Kâr/Zarar	5,517	2,439	-56%	7,486	7,956	6%
(Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)						
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	553	785	42%	2,399	1,338	-44%
(+) Özkaynaklar kapsamındaki yatırımlardan elde edilen gelir	768	1,100	43%	1,356	1,868	38%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	7,934	6,944	-12%	11,670	15,945	37%
(-) Operasyonel Giderler	-54,276	-53,640	-1%	-74,388	-107,916	45%
(-) Personel Giderleri	-19,384	-20,109	4%	-26,629	-39,493	48%
(-) Diğer Giderler	-34,892	-33,531	-4%	-47,759	-68,423	43%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-13,573	-19,961	47%	-15,172	-33,534	121%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	-30,463	-28,887	-5%	-40,379	-59,350	47%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-553	-785	42%	-2,399	-1,338	-44%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	16,336	8,142	-50%	22,808	24,478	7%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-16,522	-11,509	-30%	-18,570	-28,031	51%
(-) Vergi	-14,100	-12,373	-12%	-18,318	-26,473	45%
(-) Diğer karşılıklar	-2,422	864	-136%	-252	-1,558	518%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Net Kar	400	419	5%	903	819	-9%
(+) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelir	483	510	5%	1,026	993	-3%
(-) Sona Erdirilen Faaliyetlerden Elde Edilen Gelirlerin Vergilendirilmesi	-83	-91	9%	-123	-174	41%
= NET KÂR	33,615	30,799	-8%	53,613	64,414	20%

Not: 1Y26'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. 1Y25 kâr/zarar tablosu, 1Y26 finansallarında buna göre 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

	Haz-25	Haz-26
Kârlılık Oranları		
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	30.7%	28.1%
Ortalama Aktif Kârlılığı	3.1%	2.7%
Swap maliyetleri dahil net faiz marjı (Çeyreksele)	4.7%	5.5%
Gider / Gelir Oranı	46.6%	46.3%
Likidite Oranları		
Kredi / Mevduat	81.8%	83.4%
TL Kredi / TL Mevduat	92.4%	94.7%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	85.0%	86.1%
YP Kredi / YP Mevduat	69.1%	67.5%
Aktif Kalitesi Oranları		
Takipteki Krediler Oranı	2.6%	3.5%
Karşılama Oranı	3.2%	3.4%
+1. Aşama	0.5%	0.4%
+ 2. Aşama	10.2%	7.2%
+ 3. Aşama	65.7%	62.7%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç , kümülatif baz puan) ¹	148	231
Sermaye Yeterlilik Oranları		
Sermaye Yeterlilik Oranı	15.6%	15.9%
Çekirdek Sermaye Oranı	12.6%	11.9%
Kaldıraç (Aktifler/ Özkaynaklar)	10.1x	10.7x

Not: 1YY26'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. 1YY25 kâr/zarar tablosu, 1YY26 finansallarında buna göre yeniden düzenlenmiştir.

¹ Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı % 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Ticari kar/zarar satırına kur hedge'i kaynaklı gelir dahildir)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

Çeyrekssel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2Ç25	2Ç26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	30,463	28,887
1. Aşama	5,451	3,352
2. Aşama	9,653	6,459
3. Aşama	15,359	19,076
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	16,336	8,142
1. Aşama	6,175	1,404
2. Aşama	5,244	1,494
3. Aşama	4,232	3,262
Değer Düşüklüğü İptali	685	1,982
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	14,127	20,746
(b) Ortalama Toplam Krediler	2,838,284	2,989,593
(a/b) Çeyrekssel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	202	278
info: Kur Etkisi ¹	8	11
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	194	268

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1YY25	1YY26
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	40,379	59,350
1. Aşama	9,154	8,803
2. Aşama	9,358	16,112
3. Aşama	21,867	34,435
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	22,808	24,478
1. Aşama	8,087	7,579
2. Aşama	7,845	6,738
3. Aşama	4,552	7,494
Değer Düşüklüğü İptali	2,324	2,667
(=) (a) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	17,571	34,872
(b) Ortalama Toplam Krediler	2,067,528	2,929,958
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	171	240
info: Kur Etkisi ¹	23	9
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	148	231

Not: 2Ç26'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. 2Ç25 kâr/zarar tablosu, 2Ç26 finansallarında buna göre yeniden düzenlenmiştir.

1: Kur değer kaybına bağlı karşılıklar %100 hedge edildiğinden net kâr üzerinde etkisi bulunmamaktadır (kur farkı kazancı, Net Ticari K/Z kaleminde muhasebeleştirilmektedir).

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