

# 1YY23 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

27 Temmuz 2023

# TÜRKİYE EKONOMİSİ

**FINANSAL POLİTİKALARDA** *beklenen sıkılaştırmanın* **BÜYÜKLÜĞÜ VE SÜRESİ** *gelecek dönem senaryoları için* **KRİTİK** *olacak.*

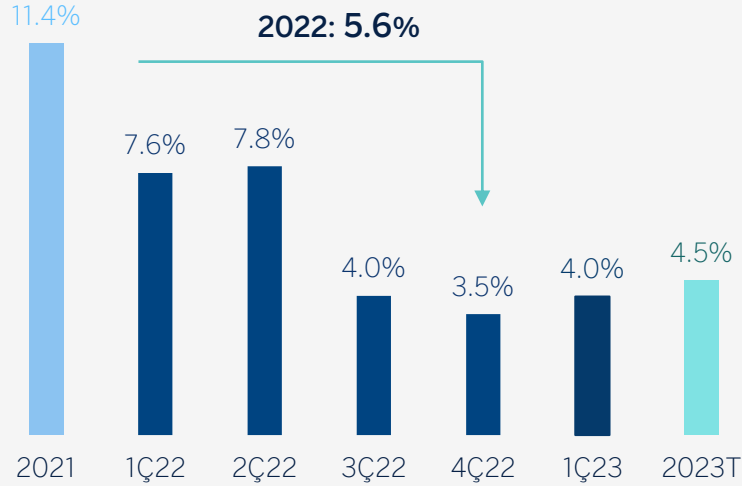
**KADEMELİ NORMALLEŞME OLUMLU  
BÜYÜME GÖRÜNÜMÜNÜ  
DESTEKLEMeye** *devam edecek*

*Kademeli normalleşme hedefi*  
**ENFLASYON GÖRÜNÜMÜNÜ  
BASKI ALTINDA TUTACAK**

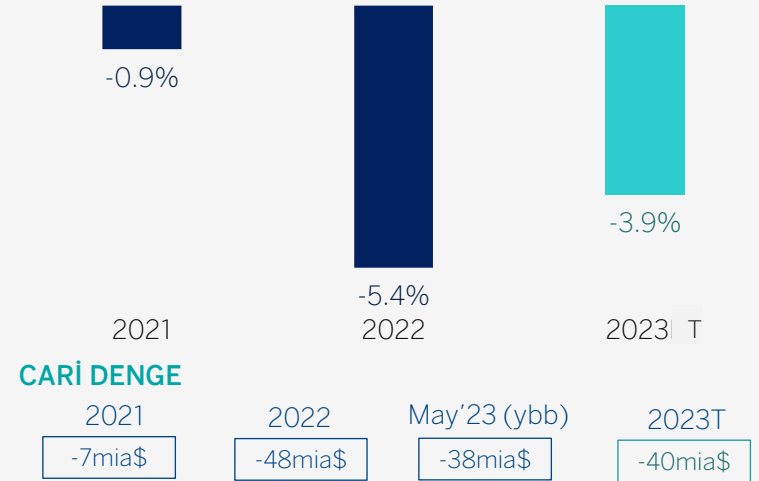


# GÜÇLÜ BÜYÜME İVMESİ KORUNMAKTA

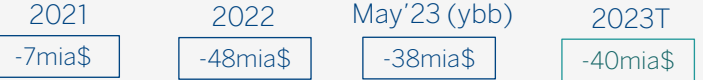
## GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



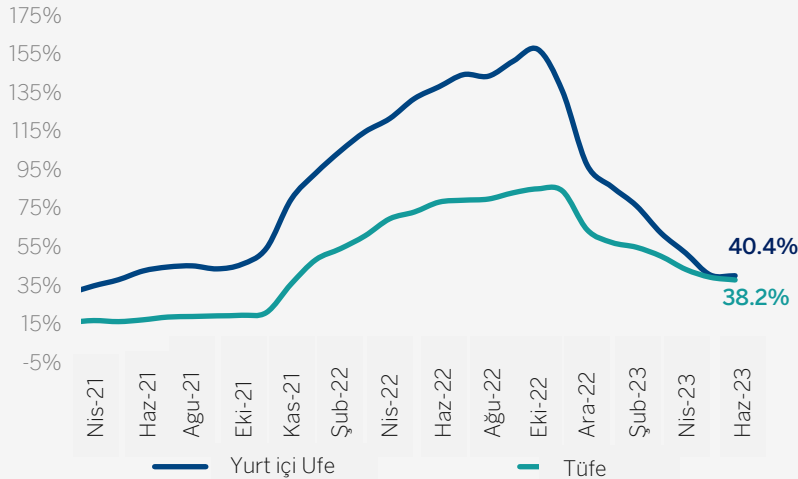
## CARİ AÇIK/ GSYİH (yıl sonu)



## CARİ DENGESİ



## TÜKETİCİ & ÜRETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



- Yılın ilk yarısındaki güçlü ivme, ekonomi politikalarında kademeli normalleşme ve küresel büyüme görünümünün halen korunması **ekonomik aktiviteyi destekliyor**.
- Enflasyon görünümünde bozulma. **2023 yıl sonu tüketici enflasyon beklentimiz %60 iken, risklerin yukarı yönlü olacağını tahmin ediyoruz.**
- Büyüme kompozisyonunda beklenen değişiklik ve enerji fiyatlarındaki gevşeme, **carî açığın 2024 yılında fazlaya dönüşmesini sağlayabilir.**
- Ücret artışları ve deprem sonrası yeniden yapılanma maliyetleri **mali açık üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturuyor.**

# 1YY23 FİNANSAL SONUÇLAR

*Marjların korunmasında*

**KISA VADELİ TL KREDİ BÜYÜMESİ**

*etkili*

**YATAY SEYREDEN ÇEKİRDEK NFG,  
GÜÇLÜ KOMİSYONLAR & DÖVİZ ALIM-  
SATIM GELİRLERİ**

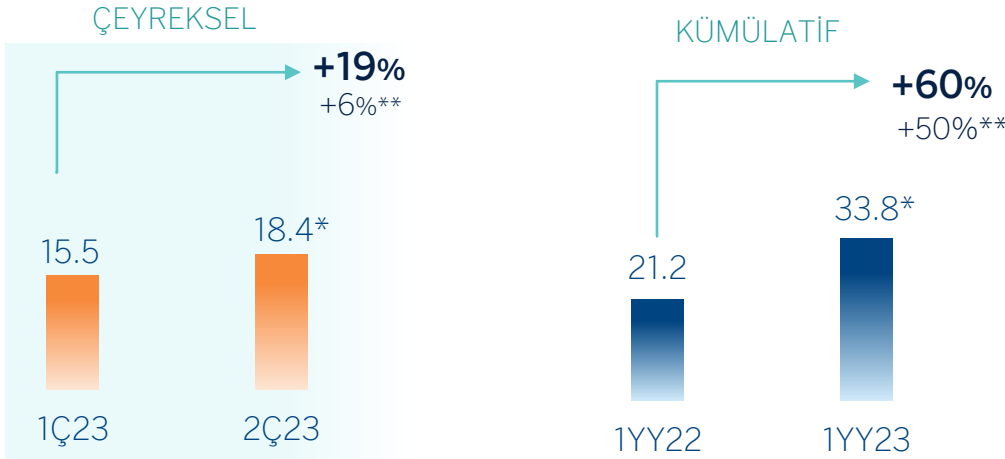
**NET TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞLERİ  
DÜŞÜK SEYREDERKEN,**

*karşılıklar daha da güçlendirildi*

*Seçim sonrası ekonomideki normalleşme  
ile birlikte **2 MİLYAR TL SERBEST  
KARŞILIK İPTAL** edildi*

