

# 1YY22 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

28 Temmuz 2022

# TÜRKİYE EKONOMİSİ

*Daha sıkı global koşullara rağmen*  
**GÜÇLÜ EKONOMİK FAALİYET**

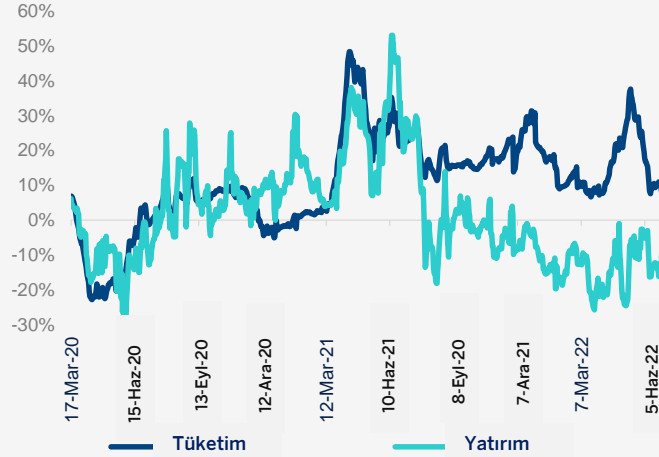
*Gevşek ekonomik politikalar  
sonucunda*  
**ENFLASYONDA ARTIŞ RİSKİ  
YÜKSEK**

**PANDEMİ SONRASI KÜRESEL TALEBİN**  
*ihracat ve turizm gelirlerine*  
**DESTEĞİ DEVAM EDİYOR**

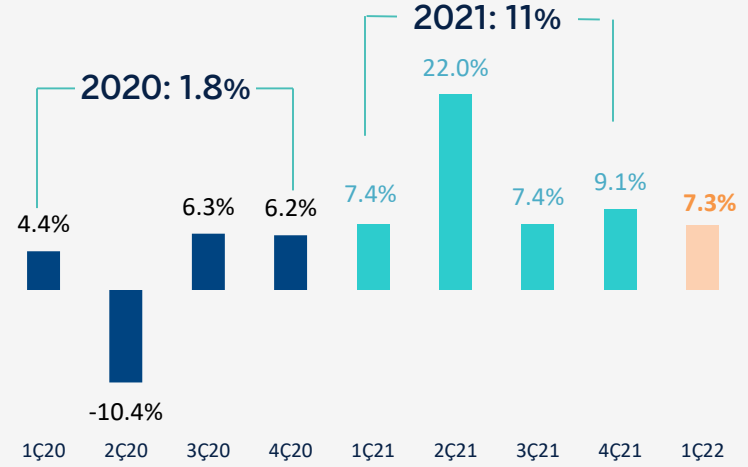


# DAHA SIKI GLOBAL KOŞULLARA RAĞMEN, EKONOMİK FAALİYET ARTIŞINI SÜRDÜRÜYOR

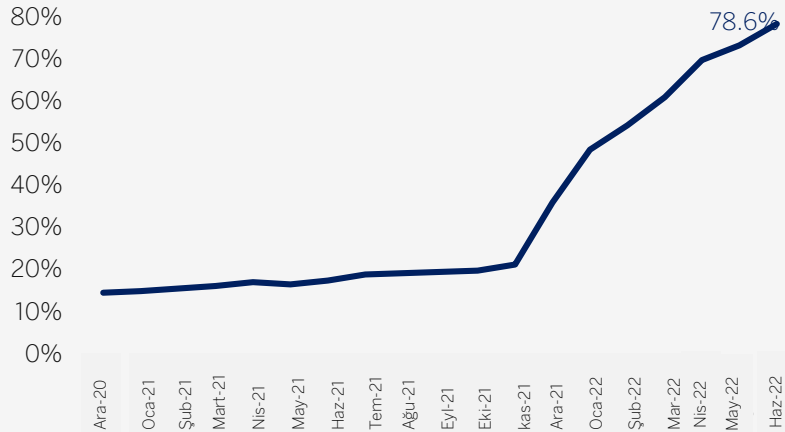
## BBVA BÜYÜK VERİ TÜKETİM VE YATIRIM ENDEKSLERİ (Kümülatif .28 gün Yıllık)



## GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



## TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



- GSYİH büyüme artışını sürdürüyor. Mali ve kredisel itiş gücü sayesinde **ekonomik faaliyet güçlülüğünü sürdürüyor**.
- Yüksek global enflasyon ve hammadde fiyatları, gevşek iç politikalar, ve kurdaki değer kaybı **enflasyon riskini yukarıda tutuyor**.
- **İhracat** destekleyici & **turizm gelirleri** beklenenden daha güçlü.

# 1YY22 FİNANSAL SONUÇLAR

SAĞLIKLI & GÜÇLÜ  
KREDİ BÜYÜMESİ

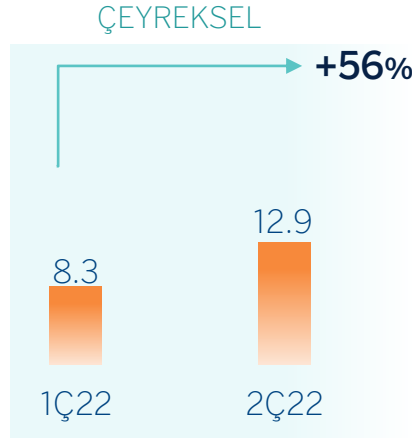
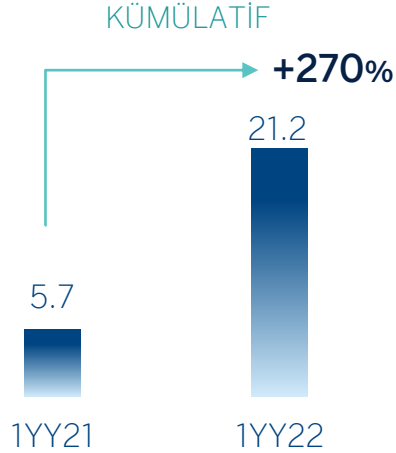
SON DERECE LİKİT & AKTİF  
YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

ARTAN VERİMLİLİK

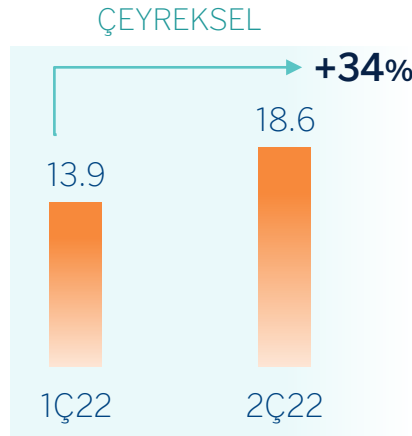
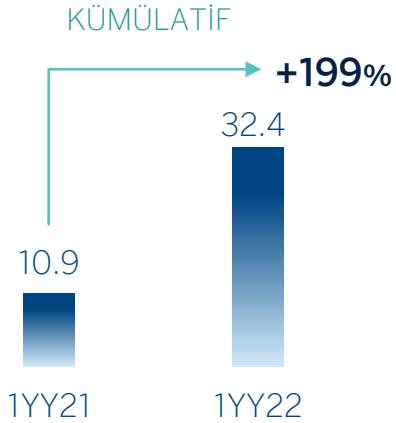
GÜÇLÜ TAHSİLAT PERFORMANSI  
AKTİF KALİTESİNİ *desteklemeye*  
*devam ediyor*

# REKOR SEVİYEDE GÜÇLÜ PERFORMANS

## NET KÂR (milyar TL)



## KARŞILIK ÖNCESİ KÂR (milyar TL)



## GÜÇLÜ PERFORMANSI DESTEKLEYEN;

**+161%** Yıllık  
Net Faiz Geliri (Swap maliyeti dahil) büyümesi  
yüksek kredi kaynakları ve düşük maliyetli mevduat tabanı ile desteklenmekte

**+68%** Yıllık  
Ücret & Komisyon büyümesi

ödeme sistemleri, kredi ve işlem faaliyetlerindeki güçlü performansla desteklenmekte

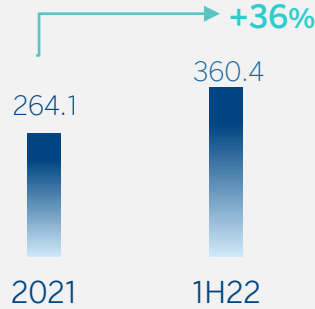
**+80%** Yıllık  
İştiraklerden Elde Edilen Gelirlerde büyüme

Uluslararası iştirakler, filo yönetimi ve menkul kıymetlerin güçlü katkısı

# KANITLANMIŞ GÜÇLÜ PERFORMANS VE SAĞLAM DURUŞ

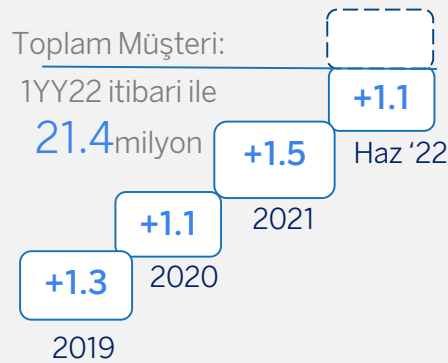
## BÜYÜME

### TL KREDİ BÜYÜMESİ (milyar TL)



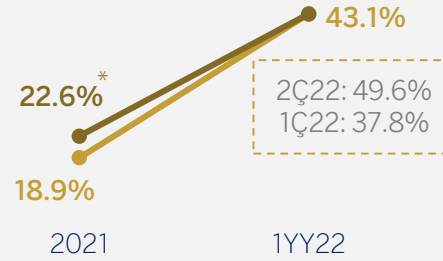
**#1 TL KREDİ**  
(Mart 22 verisine göre)

### YENİ MÜŞTERİ KAZANIMI (milyon)

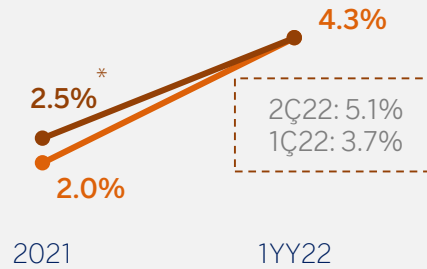


## KÂRLILIK

### ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI



### ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

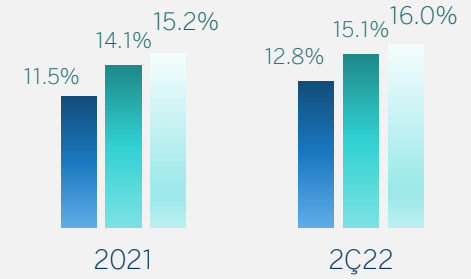


\*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

## GÜÇ

### SYR & ÇEKİRDEK SYR (geçici önlemlerin etkisi hariç)

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ Serbest karşılıklar dahil SYR



### BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

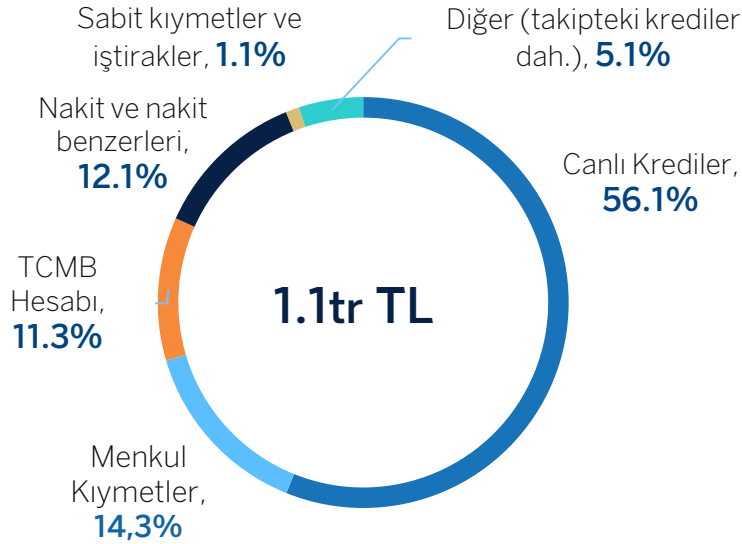
**TL 7.5 mia**

9.6 mia ABD Doları YP Likidite  
Tamponu  
vs.

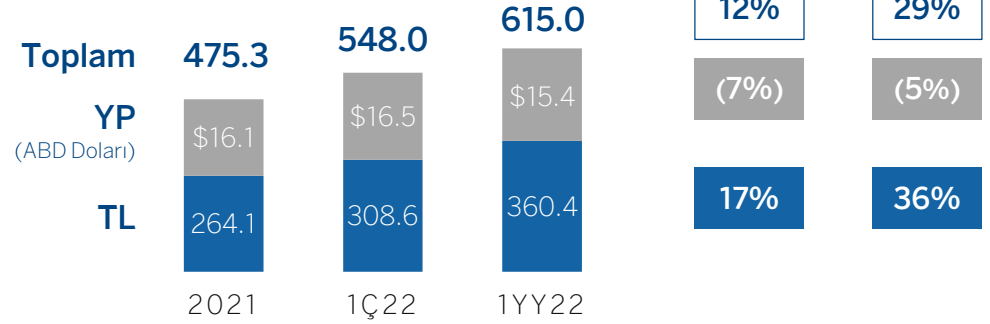
71 mia TL TL Likidite Tamponu

# STRATEJİK OLARAK YÖNETİLEN AKTİF BÜYÜMESİ

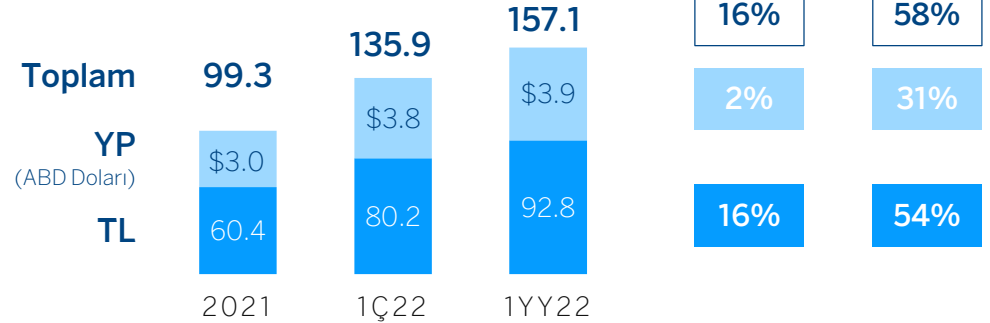
## AKTİFLERİN KIRILIMI



## CANLI KREDİLER (TL ABD Doları Milyar)



## MENKUL KIYMETLER (TL ABD Doları Milyar)



Kârlılık ve seçici büyüme odağı ile aktif olarak yönetilen marjlar

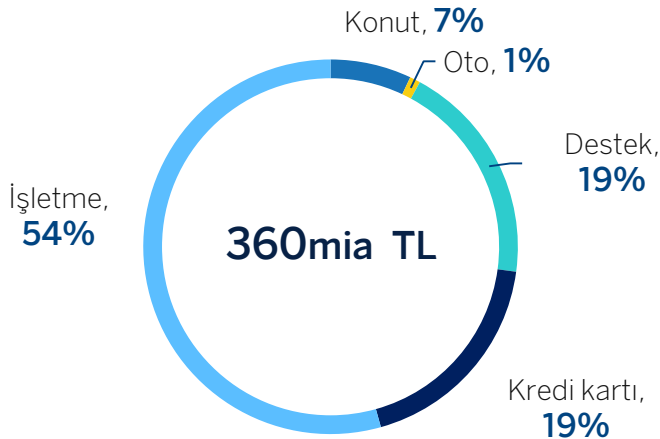
TL menkul kıymetlerde tüm alanda büyüme

TÜFE'ye endeksli kağıt portföyüne yeni ilaveler ile yaklaşan itfalar karşılanacak

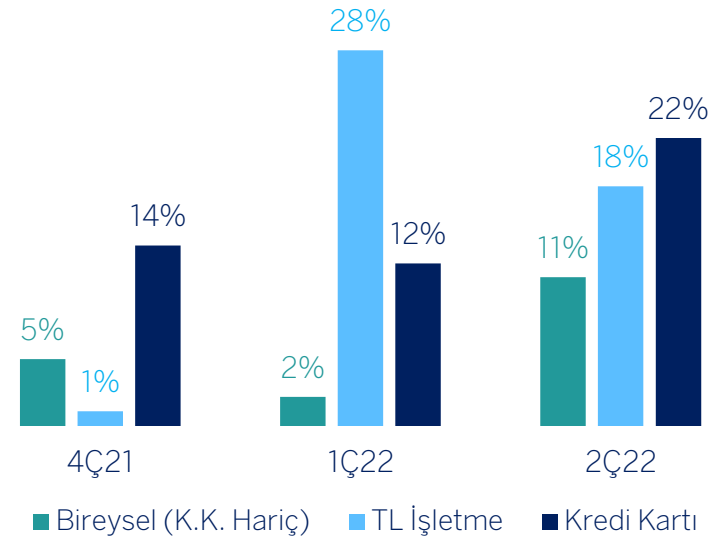
# AKTİF MARJ YÖNETİMİ İLE TÜM ALANLARDA GÜÇLÜ BÜYÜME PERFORMANSI KORUNDU

## TL CANLI KREDİLER KIRILIM

(Toplam canlı kredilerin %59'u)



## TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



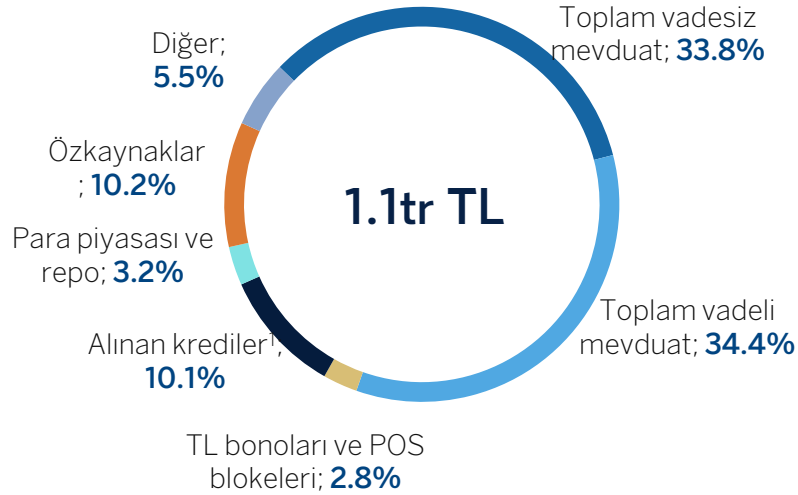
Korunan rasyonel fiyatlandırma duruşu ile **bireysel kredilerde sağlıklı büyüme**

TL işletme kredilerinde **kısa vadeli ve seçici büyüme odağı** sürdürüldü



# SON DERECE LİKİT & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI TEMEL AYRIŞTIRICI UNSUR OLMAYA DEVAM EDİYOR

## PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI



DÜŞÜK KALDIRAÇ

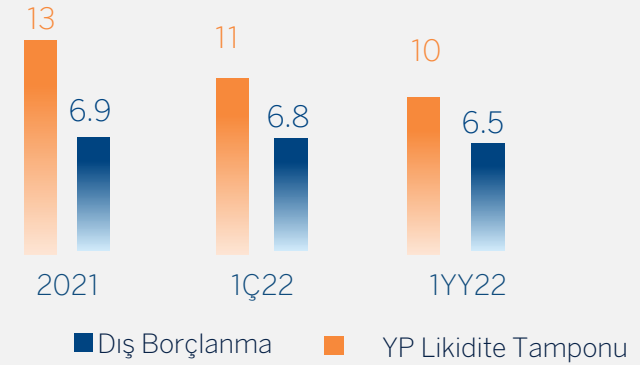
8.8x

SERBEST FONLAR /  
ORT. GETİRİLİ AKTİFLER<sup>3</sup>

43%

## DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU<sup>2</sup>

(ABD Doları milyar)



## YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



➤ **%100** 2021 ve 2022 yeni ihraçların\* tamamı ÇSY bağlantılı

➤ ÇSY bağlantılı fonlama, toplam fonlama tabanının **~%25**'ini oluşturur

<sup>1</sup> İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir

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

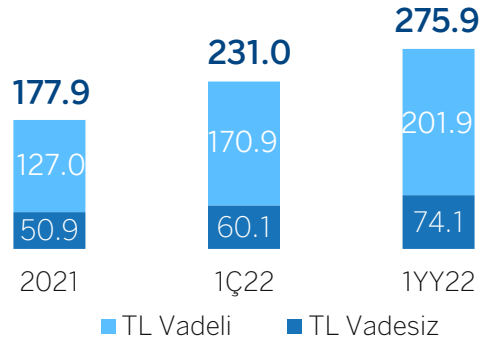
<sup>3</sup> Serbest Fonlar= Özkaynaklar Rezerv Gereksinimi Net Takipteki Krediler İştirakler Sabit Kıymetler+Vadesiz Mevduat.

