

1Ç23 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

27 Nisan 2023

TÜRKİYE EKONOMİSİ

Yaklaşan SEÇİMLERİN & DEPREMLERİN ETKİLERİ nedeniyle belirsizlikler yüksek kalmaya devam ediyor

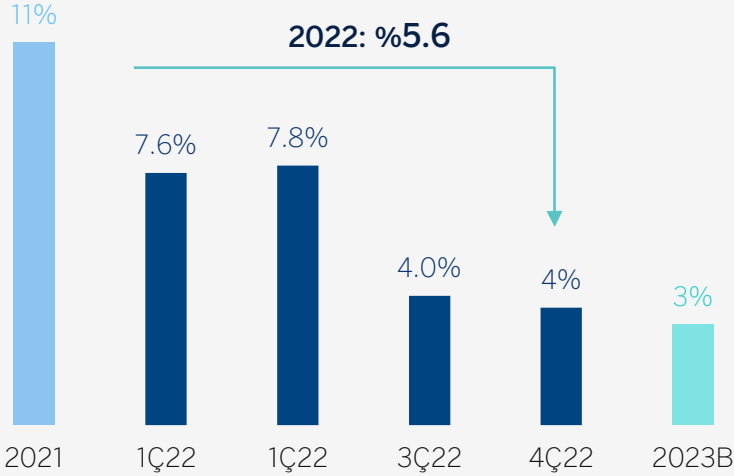
EKONOMİK FAALİYET, MALİ GENİŞLEME & DESTEKLEYECİ KÜRESEL GÖRÜNÜM *tarafından destekleniyor*

ENFLASYONDAKİ YAVAŞLAMA *seçim sonrası yılın geri kalanında SINIRLI OLABİLİR*

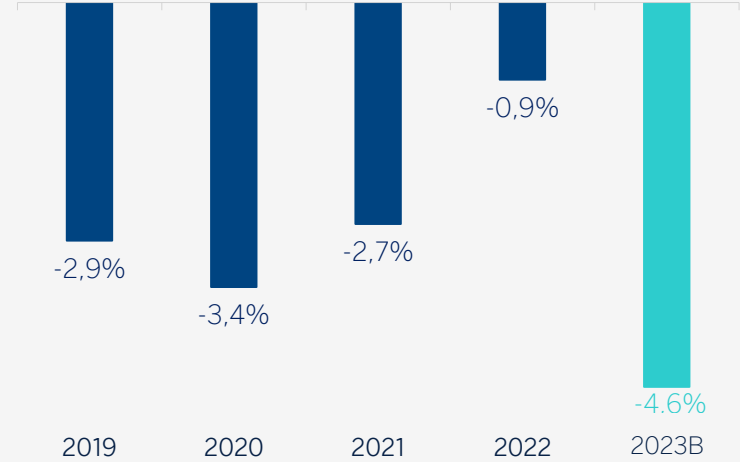


BÜYÜME GÜÇLÜ DEVAM EDİYOR

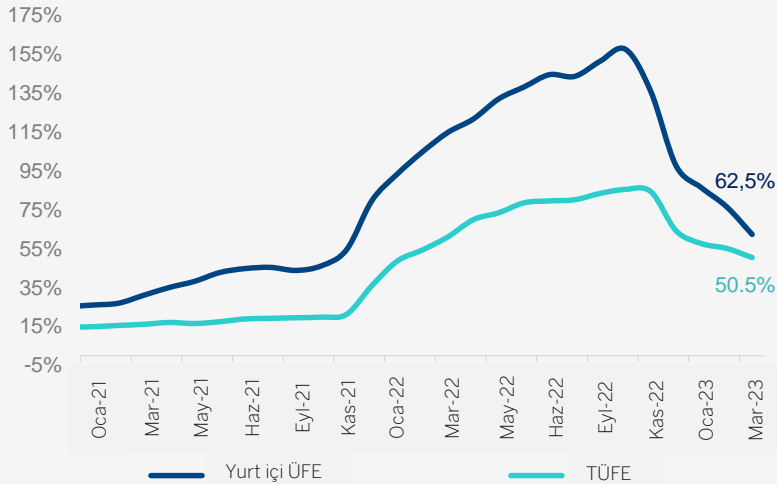
GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



MERKEZİ BÜTÇE DENGESİ / GSYİH (Yıl Sonu)



TÜKETİCİ & ÜRETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



- Yıkıcı depremlerin olumsuz etkisine rağmen, **mali genişleme ve destekleyici küresel büyüme görünümü**, ekonomik aktivitenin potansiyeline yakın gerçekleşmesine yardımcı oluyor. **2023 GSYİH tahminimizi %3 olarak koruyoruz.**
- Güçlü tüketim, devam eden maliyet baskısı ve deprem bölgesindeki arz kesintileri, **enflasyon görünümü üzerindeki yukarı yönlü riskleri koruyor.**
- Depremlerin ihracata doğrudan etkisi sınırlı olsa da, **yeniden yapılanma çabaları ödemeler dengesi üzerindeki baskıyı artırıyor.** Cari açığın 2023'te GSYİH'nin %3.5'ine ulaşmasını bekliyoruz.
- Bütçe açığı (Mart ayında GSYİH'nin %2,6'sı) hızlı genişleme beklentilerine rağmen kontrol altında.**

1Ç23 FİNANSAL SONUÇLAR

*STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN
KREDİ BÜYÜMESİ*

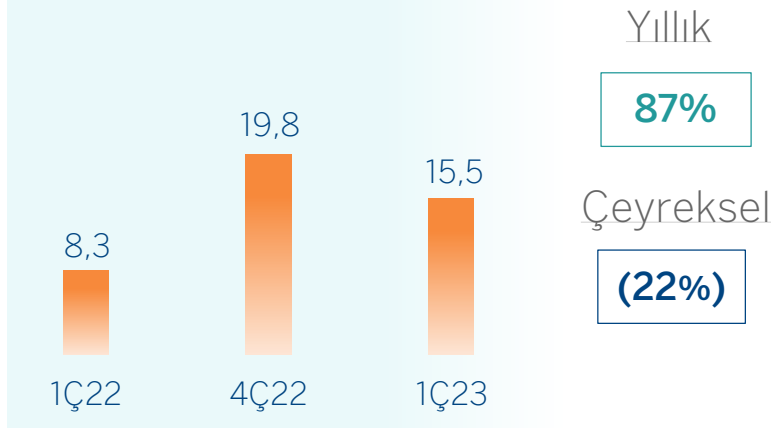
*TEMEL BANKACILIK GELİRLERİNDE
SÜRDÜRÜLEBİLİR İYİLEŞME*

*NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ
DEPREM ETKİSİNDEN SONRA BİLE
FAALİYET PLANINA PARALEL*

*GÜÇLÜ SERMAYE TABANI
KORUNUYOR*

REGÜLASYONLARIN ETKİN OLDUĞU ZORLU BİR ORTAMDA DAHI SAĞLAM GELİR ÜRETİMİ VE İYİLEŞEN TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ

NET KÂR (ÇEYREKSEL, MİLYAR TL)



FAALİYET PLANI BEKLENTİSİNE PARALEL PERFORMANS

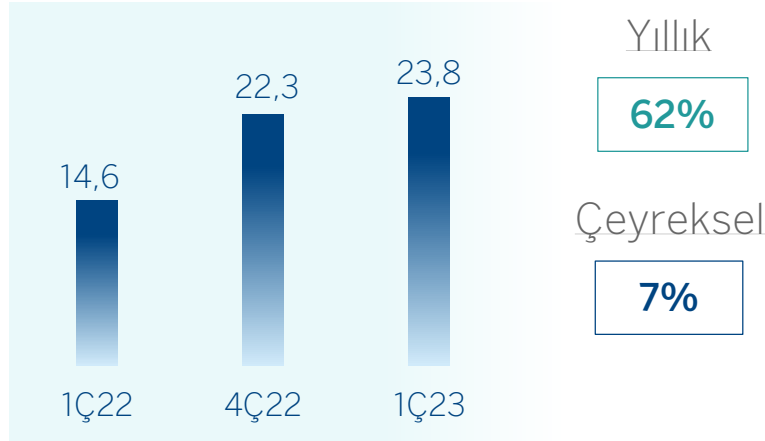
1.6X Yıllık
Çekirdek Net Faiz Geliri büyümesi
(Swap dahil, TÜFEX geliri hariç)

2.1X Yıllık
Ücret & Komisyon büyümesi

2.4X Yıllık
İştirak Geliri büyümesi

Operasyonel giderlerdeki büyüme beklentilere paralel & yıl sonunda faaliyet planı beklentisine yaklaşacak

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ¹ (ÇEYREKSEL, MİLYAR TL)



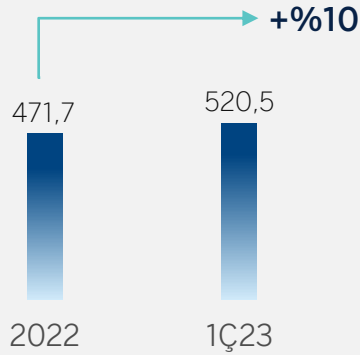
¹ Swap dahil, TÜFEX geliri hariç net faiz geliri, net ücret ve komisyonlar, iştirak gelirleri ve swap ve kur hedge'i hariç net ticari kâr/zarar

DİSİPLİNLİ SERMAYE KULLANIMI SAYESİNDE SÜRDÜRÜLEBİLİR...