# YÜKSEK KALİTELİ GELİR YARATIM KAPASİTESİ KORUNDU

## NET GELİR (TL mia)



\*2 milyar TL serbest karşılık iptali dahil  
\*\*serbest karşılık iptali hariç

## 2Ç GELİŞMELERİ

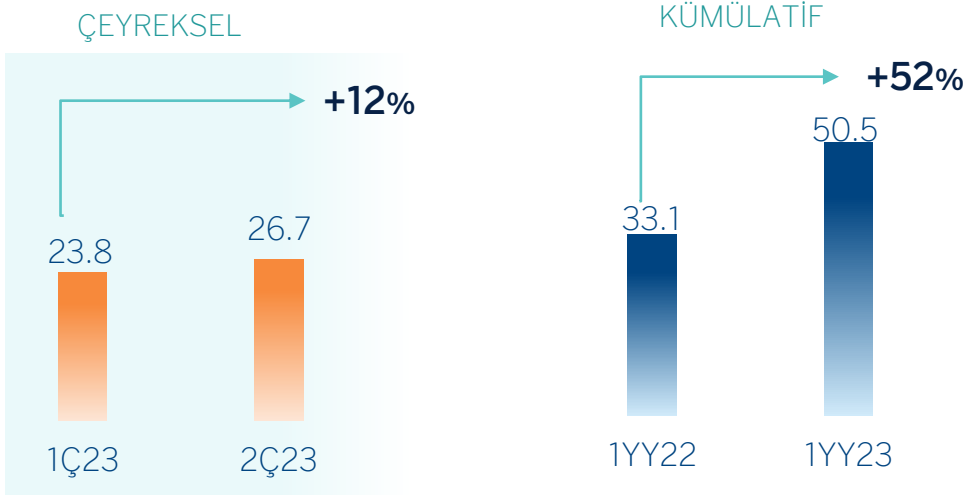
### ÜSTÜN KOMİSYON GELİRLERİ

+ %16 Çeyreksele

**DÖVİZ ALIM-SATIM  
GELİRLERİNDE  
3 KAT ARTIŞ**

**YATAY (+1% Çeyreksele)  
ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ**

## TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ<sup>1</sup> (TL mia)



**1YY23 AKTİF  
KÂRLİLİĞİ  
ORANI**

**4.2%**

**1YY23 ÖZKAYNAK  
KÂRLİLİĞİ  
ORANI**

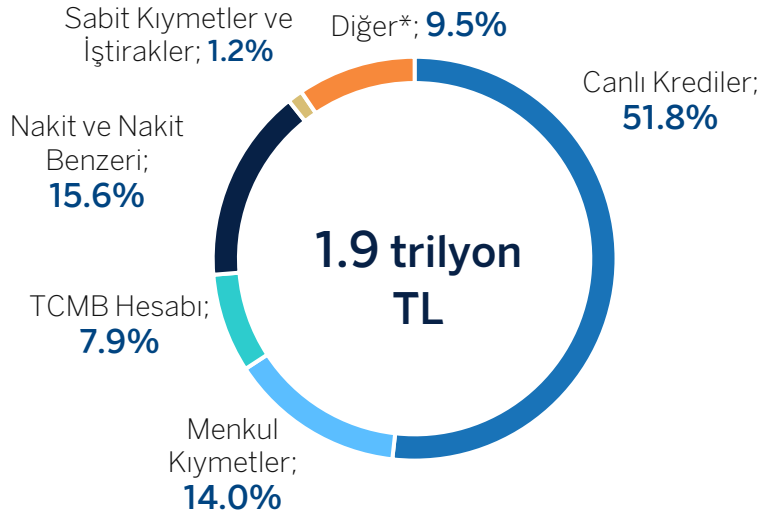
**38.3%**

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 ortalaması, Ortalama Öz kaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez. Tekrarlanmayan kalemler için lütfen Ekler: Özet Gelir Tablosu'na bakın.

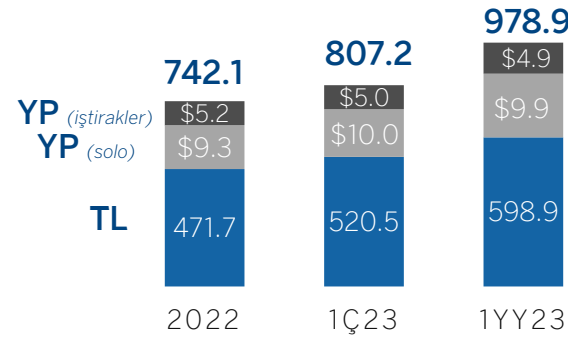
# TL KREDİ AKTİF BÜYÜMESİNİN İTİCİ GÜCÜ OLMAYA DEVAM ETTİ

## KREDİLERİN AKTİFLERDEKİ PAYI KURDAKİ DEĞER KAYBI SEBEBİ İLE AZALMIŞTIR

### AKTİF KIRILIMI



### CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



Çeyreksel YBB

21%

32%

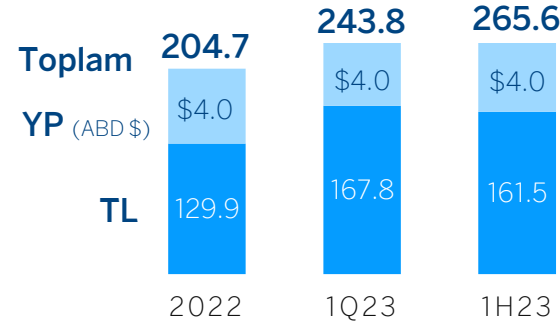
(1%)

2%

15%

27%

### MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



Çeyreksel YBB

9%

30%

2%

1%

(4%)

24%

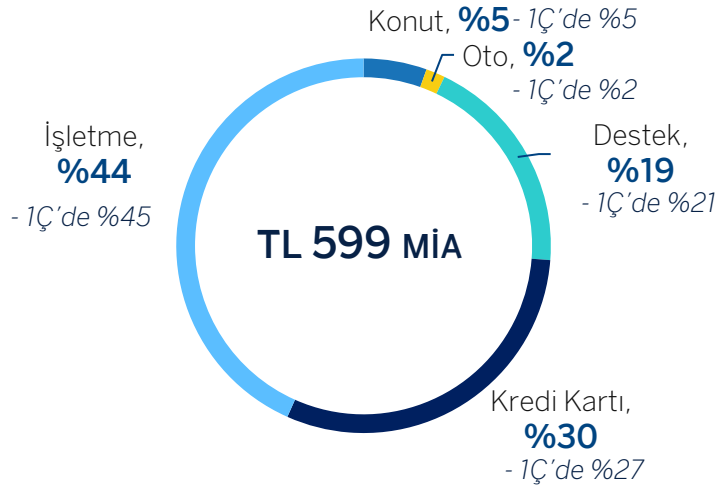
\* Ağırlıklı olarak Takipteki Krediler ve Döviz Korumalı Mevduat Kur Farkı Tahakkuklarından oluşmaktadır (30 Haziran 2023 itibari ile 88.5 milyar TL).

Regülasyonlar nedeniyle yeni menkul kıymet alımı yapılmadı  
Regülasyonlar ile uyumlu TL canlı kredilerin büyümesi hızlandı

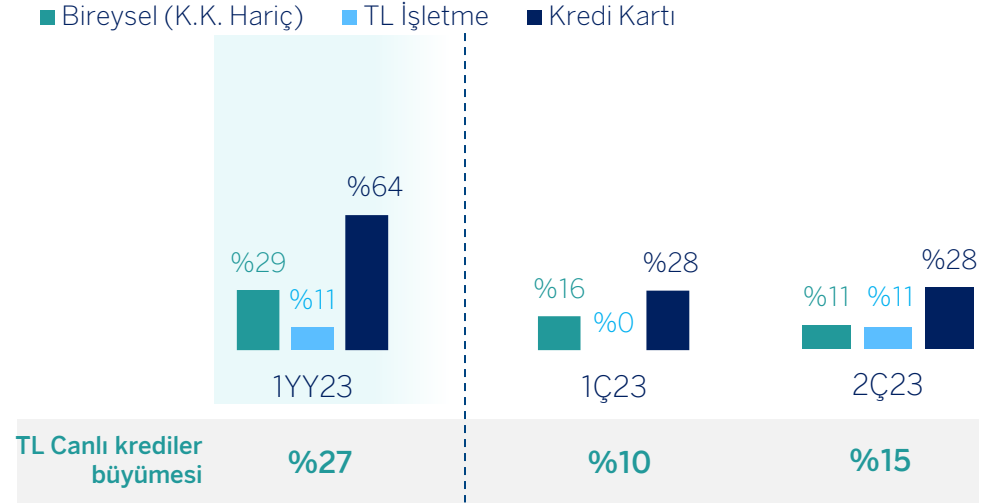
# TL KREDİLER, KOBİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARI ÖNCÜLÜĞÜNDE BÜYÜDÜ

## TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Canlı kredilerin %61'i)



## TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



## PAZAR PAYLARI

(özel mevduat bankaları arasında)

MART'23

HAZ'23

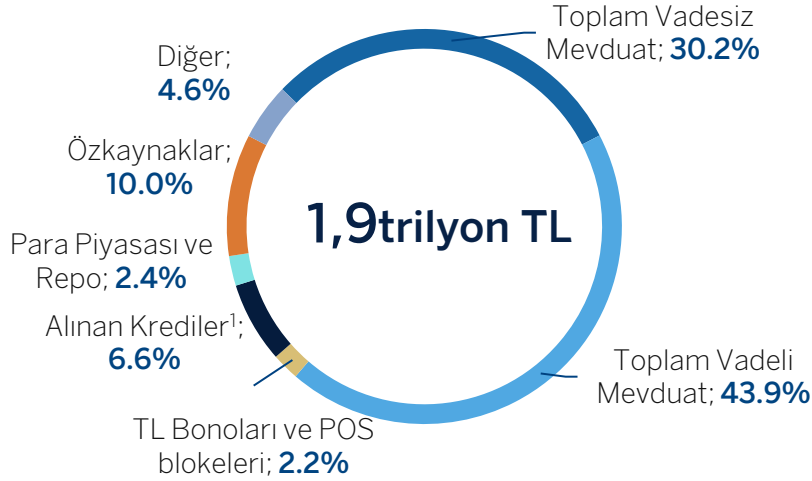
TL Krediler	%19.5	%20.8
TL İşletme	%17.5	%19.7
<i>KOBİ kredileri</i>	%20.6	%21.2 <sup>1</sup>
Bireysel (K.K. Hariç)	%20.0	%20.2
<i>Bireysel Destek</i>	%18.7	%18.5
Kredi Kartları	%23.3	%23.1