\*Teminatlı borçlanma işlemleri hariç

# YÜKSEK MEVDUAT TABANI ETKİSİNE RAĞMEN OLUŞAN GÜÇLÜ MEVDUAT BÜYÜMESİ MÜŞTERİLERİN TERCİHİNİ YANSITTIYOR

## TL MÜŞTERİ MEVDUAT (Milyar TL)

(Toplam mevduatın %37'si)



Çeyrektsel

YBB

19%

55%

18%

59%

23%

45%

## GENİŞLETİLEN SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

49%

Vadesiz Mevduat  
Oranının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT /  
TL MÜŞTERİ MEVDUAT

27%

vs. özel bankalar  
ortalaması %21

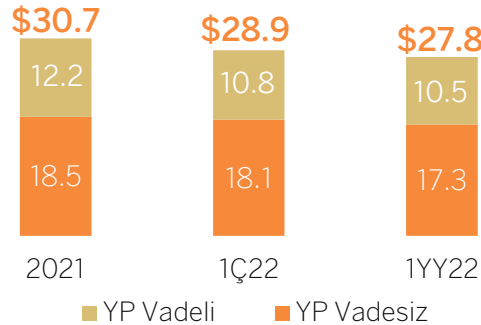
YP VADESİZ MEVDUAT /  
YP MÜŞTERİ MEVDUAT

62%

vs. özel bankalar  
ortalaması %47

## YP MÜŞTERİ MEVDUAT ( ABD Doları Milyar)

Toplam mevduatların %63'ü



Çeyrektsel

YBB

(4%)

(9%)

(3%)

(14%)

(4%)

(6%)

Konsolide olmayan MIS datası

Not Sektör verileri , BDDK haftalık verileri , mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

Vadesiz ve vadelide **en yüksek TL mevduat tabanı** (Mart '22 itibari ile özel bankalar arasında)

**Daha kalıcı ve düşük** maliyetli mevduat tabanı KOBİ & bireyselin toplam TL müşteri mevduatında oranı :%73<sup>1</sup>

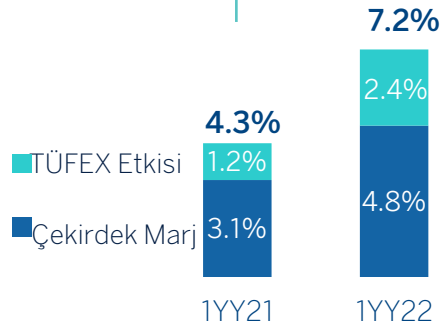
**Döviz korumalı TL vadeli mevduat kaynaklı** YP mevduatta düşüş (pazar payımız % 10,8)

# ÜSTÜN BİLANÇO YÖNETİMİ MARJ PERFORMANSINA YANSIDI

## SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI\*

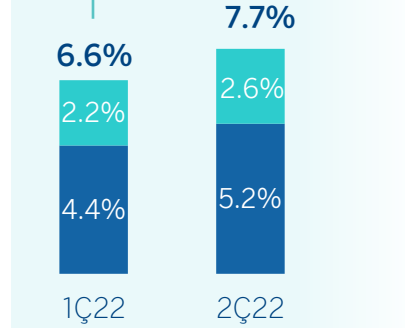
KÜMÜLATİF

+297bp



ÇEYREKSEL

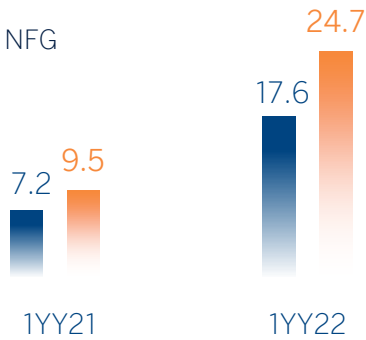
+108bp



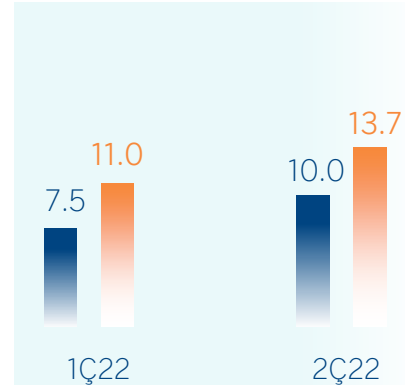
## NET FAİZ GELİRİ (SWAP MALİYETLERİ DAHİL) & ÇEKİRDEK NFG (TL milyar)

KÜMÜLATİF

- Swap Maliyetleri dahil NFG
- Çekirdek NFG



ÇEYREKSEL



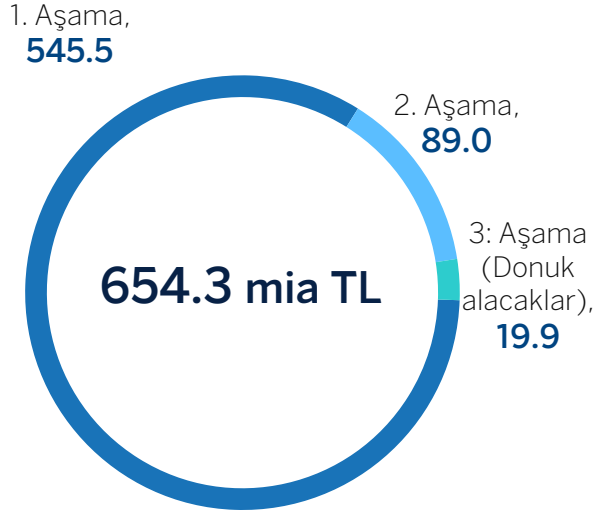
- Çekirdek NFG, yüksek kredi büyümesiyle birlikte aktif fiyatlandırma kaynaklı çeyreklik +2.5 milyar TL arttı
- TL kredi-vadeli mevduat faiz farkı: +181bp Çeyreklik
- Daha kalıcı düşük maliyetli mevduata odaklanan iyi yönetilen mevduat maliyeti
- Vade uyumsuzluğu 2Ç'de en düşük seviyesine ulaştı
- TÜFEye endeksli kağıt hacmi Haziranda 63bnTL  
TÜFEye endeksli kağıtlar 2Ç'de %45 ile değerlendirildi

\*Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır.  
Çekirdek NFG = NFG - Swap Maliyeti - TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri

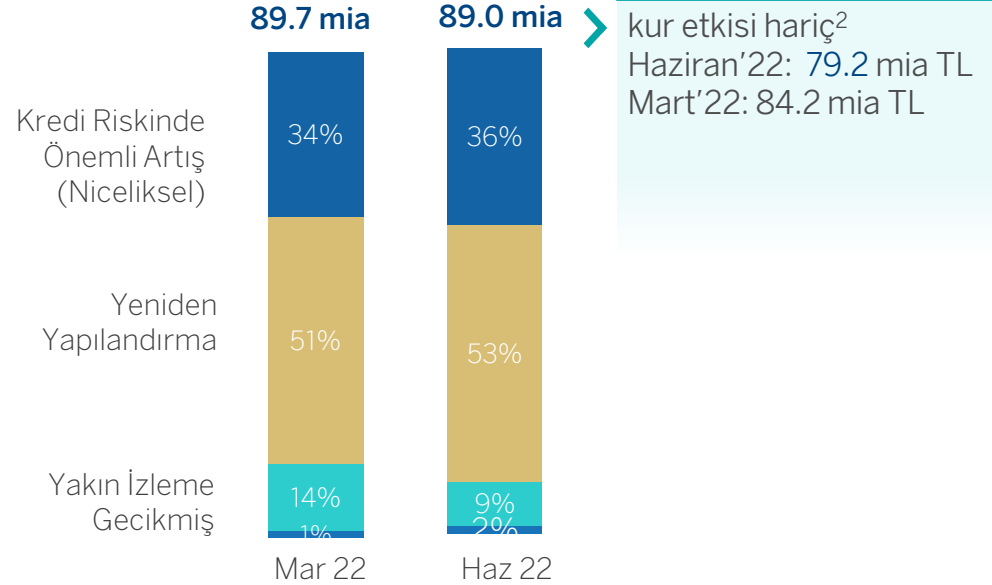
# PROAKTİF KREDİ AŞAMALANDIRMASIYLA SAĞLIKLI KREDİ PORTFÖYÜ

## KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI<sup>1</sup>

(Milyar TL)



## 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



**18.3%**

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı  
Mart'22, **17%**

**14%**

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler içindeki payı  
Mart' 22, **%15**

**94%**

Kredi Riskinde Önemli Artışta gecikmiş olmayan kredilerin payı

<sup>1</sup> Finansal Kiralama & Faktoring alacaklarını içermektedir

<sup>2</sup> Haziran 2022 2.Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2021 bilançosu döviz kurları dikkate alınır

Not: Kredi Riskinde Önemli Artış, bankanın belirlediği eşik değerlerle ölçümlenen Temerrüt Olasılığındaki değişimi ifade eder