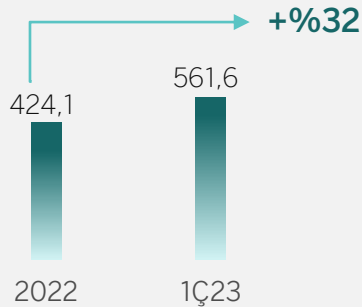
BÜYÜME

Stratejik olarak yönetilen kredi büyümesi ve yüksek kaliteli fonlama

TL CANLI KREDİLER (milyar TL)



TL MÜŞTERİ MEVDUATI (milyar TL)

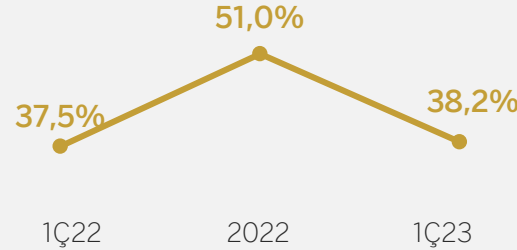


#1 TL MÜŞTERİ MEVDUATI¹

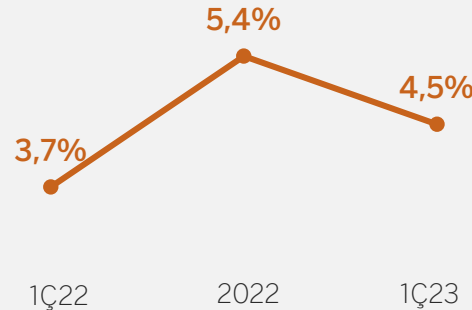
KÂRLILIK

Düşük kaldıraçla oluşturulmuş yüksek özkaynak karlılığı sağlam bilanço yönetiminin göstergesi

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI



ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI



KALDIRAÇ

7.4x

GÜÇ

Likit, yüksek düzeyde provizyonlu & güçlü sermayeli

KREDİ – MÜŞTERİ MEVDUAT ORANI

TL: %93, YP: %60

TOPLAM KARŞILIK ORANI

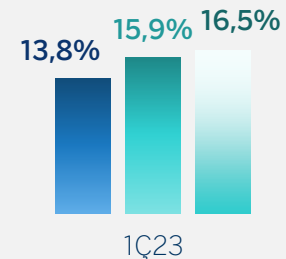
%4.8 – Takipteki kredi oranı: %2.4

BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

8.0 milyar TL

SERMAYE ORANLARI*

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ SYR serb. karş. dah.

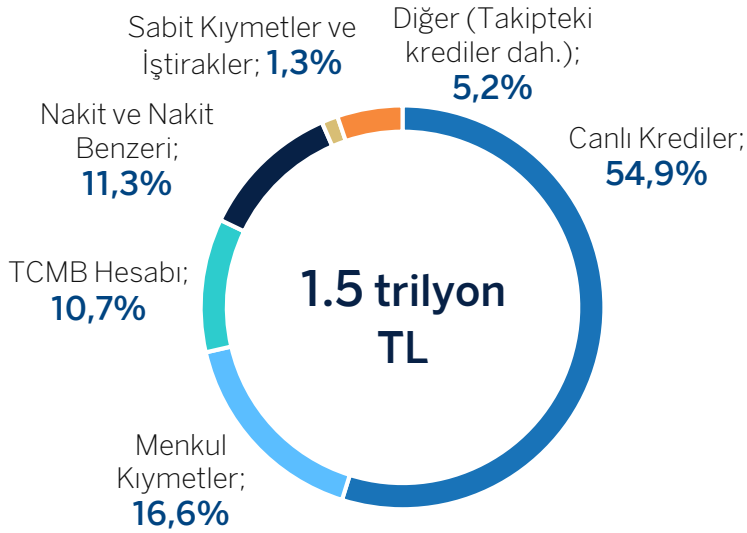


¹ Özel bankalar arasında Ara-22 verisine göre
Not: Kaldıraç: (Aktifler – Özkaynak) / Özkaynak

*BDDK geçici önlemleri hariç

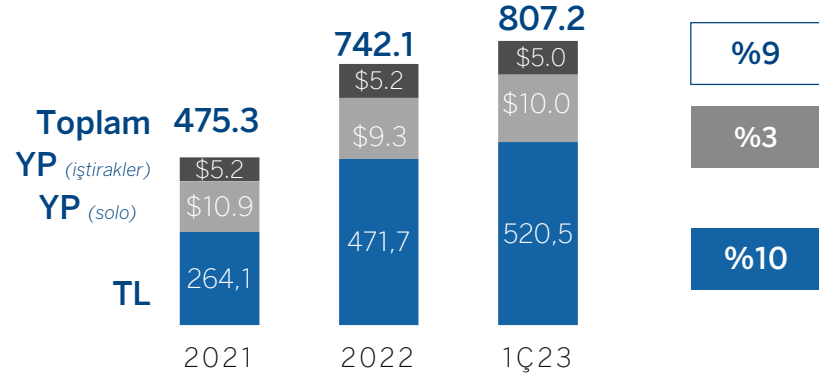
AKTİFLER MÜŞTERİ ODAKLI OLMAYA DEVAM EDİYOR, MENKUL KIYMETLERİN AĞIRLIĞINDAKİ ARTIŞIN ÇOĞU REGÜLASYON KAYNAKLI

AKTİFLERİN KIRILIMI



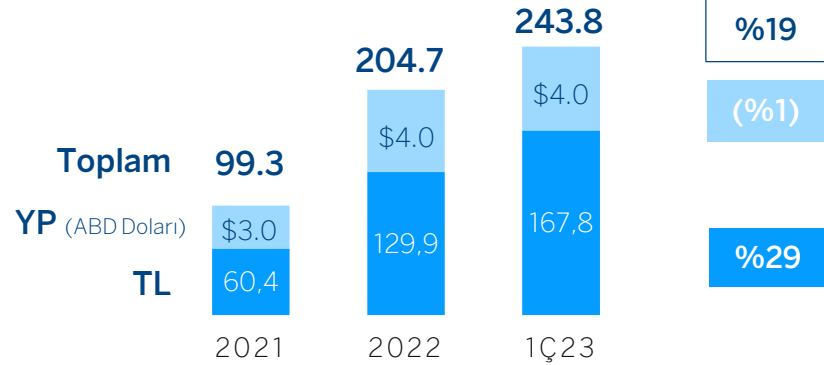
CANLI KREDİLER (TL, ABD Doları milyar)

Çeyreksel



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD Doları milyar)

Çeyreksel



Stratejik olarak yönetilen aktif büyümesi

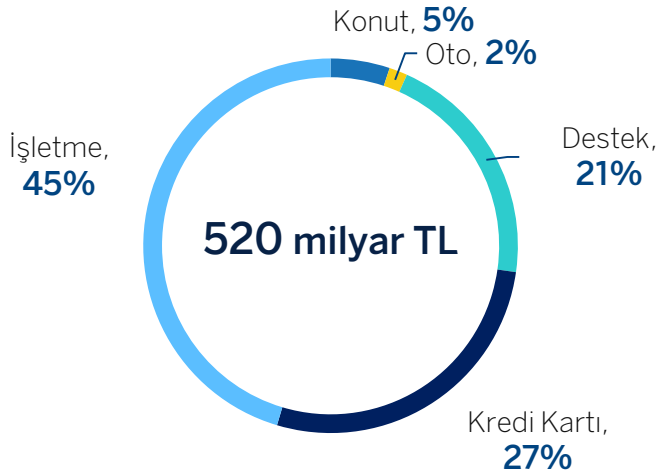
Cazip marjlarla ihracat kredisi kaynaklı YP kredi büyümesi

TL menkul kıymetlerin çeyrekteki artışı regülasyonlardan kaynaklanıyor

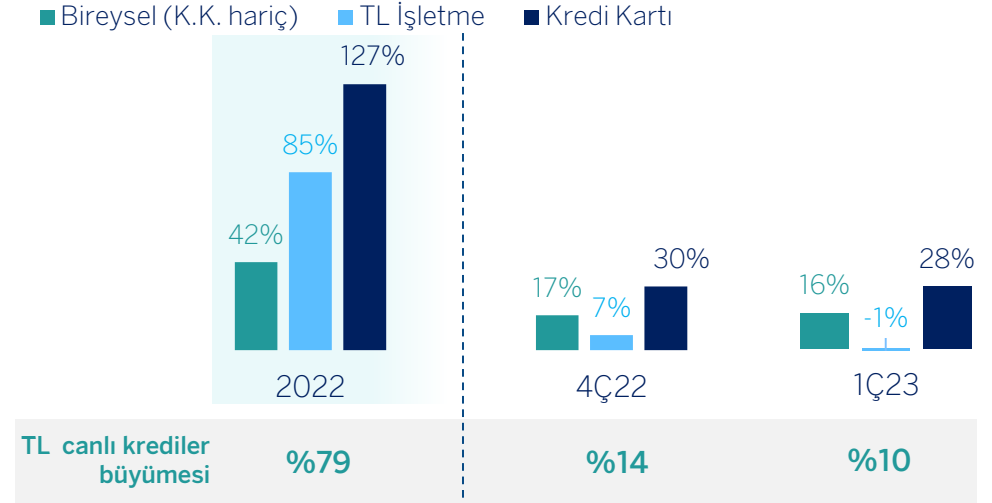
STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN KREDİ BÜYÜMESİ REGÜLASYONLARIN ETKİSİYLE YAVAŞLADI