<sup>1</sup> Mayıs itibarıyla, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

- Özel bankalar arasında Tüketici kredileri, işyeri ve kredi kartı cirolarında **lider konum**
- Büyüme özellikle 3 aydan kısa vadeli KOBİ kredilerinde gerçekleşti
- Mevcut ihtiyaç kredileri içerisindeki maaş müşterilerinin payı: %42

# MÜŞTERİ ODAKLI & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

## PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



DÜŞÜK KALDIRAÇ

9.0x

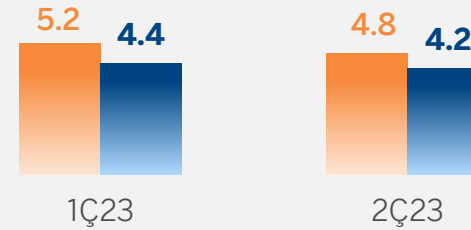
SERBEST FONLAR / Ort. GETİRİLİ AKTİFLER<sup>3</sup>

45%

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

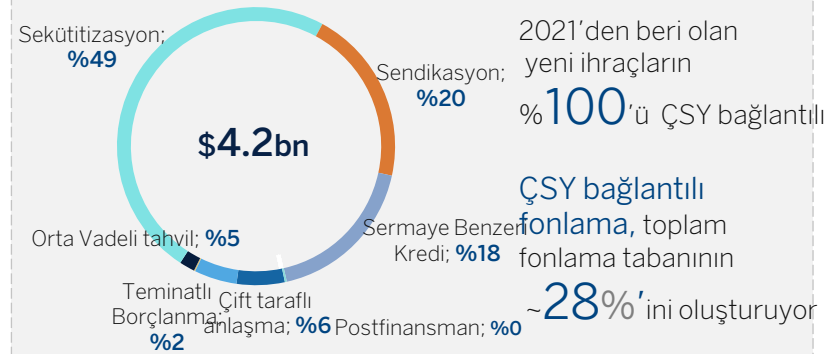
(ABD Doları milyar)

YP Likidite Tamponu ■ Dış Borç



Kısa vadeli dış borçlanma:  
**1.4** mia \$

## YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



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

<sup>2</sup> YP Likidite Tamponu Rezerv 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.

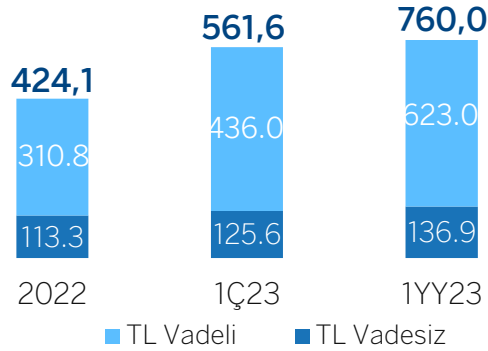
\*Teminatlı borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç



# REGULASYONLAR ÇERÇEVESİNDE VADELİ TL MEVDUATTA İKİ KAT BÜYÜME

## TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın %54'ü)



Çeyrekssel

YBB

%35

%79

%43

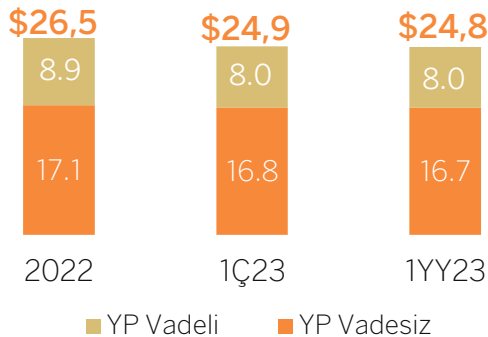
%100

%9

%21

## YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın %46'si)



Çeyrekssel

YBB

(%0)

(%5)

(%0)

(%10)

%0

(%2)

## GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

%41

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT / TL MÜŞTERİ MEVDUATI

%18

Konsolide olmayan: 18%

YP VADESİZ MEVDUAT / YP MÜŞTERİ MEVDUAT

%68

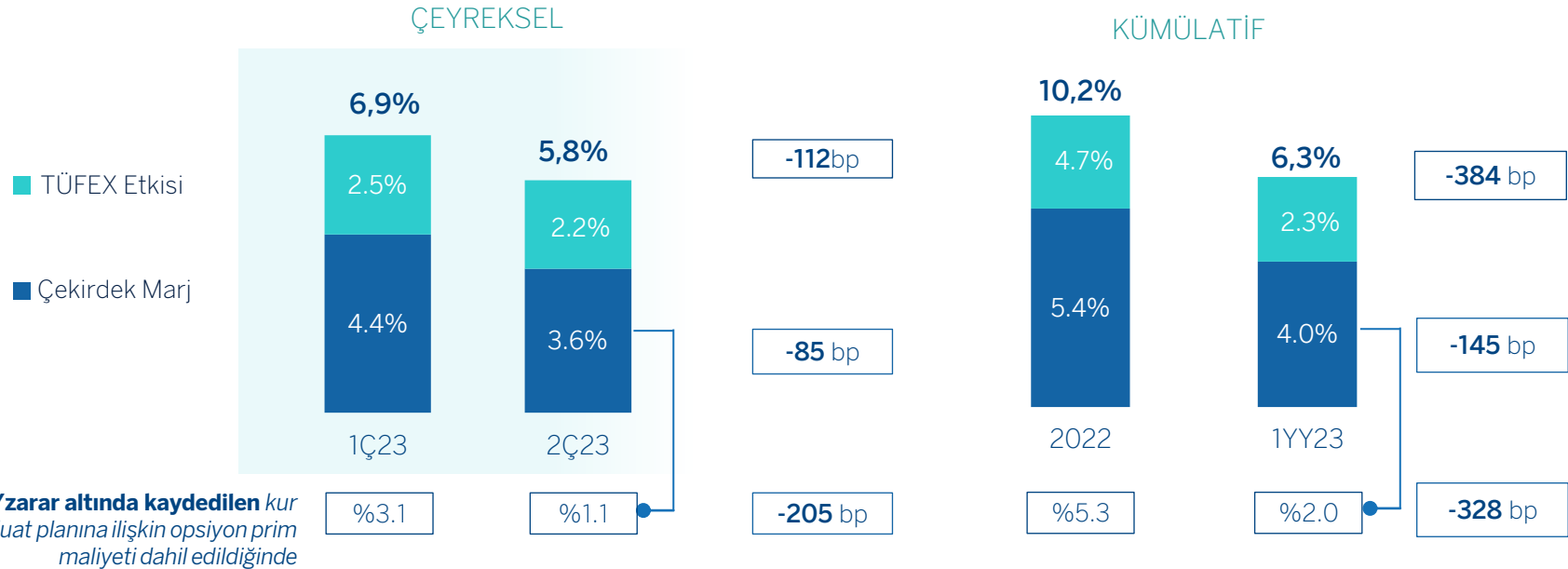
Konsolide olmayan: 83%

Not Sektör verileri, BDDK haftalık özel mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

Kur korumalı mevduat vadeli TL mevduatın %65'inden fazlasını oluşturmaktadır.

# REGÜLASYONLAR NEDENİYLE MARJ BASKI ALTINDA KALMAYA DEVAM EDİYOR

## SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI\*



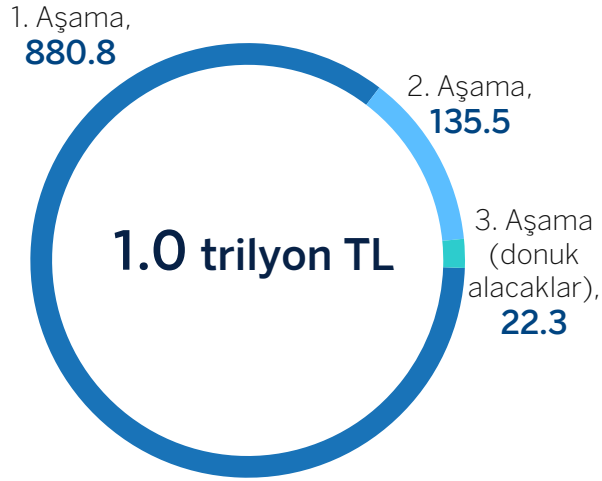
- Net Faiz Marjı performansını destekleyen unsurlar:
  - **TL kredi getirileri çeyresel yatay seviyelerde** kaldı. TL kredi getirilerindeki düşüş eğilimi Haziran ayı itibarıyla sona erdi.
  - **YP kredi-mevduat faiz farklarındaki artış** devam etti.
- TÜFE kağıtlarının değerlendirilmesinde kullanılan TÜFE tahmini **35%** olarak kaldı

