

1YY23 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

27 Temmuz 2023

TÜRKİYE EKONOMİSİ

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

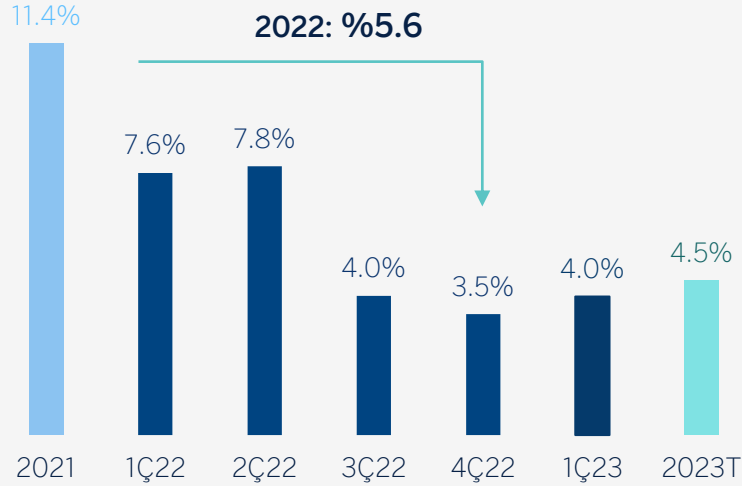
**KADEMELİ NORMALLEŞME OLUMLU
BÜYÜME GÖRÜNÜMÜNÜ
DESTEKLEMeye** *devam edecek*

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

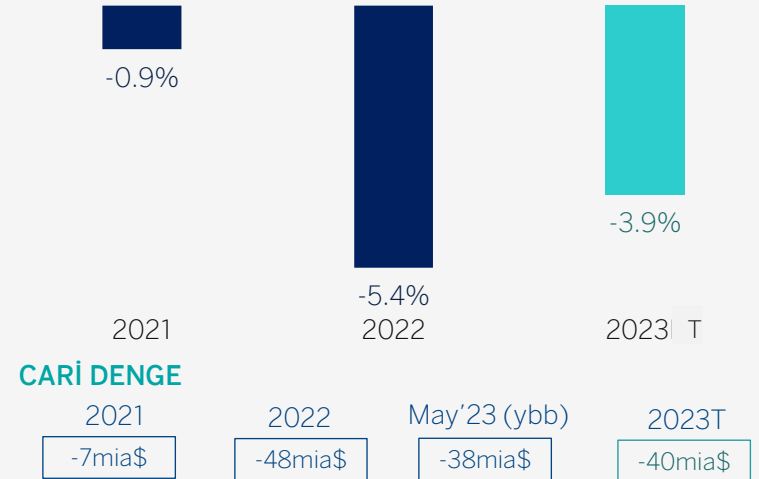


GÜÇLÜ BÜYÜME İVMESİ KORUNMAKTA

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



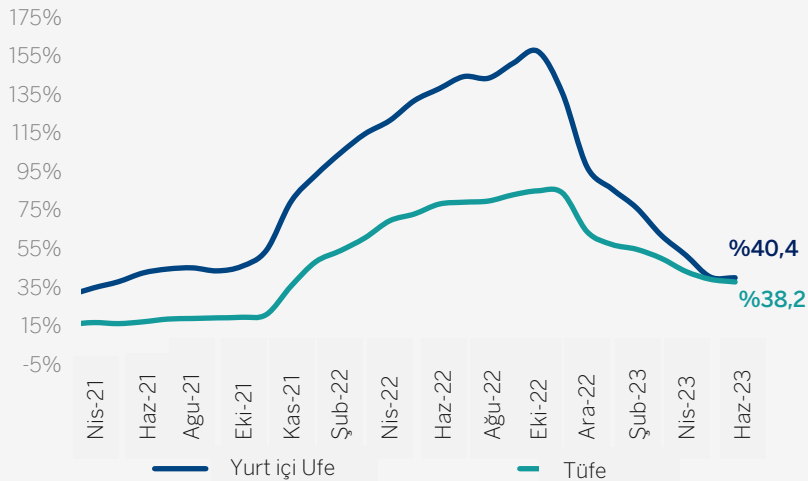
CARİ AÇIK/ GSYİH (yıl sonu)



CARİ DENGE



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, **cari 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 oldu

**KOMİSYONLAR, İŞTİRAK GELİRLERİ
& DÖVİZ ALIM-SATIM GELİRLERİ**

marj baskısını fazlasıyla dengeliyor

**NET TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞLERİ
DÜŞÜK SEYREDERKEN,**

karşılıklar daha da güçlendirildi

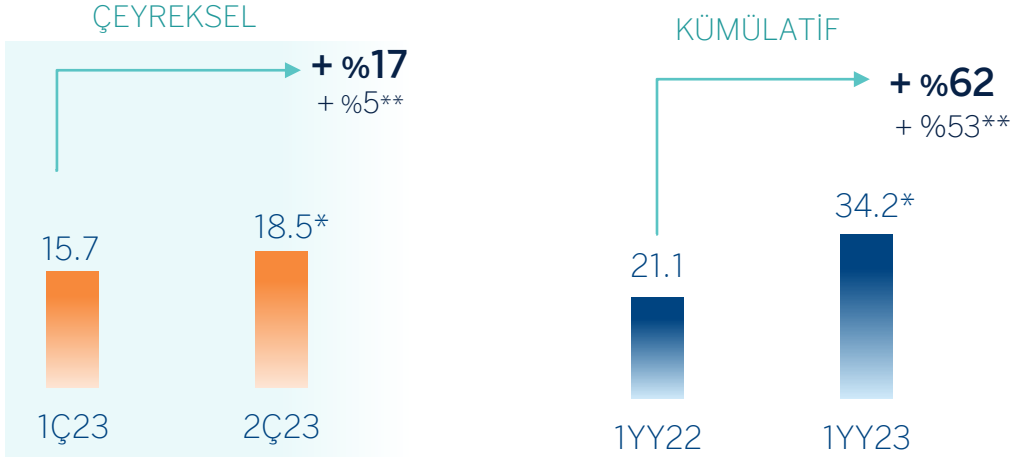
Seçim sonrası ekonomideki normalleşme

*ile birlikte **2 MİLYAR TL SERBEST***

***KARŞILIK İPTAL** edildi*

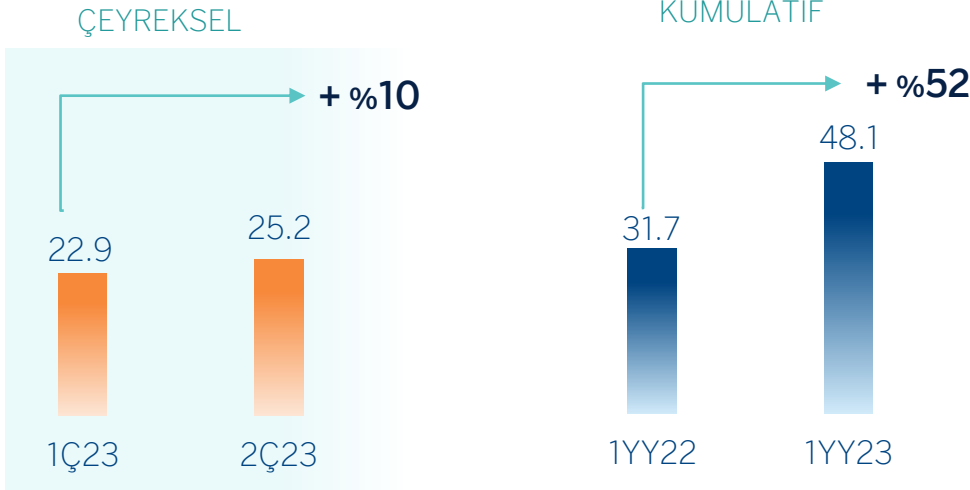
YÜKSEK KALİTELİ GELİR YARATIM KAPASİTESİ KORUNDU

NET GELİR (TL mia)



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

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ¹ (TL mia)