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %64'ü)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



PAZAR PAYLARI

(özel mevduat bankaları arasında)

	2022	1Ç23
TL Krediler	19.7%	19.5%
TL İşletme	18.4%	17.5%
<i>Kobi kredileri</i>	20.5%	20.2% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	19.9%	20.0%
<i>Bireysel Destek</i>	18.7%	18.7%
Kredi Kartları	22.9%	23.3%

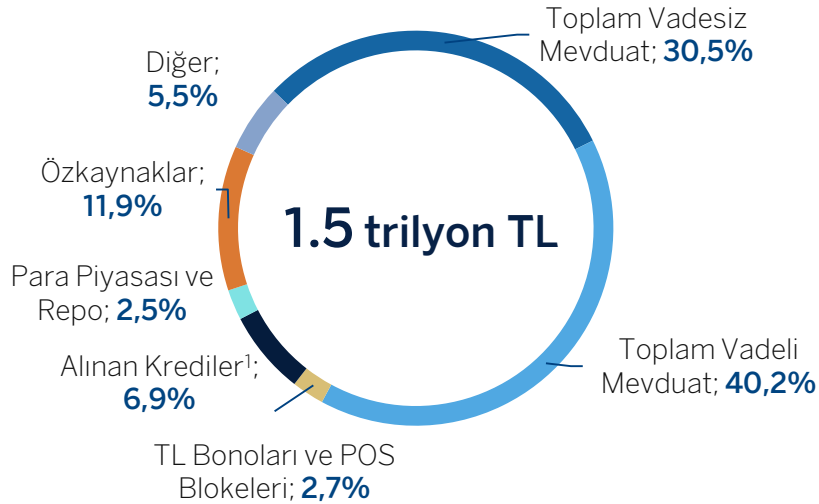
- Özel bankalar arasında TL krediler, Tüketici kredileri, işyeri ve kredi kartı cirolarında **lider konum**
- Yeni tüketici kredisi kullandırmaları, **süregelen rasyonel fiyatlandırma odağıyla** güçlü kaldı
- Mevcut ihtiyaç kredileri içerisindeki maaş müşterilerinin payı: %43

¹ Şubat itibarıyla, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

Pazar payı hesaplamalarında kullanılan sektör rakamları, ticari bankalar için 31.03.2023 tarihi itibarıyla sadece solo BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır

SON DERECE LİKİT & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



DÜŞÜK KALDIRAÇ

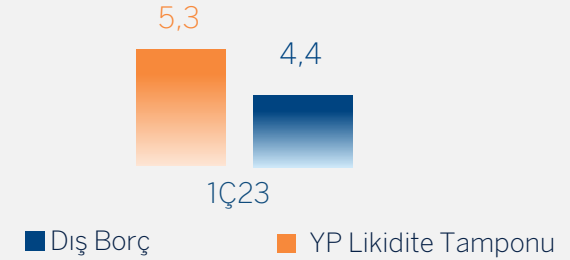
7.4x

SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER³

38%

DIŞ BORÇLANMA – YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD Doları milyar)



YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



➤ 2021, 2022 ve 2023 yeni ihraçları*
%100 ÇSY bağlantılı

➤ ÇSY bağlantılı fonlama, toplam fonlama tabanının **~%30**'unu oluşturuyor

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

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

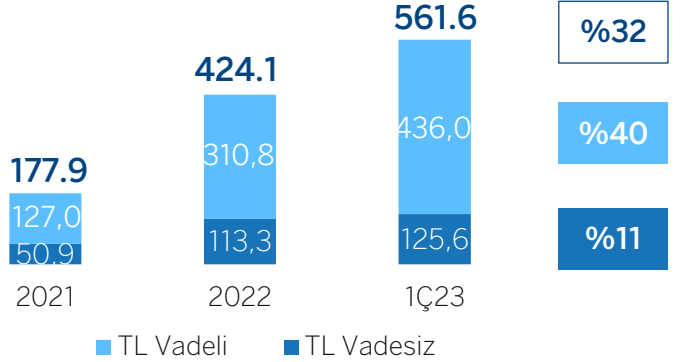
³ Serbest Fonlar= Özkaynaklar - Rezerv Gereksinimi - Net Takipteki Krediler – İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat.

*Teminatl borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç

TL MEVDUAT TABANINDAKİ HIZLI ARTIŞ LİRALAŞMAYI TEŞVİK EDEN REGÜLASYONLAR İLE GERÇEKLEŞTİ

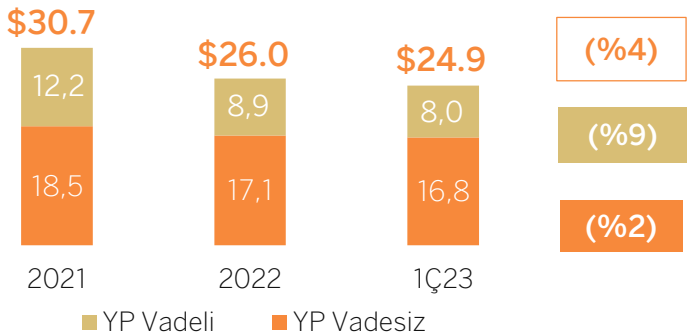
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL milyar)

(Toplam mevduatın %54'ü)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD Doları milyar)

(Toplam mevduatın %46'sı)



GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

%43

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının
Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT/ TL MÜŞTERİ MEVDUATI



Konsolide olmayan: %22
- özel bankalar ort: %20

YP VADESİZ MEVDUAT/ YP MÜŞTERİ MEVDUATI



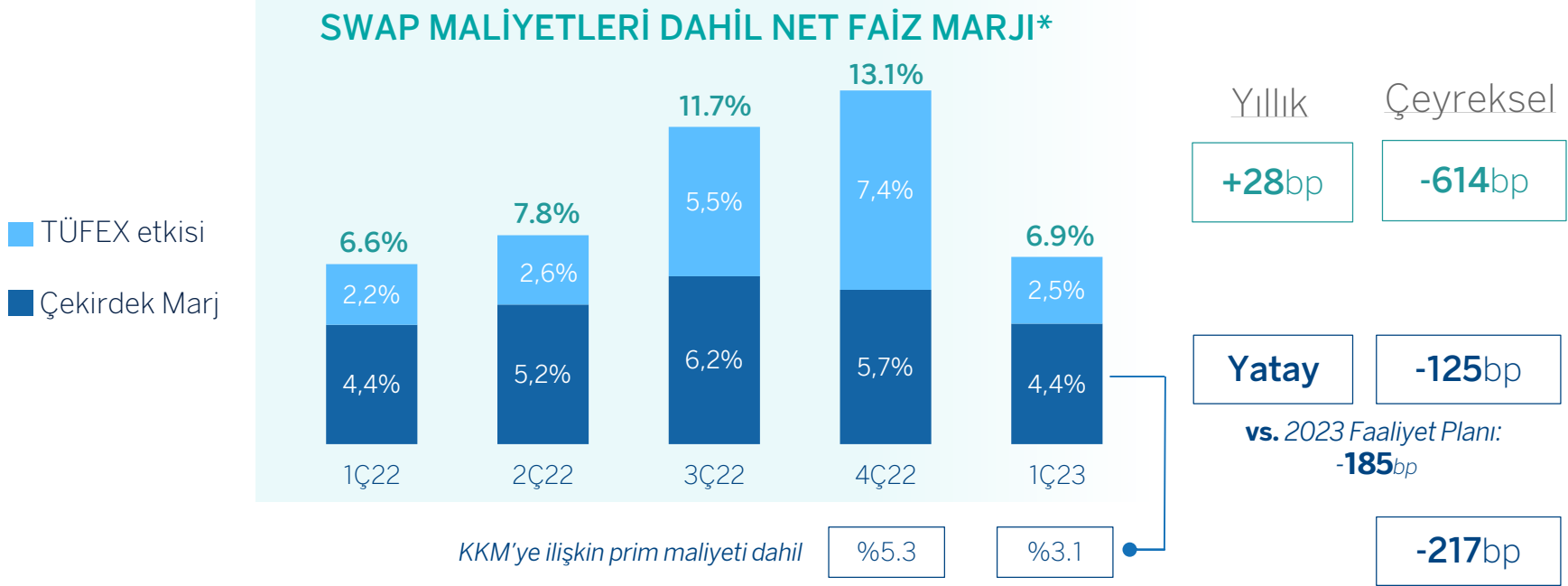
Konsolide olmayan: %80
- özel bankalar ort: %67

Not Sektör verileri, BDDK haftalık özel mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

En yüksek TL vadesiz mevduat tabanı (Aralık 2022 itibari ile özel bankalar arasında)
TL mevduatlarda **%1.7 pazar payı kazanımı**, **TL kredi-mevduat oranı %100'ün altında**
Daha kalıcı ve düşük maliyetli mevduat tabanı marj performansını destekliyor