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

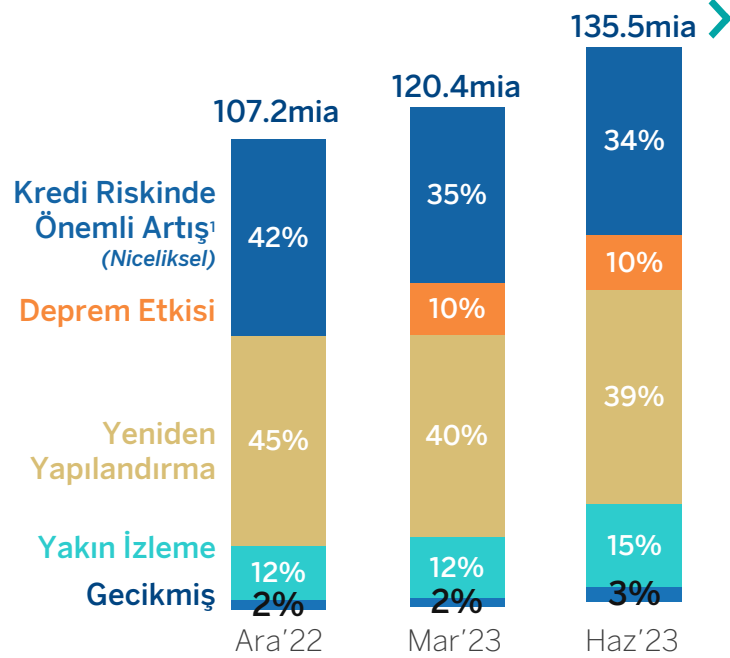
## 2. AŞAMADAKİ ARTIŞ KURDAKİ DEĞER KAYBINDAN KAYNAKLI KARŞILIK ORANI GÜÇLÜ KALMAYA DEVAM ETTİ

### KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(TL Milyar)



### 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia)



Kur etkisi hariç<sup>2</sup>  
Haz'23 116.0 mia TL  
vs. Mar'23 118.1 mia TL

13.0%

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler İçindeki Payı vs. Mar'23 14.0%

20.3%

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı vs. Mar'23: 18.4%

2. Aşama Toplam Kredi Portföyü YP karşılık oranı %34; TL karşılık: %9

90%

Kredi Riskinde Önemli Artışta Gecikmiş Olmayan Kredilerin Payı

2Ç22 kredi riskinde önemli artış kaleminin **yalnızca %1.2'si** 2Ç23'te donuk alacak oldu

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

<sup>2</sup> Mart 2023 ve Haziran 2023, 2. Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2022 bilanço döviz kurları dikkate alınır

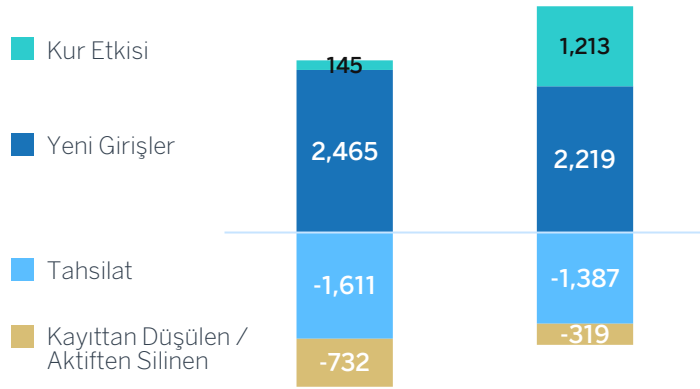
# TAKİPTEKİ KREDİLER GİRİŞLERİ GÜÇLÜ TAHSİLATLARLA SINIRLI KALDI BUNA RAĞMEN 48.1 MİA TL İLE SEKTÖRDEKİ EN YÜKSEK KARŞILIK ORANI

## TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(milyon TL)

Net Takipteki Kredi Girişi	267	1,726
----------------------------	-----	-------

<b>Kur etkisi ve Kayıttan düşülenler düzeltilmiş</b>	<b>854</b>	<b>832</b>
--	------------	------------



1Q23

2Q23

2Q23

(Kayıttan düşülen ile düzeltilmiş\*)

Takipteki Krediler  
(leasing & factoring alacakları dahil, mia TL)

20.6

22.3

36.3

Takipteki Kredi Oranı

2.4%

2.1%

3.4%

## KARŞILAMA ORANLARI

	1Q23	2Q23	2Q23 (Kayıttan düşülen ile düzeltilmiş*)
<b>Toplam Provizyon</b> (Bilanço, mia TL)	<b>41.2</b>	<b>48.1</b>	<b>62.1</b>
+1. Aşama	4.4	4.9	
+2. Aşama	22.2	27.5	
+3. Aşama	14.6	15.6	29.6
<b>Toplam Karşılık Oranı</b>	<b>4.8%</b>	<b>4.6%</b>	<b>5.9%</b>
+1. Aşama	0.6%	0.6%	
+2. Aşama	18.4%	20.3%	
+3. Aşama	70.8%	70.2%	81.7%

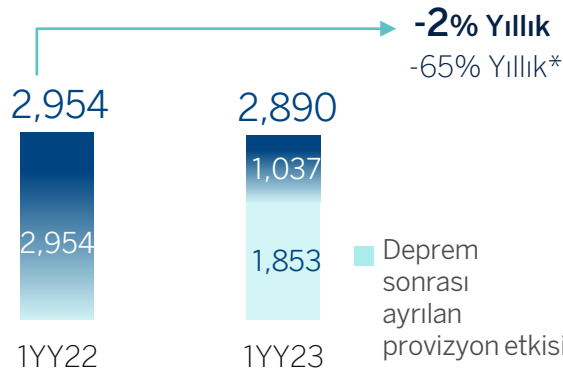
\*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş Takipteki kredi oranına finansal kiralama ve faktöring alacakları da dahildir.

# NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ FAALİYET PLANINDAKİ BEKLENTİDEN İYİ SEYREDİYOR

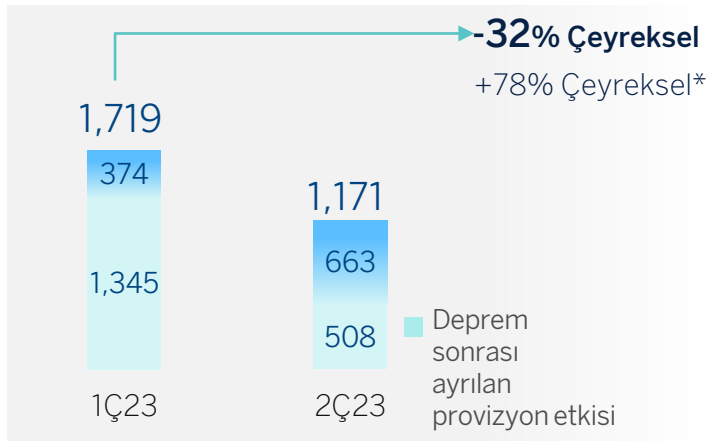
## KREDİ KARŞILIK ORANLARINDA DÜŞÜŞ OLMAKSIZIN

### NET PROVİZYONLAR KUR ETKİSİ HARİÇ (TL milyar)

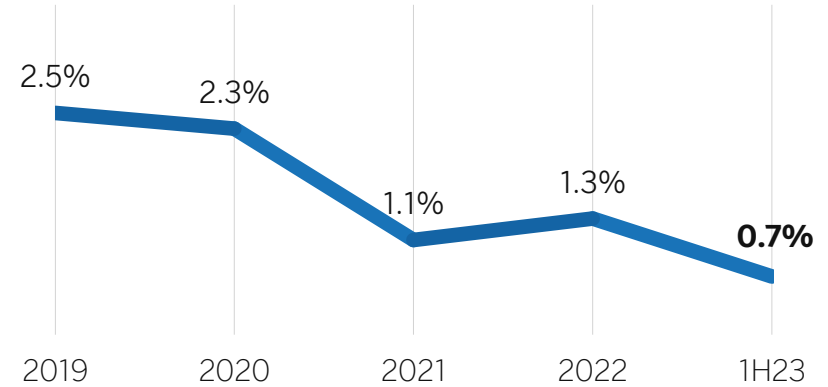
#### KÜMÜLATİF



#### ÇEYREKSEL



### NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ\* Kur etkisi hariç



- Kurdaki değer kaybı etkisi: 199bp\*\*
- Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok
- Deprem nedenli ihtiyatlı provizyon etkisi: ~42bps

\* Deprem sonrası ihtiyatlılık prensibi gereği ayrılan provizyon etkisi hariç

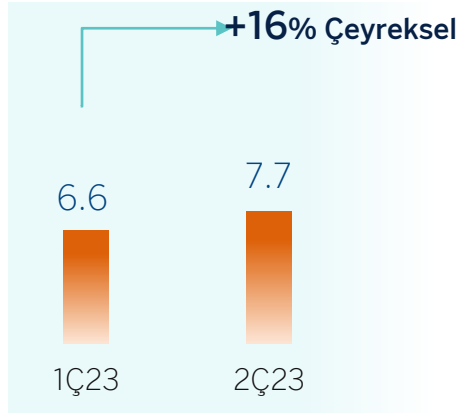
\*\* Kurdaki değer kaybindan n kaynaklanan provizyon artışı %100 korunduğundan (Kur kazancı Net ticari kâr zarar satırına dahil edildiğinden) dip kârlılıkta etkisi yok

