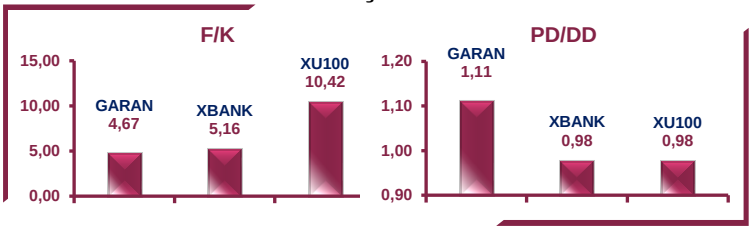
05.11.2026

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.
3Ç26 FİNANSAL SONUÇLAR

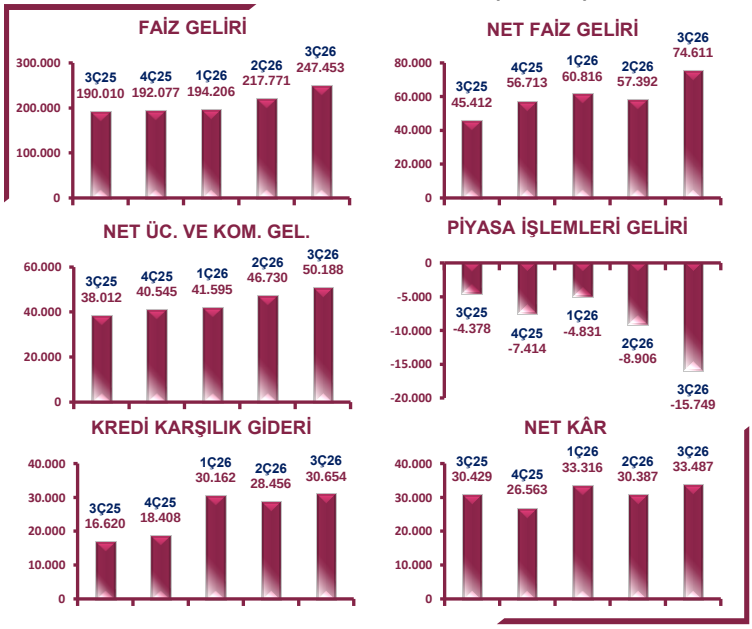
HİSSE BİLGİLERİ

Sektörel Endeks	XBANK
Son Kapanış (04.11.2026)	₺137,50
En Düşük / En Yüksek (Son 1 Yıl)	₺116,9 / ₺163,11
Piyasa Değeri (Mlr TL)	₺577,5
Piyasa Değeri (Mlr USD)	$11,6
Fiili Dolaşım Oranı (%)	14%

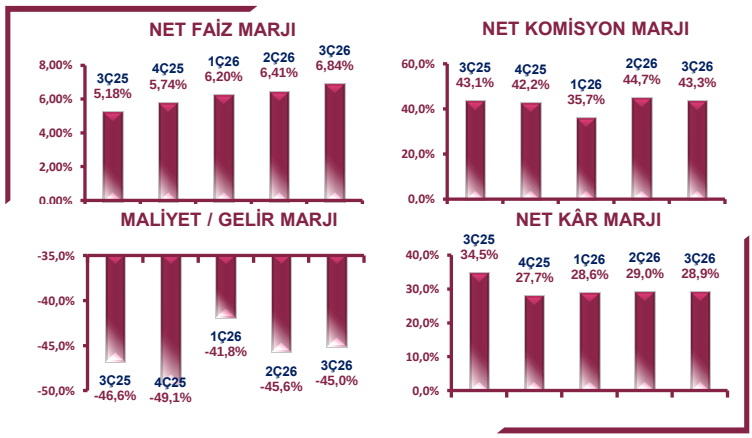
PİYASA ÇARPANLARI



ÖZET GELİR TABLOSU (MN TL)



KÂRLILIK ORANLARI (%)



Garanti'nin 3Ç26 dönemi finansal raporlarını değerlendirdiğimizde pozitif olarak yorumlamaktayız.