MARJDA YÜKSEK SEVİYESİNDEN BEKLENEN DÜŞÜŞ

KREDİ FİYATLARINDA REGÜLASYON NEDENLİ ÜST SINIR VE KKM FAİZ TAVANININ KALDIRILMASI İLE



- > Çekirdek Net Faiz Marjındaki çeyreksele düşüş, **TL ticari kredilerdeki fiyat tavanı** ve buna bağlı olarak **kullandırılmadaki düşüşten** kaynaklanmaktadır.
- > **Yüksek kaliteli** ve **stratejik olarak yönetilen** TL kredi büyümesi
- > Titiz fiyatlandırma sayesinde **iyi yönetilen TL vadeli mevduat maliyeti**

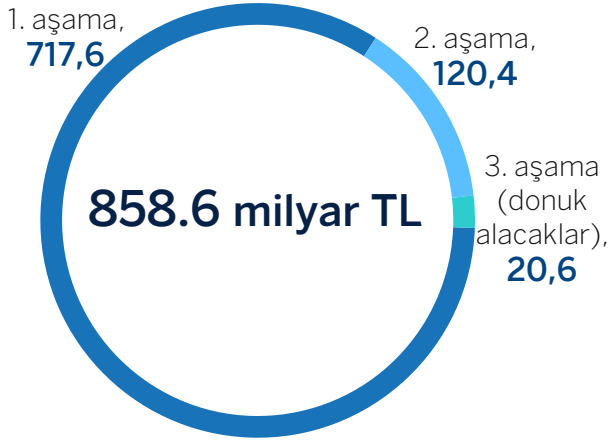
Değerlemede kullanılan TÜFE tahmini **%35**

PROVİZYONLARDA İHTİYATLI ARTIŞ DEVAM ETTİ

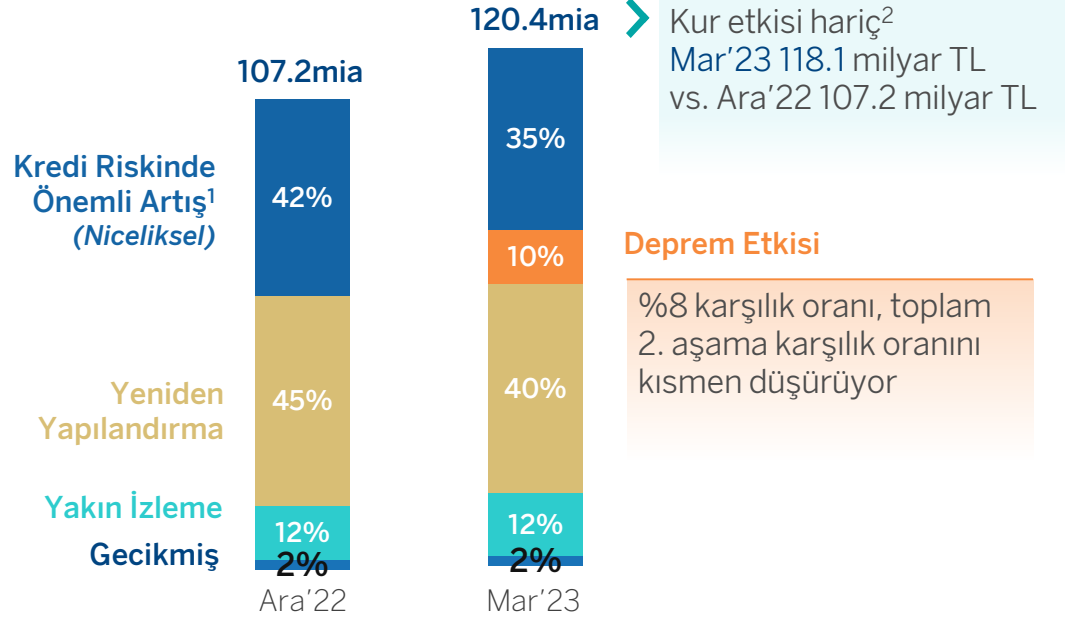
ESAS OLARAK YIKICI DEPREMLERDEN ETKİLENEN PORTFÖY İÇİN

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(Milyar TL)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



%14.0

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler İçindeki Payı vs. Ara'22 %13.6

%18.4

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı vs. Ara'22. %19.5

2. Aşama Toplam Kredi Portföyü YP karşılık oranı: **%28**; TL karşılık oranı: **%9**

%93

Kredi Riskinde Önemli Artışta Gecikmiş Olmayan Kredilerin Payı
1Ç22 kredi riskinde önemli artış kaleminin **yalnızca %1'i** 1Ç23'te donuk alacak oldu

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

² Aralık 2022 ve Mart 2023, 2. Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2022 bilançosu döviz kurları dikkate alınır

GÜÇLÜ TAHSİLATLARA VE İYİLEŞEN TAKİPTEKİ KREDİ ORANINA RAĞMEN, PROVİZYONLARDA İHTİYATLI YAKLAŞIM DEVAM EDİYOR

TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(Milyon TL)

Yeni Takipteki Krediler

Kur etkisi, Takipteki Kredi Satışı ve Silinenler ile düzeltilmiş

549

854

Kur Etkisi

276

145

Yeni Girişler

1.808

2.465

Tahsilat

-1.259

-1.611

Takipteki Kredi Satışı

-504

-732

Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen

4Ç22

1Ç23

Takipteki Krediler (nominal TL milyar)

20.3

20.6

Takipteki Krediler (kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş)

32.3

32.6

Toplam Provizyon (Milyar TL)

31.9

40.1

41.2

TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANLARI

(%)

TAKİPTEKİ KREDİ ORANI

3,4%

2,7%

2,5%

Karşılık Oranı
Kayıttan düşülen ile düzeltilmiş*

80%

83%

82%

KARŞILIK ORANI

67%

72%

71%

Mar-22

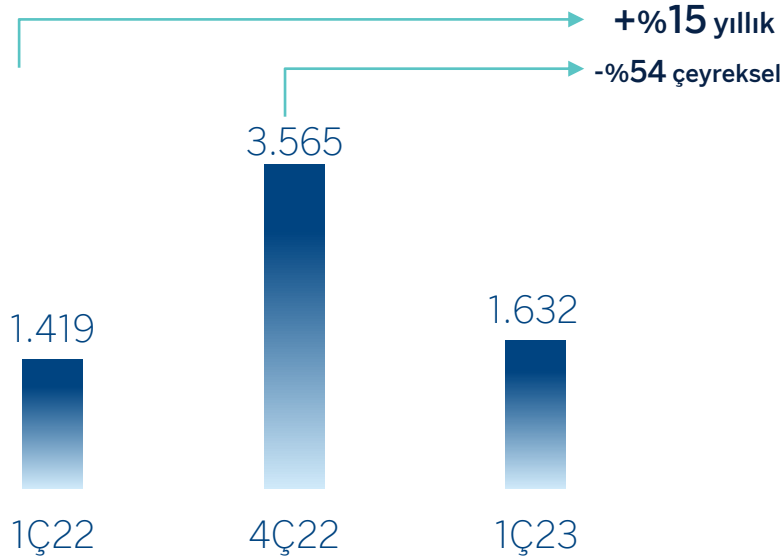
Ara-22

Mar-23

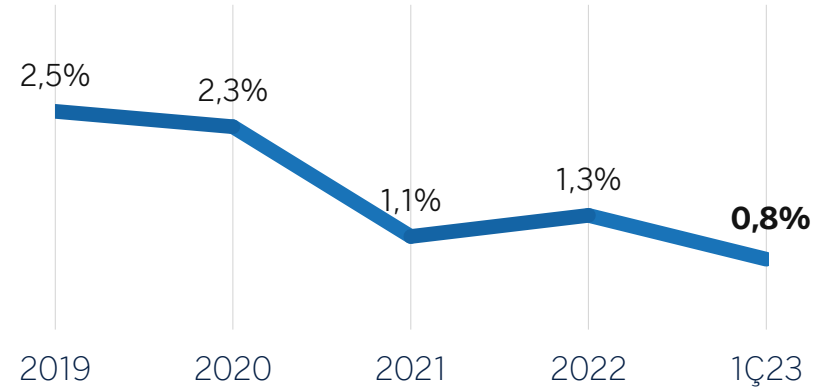
*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş.
Takipteki kredi oranına finansal kiralama ve faktöring alacakları da dahildir.

NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ DEPREM NEDENİYLE AYRILAN PROVİZYONLARDAN SONRA BİLE FAALİYET PLANI BEKLENTİSİNE PARALEL

NET PROVİZYONLAR kur etkisi hariç (Milyar TL)



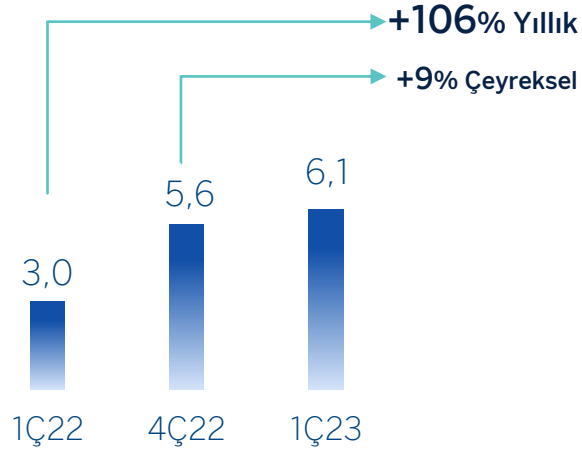
NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ*
Kur etkisi hariç



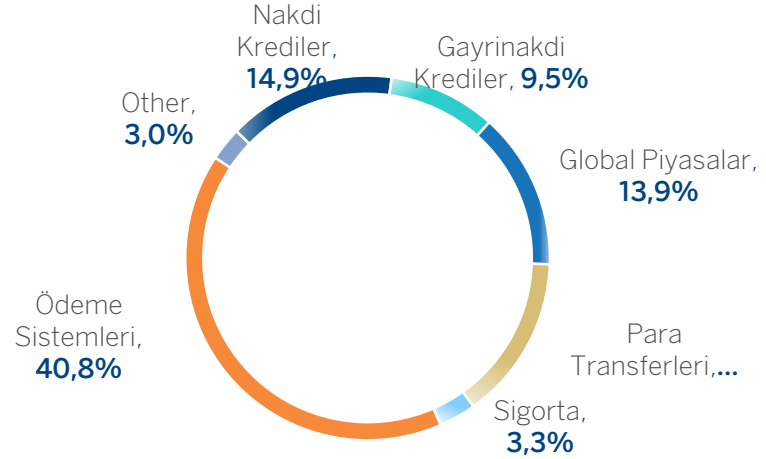
- Kurdaki değer kaybı etkisi: 44bp*
- Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok
- Deprem nedenli ihtiyatlı provizyon etkisi: ~65bp

İLİŞKİ BANKACILIĞI VE DİJİTAL DÖNÜŞÜM KAYNAKLI KORUNAN KOMİSYON PERFORMANSI

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



OLAĞANÜSTÜ KOMİSYON BAZI

çeşitlendirilmiş komisyon kaynakları- genişleyen müşteri tabanı - daha geniş penetrasyon

+105% Yıllık

Para Transferi

Para Transferinde² #1

+109% Yıllık

Nakdi & Gayrinakdi Krediler

Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda #1

+102% Yıllık

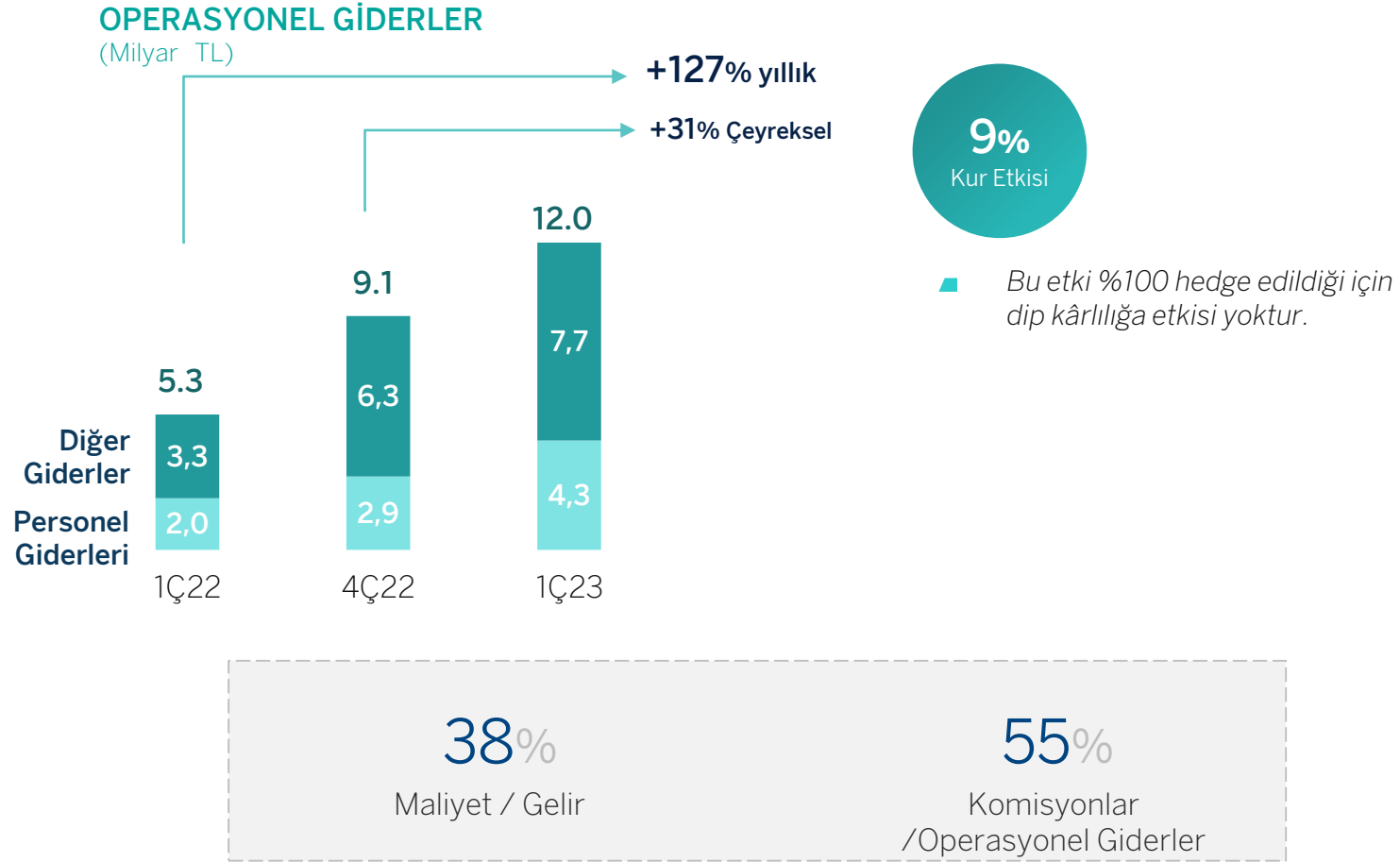
Ödeme Sistemleri

¹ Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Konsolide finansallara göredir. Garanti Emeklilik promosyonları Diğer Gelirler altında gösterilmektedir.

² Aralık sonu itibarıyla

*Sıralamalar özel bankalar arasındadır

BAZ ETKİSİ KAYNAKLI OPERASYONEL GİDERLERDEKİ YÜKSEK ARTIŞ YIL SONUNDA BEKLENEN SEVİYELERE İNECEK



Not Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swap dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + Temettüü Gelirleri + İştirak Gelirleri + Net Ticari Kâr Zarar (swap ve kur hedge'i hariç) + Karşılık iptalleri hariç Diğer Gelirler

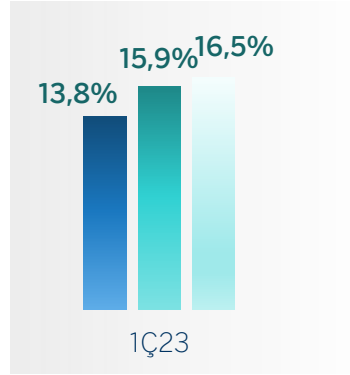
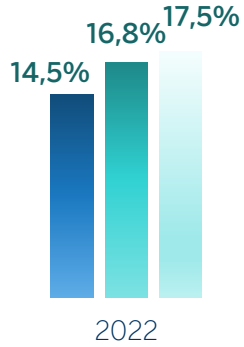
Operasyonel giderlerdeki yüksek artışın sebebi; **birden fazla maaş artışı, TMSF prim artışı, depremle ilgili bağışlar ve yardım çabalarının** yanı sıra **geçen yılki düşük tabanın etkisi**

KORUNAN GÜÇLÜ SERMAYE TABANI – 1Ç SERMAYE YARATIMI, TEMETTÜ VE OPERASYONEL RİSK ETKİLERİNİ BÜYÜK ÖLÇÜDE TELAFİ ETMEKTE

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ SYR serbest karşılıklar dah.



DOLAR TL 18.59

19.11

~31bp

BDDK geçici önlemlerinin SYR Üzerindeki etkisi

44 milyar TL

Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

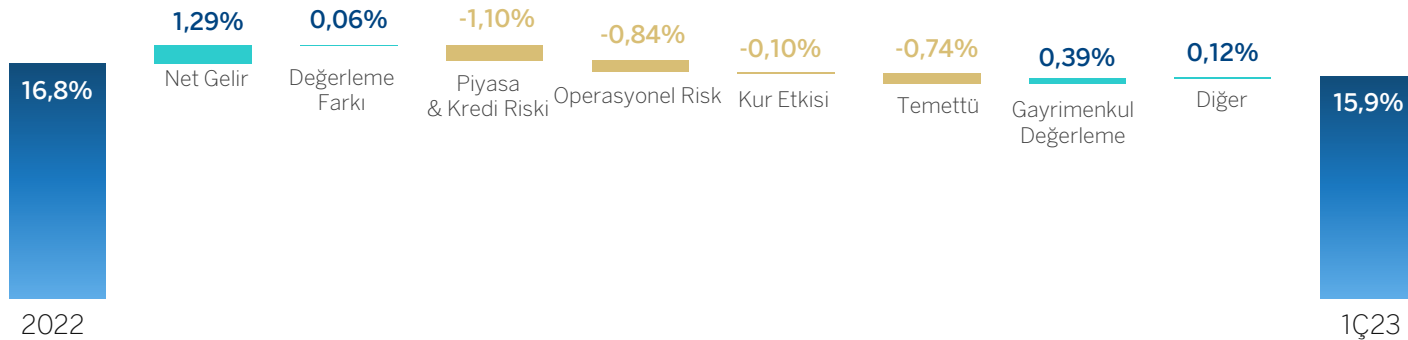
~35bp

SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

8.0 milyar TL

Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

SYR GELİŞİMİ (Konsolide, BDDK geçici önlemleri olmadan)