2Ç GELİŞMELERİ

ÜSTÜN KOMİSYON GELİRLERİ

+ %20 Çeyreksele

ARTAN İŞTİRAK KATKISI

+ %11 Çeyreksele

DÖVİZ ALIM-SATIM GELİRLERİNDE 3 KAT ARTIŞ

ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRLERİNDEKİ DÜŞÜŞÜ
(Çeyreksele -%3) FAZLASI İLE DENGELİYOR

1YY23 AKTİF
KÂRLILIĞI
ORANI

%4,8

1YY23 ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI
ORANI

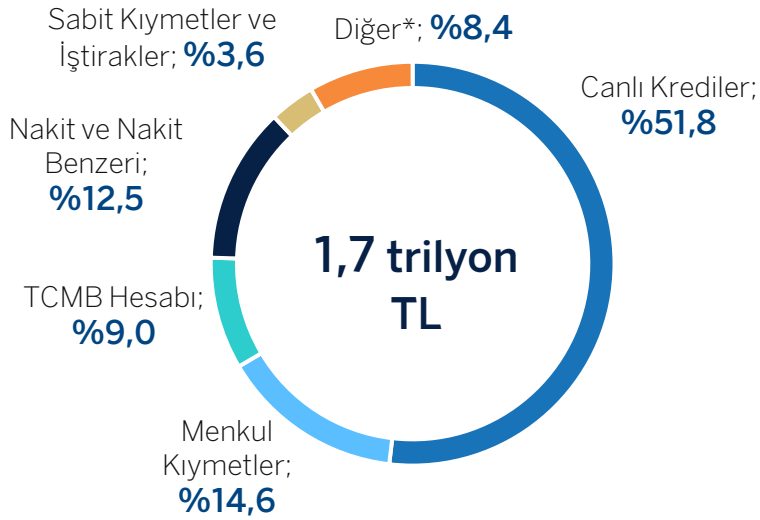
%38,6

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
Not: ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez).
Tek seferlik gider/gelirler için lütfen Ekler: Özet Gelir Tablosu'na bakın.

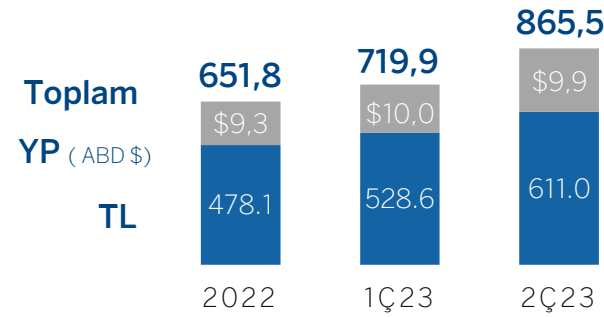
TL KREDİ AKTİF BÜYÜMESİNİN İTİCİ GÜCÜ OLMAYA DEVAM ETTİ

KREDİLERİN AKTİFLERDEKİ PAYI KURDAKİ DEĞER KAYBI SEBEBİ İLE AZALMIŞTIR

AKTİF KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



Çeyreksel

YBB

%20

%33

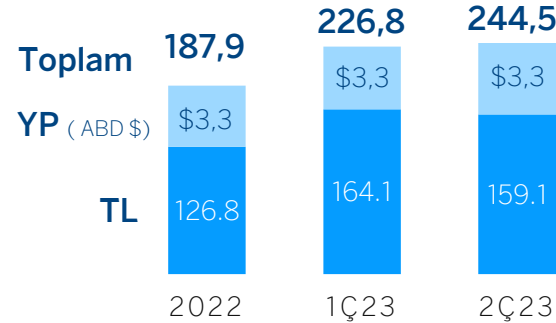
(%1)

%6

%16

%28

MENKUL KIYMETLER (TL, ABD \$ milyar)



Çeyreksel

YBB

%8

%30

%2

%1

(%3)

%25

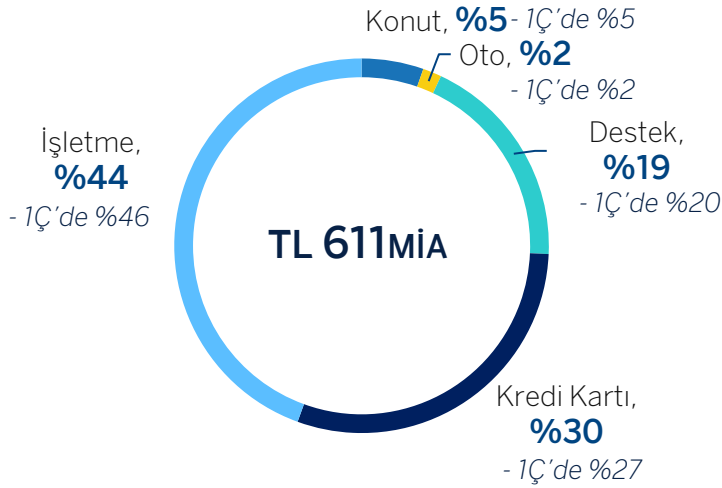
* Ağırlıklı olarak Takipteki Krediler ve Kur Korunmalı Mevduat Kur Farkı reeskontlarında oluşmaktadır (30 Haziran 2023 itibarıyla 88.5 milyar TL).

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

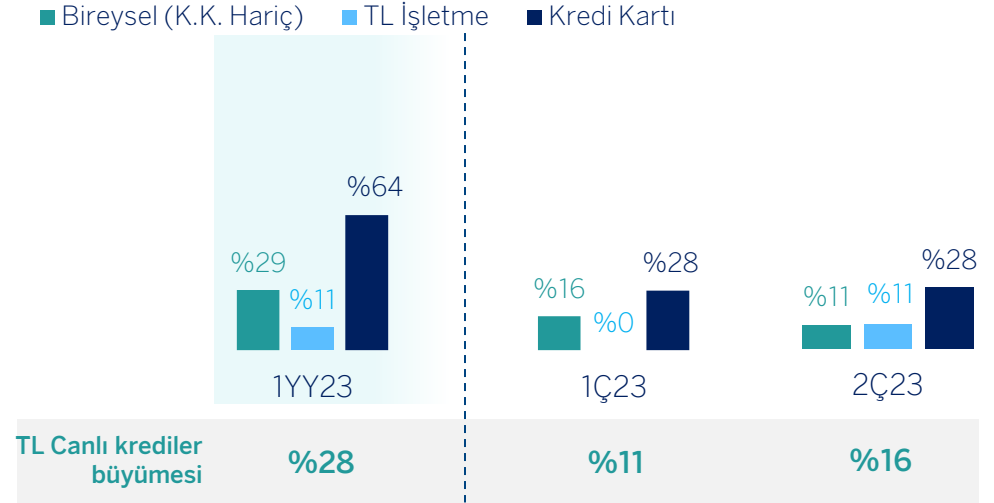
TL KREDİLER, KOBİ KREDİLERİ VE KREDİ KARTLARI ÖNCÜLÜĞÜNDE BÜYÜDÜ

TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Canlı kredilerin %71'i)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ



PAZAR PAYLARI

(özel mevduat bankaları arasında)

MART'23

HAZ'23

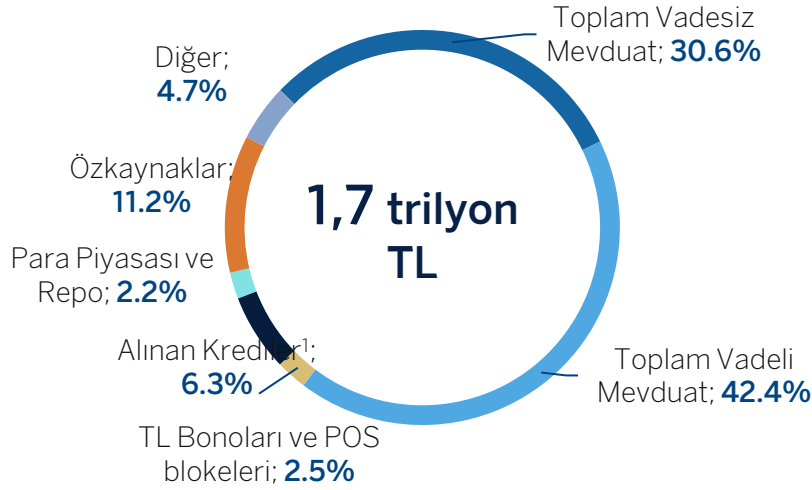
TL Krediler	%19.5	%20.8
TL İşletme	%17.5	%19.7
<i>KOBİ kredileri</i>	%20.6	%21.2 ¹
Bireysel (K.K. Hariç)	%20.0	%20.2
<i>Bireysel Destek</i>	%18.7	%18.5
Kredi Kartları	%23.3	%23.1