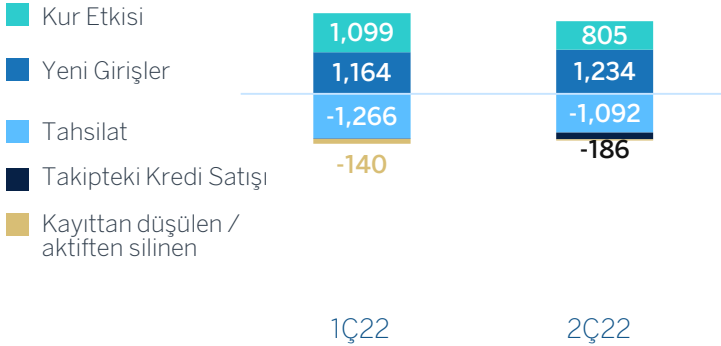
# EKONOMİK FAALİYETLE DESTEKLENEN SÜRDÜRÜLEBİLİR GÜÇLÜ TAHSİLAT PERFORMANSI

## TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(TL milyon)

Yeni Takipteki Krediler (102) 142

*Kur etkisi, Takipteki Kredi satışı ve aktiften silinenler hariç*

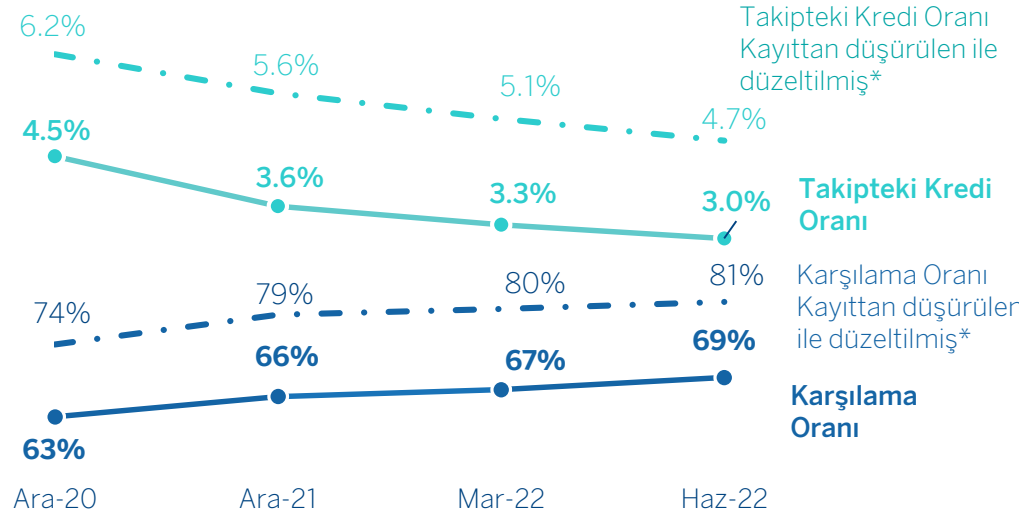


Takipteki Krediler (nominal TL mia) 19.2 19.9

Takipteki Krediler (Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş) 30.5 31.5

## TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANI

(%)



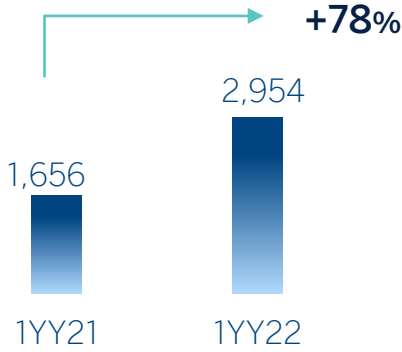
\*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

Not: 1Ç22 için tahsilat rakamı, Aşama-2'ye taşınan 123,5mn TL tutarındaki krediyi içermektedir. Önceki dönemlerde Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında izlenen, LYY kredisi, tasfiye süreci henüz tamamlanmadığı için 30 Haziran 2022 itibarıyla Bilanço dışı kalemler altında izlenmeye başlamıştır. Bu sınıflama kaynaklı TL 7.6 milyar tutarındaki LYY kredisi önce Takipteki kredi girişleri altında sınıflanmış, sonra kayıttan düşürülmüştür. Bu süreç sonunda net Takibe düşen kredi bakiyesini etkilemediyse de, her iki satırın da artmasına sebep olmuştur. İlgili grafikte bu etki Takipteki kredi girişlerinden ve kayıttan düşürülen altından düşürülmüştür.

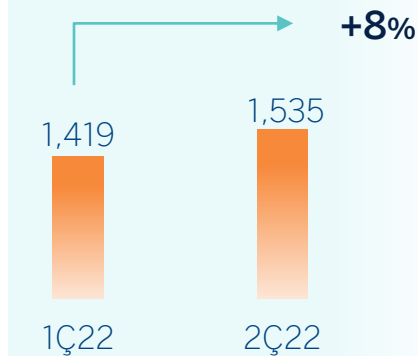
# NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ BEKLENTİLERDEN DAHA İYİ SEYRETMEKTE

## NET PROVİZYONLAR Kur etkisi hariç (TL mia)

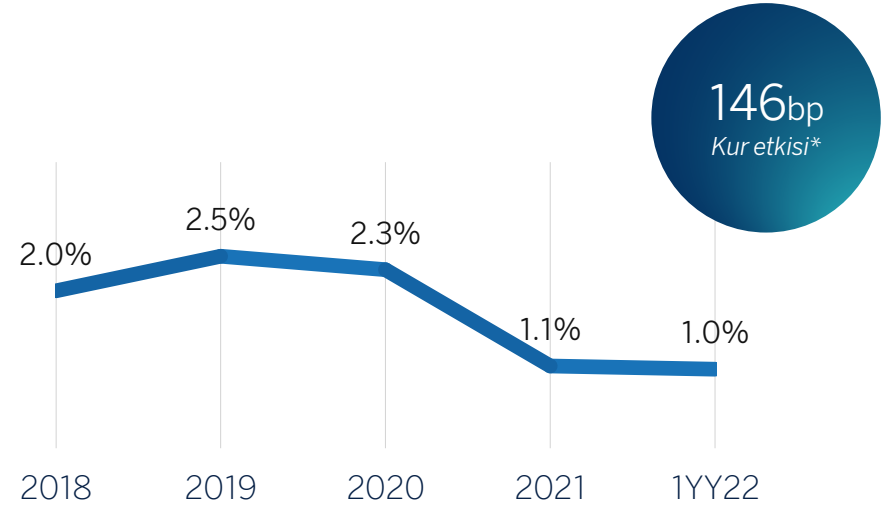
KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



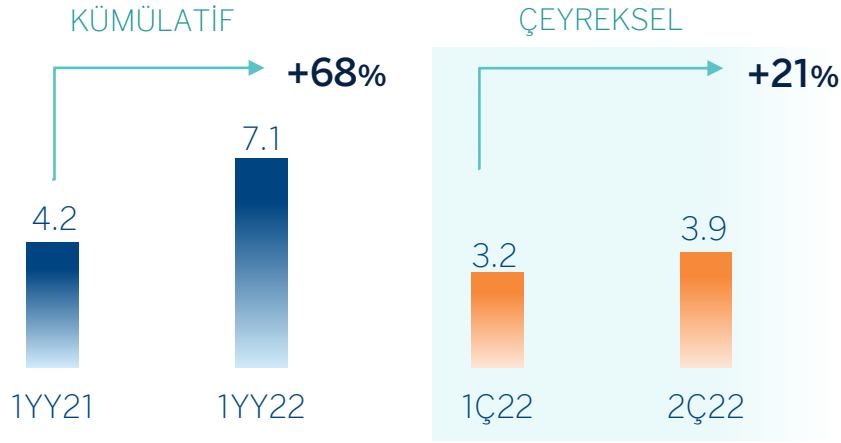
## NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ TRENDİ Kur etkisi hariç



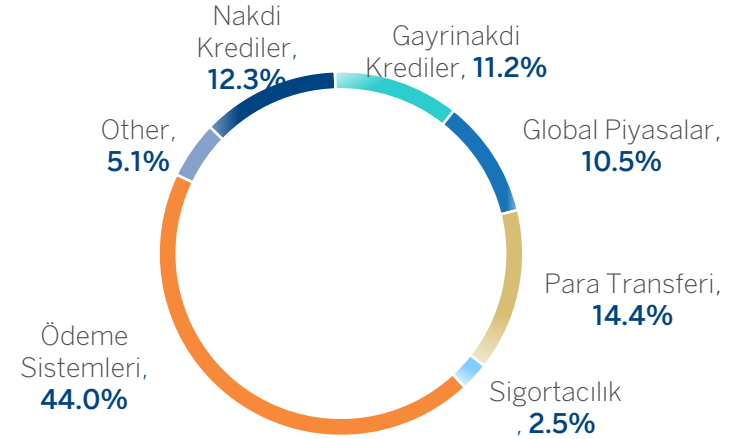
\*Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

# DEVAM EDEN GÜÇLÜ EKONOMİK FAALİYET İLE BİRLİKTE SAĞLAM ÜCRET PERFORMANSI

## NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)



## NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI<sup>1</sup>



## YÜKSEK ÜCRET VE KOMİSYON TABANI

Daha etkili ve kapsamlı penetrasyonla müşteri tabanımızı genişletiyoruz

+120% Yıllık  
Para Transferi

+68% Yıllık  
Nakdi Krediler\*

+84% Yıllık  
Ödeme Sistemleri  
Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda **#1**

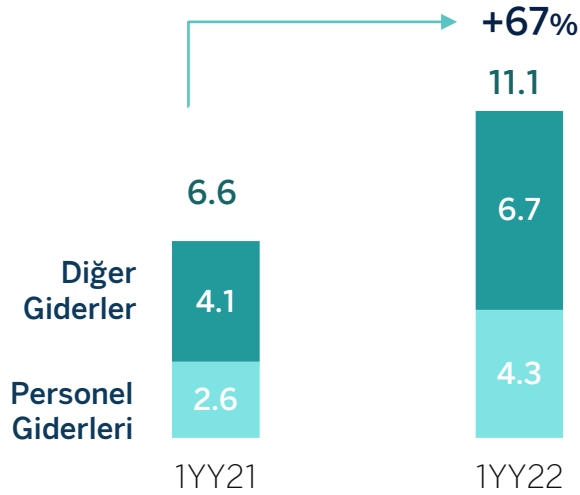
<sup>1</sup> Net Ücretler & Kom. kırılım Konsolide Finansallara dayanmaktadır. Garanti Emeklilik primleri Diğer Gelirler altında gösterilir.