FİNANSAL OLMAYAN STRATEJİK PERFORMANS GÖSTERGELERİNDE DE OLAĞANÜSTÜ DEĞER YARATIMI

*Net Sıfır Bankacılık Birliği taahhütleri
doğrultusunda 2030 yılı*

ARA DÖNEM KARBONSUZLAŞMA HEDEFLERİNİ
açıklayan ilk banka

Diğer bankaların hesapları için merkez
TÜRKİYE'DE AÇIK BANKACILIĞIN
ÖNCÜLERİNDEN

13.4 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ
En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı



GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (I/III)

ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ VE İŞ-YAŞAM DENGESİNİ GÖZETEN UYGULAMALAR

ÇALIŞAN BAĞLILIĞINDA GÜÇLÜ PERFORMANS

4.3/5 anket sonuçları

BLOOMBERG CİNSİYET EŞİTLİK ENDEKSİ

7 yıl üst üste dahil olan tek Türk şirket

HİBRİT ÇALIŞMA MODELİ

40%/60%
ofis / ev

EN BÜYÜK MÜŞTERİ TABANINA HİZMET VERMENİN ÖTESİNDE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER YARATMAK

EN YÜKSEK DİJİTAL VE MOBİL MÜŞTERİ TABANI

13.7 milyon / dijital bankacılık müşterisi
13.4 milyon / mobil müşterisi

DİJİTALİN TOPLAM SATIŞTAKI PAYI

89%

MOBİL İŞLEMLER PAZAR PAYIMIZ

20%

DEVREYE ALINAN «EKOLOJİK ADIMLAR» İLE OYUNLAŞTIRMA YOLUYLA KARBON AYAK İZİ TAKİBİ



Yakıt Tasarrufu



Farkındalık Görevleri



Kağıt Tasarrufu



Elektrik Tasarrufu

SORUMLU BANKACILIK İLKELERİNE UYGUN AKSİYONLAR

KARBON NÖTR BANKA (Kapsam 1 & 2 ve uçurş emisyonları*)

2020'den itibaren

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA KATKIMIZ*

57 milyar TL (2018-1Q23)

2022'DE TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARINASAĞLANAN FİNANSMAN*

71.7 milyon TL

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (II/III)

NET SIFIR BANKACILIK BİRLİĞİ TAAHHÜTLERİ DOĞRULTUSUNDA 2030 YILI ARA DÖNEM DEKARBONİZASYON HEDEFLERİNİ AÇIKLAYAN İLK TÜRK BANKASI

PARIS ANLAŞMASI DOĞRULTUSUNDA PORTFÖT TAAHHÜDÜMÜZ

Karbon yoğun endüstriler için belirlenen 2030 karbonsuzlaşma hedefleri

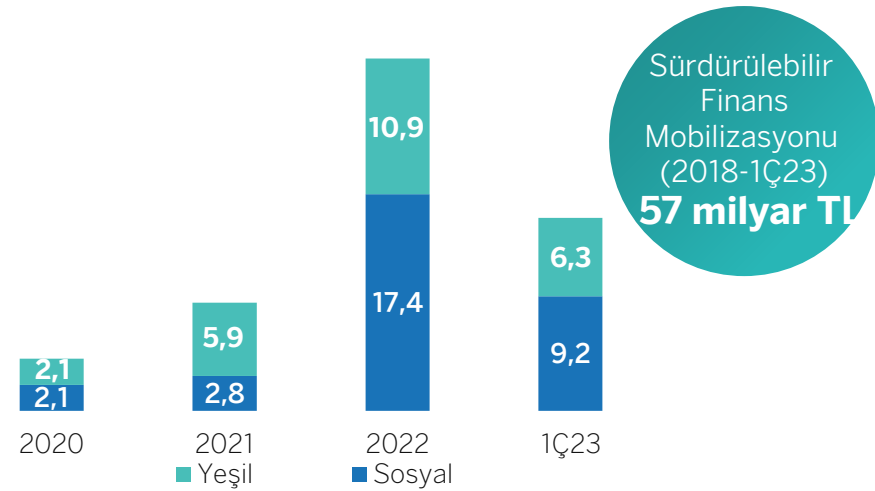
2030'DA AZALTMA

⚡	Enerji	-72% kgCO ₂ e/MWh
🚗	Otomativ	-40% gCO ₂ e/Km
🏭	Demir & Çelik	-10% kgCO ₂ e/T _{demir&çelik}
🚚	Çimento	-20% kgCO ₂ e/T _{çimento}
🏠	Kömür	2040 çıkış planını açıklayan ilk Türk banka

KARBON NÖTR BANKA: 2020 itibari ile
(kapsam 1&2 and uçuş emisyonları*)

BM NET-SIFIR BANKACILIK BİRLİĞİ'NE
Türkiye'den katılan ilk banka

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA KATKIMIZ (Mia TL)



2014 yılından itibaren yeni elektrik üretim yatırımlarının %100'ü **YENİLENEBİLİR ENERJİYE** tahsis edilmiştir.

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (III/III)

ÇSY BAĞLILIĞIMIZIN ÇEŞİTLİ KURUMLAR TARAFINDAN TANINMASI



Moody's



Endeksler	DJSI	CDP İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ	CDP SU PROGRAMI	MSCI	Moody's ÇSY Kredi Etki Puanı	FTSE4GOOD	SUSTAINALYTICS ESG RISK	BLOOMBERG CİNSİYET EŞİTLİĞİ ENDEKSİ
Puan Aralığı	0-100	A / D-	A / D-	AAA/CCC	1-5	0-5	0-40+	0-100
Puan	83	A	A-	BBB	2 Düşük - Nötr	3.8	23.7	89.06

Dahil olan tek Türk şirket & Global Bankacılık Sektörü içinde **en yüksek 5. puan**

Global A Listesine dahil edilen **tek Türk banka**

2015'den beri endekse dahil

2016'dan beri endekse dahil

1.005 Global Banka içerisinde **325**

7 yıl üst üste endekse dahil olan tek Türk şirket

Ekler

SYF. 23 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 24 YP Kredi Dağılımı

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Pazar Payları

SYF. 28 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 29 Özet Bilanço

SYF. 30 Özet Gelir Tablosu

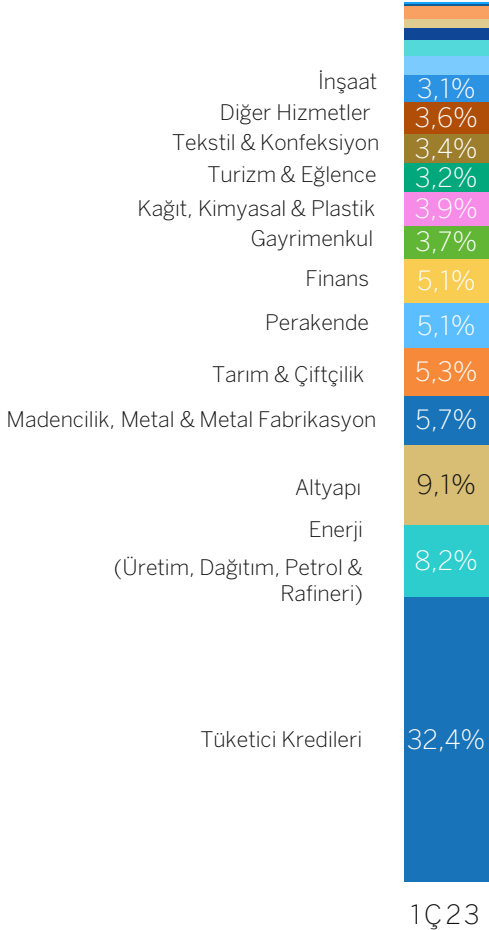
SYF. 31 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 32 Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

737.7mia TL



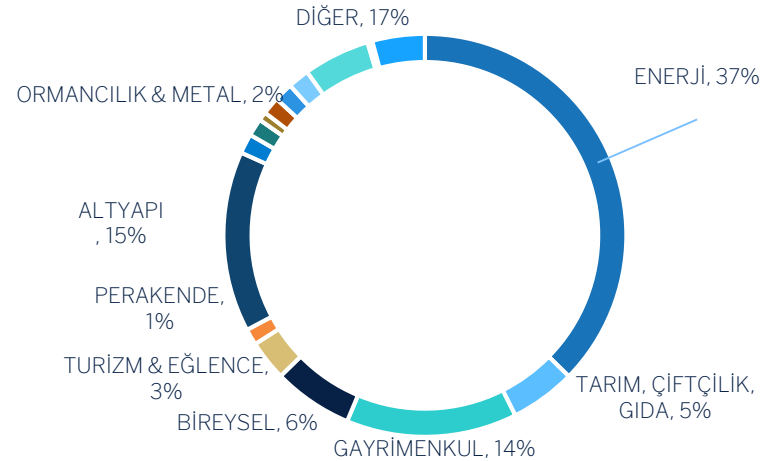
1Ç23

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	85%	12%	2%	0.6%	4.9%	61.6%
Enerji	47%	47%	5%	0.4%	18.8%	76.5%
İnşaat	88%	10%	3%	0.8%	15.6%	80.2%
Tekstil & Konfeksiyon	89%	10%	2%	0.6%	12.8%	81.9%
Turizm & Eğlence	81%	16%	3%	0.6%	13.8%	71.6%
Gayrimenkul	57%	34%	9%	0.4%	60.5%	62.8%

İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ)¹



¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %36'sı)

15.0 milyar \$ Konsolide YP Canlı Krediler*

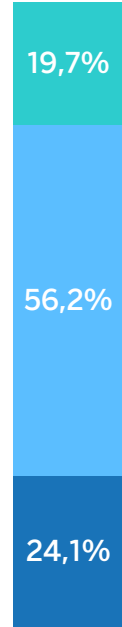
=

5.0
milyar
\$

GBI and GB Romania kredi etkisi
Doğal hedge

+

10.0 milyar \$



İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

Proje Finansman Kredileri

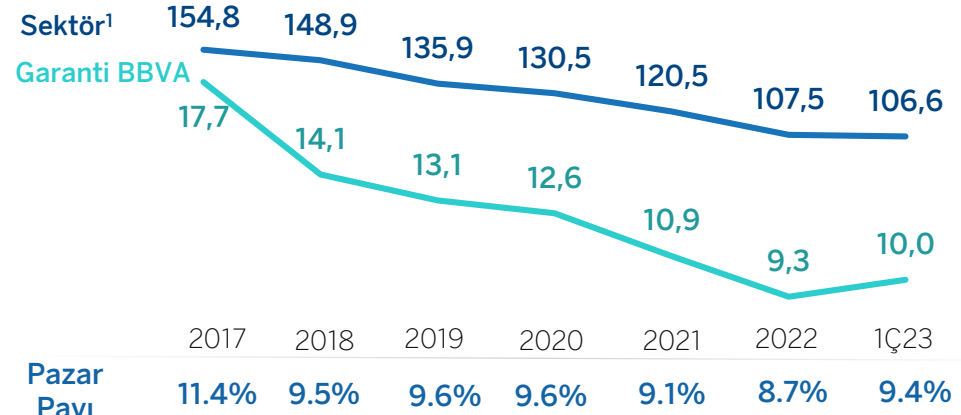
Kredilerinin % 70'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir kur riski yok
%4'Ü düşük kur riskine sahip
%26'sı - bir derece kur riskine sahip

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

1Ç23

DÖVİZ RİSKİNİN ZAMANLI AZALTIMI (Milyar \$)



Pazar Payı	2017	2018	2019	2020	2021	2022	1Ç23
	11.4%	9.5%	9.6%	9.6%	9.1%	8.7%	9.4%

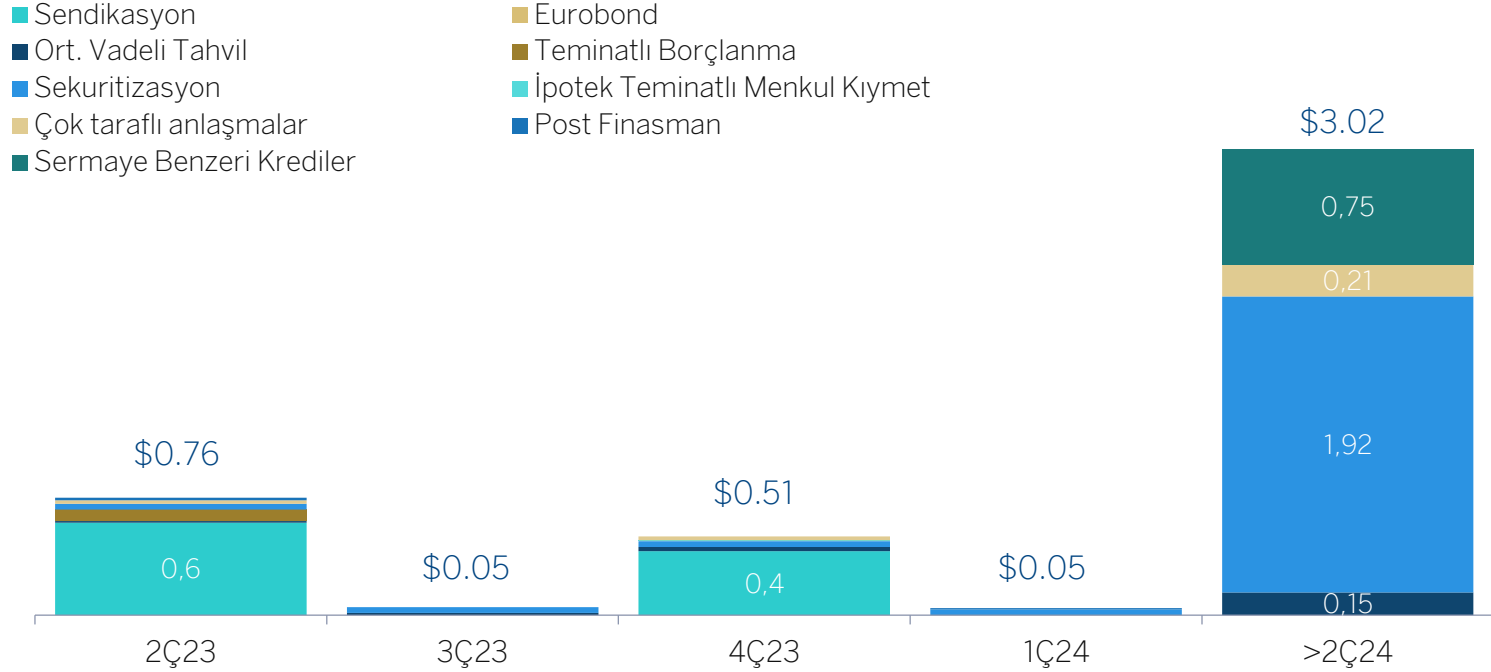
Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

*Leasing ve faktoring alacakları hariçtir
1 BDDK haftalık veriler, sadece mevduat bankalar

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar \$)



EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam
Kredi /
Mevduat:

78%

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

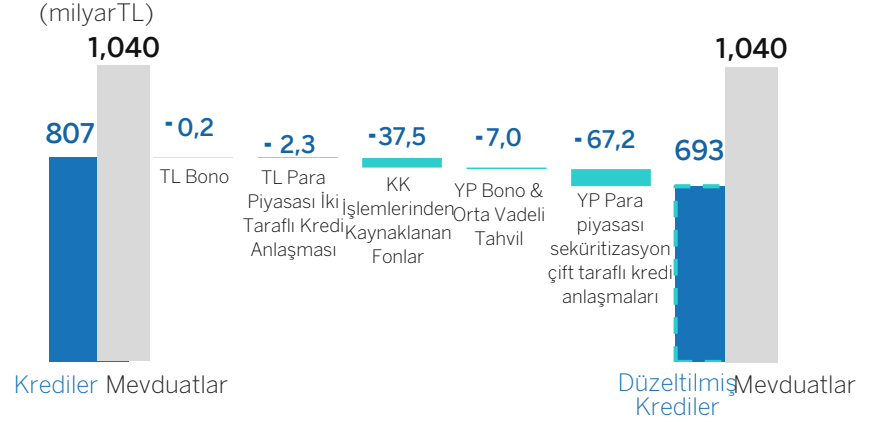
67%

TL Kredi /
TL Mevduat:

92%

YP Kredi/
YP Mevduat:

60%



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 216%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 470%

Minimum Gereklilik 80%

EKLER: PAZAR PAYLARI

Pazar Payları ¹	Ara-22	Mar-23	Çeyreksele Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	14.0%	14.1%	7 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	7.1%	7.5%	40 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	15.2%	16.0%	84 bp	#2*
Destek Kredileri	14.1%	13.4%	-71 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	8.4%	7.4%	-103 bp	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı²	13.6%	13.4%	-22 bp	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif)²	17.7%	17.7%	-5 bp	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif)²	18.0%	17.0%	-107 bp	#1

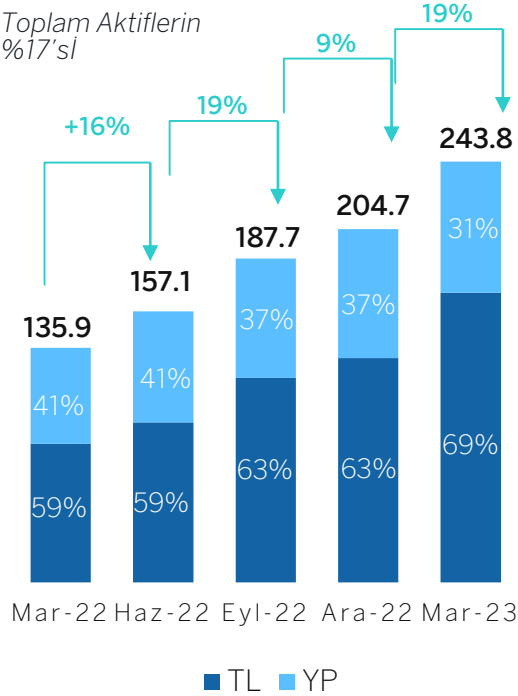
* Sıralama Özel Bankalar arasında Aralık 2022 itibarıyla