¹ 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



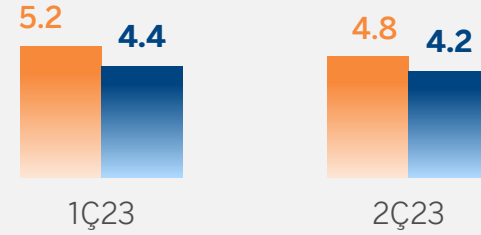
DÜŞÜK KALDIRAÇ
7.9x

SERBEST FONLAR / Ort. GETİRİLİ AKTİFLER³
%45

DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

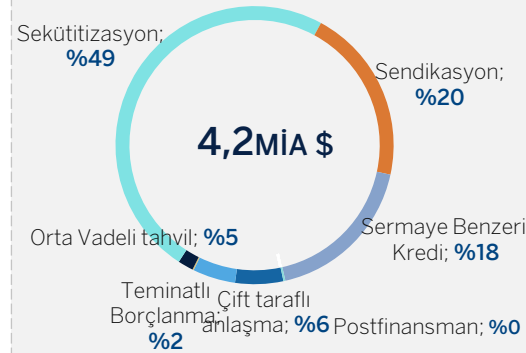
(ABD Doları milyar)

YP Likidite Tamponu ■ Dış Borç



Kısa vadeli dış borçlanma:
1.4 mia \$

YURTDIŞI FONLAMA KIRILIMI



2021'den itibaren yeni ihraçların **%100**'ü ÇSY bağlantılı

ÇSY bağlantılı fonlama, toplam fonlama tabanının **~%28**'ini 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

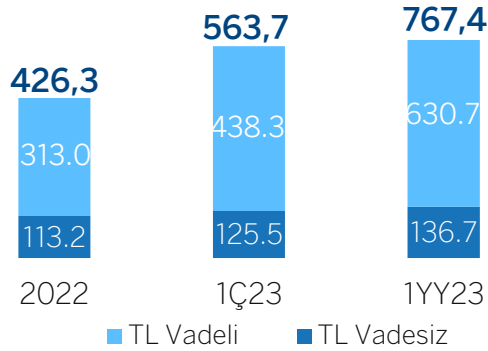
³ Serbest Fonlar= Özkaynaklar - Rezerv Gereksinimi - Net Takipteki Krediler - İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat.

*Teminatl borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç

REGULASYONLAR ÇERÇEVESİNDE VADELİ TL MEVDUATTA İKİ KAT BÜYÜME

TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın %63'ü)



Çeyrekssel

YBB

%36

%80

%44

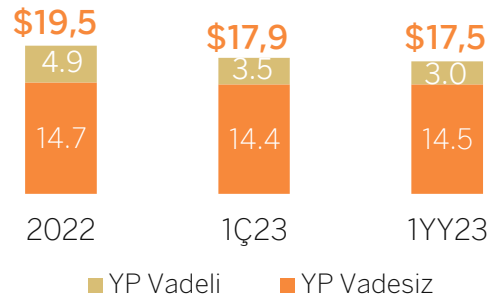
%101

%9

%21

YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın %37'si)



Çeyrekssel

YBB

(%3)

(%10)

(%14)

(%38)

%0

(%2)

GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

%42

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT / TL MÜŞTERİ MEVDUATI

%18

YP VADESİZ MEVDUAT / YP MÜŞTERİ MEVDUAT

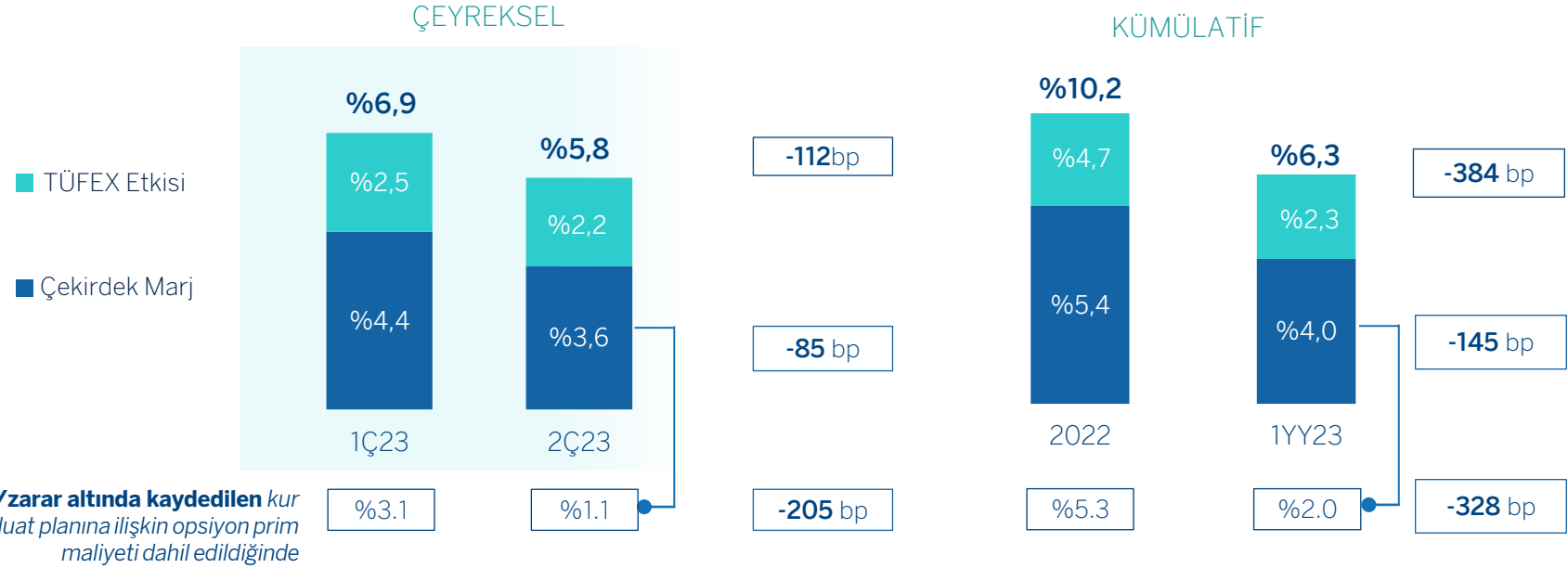
%83

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*



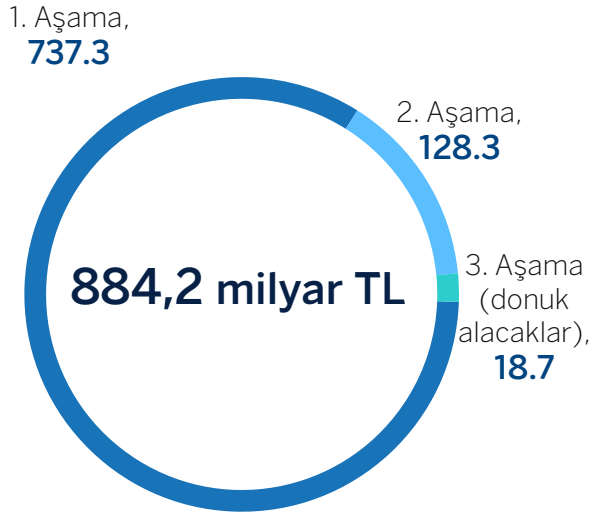
- Net Faiz Marjı performansını destekleyen unsurlar:
 - **TL kredi getirileri çeyresel yatay seviyelerde** kaldı. TL kredi getirilerindeki düşüş eğilimi Haziran ayı itibarıyla sona erdi.
 - **YP kredi-mevduat faiz farklarındaki artış** devam etti.
- TÜFE kağıtlarının değerlendirilmesinde kullanılan TÜFE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