# KOMİSYONLARDAKİ BÜYÜME 2Ç'DE DAHA DA HIZLANDI

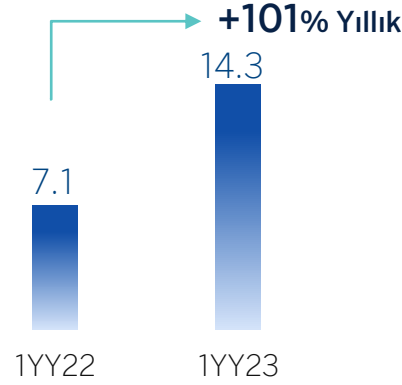
## GÜÇLÜ KREDİ BÜYÜMESİ, İŞLEM FAALİYETİ VE DEVAM EDEN DİJİTALLEŞME İLE

### NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)

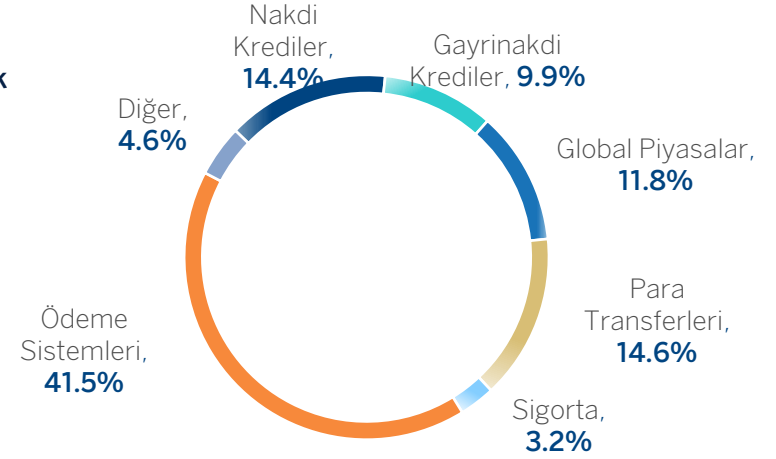
#### ÇEYREKSEL



#### KÜMÜLATİF



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



## OLAĞANÜSTÜ KOMİSYON BAZI

çeşitlendirilmiş komisyon kaynakları- genişleyen müşteri tabanı - daha geniş penetrasyon

+105% Yıllık

Para Transferleri

+110% Yıllık

Nakdi & Gayrinakdi Krediler

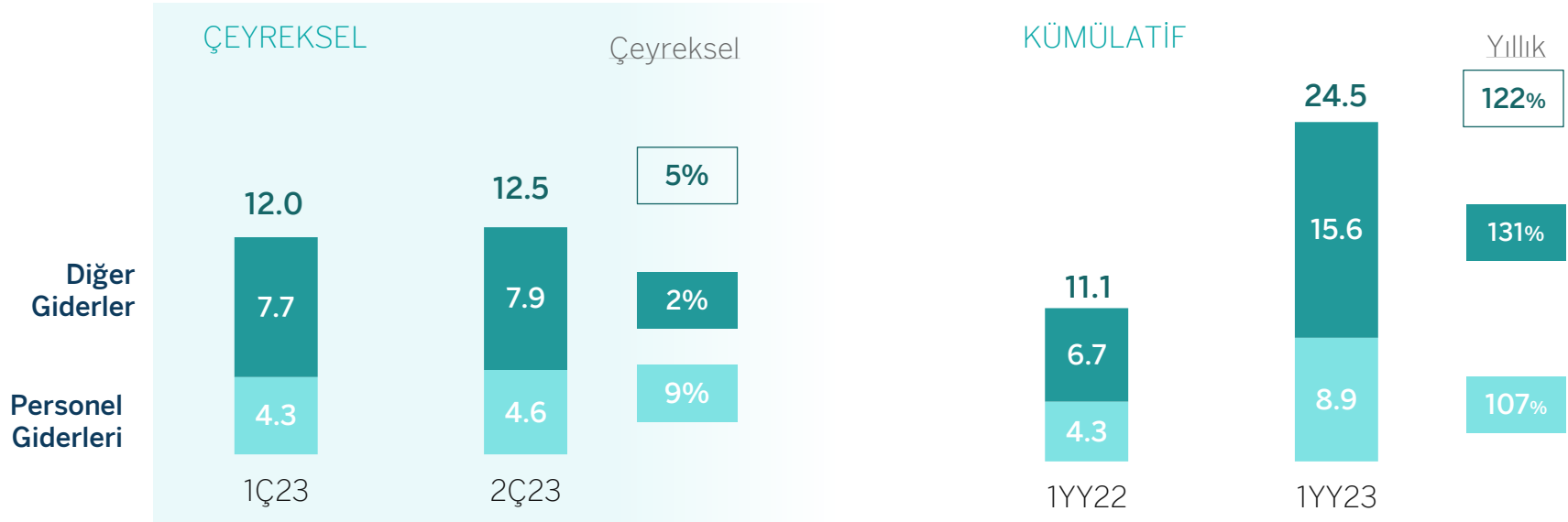
+90% Yıllık

Ödeme Sistemleri

#1 Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda

# OPERASYONEL GİDERLERDEKİ ÇEYREKSEL BÜYÜME, YÜKSEK BAZ ETKİSİYLE YATAY SEYRETTİ

## OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)



### MALİYET/GELİR

36%

### KOMİSYONLAR / OPERASYONEL GİDERLER

58%

\*Bu etki %100 hedge edildiği için dip kârlılığa etkisi yoktur

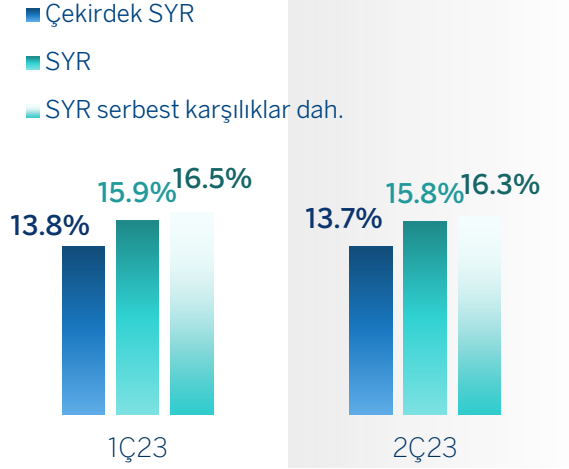
Not Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swap dahil ) + Net Ücret ve Komisyonlar + Temettü Gelirleri + İştirak Gelirleri + Net Ticari Kâr Zarar (swap ve kur hedge'i hariç ) + Karşılık iptalleri hariç Diğer Gelirler

Yıllık operasyonel giderlerdeki artışın, depremle ilgili bağış ve yardımların yanı sıra maaşlarda bütçenin üzerinde yapılan artışlardan sonra bile, yıl sonuna doğru hedef seviyesine yaklaşması bekleniyor.  
Kurdaki değer kaybının operasyonel giderler artışı üzerindeki etkisi: %8.5\*

# KORUNAN GÜÇLÜ SERMAYE TABANI – 2Ç SERMAYE YARATIMI, KUR ETKİSİ VE SERMAYE BENZERİ KREDİ AMORTİSMANI KAYNAKLI OLUMSUZ ETKİLERİ BÜYÜK ÖLÇÜDE TELAFİ EDEBİLDİ

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

(BDDK geçici önlemleri olmadan)



DOLAR TL 19.11

25.70

~2.1%  
BDDK geçici önlemlerinin SYR üzerindeki etkisi

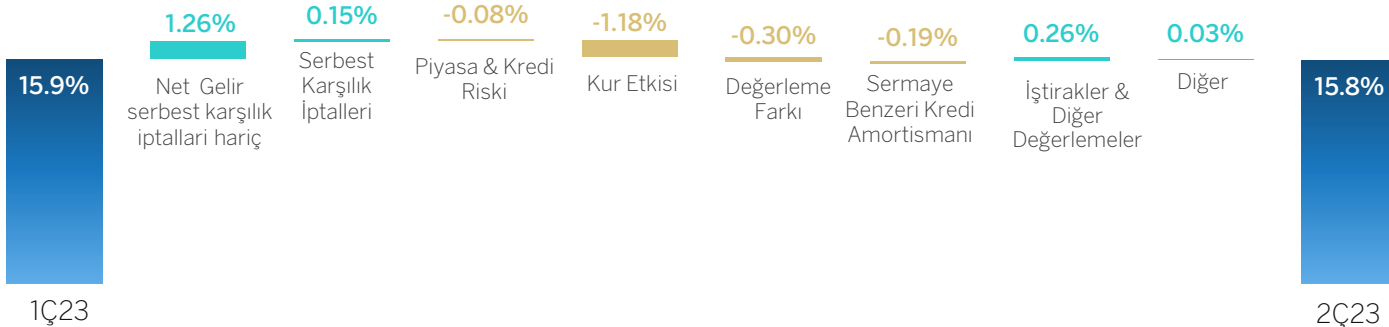
~39bp  
SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

49 milyar TL  
Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

6.0 milyar TL  
Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

## SYR GELİŞİMİ

(Konsolide, BDDK geçici önlemleri olmadan)



1 SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi= %8.0 + SIFI Tamponu Grup2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu(%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.15), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi=6.0% + Tamponlar: Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi= 4.5%+Tamponlar