\* 1YY21 bazında LYY ile ilgili temettü geliri hariçtir

# DAHA DA GELİŞEN VERİMLİLİK

## OPERASYONEL GİDERLER

(TL mia)



19%

Kur Etkisi

■ Bu etki %100 hedge edildiği için dip kârlılığa etkisi bulunmuyor

25%

Maliyet/Gelir  
vs Mar'22 28%

64%

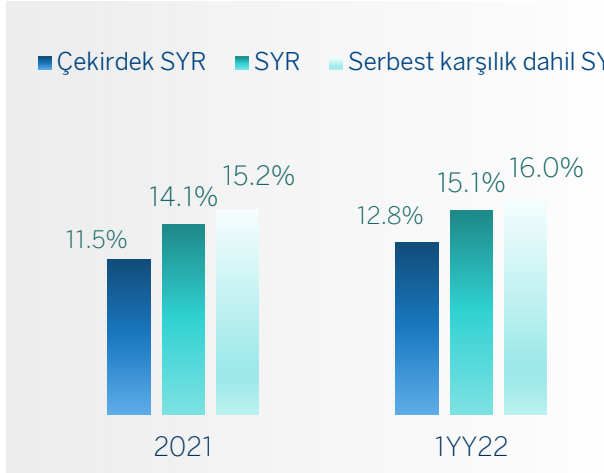
Komisyonlar/Operasyonel Giderler  
vs Mar'22 61%



# ÜSTÜN İÇSEL SERMAYE ÜRETİMİ KAPASİTESİ SAYESİNDE GÜÇLENEN SERMAYE TAMPONLARI

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan



Dolar /TL 13.09

16.56

~1.4%

SYR üzerindeki B DDK geçici önlemleri etkisi

~40bp

SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

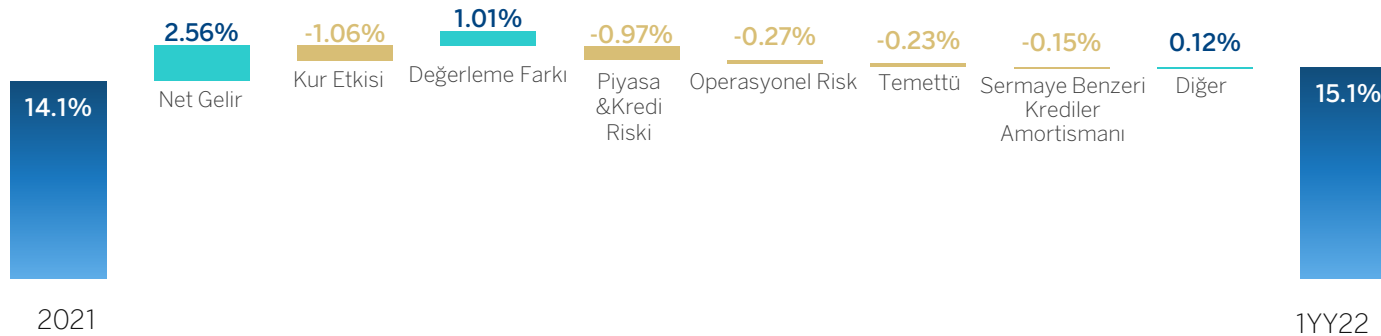
25 mia TL

Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

7.5 mia TL

Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

## SYR GELİŞİMİ



# BEKLENEN DAHA GÜÇLÜ PERFORMANS VE EKONOMİK AKTİVİTE KAYNAKLI FAALİYET PLANINDA REVİZYON

## 2022 İlk Faaliyet Planı

|   |                |
|---|----------------|
| TL Krediler<br>(Yıllık Büyüme)  | >25%           |
| YP Krediler<br>(ABD Doları, Yıllık Büyüme)  | Daralma        |
| Net Kredi Riski Maliyeti<br>(kur etkisi hariç)                                    | <150bp         |
| Net Faiz Marjı<br>(Swap fonlama giderleri, ve TÜFEX gelirleri dahil)              | +50-75bp       |
| Çekirdek Net Faiz Marjı<br>(Swap fonlama giderleri, dahil, TÜFEX gelirleri hariç) | Yatay          |
| Net Ücret ve Komisyonlar<br>(Yıllık Büyüme)                                       | >25%           |
| Operasyonel Giderler<br>(Yıllık Büyüme)   | ~ort. TÜFE     |
| <b>ORT. ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ</b>  | <b>&gt;20%</b> |

## vs. 1YY22 Gerçekleşen

|                                    |
|------------------------------------|
| <b>36% Yıllık</b>                  |
| <b>-5% Yıllık</b>                  |
| <b>102bp</b>                       |
| <b>+297bps Yıllık <sup>1</sup></b> |
| <b>+172bps Yıllık <sup>1</sup></b> |
| <b>68% Yıllık</b>                  |
| <b>67% Yıllık</b>                  |
| <b>43%</b>                         |

## 2. Yarıyıl Beklentileri

- Sıkılaştırma yanlısı politikalar nedeniyle kredi büyümesinde yavaşlama beklenebilir
- 4. çeyrekteki model güncellemesi nedeniyle Net Provizyon artabilir
- TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin desteğinin 4. çeyrekte daha görünür olması bekleniyor, ancak makro ihtiyati tedbirler fonlama maliyetini baskılayabilir
- Ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama nedeniyle komisyon artışı hızı kesebilir
- Maaşlardaki enflasyon düzeltmeleri 2. yarı yılda daha görünür olacak

## Revize 2022 Faaliyet Planı

|                |
|----------------|
| >50%           |
| Daralma        |
| <150bps        |
| > +400bp*      |
| + 175bps       |
| > 60%          |
| < Ort. TÜFE    |
| <b>&gt;45%</b> |

\* Ekim TÜFE oranına bağlıdır

# Dönüşüme yapılan sürekli yatırımlar ile beraber, **MOBİL'İ** ana geçiş noktası olarak konumladık

**11.7 MİLYON MOBİL KULLANICI**

*En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı*

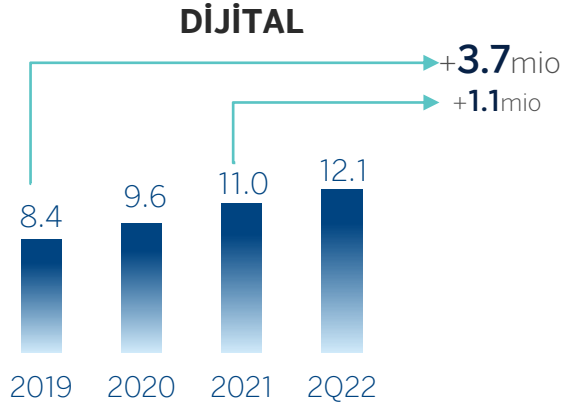
**ŞUBENİN**

*en çok yapılan işlemlerindeki*

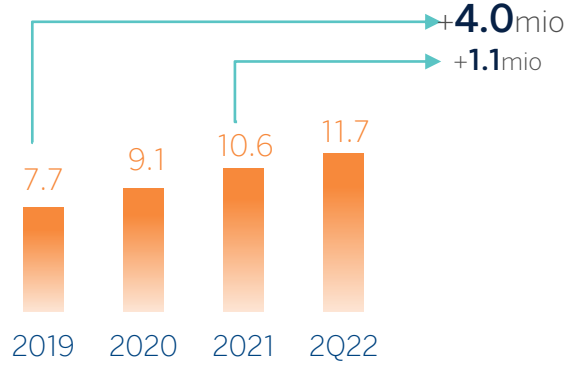
**PAYI %2.5'A GERİLEDİ**

# KOLAY ERİŞİMİN DE ÖTESİNDE, MÜŞTERİLERİMİZİN FİNANSAL SAĞLIĞI İÇİN DEĞER YARATIYORUZ

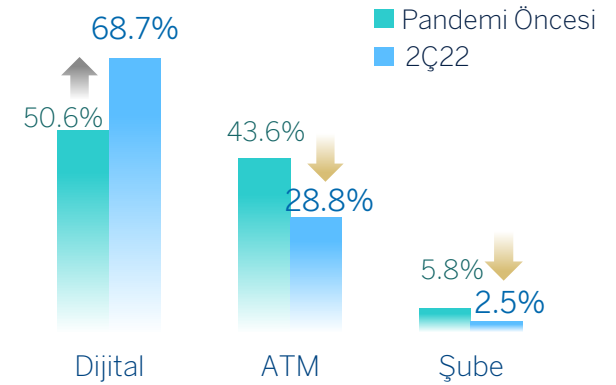
## AKTİF MÜŞTERİ SAYISI<sup>1</sup> (mio)



## MOBİL



## MÜŞTERİ İŞLEMLERİ<sup>2</sup>



## DİJİTALDE ÖNCÜ OLMAYA DEVAM EDİYORUZ

%19

Mobil finansal işlemlerde pazar payı

%86

Dijitalin toplam satış içerisindeki payı

+ %132

2020 başından bu yana aylık oturum açma sayısındaki artış

## BANKACILIĞIN ÖTESİNDE DEĞER YARATIYORUZ UYGULAMAMIZDAKİ "EKONOMİK DURUMUM" SEKMESİNİN YANINA "EKOLOJİK DURUMUM" SEKMESİ EKLENDİ

- Karbon Ayak İzi hakkında bilinç kazandırmak
- Dijital çözümler ve tavsiyeler vermek
- Pozitif bir etki için müşterilere destek



## DİJİTAL SLİP

- Müşterilerimizin kağıt tüketimini ve Karbon Ayak İzini azaltan kart işlemleri için dijital slip uygulaması
- Türk bankacılık sektöründe bir ilk

<sup>1</sup> Aktif: son 3 ayda giriş yapma

<sup>2</sup> Toplam işlemlerin %90'ını oluşturan En Çok Yapılan İşlemlere (örneğin, fatura ödemesi, para transferleri ve döviz işlemleri) göre

# Güçlü ve başarılı bir gelecek inşa etmek için **SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK** taahhüdümüz

**BBVA 2025 TAAHHÜT 200MİA €**

**DOW JONES SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ'NE 7 YIL ÜST ÜSTE** dahil olan ilk ve tek Türk şirketi (Endekse dahil olan tek Türk banka)

**'KARBON NÖTR BANKA'**  
2020 itibarı ile (Kapsam 1&2)

**KÖMÜRDEN ÇIKIŞ PLANI**  
Açıklayan ilk Türk banka

**'BM' NET SIFIR BANKACILIK BİRLİĞİ**  
(NZBA) Türkiye'den taahhüt veren ilk banka

2014'ten bu yana yeni elektrik üretim yatırımlarının **%100'ü yenilenebilir enerjiye**

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ODAKLI BANKACILIK

## İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ EYLEM PLANI

SÜREGELEN UZUN VADELİ BAĞLILIĞIMIZ DEVAM EDİYOR

## KÖMÜRDEN ÇIKIŞ

2040

## PACTA

Karbon yoğun sektörler için sürdürülebilirlik riskimizi PACTA metodolojisi ile yönetiyoruz

## SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS

FİNANSIN GÜCÜNÜ KULLANARAK DAHA SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEĞE

## SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Sürdürülebilir Finansman

1YY22: TL 14 mia

2021: TL 8.8 mia\*

İklim finansmanı

1YY22: TL 7.1 mia

2021: TL 6 bn \*

## TAAHHÜT

Sürdürülebilir finansa katkımız en az:

~7-10 mia€

(2018-2025)

## İLK ÇSY BAĞLANTILI TÜREV İŞLEM

## ÇSY BAĞLANTILI FONLAMA

Yurtdışı fonlamanın ~%25'i

## YÖNETİŞİM

TÜRKİYE KURUMSAL YÖNETİM DERNEĞİ'NDEN "EN YÜKSEK KURUMSAL YÖNETİM NOTU" ÖDÜLÜ İLE KANITLANMIŞ

## ÇEŞİTLİLİK

2025'in sonuna kadar Yönetim

Kurulu'nun %25'ini

kadınlar temsil edecek

## ÇSY HEDEFİ İÇEREN PRİM SİSTEMİ

Grup KPI ile uyumlu,

Üst yönetimden başlayarak her seviyedeki tüm çalışanlar için

# Ekler

**SYF. 24** Brüt Krediler Sektör Dağılımı

**SYF. 25** YP Kredi Dağılımı

**SYF. 26** Dış Borç Vade Yapısı & Likidite Tamponu

**SYF. 27** Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

**SYF. 28** Bireysel Krediler & İşletme Kredileri

**SYF. 29** Menkul Kıymetler Portföyü

**SYF.30** Özet Bilanço

**SYF. 31** Özet Gelir Tablosu

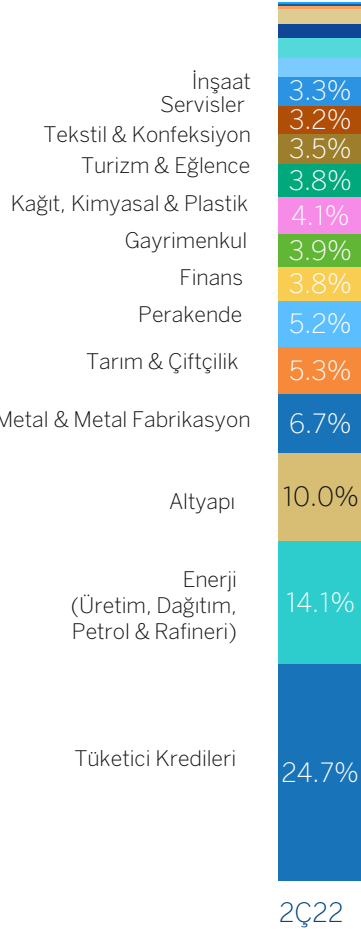
**SYF. 32** Başlıca Finansal Oranlar

**SYF. 33** Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

# EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

## BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI<sup>1</sup>

TL 553.1mia



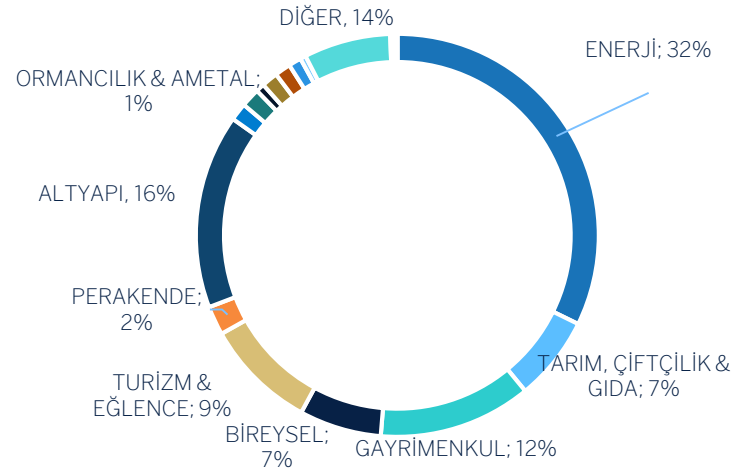
2Ç22

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

| Ana Sektörler         | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama | 1.Aşama | 2.Aşama | 3.Aşama |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Perakende             | 88%     | 10%     | 2%      | 0,5%    | 4,0%    | 61,3%   |
| Enerji                | 69%     | 26%     | 6%      | 0,7%    | 23,1%   | 70,4%   |
| İnşaat                | 89%     | 8%      | 4%      | 0,8%    | 19,6%   | 74,1%   |
| Tekstil & Konfeksiyon | 85%     | 12%     | 3%      | 1,7%    | 7,8%    | 78,6%   |
| Turizm & Eğlence      | 62%     | 35%     | 3%      | 2,1%    | 13,9%   | 77,4%   |
| Gayrimenkul           | 54%     | 34%     | 12%     | 0,7%    | 46,2%   | 63,0%   |

## İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI<sup>1</sup> (SICR – Kredi Riskinde Önemli Artış Hariç)



<sup>1</sup>Konsolide olmayan MIS verisine göre



# EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

## YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %41'i)

US\$ 15.4 mia Konsolide YP Canlı Krediler\*

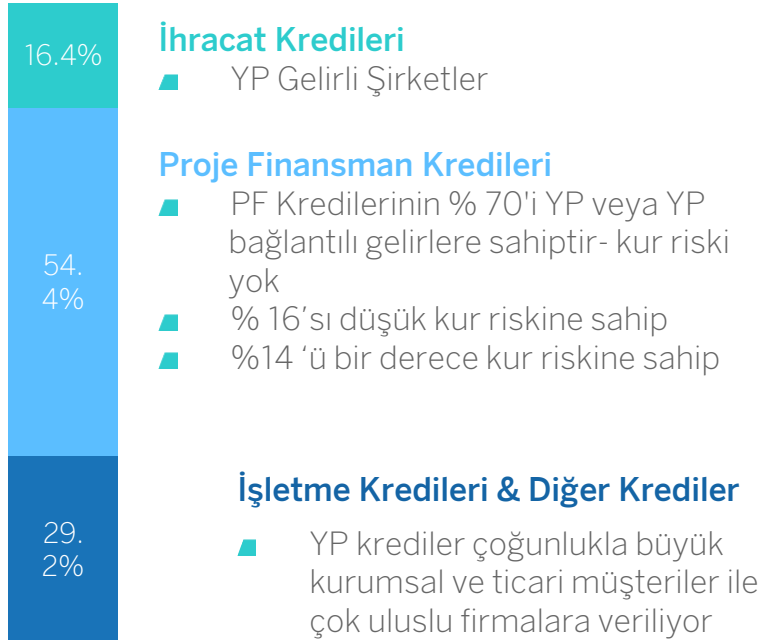
=

US\$  
4.9  
mia

GBI ve GB Romanya kredi yerleşimleri  
Doğal hedge

+

US\$ 10.5 mia YP Canlı Krediler



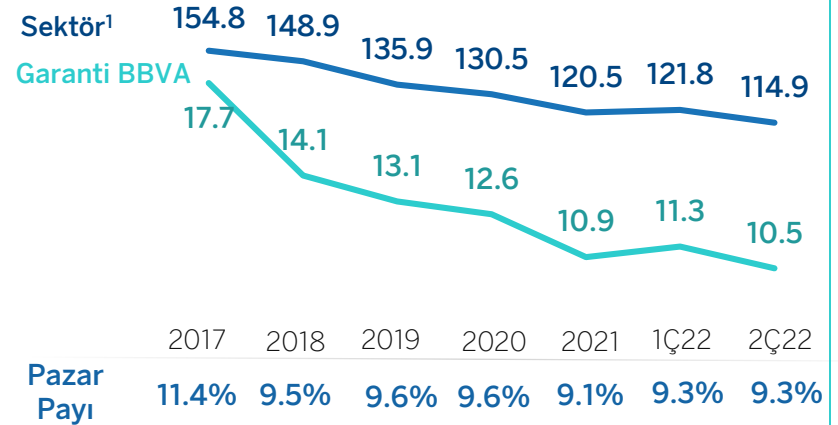
1YY22

\*Leasing ve Faktoring Alacakları Hariç

1 BDDK haftalık veriler, sadece mevduat bankaları

## DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASI- ZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI

(ABD\$ mia)

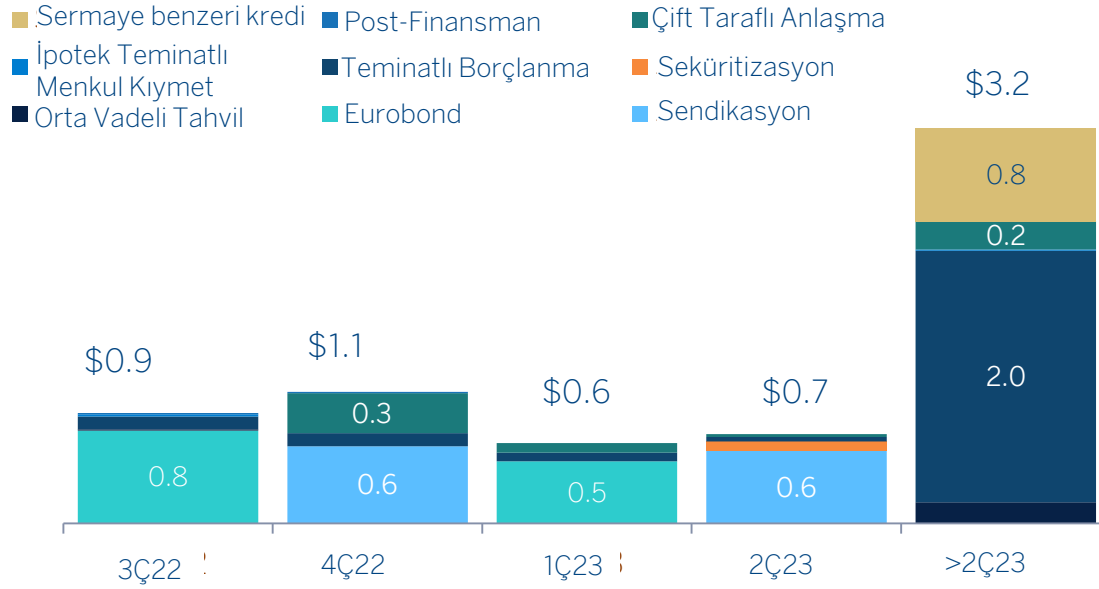


- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

# EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

## DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar ABD\$)



# EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam  
Kredi /  
Mevduat:

82%

Düzeltilmiş  
Kredi /  
Mevduat

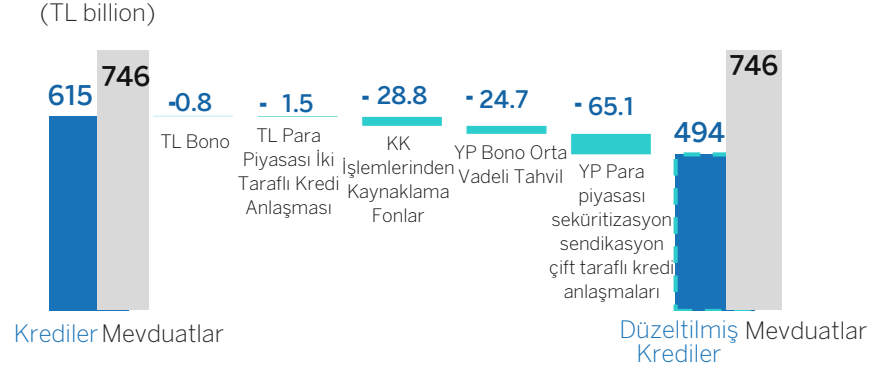
66%

TL Kredi /  
TL Mevduat:

130%

YP Kredi /  
YP Mevduat:

54%



## LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI<sup>1</sup>

Toplam LKO 214%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 406%

Minimum Gereklilik 80%

<sup>1</sup> Haziran ayının son haftası ortalamasıdır

# EKLER: BİREYSEL & TL İŞLETME KREDİLERİ

| Bireysel & TL İşletme Kredileri<br>(Milyar TL) | Haz-21 | Mar-22 | Haz-22 | Çeyreksele (%) | Yıllık (%) |
|--|--------|--------|--------|----------------|------------|
| TL İşletme Kredileri                           | 119.3  | 165.8  | 195.8  | 18.1           | 64.2       |
| Bireysel Konut Kredileri                       | 27.7   | 32.7   | 33.0   | 1.0            | 19.4       |
| Bireysel Oto Kredileri                         | 2.9    | 2.5    | 3.3    | 34.5           | 15.6       |
| Destek Kredileri <sup>1</sup>                  | 52.9   | 66.3   | 76.1   | 14.7           | 43.9       |
| Bireysel Kredi Kartı Alacakları                | 29.9   | 42.6   | 50.9   | 19.6           | 70.3       |

| Pazar Payları <sup>3</sup>                     | Mar-22 | Haz-22 | Çeyreksele Δ | Sıralama |
|--|--------|--------|--------------|----------|
| Bireysel Krediler ( KK dahil)                  | 13.1%  | 12.9%  | -19 bp       | #1*      |
| Bireysel Konut Kredileri                       | 8.9%   | 7.9%   | -94 bp       | #1*      |
| Bireysel Oto Kredileri                         | 25.2%  | 19.7%  | -548 bp      | #1*      |
| Destek Kredileri                               | 12.9%  | 13.1%  | 14 bp        | #1*      |
| TL İşletme Kredileri                           | 9.0%   | 8.9%   | -15 bp       | #1*      |
| # Kredi Kartı Müşteri Sayısı <sup>2</sup>      | 13.3%  | 13.4%  | 10 bp        | #1       |
| Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) <sup>2</sup>     | 17.7%  | 17.6%  | -12 bp       | #1       |
| Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) <sup>2</sup> | 17.8%  | 17.8%  | -3 bp        | #1       |

\*Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2022 itibarıyla

<sup>1</sup> Diğer kredileri ve kredili mevduat hesaplarını da içermektedir.

<sup>2</sup> Haziran 2022 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

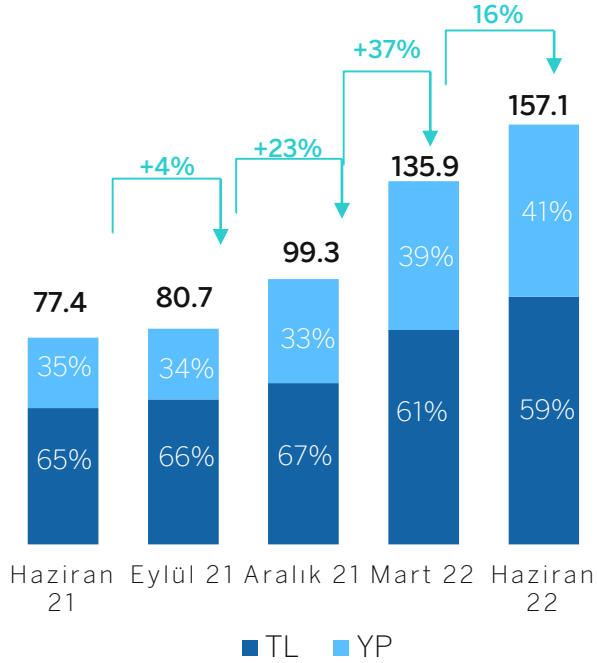
<sup>3</sup> Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 01.07.2022 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göredir

# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

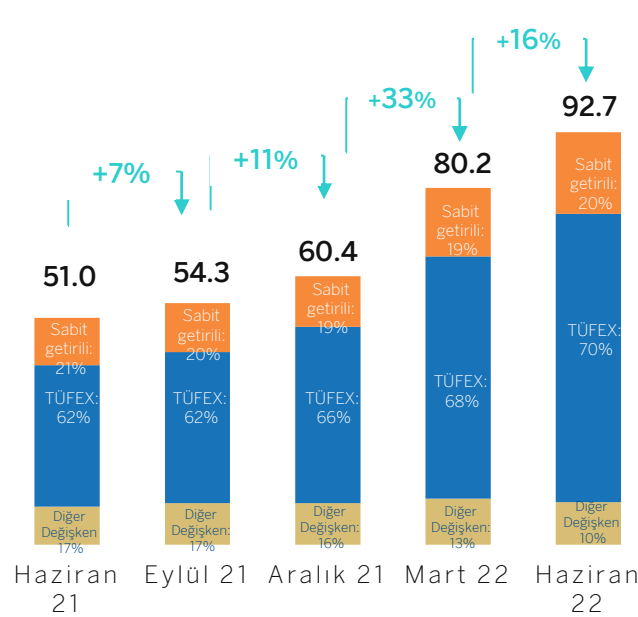
## TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(milyar TL)

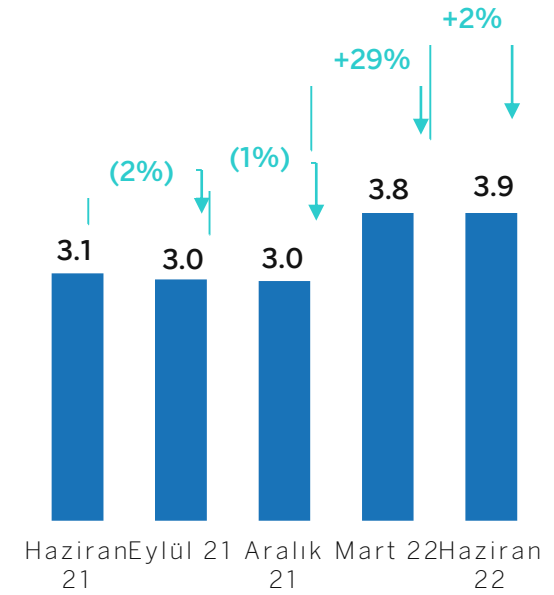
Toplam Aktiflerin %14'ü



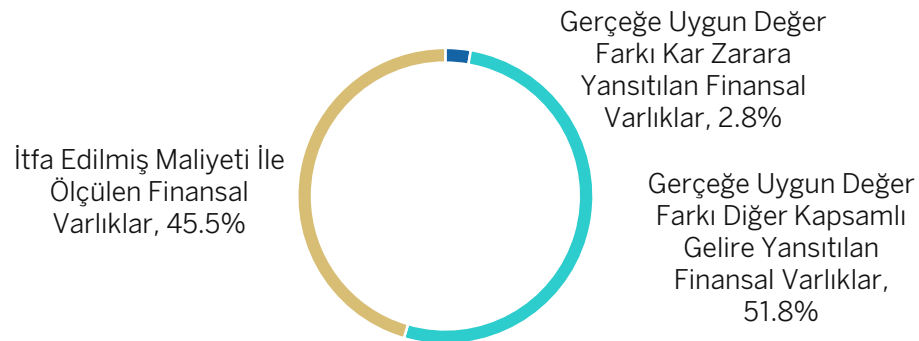
## TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



## YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



## MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



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

# EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

| AKTİFLER                                 | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | 31.03.2022 | 30.06.2022 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>        | 49.4       | 44.7       | 114.3      | 109.1      | 133.1      |
| <b>TC Merkez Bankası Hesabı</b>          | 64.0       | 67.8       | 102.7      | 105.6      | 123.6      |
| <b>Menkul Kıymetler</b>                  | 77.4       | 80.7       | 99.3       | 135.9      | 157.1      |
| <b>Brüt Krediler</b>                     | 405.8      | 426.8      | 509.5      | 585.2      | 654.3      |
| <b>+TL Krediler</b>                      | 240.2      | 260.2      | 272.3      | 316.7      | 376.8      |
| <i>TL Takipteki Krediler</i>             | 7.4        | 7.5        | 8.1        | 8.1        | 16.4       |
| <i>info: TL Canlı Krediler</i>           | 232.8      | 252.7      | 264.1      | 308.6      | 360.4      |
| <b>+YP Krediler (ABD\$)</b>              | 17.7       | 17.4       | 16.8       | 17.1       | 15.5       |
| <i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>     | 0.9        | 0.9        | 0.7        | 0.7        | 0.1        |
| <i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>   | 16.8       | 16.5       | 16.1       | 16.5       | 15.4       |
| <i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>      | 377.8      | 398.4      | 475.3      | 548.0      | 615.0      |
| <b>Sabit Kıymetler &amp; İştirakler</b>  | 7.1        | 7.1        | 8.9        | 10.7       | 11.7       |
| <b>Diğer</b>                             | 4.1        | 3.7        | 15.8       | 6.8        | 16.1       |
| <b>TOPLAM AKTİFLER</b>                   | 607.8      | 630.8      | 850.5      | 953.3      | 1096.1     |
| PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR                   | 30.06.2021 | 30.09.2021 | 31.12.2021 | 31.03.2022 | 30.06.2022 |
| <b>Toplam Mevduat</b>                    | 412.0      | 428.2      | 582.8      | 656.0      | 747.0      |
| <b>+Vadesiz Mevduat</b>                  | 179.4      | 194.3      | 295.3      | 326.2      | 370.0      |
| <i>TL Vadesiz</i>                        | 45.0       | 49.0       | 52.1       | 62.5       | 81.8       |
| <i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>                | 15.6       | 16.4       | 18.6       | 18.1       | 17.4       |
| <b>+Vadeli Mevduat</b>                   | 232.6      | 233.9      | 287.5      | 329.7      | 377.0      |
| <i>TL Vadeli</i>                         | 120.6      | 123.9      | 126.4      | 168.7      | 195.2      |
| <i>YP Vadeli (ABD\$)</i>                 | 13.0       | 12.4       | 12.3       | 11.1       | 11.0       |
| <b>Repo ve Bankalararası İşlemler</b>    | 5.3        | 5.5        | 15.9       | 8.8        | 34.8       |
| <b>İhraç Edilen Tahviller</b>            | 19.4       | 19.5       | 25.6       | 24.7       | 26.6       |
| <b>Alınan Krediler</b>                   | 56.4       | 55.0       | 78.7       | 84.1       | 86.3       |
| <b>Diğer Pasifler</b>                    | 47.2       | 51.5       | 67.0       | 82.9       | 89.3       |
| <b>Aktifler</b>                          | 67.6       | 71.1       | 80.3       | 97.0       | 112.1      |
| <b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b> | 607.8      | 630.8      | 850.5      | 953.3      | 1096.1     |

# EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

| TL Million  | ÇEYREKSEL     |               |            | KÜMÜLATİF     |               |             |
|---|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|-------------|
|   | 1Ç22          | 2Ç22          | Değişim    | 1YY21         | 1YY22         | Değişim     |
| (+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil                        | 10,951        | 13,740        | 25%        | 9,455         | 24,691        | 161%        |
| (+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç                          | 10,829        | 13,017        | 20%        | 12,212        | 23,847        | 95%         |
| (+) TÜFEX Tahvil Gelirleri  | 3,414         | 3,719         | 9%         | 2,255         | 7,134         | 216%        |
| (-) Swap Fonlama Giderleri  | -3,293        | -2,997        | -9%        | -5,011        | -6,290        | 26%         |
| (+) Net Ücret ve Komisyonlar  | 3,206         | 3,882         | 21%        | 4,230         | 7,088         | 68%         |
| (+) Ticari Kar Zar<br>(Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)         | 3,624         | 4,372         | 21%        | 2,335         | 7,997         | 242%        |
| Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr <sup>1</sup>                              | 2,062         | 2,167         | 5%         | 1,725         | 4,229         | 145%        |
| (+) Diğer Gelirler<br>(Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç) | 1,013         | 930           | -8%        | 1,045         | 1,944         | 86%         |
| (+) Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar                   | 271           | 216           | -20%       | 305           | 486           | 59%         |
| <b>= GELİRLER</b>   | <b>19,066</b> | <b>23,140</b> | <b>21%</b> | <b>17,371</b> | <b>42,206</b> | <b>143%</b> |
| (+) Tek Seferlik Diğer Gelirler   | 98            | 1,195         | 1119%      | 112           | 1,292         | n.m         |
| (+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç   | 98            | 914           | 833%       | 112           | 1,012         | 807%        |
| (+) Donuk alacak satışı   | 0             | 120           | n.m        | 0             | 120           | n.m         |
| (+) Rekabet kurulu para cezası iadesi                                     | 0             | 160           | n.m        | 0             | 160           | n.m         |
| (-) Operasyonel Giderler  | -5,286        | -5,773        | 9%         | -6,629        | -11,058       | 67%         |
| (-) Personel Giderleri  | -2,023        | -2,289        | 13%        | -2,567        | -4,312        | 68%         |
| (-) Diğer   | -3,262        | -3,483        | 7%         | -4,062        | -6,746        | 66%         |
| <b>= KARŞILIK ÖNCESİ GELİR</b>  | <b>13,878</b> | <b>18,562</b> | <b>34%</b> | <b>10,853</b> | <b>32,440</b> | <b>199%</b> |
| (-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)                                 | -1,419        | -1,535        | 8%         | -1,656        | -2,954        | 78%         |
| (-) Beklenen Zarar  | -7,151        | -6,231        | -13%       | -8,146        | -13,382       | 64%         |
| Bilgi: Kur Etkisi <sup>1</sup>  | -2,062        | -2,167        | 5%         | -1,725        | -4,229        | 145%        |
| (+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri                    | 3,670         | 2,529         | -31%       | 4,765         | 6,200         | 30%         |
| (-) Vergi ve Karşılıklar  | -4,197        | -4,109        | -2%        | -3,477        | -8,305        | 139%        |
| (-) Serbest Karşılıklar   | 0             | 0             | n.m        | -950          | 0             | n.m         |
| (-) Vergi   | -3,067        | -3,048        | -1%        | -1,357        | -6,115        | 351%        |
| (-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç                           | -1,130        | -1,060        | -6%        | -1,170        | -2,190        | 87%         |
| <b>= NET KÂR</b>  | <b>8,263</b>  | <b>12,918</b> | <b>56%</b> | <b>5,721</b>  | <b>21,181</b> | <b>270%</b> |

<sup>1</sup> TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur

## APPENDIX: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

|  | Haz-21 | Eylül-21 | Aralık-21 | Mart-22 | Haz-22 |
|--|--------|----------|-----------|---------|--------|
| <b>Kârlılık Oranları</b>   |        |          |           |         |        |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>   | 19,2%  | 19,2%    | 18,9%     | 37,5%   | 43,1%  |
| Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>  | 2,2%   | 2,2%     | 2,0%      | 3,7%    | 4,3%   |
| Gider / Gelir Oranı  | 37,9%  | 37,0%    | 33,8%     | 27,6%   | 25,4%  |
| <b>Likidite Oranları</b>   |        |          |           |         |        |
| Kredi / Mevduat  | 91,7%  | 93,0%    | 81,5%     | 83,5%   | 82,3%  |
| TL Kredi / TL Mevduat  | 140,6% | 146,2%   | 148,1%    | 133,5%  | 130,1% |
| Düzeltilmiş Kredi / Mevduat<br>(bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen) | 74%    | 75%      | 64%       | 66%     | 66%    |
| TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)              | 124,7% | 128,5%   | 128,7%    | 119,5%  | 117,2% |
| YP Kredi / YP Mevduat  | 58,9%  | 57,0%    | 52,2%     | 56,4%   | 54,2%  |
| <b>Aktif Kalitesi Oranları</b>   |        |          |           |         |        |
| Takipteki Krediler Oranı   | 4,0%   | 3,8%     | 3,6%      | 3,3%    | 3,0%   |
| Karşılama Oranı  | 5,8%   | 5,6%     | 5,8%      | 5,5%    | 5,3%   |
| +1. Aşama  | 0,6%   | 0,6%     | 0,7%      | 0,8%    | 0,8%   |
| + 2. Aşama   | 16,7%  | 16,9%    | 16,8%     | 17,0%   | 18,3%  |
| + 3. Aşama   | 65,6%  | 68,8%    | 66,4%     | 67,4%   | 69,3%  |
| Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan <sup>2</sup>                          | 87     | 58       | 106       | 105     | 102    |
| <b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>   |        |          |           |         |        |
| Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)   | 15,9%  | 15,7%    | 14,1%     | 14,8%   | 15,1%  |
| Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)   | 13,4%  | 13,2%    | 11,5%     | 12,2%   | 12,8%  |
| Kaldıraç   | 8,0x   | 7,9x     | 9,0x      | 8,8x    | 8,8x   |

Not: 1Ç21, 2Ç21, 3Ç21 ve 1Ç22 için Ortalama Özkaynak Getirisi (ROAE) ve Ortalama Varlıklar Üzerinden Getiri (ROAA) hesaplanırken yılın geri kalan üç aylık dönemleri için Net Geliri yıllıklandırırken tekrar etmeyen kalemler hariç tutulmaktadır.

<sup>2</sup> Para birimindeki değer kaybından kaynaklanan karşılık artışı %100 riskten korunduğundan, alt satırda nötr etki (Döviz kazancı Net ticaret geliri satırına dahil edilmiştir)



# EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(Milyon TL)

| Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı                                | 3Ç21           | 4Ç21           | 1Ç22           | 2Ç22           |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>                                | <b>2,001</b>   | <b>10,809</b>  | <b>7,151</b>   | <b>6,231</b>   |
| 1. Aşama  | 285            | 1,429          | 2,965          | 1,505          |
| 2. Aşama  | 765            | 5,091          | 2,564          | 2,981          |
| 3. Aşama  | 951            | 4,289          | 1,622          | 1,745          |
| <b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b> | <b>1,692</b>   | <b>1,927</b>   | <b>3,670</b>   | <b>2,529</b>   |
| 1. Aşama  | 446            | 487            | 1,874          | 1,446          |
| 2. Aşama  | 860            | 846            | 1,056          | 533            |
| 3. Aşama  | 386            | 594            | 740            | 550            |
| <b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>                        | <b>309</b>     | <b>8,882</b>   | <b>3,481</b>   | <b>3,702</b>   |
| <b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>                                       | <b>416,294</b> | <b>468,140</b> | <b>547,319</b> | <b>619,760</b> |
| <b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>                  | <b>29</b>      | <b>753</b>     | <b>258</b>     | <b>240</b>     |
| <b>info: Kur Etkisi <sup>1</sup></b>                                      | <b>24</b>      | <b>522</b>     | <b>153</b>     | <b>140</b>     |
| <b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>              | <b>5</b>       | <b>230</b>     | <b>105</b>     | <b>99</b>      |

(Milyon TL)

| Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı                             | 1YY22          |
|---|----------------|
| <b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>                                | <b>13,382</b>  |
| 1. Aşama  | 4,470          |
| 2. Aşama  | 5,545          |
| 3. Aşama  | 3,367          |
| <b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b> | <b>6,200</b>   |
| 1. Aşama  | 3,320          |
| 2. Aşama  | 1,589          |
| 3. Aşama  | 1,291          |
| <b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>                        | <b>7,183</b>   |
| <b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>                                       | <b>582,994</b> |
| <b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>               | <b>248</b>     |
| <b>info: Kur Etkisi <sup>1</sup></b>                                      | <b>146</b>     |
| <b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>              | <b>102</b>     |

<sup>1</sup> 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](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

[www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com)