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

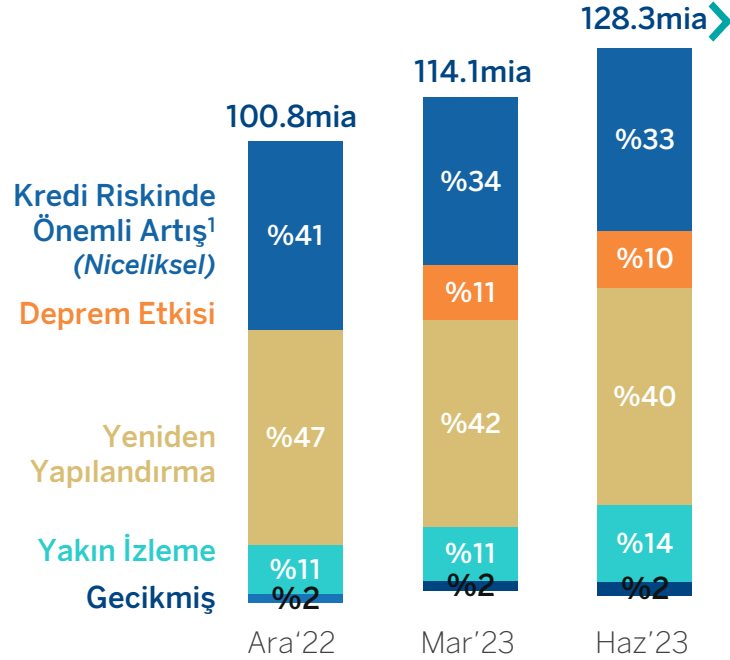
2. AŞAMADAKİ ARTIŞ KURDAKİ DEĞER KAYBINDAN KAYNAKLI KARŞILIK ORANI GÜÇLÜ KALMAYA DEVAM ETTİ

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(TL Milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL mia)



Kur etkisi hariç²
Haz'23 110.6 milyar TL
vs. Mar'23 112.1 milyar TL

%14.5

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler İçindeki Payı
vs. Mar'23 %15.5

%20.8

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı
vs. Mar'23 %18.8

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

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

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

TAKİPTEKİ KREDİLER GİRİŞLERİ GÜÇLÜ TAHSİLATLARLA SINIRLI KALDI

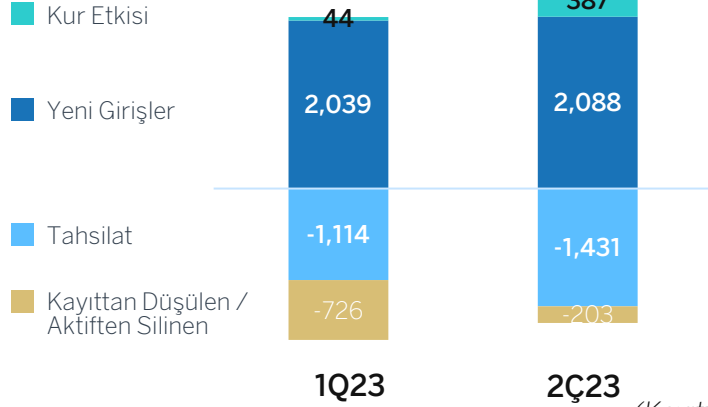
BUNA RAĞMEN 43.6 MİA TL İLE SEKTÖRDEKİ EN YÜKSEK KARŞILIK ORANI

TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(milyon TL)

Net Takipteki Kredi Girişi 267 841

Kur etkisi ve Kayıttan düşülenler düzeltilmiş 925 627



	1Q23	2Q23	2Q23 (Kayıttan düşülenler ile düzeltilmiş*)
Takipteki Krediler (TL mia)	17,9	18,7	31,4
Takipteki Kredi Oranı	%2,4	%2,1	%3,5

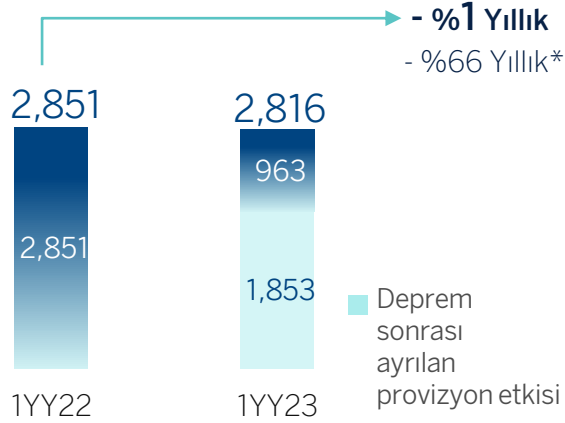
KARŞILIK ORANLARI(%)

	1Ç23	2Ç23	2Ç23 (Kayıttan düşülenler ile düzeltilmiş*)
Toplam Provizyon (Bilanço, TL mia)	37.6	43.6	56.4
+1.Aşama	3.5	3.8	
+2.Aşama	21.4	26.7	
+3.Aşama	12.6	13.1	25.9
Toplam Karşılık Oranı	%5.1	%4.9	%6.3
+1.Aşama	%0.6	%0.5	
+2.Aşama	%18.8	%20.8	
+3.Aşama	%70.4	%70.2	%82.3

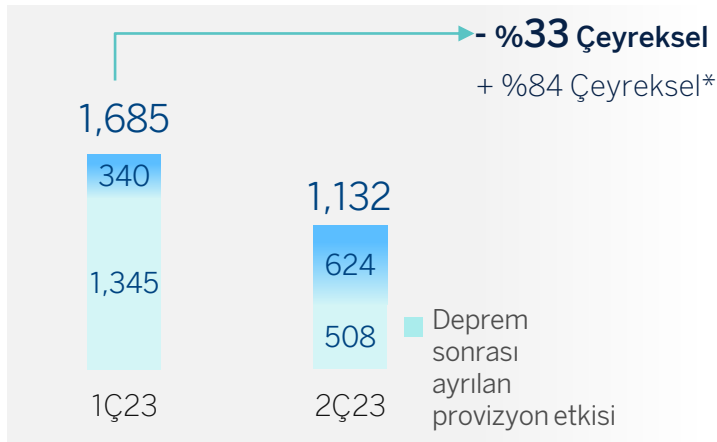
NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ FAALİYET PLANINDAKİ BEKLENTİLERDEN DAHA İYİ KREDİ KARŞILIK ORANLARINDA DÜŞÜŞ OLMAKSIZIN

NET PROVİZYONLAR KUR ETKİSİ HARİÇ (TL milyar)

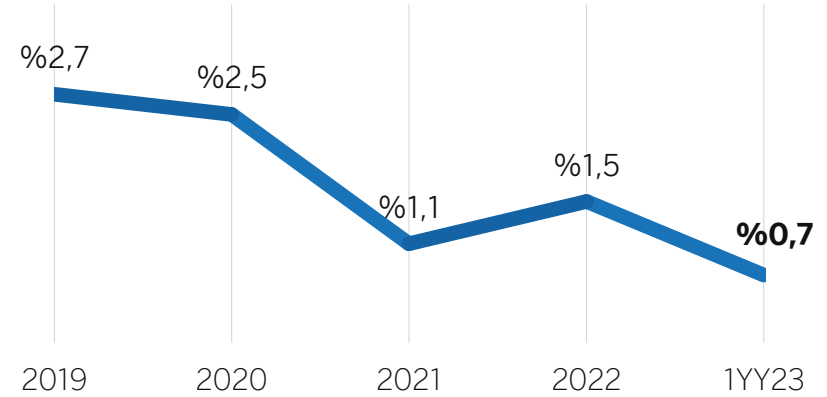
KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ* Kur etkisi hariç



- Kurdaki değer kaybı etkisi: 226bp**
Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok
- Deprem nedeni ihtiyatlı provizyon etkisi: ~50bp