# 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

**13.8 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ**  
*Yüksek dijital & mobil müşteri tabanı*



# GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI

## 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

### YÜKSEK DİJİTAL VE MOBİL MÜŞTERİ TABANI

14.1 milyon /dijital bankacılık müşterisi  
13.8 milyon/mobil müşterisi

### DİJİTALİN TOPLAM SATIŞTAKI PAYI

89%

### MOBİL İŞLEMLER PAZAR PAYIMIZ

19%  
(1Ç23 itibari ile)

## SORUMLU BANKACILIK İLKELERİNE UYGUN AKSİYONLAR

### KARBON NÖRT BANKA (Kapsam 1 & 2 ve uçuş emisyonları\*)

2020'den itibaren

### SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA KATKIMIZ\*

86 milyar TL (2018-1YY23)

### 2022'DE TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARINASAĞLANAN FİNANSMAN\*

72 milyar TL

# Ekler

SYF. 20 Ara Dönem Karbonsızlaşma Hedefleri

SYF. 21 ÇSY Derecelendirmeleri

SYF. 22 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 23 YP Kredi Dağılımı

SYF. 24 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 25 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite  
Karşılama Oranları

SYF. 26 Pazar Payları

SYF. 27 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 28 Özet Bilanço

SYF. 29 Özet Gelir Tablosu

SYF. 30 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 31 Çeyreklik ve Kümülatif Net  
Kredi Riski Maliyeti

# 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

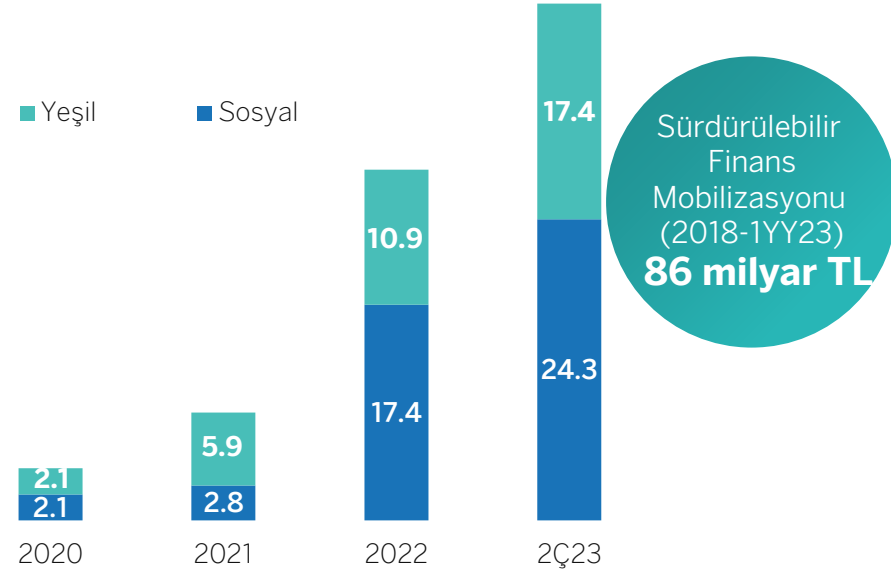
#### 2030'DA AZALTMA

⚡ Enerji	-%72 kgCO <sub>2</sub> e/MWh
🚗 Otomotiv	-%40 gCO <sub>2</sub> e/Km
🏭 Demir & Çelik	-%10 kgCO <sub>2</sub> e/T <sub>demir&amp;çelik</sub>
🚚 Çimento	-%20 kgCO <sub>2</sub> e/T <sub>çimento</sub>
🏠 Kömür	2040 <b>çıkış planını</b> 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.

# ÇSY'YE BAĞLILIĞIMIZ ÇEŞİTLİ KURUMLAR TARAFINDAN TANINIYOR



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

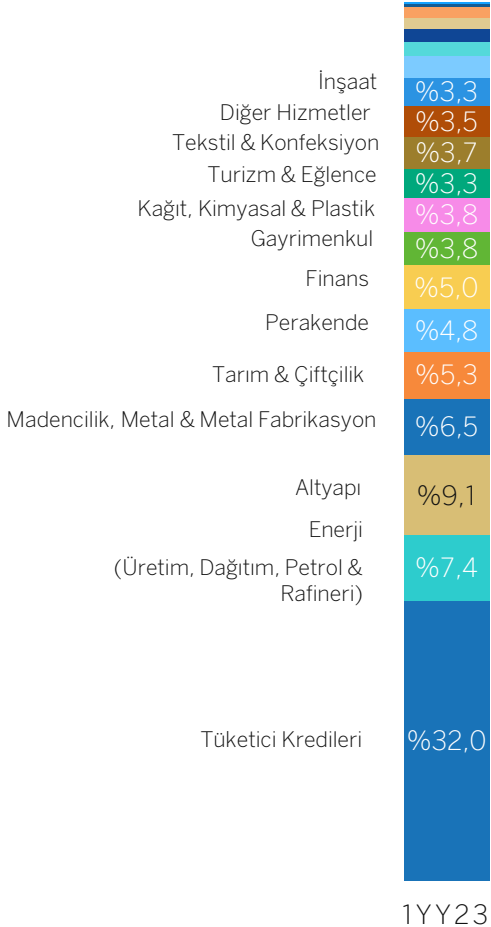
1.005 Global Banka içerisinde **325**

**7 yıl üst üste** endekse dahil olan tek Türk şirket

# EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

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

737,7 mia TL



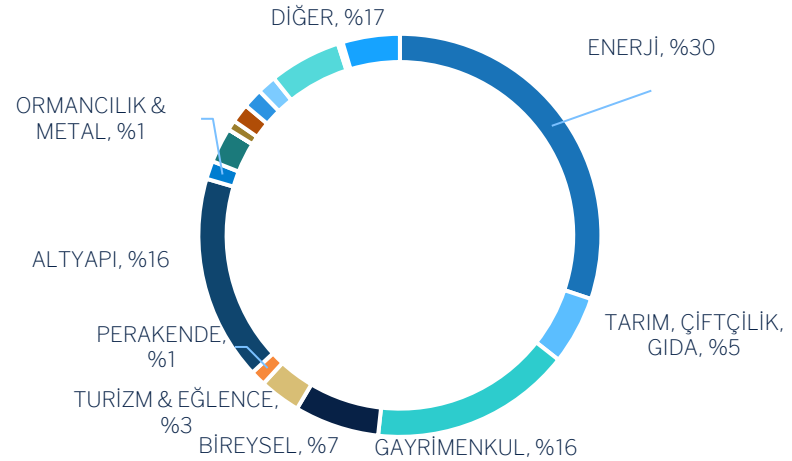
1YY23

% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	%86	%12	%2	%0,6	%5,3	%60,8
Enerji	%60	%36	%5	%0,4	%27,6	%76,9
İnşaat	%86	%12	%2	%0,6	%16,2	%80,2
Tekstil & Konfeksiyon	%89	%9	%1	%0,4	%10,8	%81,8
Turizm & Eğlence	%82	%15	%3	%0,5	%14,7	%70,9
Gayrimenkul	%55	%38	%7	%0,3	%61,8	%62,9

## İKİNCİ AŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARİÇ)<sup>1</sup>



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

# EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

## YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %39'u)

14,8 mia \$

=

4,9mia \$

GBI and GB Romania kredi etkisi  
Doğal hedge

+

9,9 mia \$

%21,7

### İhracat Kredileri

YP Gelirli Şirketler

%52,5

### Proje Finansman Kredileri

Kredilerinin % 69,9'u YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir kur riski yok  
%21,5'i düşük kur riskine sahip  
%8,6'sı bir derece kur riskine sahip