❖Garanti Bankası, 3Ç26 döneminde 33,49 milyar TL'lik net kâr açıkladı. Böylece net kâr piyasanın 32,07 milyar TL'lik beklentisini %4 oranında aştı. Net kâr bir önceki çeyreklik döneme kıyasla %10 ve bir önceki yılın aynı çeyreklik dönemine kıyasla %10 büyüdü.

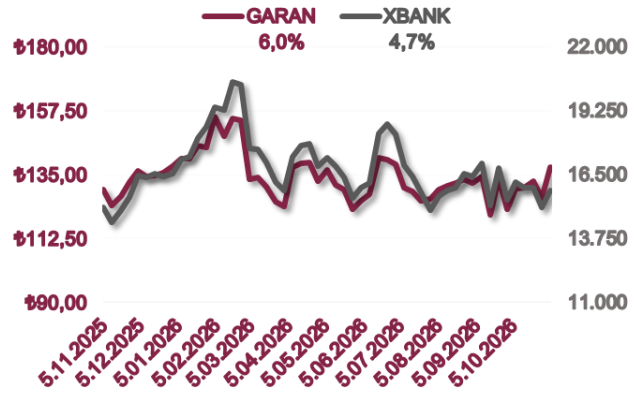
❖Banka, 2026 yılsonu swap maliyeti dâhil net faiz marjının yaklaşık 75 baz puan genişlemesi hedefini açıklamıştı. 2025 yılı sonunda %5,74 olan net faiz marjı 3Ç26 döneminde bankanın hedefi doğrultusunda %6,84 seviyesine kadar ulaştı. 3Ç25 dönemine kıyasla faiz giderleri %20 artarken faiz gelirleri %30 oranında güçlü arttı ve bu durum net faiz marjının hedef doğrultusunda genişlemesini sağladı. Böylece net faiz geliri 3Ç25 dönemine kıyasla %64 artarak 74,61 milyar TL oldu.

❖Net ücret ve komisyon geliri 3Ç26 döneminde %32 artarak 50,19 milyar TL seviyesine ulaştı. Böylece bankanın yılsonu için açıkladığı %30-35 olan büyüme hedefiyle uyumlu ilerledi. Ayrıca net komisyon marjı %43,3 ile son beş çeyreklik dönemin en yükseğinin hemen altında yer aldı. Banka 3Ç26 döneminde 15,75 milyar TL'lik piyasa işlemleri gideri kaydetti. Zira türev finansal işlem gideri 15,75 milyar TL seviyesine yükseldi.

❖Maliyet/gelir marjı 3Ç26 döneminde %45 olsa da operasyonel gider kalemi planlanan kadar artmadı. Banka yılsonu için operasyonel giderin %45-50 artmasını planlarken 3Ç26 döneminde %27 artışla 52,07 milyar TL oldu.

❖Banka'nın takipteki kredi oranı 2025 yılsonunda %3,5 iken 30.09.2026 tarihinde %4,5 seviyesine yükseldi. Buna bağlı olarak kredi karşılık giderleri de 30,65 milyar TL'ye yükseldi.

❖Banka, yılsonu için TL kredilerde %30-35 büyüme hedefi öngördü ve bu doğrultuda toplam krediler 2,85 trilyon TL olarak gerçekleşti. Kredi hacmindeki artışa rağmen sermaye yeterlilik oranı %19 ile son beş çeyreklik dönemin en düşüğünden sınırlı da olsa toparlandı.



05.11.2025 - 04.11.2026 Tarihleri aralığında GARAN hisse senedi %6 oranında yükseliş kaydederken XBANK endeksi %4,7 oranında yükseliş kaydetmiştir.

ALTERNATİF MENKUL DEĞERLER A.Ş. ARAŞTIRMA BİRİMİ

arastirma@alternatifmenkul.com.tr

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. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel yatırım tavsiyesi niteliğindedir. 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.