* Deprem sonrası ihtiyatlılık prensibi gereği ayrılan provizyon etkisi hariç

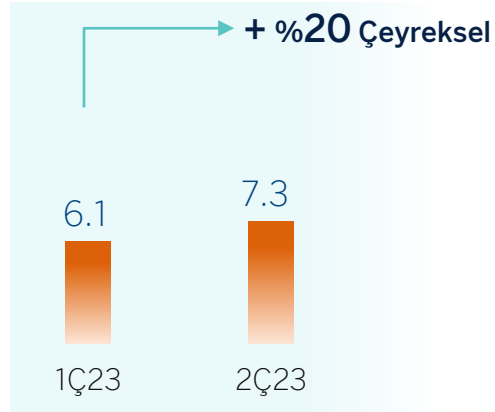
** Kurdaki değer kaybindan n kaynaklanan provizyon artışı %100 korunduğundan (Kur kazancı Net ticari kâr zarar satırına dahil edildiğinden) dip kârlılıkta etkisi yok

KOMİSYONLARDAKİ BÜYÜME 2Ç'DE DAHA DA HIZLANDI

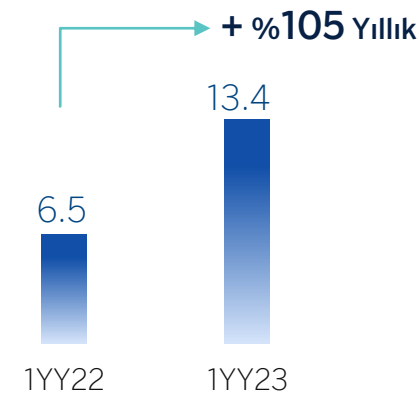
GÜÇLÜ KREDİ BÜYÜMESİ, İŞLEM FAALİYETİ VE DEVAM EDEN DİJİTALLEŞME İLE

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)

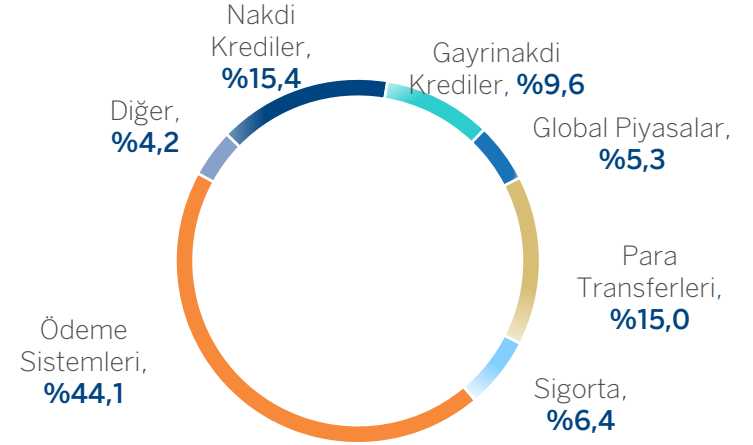
ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



OLAĞANÜSTÜ KOMİSYON BAZI

çeşitlendirilmiş komisyon kaynakları- genişleyen müşteri tabanı - daha geniş penetrasyon

+ %109 Yıllık

Para Transferleri

+ %113 Yıllık

Nakdi & Gayrinakdi Krediler

+ %90 Yıllık

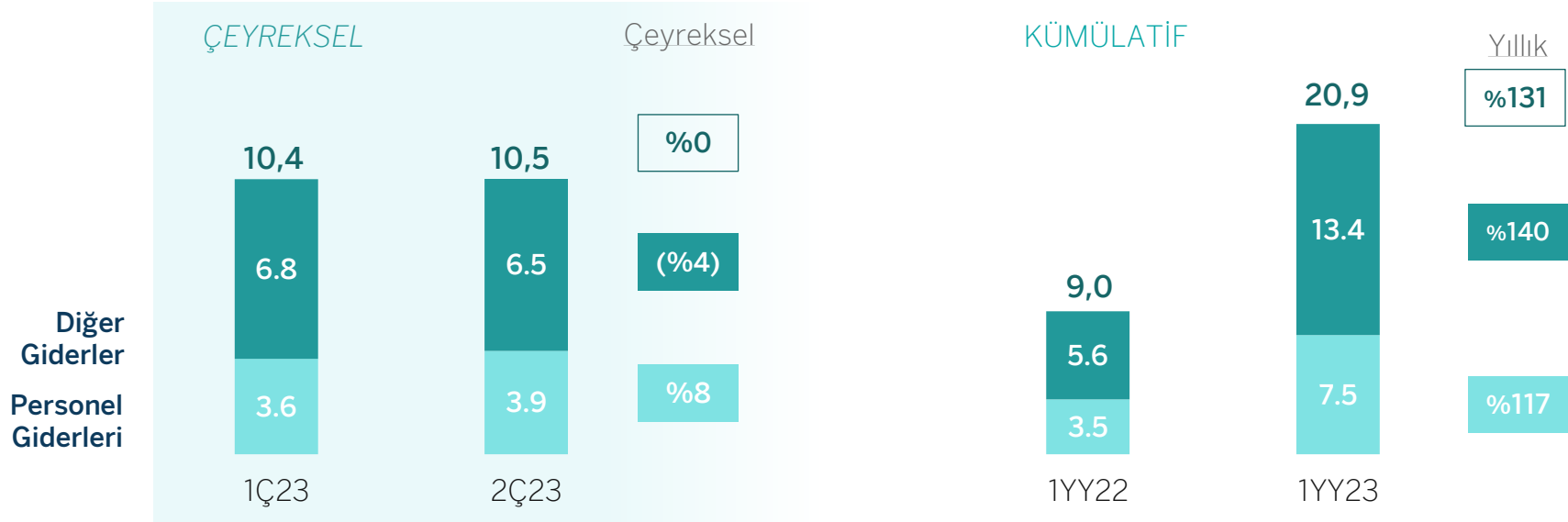
Ödeme Sistemleri

#1 Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda

*Net ücret ve komisyonlar Solo Banka raporlamasına göre hesaplanmıştır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır

OPERASYONEL GİDERLERDEKİ ÇEYREKSEL BÜYÜME, YÜKSEK BAZ ETKİSİYLE YATAY SEYRETTİ

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)



MALİYET/GELİR

%33

**KOMİSYONLAR /
OPERASYONEL GİDERLER**

%64

*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

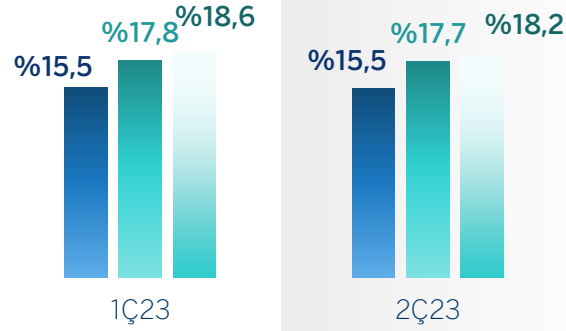
Yıllık operasyonel giderlerdeki artışın, depremle ilgili bağış ve yardımların yanı sıra maaşlarda bütçenin üzerinde yapılan artışlardan sonra bile, yıl sonuna doğru hedef seviyesine yaklaşması bekleniyor.
Kurdaki değer kaybının operasyonel giderler artışı üzerindeki etkisi: %7*

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)

- Çekirdek SYR
- SYR
- SYR serbest karşılıklar dah.