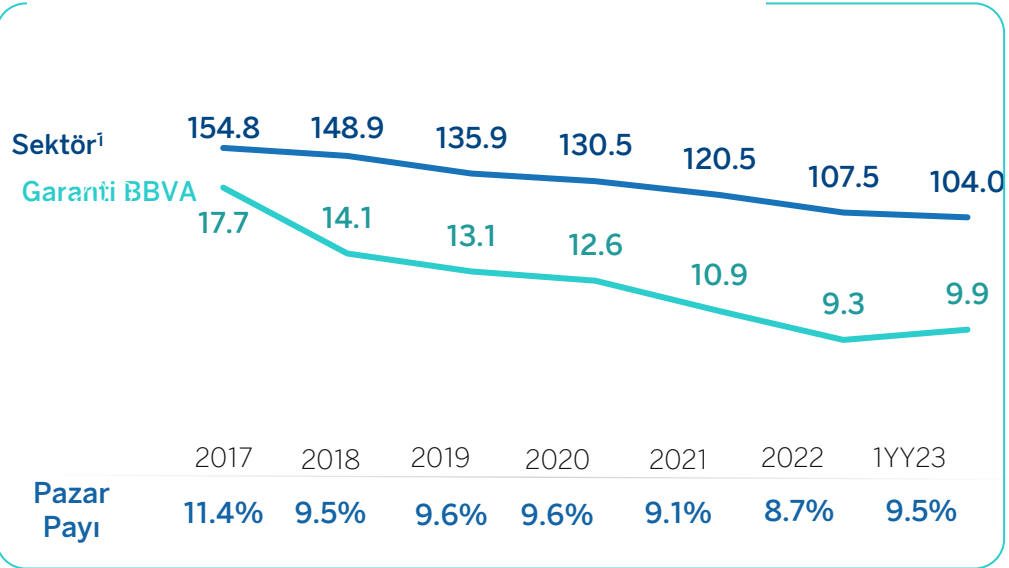
%25,8

### İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

1YY23

## DÖVİZ RİSKİNİN ZAMANLI AZALTIMI (Milyar \$)



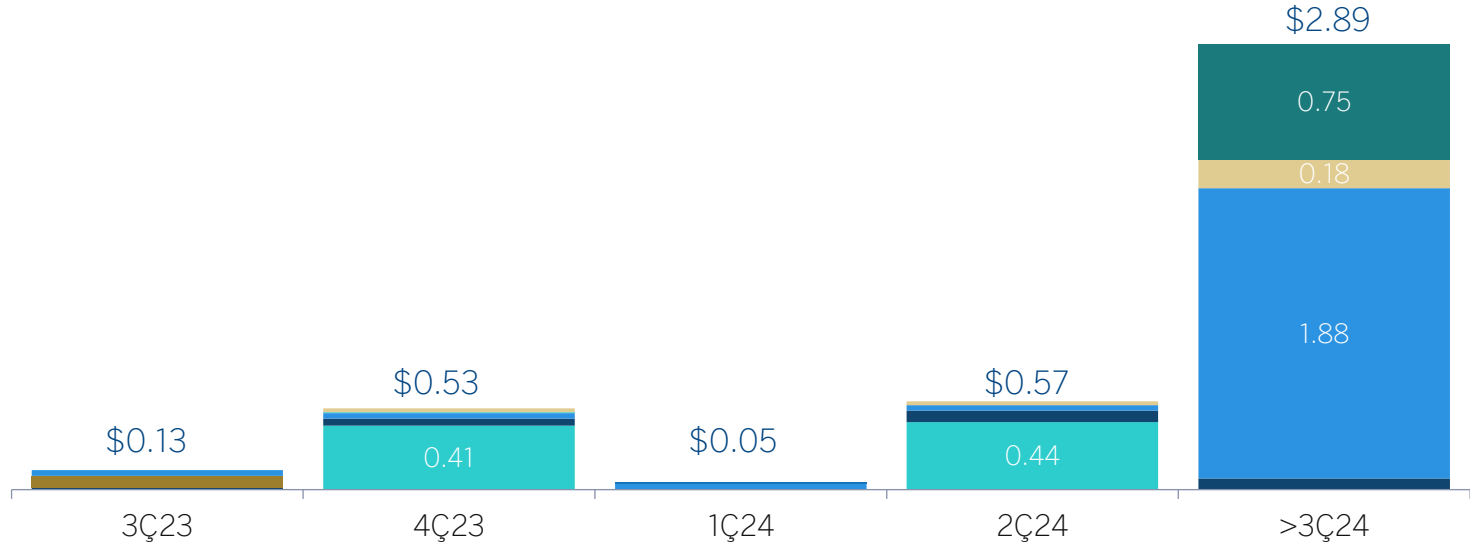
Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

# EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

## DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(Milyar \$)

- Sendikasyon
- Ort. Vadeli Tahvil
- Sekuritizasyon
- Çok taraflı anlaşmalar
- Sermaye Benzeri Krediler
- Eurobond
- Teminatlı Borçlanma
- İpotek Teminatlı Menkul Kıymet
- Post Finansman





# EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço altaernatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam  
Kredi /  
Mevduat:

%70



Düzeltilmiş  
Kredi /  
Mevduat

%60

TL Kredi /  
TL Mevduat:

%79

YP Kredi /  
YP Mevduat:

%59



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

Toplam LKO 208%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 277%

Minimum Gereklilik 80%

## EKLER: PAZAR PAYLARI

Pazar Payları <sup>1</sup>	Mar-23	Haz-23	Çeyreksele Δ	Sıralama
Bireysel Krediler ( KK dahil)	14,1%	14,5%	38 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	7,5%	8,2%	75 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	16,0%	15,3%	-70 bp	#2*
Destek Kredileri	13,4%	13,6%	18 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	7,4%	7,6%	21 bp	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı <sup>2</sup>	13,4%	13,4%	5 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup>	17,7%	17,5%	-19 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup>	17,0%	17,0%	3 bp	#1

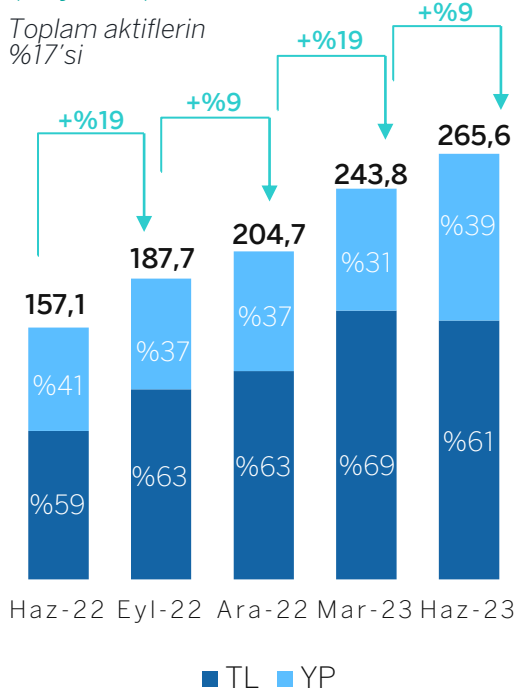
\* Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2023 itibarıyla

# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

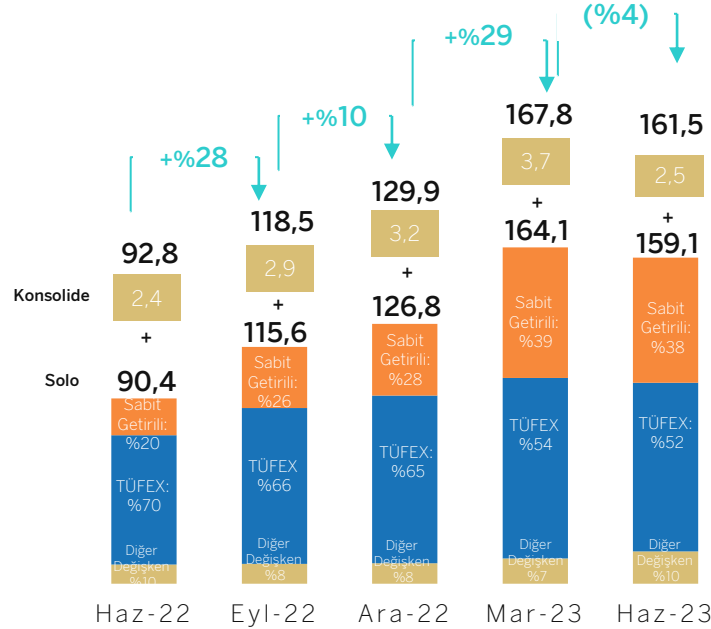
## TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(Milyar TL)

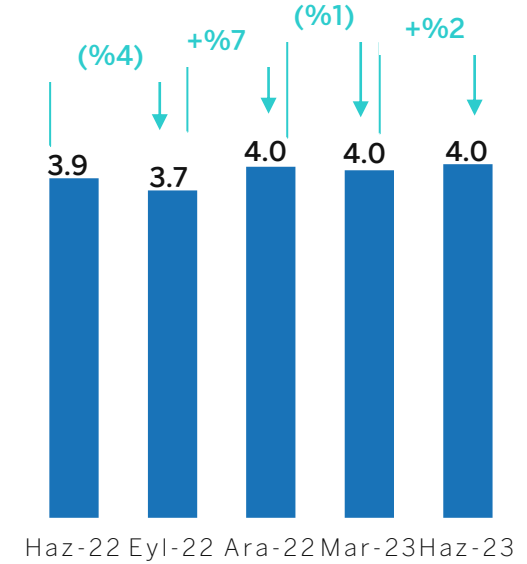
Toplam aktiflerin  
%17'si



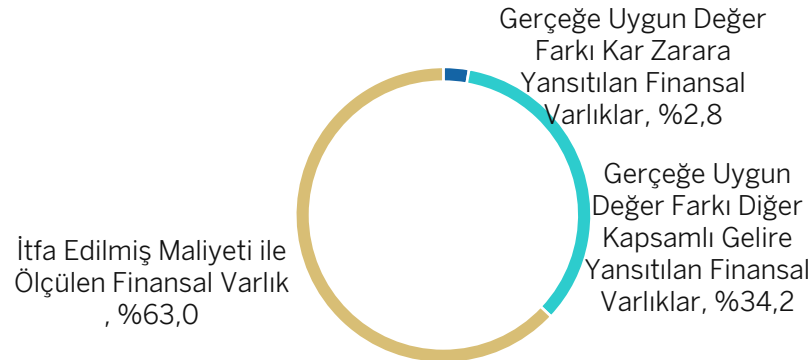
## TL MENKUL KIYMETLER (Milyar TL)