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

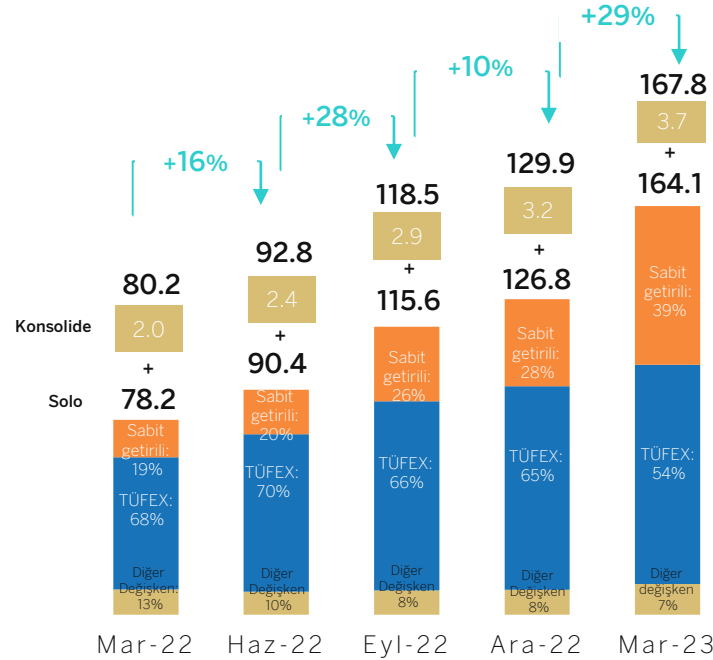
TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(Milyar TL)

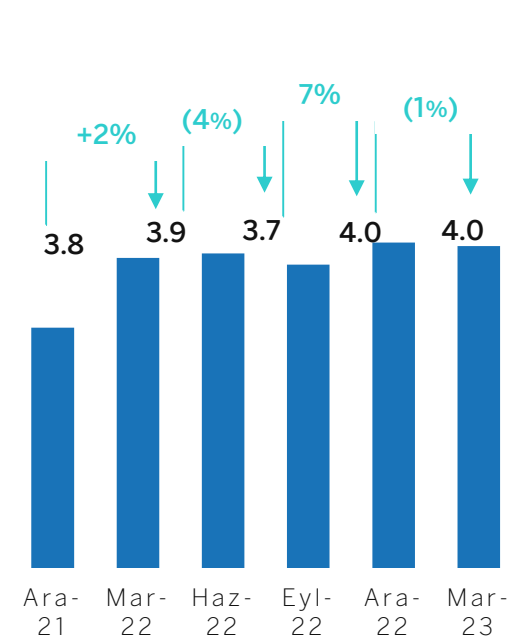
Toplam Aktiflerin
%17'si



TL MENKUL KIYMETLER (Milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar \$)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar
Zarara Yansıtılan Finansal
Varlıklar
, 2,7%

İtfa Edilmiş Maliyeti İle
Ölçülen Finansal
Varlıklar, 60,6%

Gerçeğe Uygun Değer Farkı
Diğer Kapsamlı Gelire
Yansıtılan Finansal Varlıklar,
36,7%

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023
Nakit Değerler ve Bankalar	109.1	133.1	170.1	158.4	166.8
TC Merkez Bankası Hesabı	105.6	123.6	123.3	114.0	157.5
Menkul Kıymetler	135.9	157.1	187.7	204.7	243.8
Brüt Krediler + Leasing & Faktoring Alacakları	585.2	654.3	709.5	789.6	858.6
+TL Krediler	316.7	376.8	429.0	488.2	536.7
<i>TL Takipteki Krediler</i>	8.1	16.4	16.5	16.4	16.2
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	308.6	360.4	412.5	471.7	520.5
+YP Krediler (ABD\$)	17.1	15.5	14.0	14.7	15.2
<i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>	0.7	0.1	0.1	0.1	0.2
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>	16.5	15.4	13.9	14.5	15.0
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	548.0	615.0	668.2	742.1	807.2
Sabit Kıymetler & İştirakler	10.7	11.7	12.2	16.3	19.3
Diğer	6.8	16.1	20.7	20.7	25.7
TOPLAM AKTİFLER	953.3	1096.1	1223.4	1,303.6	1,471.7
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023
Toplam Mevduat	656.0	747.0	856.2	908.7	1039.9
+Vadesiz Mevduat	326.2	370.0	405.9	431.7	448.3
<i>TL Vadesiz</i>	62.5	81.8	92.7	113.3	126.2
<i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>	18.1	17.4	17.0	17.1	16.9
+Vadeli Mevduat	329.7	377.0	450.3	477.0	591.6
<i>TL Vadeli</i>	168.7	195.2	240.3	311.6	436.8
<i>YP Vadeli (ABD\$)</i>	11.1	11.0	11.4	8.9	8.1
Repo ve Bankalararası İşlemler	8.8	34.8	15.6	24.3	36.8
İhraç Edilen Tahviller	24.7	26.6	18.2	17.6	8.5
Alınan Krediler	84.1	86.3	95.8	93.1	93.6
Diğer Pasifler	82.9	89.3	106.0	106.7	118.4
Özkaynaklar	97.0	112.1	131.7	153.1	174.4
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	953.3	1096.1	1223.4	1,303.6	1,471.7

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	4Ç22	1Ç23	Çeyreksel	3A22	3A23	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	28,531	17,950	-37%	10,951	17,950	64%
(+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	14,798	13,092	-12%	10,829	13,092	21%
(+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i>	15,346	5,575	-64%	3,414	5,575	63%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-1,613	-717	-56%	-3,293	-717	-78%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar (idari para cezası hariç)	6,138	6,735	10%	3,206	6,735	110%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	2,668	4,280	60%	3,624	4,280	18%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	1,189	892	-25%	2,062	892	-57%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	1,652	2,076	26%	1,013	2,076	105%
(+) Özkaynaklar Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	265	487	84%	271	487	80%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	468	181	-61%	98	181	85%
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	304	308	1%	98	308	215%
(+) <i>Donuk alacak satışı</i>	164	0	n.m	0	0	n.m
(+) <i>İdari para cezası</i>	0	-127	n.m	0	-127	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-9,123	-11,984	31%	-5,286	-11,984	127%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-2,871	-4,274	49%	-2,023	-4,274	111%
(-) <i>Diğer</i>	-6,252	-7,709	23%	-3,262	-7,709	136%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-3,565	-1,632	-54%	-1,419	-1,632	15%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-6,302	-10,345	64%	-7,151	-10,345	45%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-1,189	-892	-25%	-2,062	-892	-57%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	1,548	7,821	405%	3,670	7,821	113%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-7,251	-2,641	-64%	-4,197	-2,641	-37%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	0	0	n.m	0	0	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-6,438	-2,611	-59%	-3,067	-2,611	-15%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-813	-30	-96%	-1,130	-30	-97%
= NET KÂR	19,784	15,453	-22%	8,263	15,453	87%

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

	Mar-22	Haz-22	Eyl-22	Ara-22	Mar-23
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	37.5%	43.1%	49.0%	51.0%	38.2%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	3.7%	4.3%	5.0%	5.4%	4.5%
Gider / Gelir Oranı	27.6%	25.4%	23.9%	23.6%	37.8%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	83.5%	82.3%	78.0%	81.7%	77.6%
TL Kredi / TL Mevduat	133.5%	130.1%	123.9%	111.0%	92.4%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	66%	66%	64%	68%	67%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	119.5%	117.2%	112.2%	101.9%	86.5%
YP Kredi / YP Mevduat	56.4%	54.2%	48.9%	55.9%	60.1%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3.3%	3.0%	2.8%	2.6%	2.4%
Karşılama Oranı	5.5%	5.3%	5.2%	5.1%	4.8%
+1. Aşama	0.8%	0.8%	0.6%	0.7%	0.6%
+ 2. Aşama	17.0%	18.3%	21.0%	19.5%	18.4%
+ 3. Aşama	67.4%	69.3%	71.1%	72.4%	70.8%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	105	102	106	130	80
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14.8%	15.1%	16.2%	16.8%	15.9%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	12.2%	12.8%	13.8%	14.5%	13.8%
Kaldıraç	8.8x	8.8x	8.3x	7.5x	7.4x

1 11Ç22, 2Ç22, 3Ç22, ve 1Ç23'deki 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

(milyon TL)

Çeyrek	2Ç22	3Ç22	4Ç22	1Ç23
Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı				
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	6,231	6,321	6,302	10,345
1. Aşama	1,505	46	1,904	3,385
2. Aşama	2,981	4,765	3,078	5,857
3. Aşama	1,745	1,602	1,320	1,104
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	2,529	2,362	1,548	7,821
1. Aşama	1,446	1,113	181	4,140
2. Aşama	533	481	625	2,787
3. Aşama	550	768	742	894
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3,702	3,959	4,754	2,524
(b) Ortalama Toplam Krediler	619,760	681,921	749,538	824,066
(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	240	230	252	124
info: Kur Etkisi 1	140	118	63	44
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	99	112	189	80

(milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3M23
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	10,345
1. Aşama	3,385
2. Aşama	5,857
3. Aşama	1,104
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	7,821
1. Aşama	4,140
2. Aşama	2,787
3. Aşama	894
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2,524
(b) Ortalama Toplam Krediler	824,066
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	124
info: Kur Etkisi 1	44
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	80

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. Aytar Cad. No:2

Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90 (212) 318 2352

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com