DOLAR TL 19.11

25.70

~%2
BDDK geçici önlemlerinin SYR üzerindeki etkisi

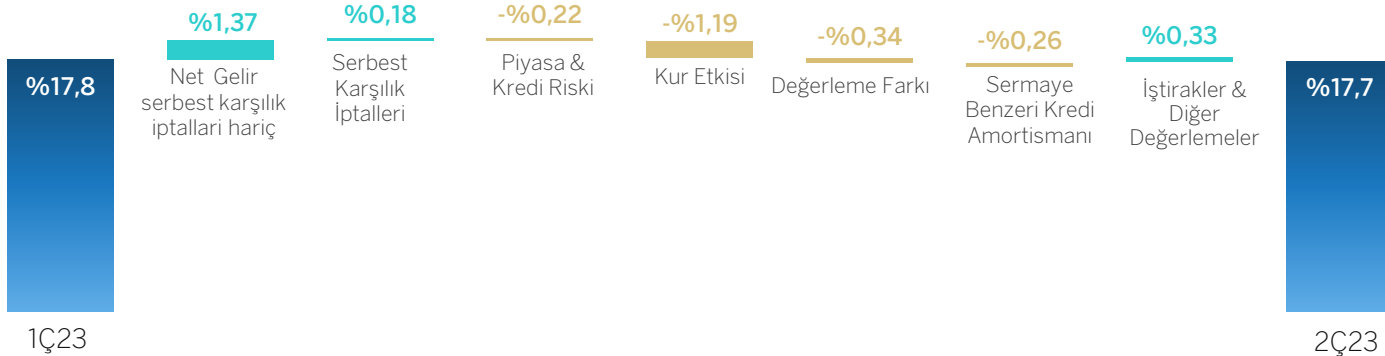
~44bp
SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

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

6.0 milyar TL
Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

SYR GELİŞİMİ

(Solo, BDDK geçici önlemleri olmadan)



1Ç23

2Ç23

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 Çeyrekssel 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

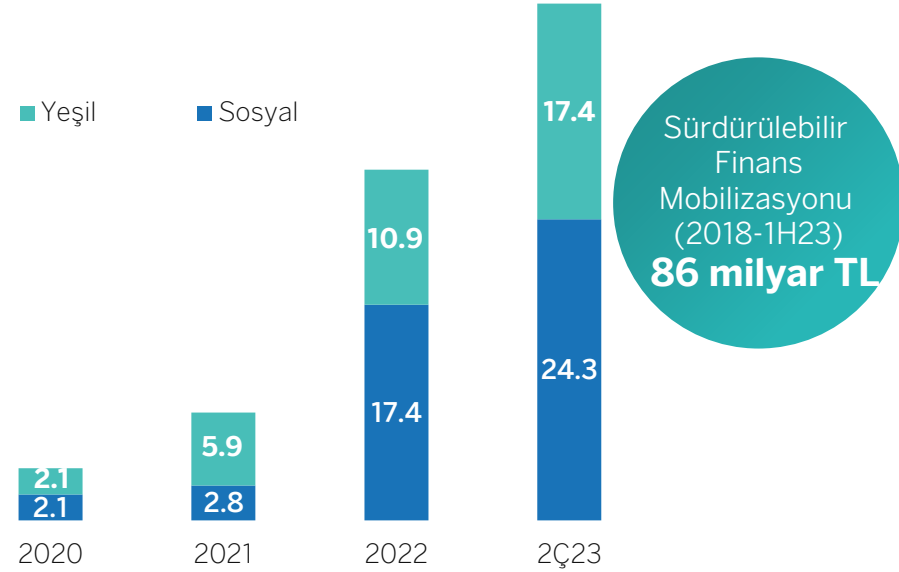
2030'DA AZALTMA

⚡	Enerji	-72% kgCO ₂ e/MWh
🚗	Otomotiv	-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.

ÇSY BAĞLILIĞIMIZIN ÇEŞİTLİ KURUMLAR TARAFINDAN TANINIYOR



MOODY'S



FTSE4Good



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

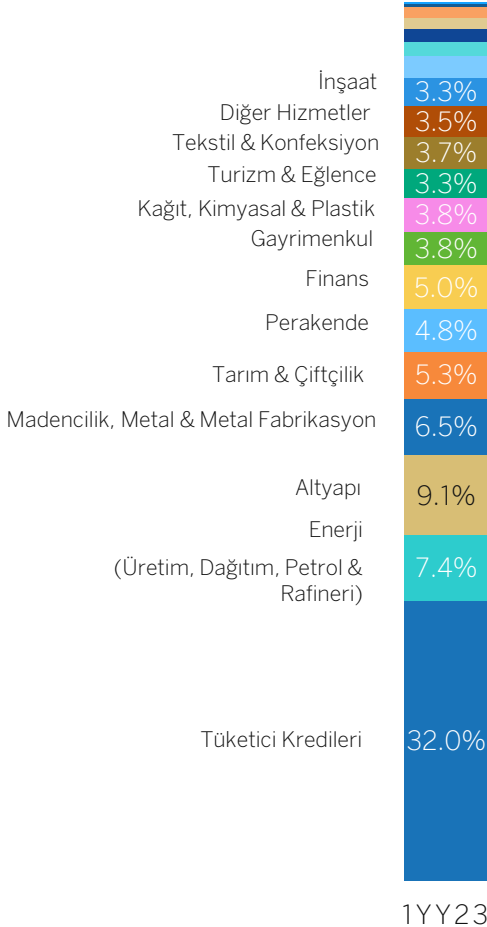
1.005 Global Banka içerisinde 325

7 yıl üst üste endekse dahil olan tek Türk şirket

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

737.7 mia TL



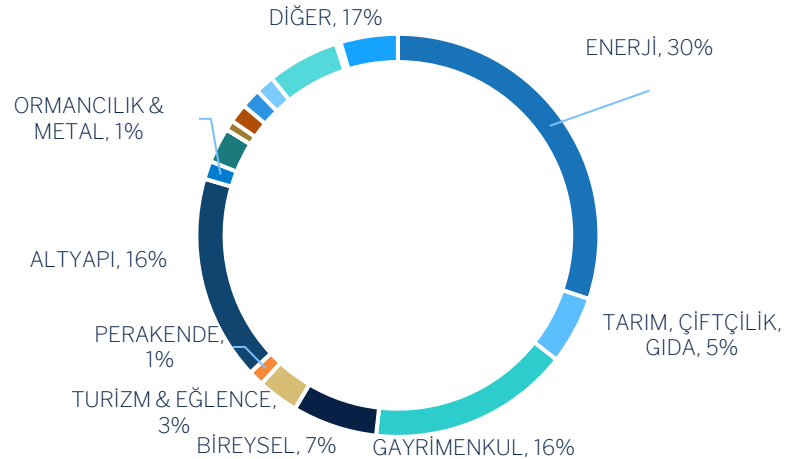
1YY23

% PAY

KARŞILIK ORANLARI

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)¹



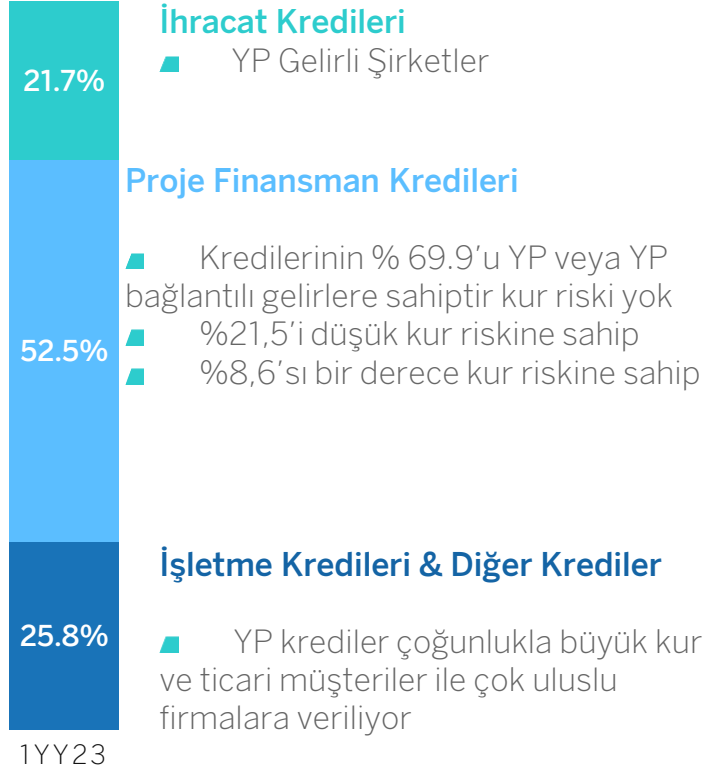
¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %29'u)