## YP MENKUL KIYMETLER (Milyar \$)



## MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



# EKLER: ÖZET BİLANÇO

(milyar TL)

AKTİFLER	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
<b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>	<b>133.1</b>	<b>170.1</b>	<b>158.4</b>	<b>166.8</b>	<b>294.2</b>
<b>TC Merkez Bankası Hesabı</b>	<b>123.6</b>	<b>123.3</b>	<b>114.0</b>	<b>157.5</b>	<b>149.9</b>
<b>Menkul Kıymetler</b>	<b>157.1</b>	<b>187.7</b>	<b>204.7</b>	<b>243.8</b>	<b>265.6</b>
<b>Brüt Krediler + Leasing &amp; Faktoring Alacakları</b>	<b>654.3</b>	<b>709.5</b>	<b>789.6</b>	<b>858.6</b>	<b>1038.6</b>
<b>+TL Krediler</b>	<b>376.8</b>	<b>429.0</b>	<b>488.2</b>	<b>536.7</b>	<b>616.2</b>
<i>TL Takipteki Krediler</i>	16.4	16.5	16.4	16.2	17.3
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	360.4	412.5	471.7	520.5	598.9
<b>+YP Krediler (ABD\$)</b>	<b>15.5</b>	<b>14.0</b>	<b>14.7</b>	<b>15.2</b>	<b>14.9</b>
<i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>	0.1	0.1	0.1	0.2	0.1
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>	15.4	13.9	14.5	15.0	14.8
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	<b>615.0</b>	<b>668.2</b>	<b>742.1</b>	<b>807.2</b>	<b>978.9</b>
<b>Sabit Kıymetler &amp; İştirakler</b>	<b>11.7</b>	<b>12.2</b>	<b>16.3</b>	<b>19.3</b>	<b>23.0</b>
<b>Diğer</b>	<b>16.1</b>	<b>20.7</b>	<b>20.7</b>	<b>25.7</b>	<b>119.8</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>1096.1</b>	<b>1223.4</b>	<b>1303.6</b>	<b>1,471.7</b>	<b>1,891.1</b>
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>747.0</b>	<b>856.2</b>	<b>908.7</b>	<b>1039.9</b>	<b>1400.8</b>
<b>+Vadesiz Mevduat</b>	<b>370.0</b>	<b>405.9</b>	<b>431.7</b>	<b>448.3</b>	<b>570.2</b>
<i>TL Vadesiz</i>	81.8	92.7	113.3	126.2	137.7
<i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>	17.4	17.0	17.1	16.9	16.8
<b>+Vadeli Mevduat</b>	<b>377.0</b>	<b>450.3</b>	<b>477.0</b>	<b>591.6</b>	<b>830.6</b>
<i>TL Vadeli</i>	195.2	240.3	311.6	436.8	623.7
<i>YP Vadeli (ABD\$)</i>	11.0	11.4	8.9	8.1	8.0
<b>Repo ve Bankalararası İşlemler</b>	<b>34.8</b>	<b>15.6</b>	<b>24.3</b>	<b>36.8</b>	<b>46.2</b>
<b>İhraç Edilen Tahviller</b>	<b>26.6</b>	<b>18.2</b>	<b>17.6</b>	<b>8.5</b>	<b>10.1</b>
<b>Alınan Krediler</b>	<b>86.3</b>	<b>95.8</b>	<b>93.1</b>	<b>93.6</b>	<b>115.4</b>
<b>Diğer Pasifler</b>	<b>89.3</b>	<b>106.0</b>	<b>106.7</b>	<b>118.4</b>	<b>130.1</b>
<b>Özkaynaklar</b>	<b>112.1</b>	<b>131.7</b>	<b>153.1</b>	<b>174.4</b>	<b>188.5</b>
<b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>1096.1</b>	<b>1223.4</b>	<b>1303.6</b>	<b>1,471.7</b>	<b>1,891.1</b>

## EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç23	2Ç23	Çeyreksel	6A22	6A23	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	17.950	18.315	2%	24.691	36.265	47%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	13.092	12.278	-6%	23.847	25.371	6%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	5.575	5.830	5%	7.134	11.405	60%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-717	206	-129%	-6.290	-511	-92%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar (idari para cezası hariç)	6.735	7.666	14%	7.088	14.402	103%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	4.366	6.114	40%	7.997	10.480	31%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr <sup>1</sup>	806	8.034	897%	4.229	8.840	109%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	2.076	1.827	-12%	1.944	3.903	101%
(+) Özkaynaklar Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	487	415	-15%	486	903	86%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	181	2.216	1125%	1.292	2.397	85%
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	308	216	-30%	1.012	524	-48%
(+) Donuk alacak satışı	0	0	n.m	120	0	n.m
(+) İdari para cezası / ceza iptali	-127	0	n.m	160	-127	n.m
(+) Serbest Karşılık iptali	0	2.000	n.m	0	2.000	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-11.984	-12.530	5%	-11.058	-24.514	122%
(-) Personel Giderleri	-4.274	-4.649	9%	-4.312	-8.923	107%
(-) Diğer	-7.709	-7.881	2%	-6.746	-15.591	131%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1.719	-1.171	-32%	-2.954	-2.890	-2%
(-) Beklenen Zarar	-10.345	-11.997	16%	-13.382	-22.342	67%
Bilgi: Kur Etkisi <sup>1</sup>	-806	-8.034	897%	-4.229	-8.840	109%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	7.821	2.791	-64%	6.200	10.612	71%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-2.641	-4.495	70%	-8.305	-7.136	-14%
(-) Serbest Karşılıklar	0	0	n.m	0	0	n.m
(-) Vergi	-2.611	-4.474	71%	-6.115	-7.085	16%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-30	-21	-29%	-2.190	-52	-98%
<b>= NET KÂR</b>	<b>15.453</b>	<b>18.357</b>	<b>19%</b>	<b>21.181</b>	<b>33.810</b>	<b>60%</b>

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

	Haz-22	Eyl-22	Ara-22	Mar-23	Haz-23
<b>Kârlılık Oranları</b>					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	43,1%	49,0%	51,0%	38,2%	38,3%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>	4,3%	5,0%	5,4%	4,5%	4,2%
Gider / Gelir Oranı	25,4%	23,9%	23,6%	37,7%	35,9%
<b>Likidite Oranları</b>					
Kredi / Mevduat	82,3%	78,0%	81,7%	77,6%	69,9%
TL Kredi / TL Mevduat	130,1%	123,9%	111,0%	92,4%	78,7%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	66%	64%	68%	67%	60%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	117,2%	112,2%	101,9%	86,5%	74,6%
YP Kredi / YP Mevduat	54,2%	48,9%	55,9%	60,1%	59,4%
<b>Aktif Kalitesi Oranları</b>					
Takipteki Krediler Oranı	3,0%	2,8%	2,6%	2,4%	2,1%
Karşılama Oranı	5,3%	5,2%	5,1%	4,8%	4,6%
+1. Aşama	0,8%	0,6%	0,7%	0,6%	0,6%
+ 2. Aşama	18,3%	21,0%	19,5%	18,4%	20,3%
+ 3. Aşama	69,3%	71,1%	72,4%	70,8%	70,2%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan <sup>2</sup>	102	106	130	85	65
<b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	15,1%	16,2%	16,8%	15,9%	15,8%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	12,8%	13,8%	14,5%	13,8%	13,7%
Kaldıraç	8,8x	8,3x	7,5x	7,4x	9,0x

<sup>1</sup> Not: . 2Ç22, 2Ç22, 3Ç22, 1Ç23 ve 2Ç23'deki ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez . Tek seferlik kalemler için lütfen Özet Gelir Tablosu'na bakınız

<sup>2</sup> 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 Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3Q22	4Q22	1Q23	2Q23
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>6.321</b>	<b>6.302</b>	<b>10.345</b>	<b>11.997</b>
1. Aşama	46	1.904	3.385	2.049
2. Aşama	4.765	3.078	5.857	7.559
3. Aşama	1.602	1.320	1.104	2.389
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>2.362</b>	<b>1.548</b>	<b>7.821</b>	<b>2.791</b>
1. Aşama	1.113	181	4.140	1.426
2. Aşama	481	625	2.787	520
3. Aşama	768	742	894	845
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>3.959</b>	<b>4.754</b>	<b>2.524</b>	<b>9.206</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>681.921</b>	<b>749.538</b>	<b>824.066</b>	<b>948.591</b>
<b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>230</b>	<b>252</b>	<b>124</b>	<b>389</b>
<b>info: Kur Etkisi 1</b>	<b>118</b>	<b>63</b>	<b>40</b>	<b>340</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>	<b>112</b>	<b>189</b>	<b>85</b>	<b>50</b>

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	6M23
<b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>22.342</b>
1. Aşama	5.434
2. Aşama	13.415
3. Aşama	3.493
<b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b>	<b>10.612</b>
1. Aşama	5.566
2. Aşama	3.307
3. Aşama	1.739
<b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>	<b>11.730</b>
<b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>	<b>895.587</b>
<b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>	<b>264</b>
<b>info: Kur Etkisi 1</b>	<b>199</b>
<b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>	<b>65</b>

# 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)

