

BBVA Finansalları Özelinde Garanti BBVA'ya Dair Bilgiler

BBVA, finansallarını açıkladı. Bu çerçevede 2025 2.çeyrekte 2,75 milyar avro ölçülebilir net kar paylaştı. Yıllan yıla %2 net kar daralmasına işaret etti. Türkiye operasyonları bazında değerdendirmek gerekirse:

- Ölçülebilir net kar yıllık %22,4 artışla 2025 2.çeyrekte 254 milyon avro olarak gerçekteşti.
- TL spreadlerde 106 baz puan artış görölürken YP spreadler özelinde 126 baz puan daralma takip edildi.
- Karşılıklar özelinde 12 puanlık düşüşle %86'ya gelindi
- NPL rasyosu 7 baz puan artışla %3,41 oldu
- CoR ise 80 baz puan artışla 164 baz puan olarak gerçekteşti.

Türkiye özelinde ölçülebilir 1 milyar avro net kar, 180 baz puan bandında CoR beklentisi korunmaya devam edildi.

Ayrıca BBVA, 2025-2028 orta vadeli planlarını paylaştı. Bu çerçevede Türkiye özelinde:

- Makroekonomik olarak enflasyon ve faizde kademeli düşüş izlenmesi
- 2028 yılında enflasyon muhasebesinden çıkması bekleniyor.
- Aktivite büyümesi enflasyon civarında olması bekleniyor
- Gelir büyümesi çift haneli büyümesi bekleniyor
- C/I büyümesinin %30 altında olacağı tahmin ediliyor
- CoR 200 baz puan bandında olması bekleniyor
- RoRWA özelinde %3,5'un aşılması bekleniyor.

Enflasyon düzeltmesi yapıldığında 6 aylık Garanti BBVA zararı 623 milyon avro olarak sonuçlandı.

Bu çerçevede beklentilerin korunması ve en iyi 2025-2028 beklentilerinin GARAN özelinde oluşunu olumlu karşılamaktayız. BBVA'nın veri setini her bilançoda olduğu gibi GARAN bilançosunun ardından sizlerle paylaşmayı sürdüreceğiz.



YASAL UYARI

Burada yer alan bilgiler Marbaş Menkul Değerler tarafından bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Yatırım sinyal, bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti; aracı kurumlar, portföy yönetim şirketleri, mevduat kabul etmeyen bankalar ile müşteri arasında imzalanacak yatırım danışmanlığı sözleşmesi çerçevesinde sunulmaktadır

Burada yer alan sinyal, yorum ve tavsiyeler, herhangi bir yatırım aracının alım satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. Bu görüşler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir ve sadece burada yer alan bilgilere ve sinyallere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Burada yer alan sinyaller, fiyatlar, veriler ve bilgilerin tam ve doğru olduğu garanti edilemez; içerik, haber verilmeksizin değiştirilebilir. Tüm sinyal ve veriler, Marbaş Menkul Değerler tarafından güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan alınmıştır. Bu sinyal ve kaynakların kullanılması nedeni ile ortaya çıkabilecek hatalardan ve zararlardan Marbaş Menkul Değerler sorumlu değildir.

ARAŞTIRMA BİRİMİ

İletişim Bilgileri:

✉ iletisim@marbasmenkul.com.tr

☎ +90 (212) 286 30 00 / 331

☎ +90 (212) 286 30 50

📍 Esentepe Mah. Ecza Sk. Safter İş Hanı
No:6, İç Kapı:7, Şişli/İstanbul