9.9 mia \$



İhracat Kredileri

- YP Gelirli Şirketler

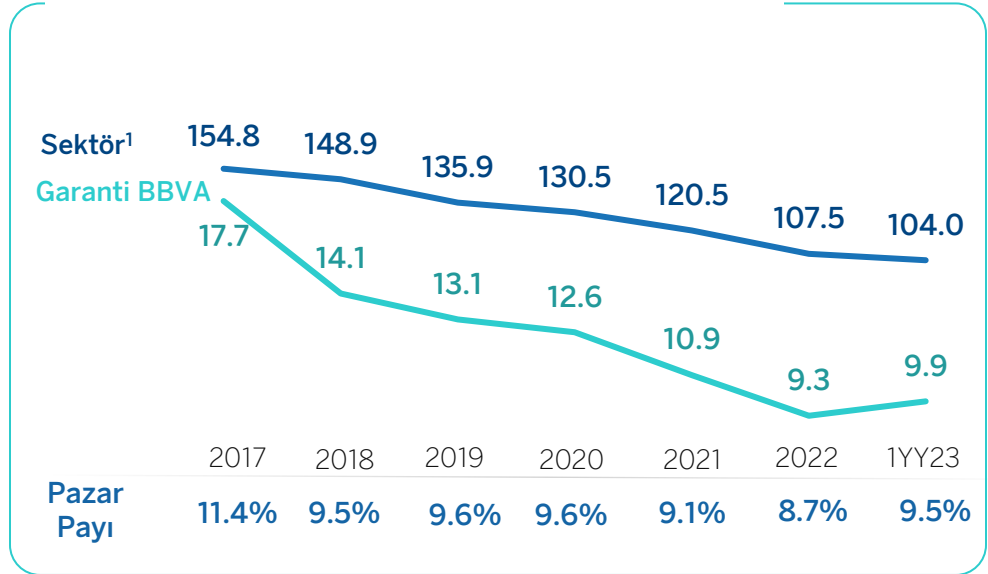
Proje Finansman Kredileri

- 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

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

DÖVİZ RİSKİNİN ZAMANLI AZALTIMI (Milyar \$)



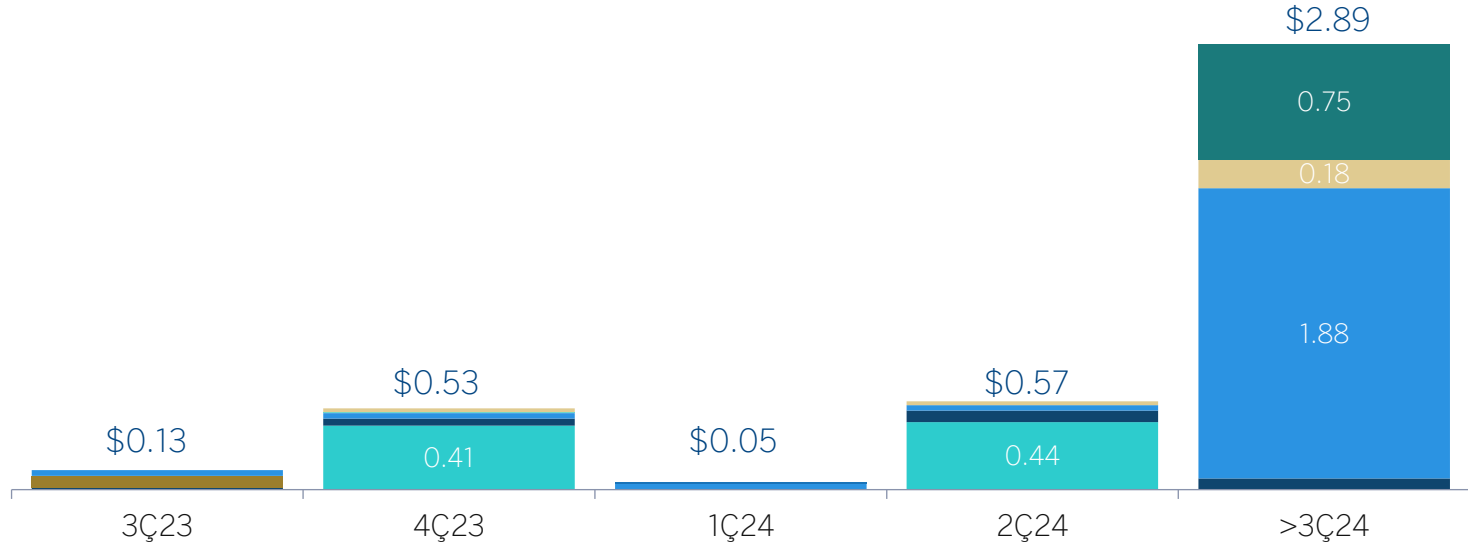
- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

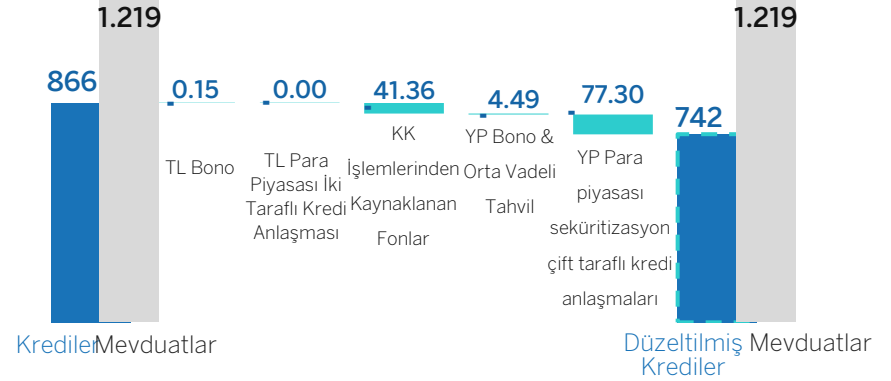
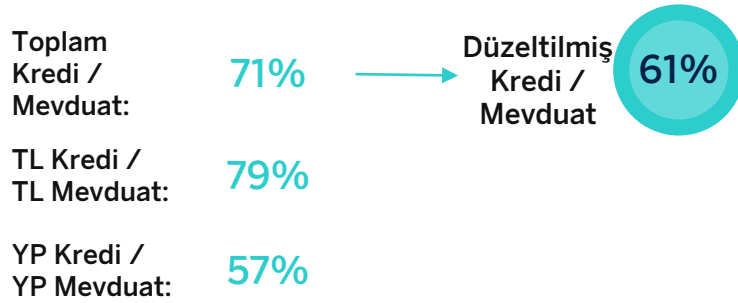
(Milyar \$)

- 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 alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor
(milyar TL)



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO	217%
Minimum Gereklilik	100%
YP LKO	329%
Minimum Gereklilik	80%

¹ Haziran ayının son haftası ortalamasıdır.

EKLER: PAZAR PAYLARI

Pazar Payları ¹	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 ²	13.4%	13.4%	5 bp	#1
Toplam KK Ciroosu (Kümülatif) ²	17.7%	17.5%	-19 bp	#1
Toplam İşyeri Ciroosu (Kümülatif) ²	17.0%	17.0%	3 bp	#1

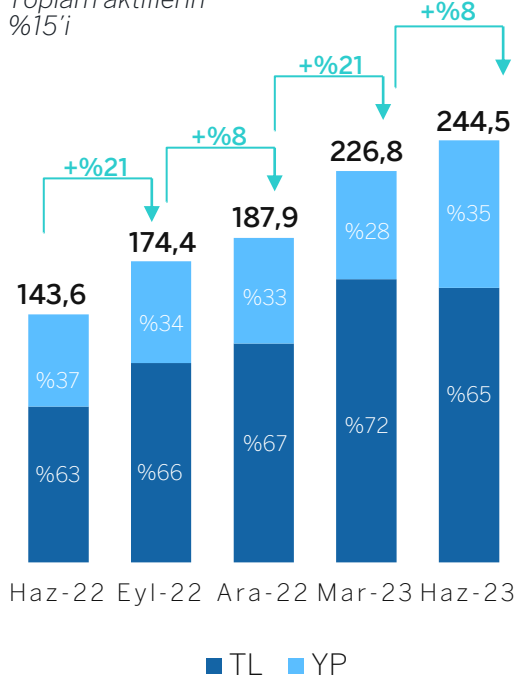
* Sıralama Özel Bankalar arasında Mart 2023 itibarıyla

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

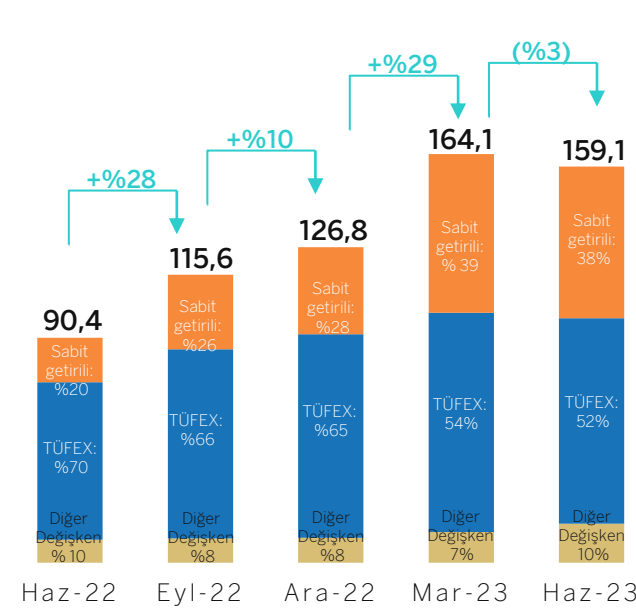
TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(Milyar TL)

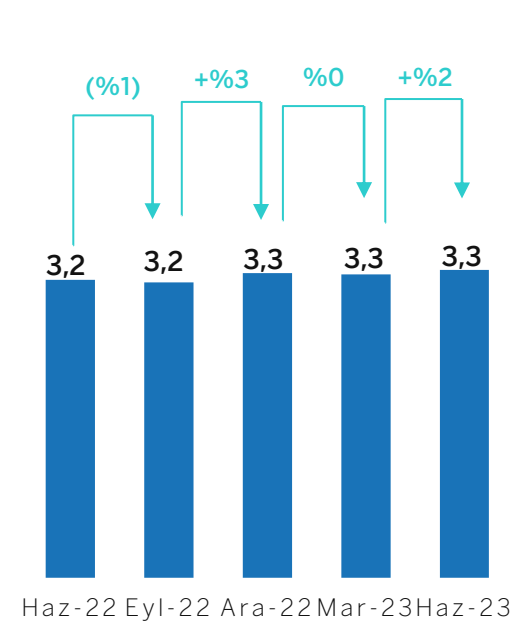
Toplam aktiflerin
%15'i



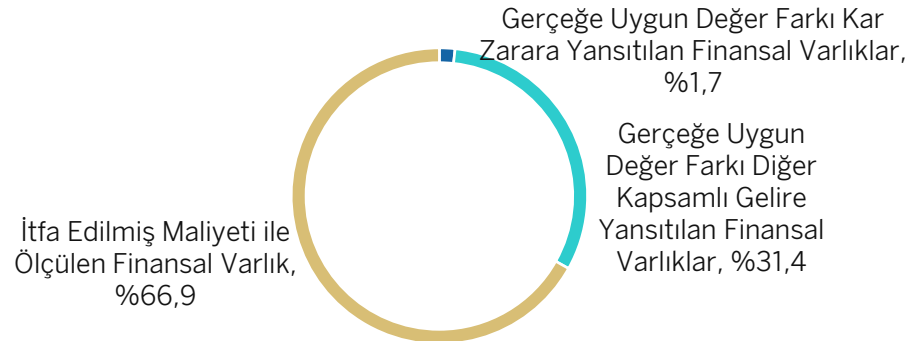
TL MENKUL KIYMETLER (Milyar TL)



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
Nakit Değerler ve Bankalar	110,5	134,7	116,7	112,2	208,4
TC Merkez Bankası Hesabı	123,6	123,3	114,0	157,5	149,9
Menkul Kıymetler	143,6	174,4	187,9	226,8	244,5
Brüt Krediler + Leasing & Faktoring Alacakları	553,0	602,2	669,4	737,7	884,2
+TL Krediler	378,3	431,1	494,5	544,8	628,3
<i>TL Takipteki Krediler</i>	16,4	16,5	16,4	16,2	17,3
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	361,9	414,6	478,1	528,6	611,0
+YP Krediler (ABD\$)	10,6	9,3	9,4	10,1	10,0
<i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>	10,5	9,2	9,3	10,0	9,9
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	535,6	584,6	651,8	719,9	865,5
Sabit Kıymetler & İştirakler	32,5	34,8	41,9	47,3	60,9
Diğer	18,4	23,4	22,2	26,4	121,4
TOPLAM AKTİFLER	981,7	1.092,9	1.152,2	1.307,9	1.669,4
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR					
Toplam Mevduat	658,7	754,5	790,7	909,2	1219,6
+Vadesiz Mevduat	327,6	363,4	387,1	402,7	511,0
<i>TL Vadesiz</i>	74,7	90,6	114,0	126,3	138,3
<i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>	15,3	14,8	14,7	14,5	14,5
+Vadeli Mevduat	331,1	391,1	403,5	506,6	708,6
<i>TL Vadeli</i>	203,6	243,7	313,3	439,1	630,9
<i>YP Vadeli (ABD\$)</i>	7,7	8,0	4,9	3,5	3,0
Repo ve Bankalararası İşlemler	26,7	6,9	16,3	29,8	36,2
İhraç Edilen Tahviller	21,7	12,7	12,9	4,0	5,5
Alınan Krediler	79,5	87,9	81,9	80,7	100,6
Diğer Pasifler	83,4	99,6	97,8	110,4	119,9
Özkaynaklar	111,7	131,3	152,7	173,8	187,6
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	981,7	1.092,9	1.152,2	1.307,9	1.669,4

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	1Ç23	2Ç23	Çeyreksel	1YY22	1YY23	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	15.757	15.677	-1%	22.562	31.433	39%
(+) <i>Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç</i>	10.794	9.585	-11%	21.716	20.380	-6%
(+) <i>TÜFEX Tahvil Gelirleri</i>	5.575	5.830	5%	7.134	11.405	60%
(-) <i>Swap Fonlama Giderleri</i>	-612	261	-143%	-6.288	-352	-94%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar (idari para cezası hariç)	6.215	7.284	17%	6.525	13.499	107%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	4.001	5.146	29%	7.348	9.147	24%
<i>Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr¹</i>	778	7.769	898%	4.079	8.548	110%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	2.639	2.926	11%	2.395	5.566	132%
(+) Özkaynaklar Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	707	369	-48%	453	1.076	137%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	445	2.389	437%	1.315	2.834	115%
(+) <i>Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç</i>	572	389	-32%	1.035	961	-7%
(+) <i>Donuk alacak satışı</i>	0	0	n.m	120	0	n.m
(+) <i>İdari para cezası / ceza iptali</i>	-127	0	n.m	160	-127	n.m
(+) <i>Serbest Karşılık iptali</i>	0	2.000	n.m	0	2.000	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-10.448	-10.454	0%	-9.047	-20.902	131%
(-) <i>Personel Giderleri</i>	-3.627	-3.921	8%	-3.481	-7.548	117%
(-) <i>Diğer</i>	-6.822	-6.533	-4%	-5.566	-13.354	140%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1.685	-1.132	-33%	-2.851	-2.816	-1%
(-) <i>Beklenen Zarar</i>	-9.714	-10.919	12%	-12.421	-20.634	66%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-778	-7.769	898%	-4.079	-8.548	110%
(+) <i>Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri</i>	7.251	2.019	-72%	5.491	9.270	69%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-1.895	-3.736	97%	-7.605	-5.631	-26%
(-) <i>Serbest Karşılıklar</i>	0	0	n.m	0	0	n.m
(-) <i>Vergi</i>	-1.876	-3.708	98%	-5.511	-5.584	1%
(-) <i>Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç</i>	-19	-28	48%	-2.094	-47	-98%
NET KÂR	15,735	18,470	17%	21,096	34,205	62%

TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur
(Net ticaret geliri satırına döviz kazancı dahil)

APPENDIX: BAŞLİCAN FİNANSAL ORANLAR

	Haz-22	Eyl-22	Ara-22	Mar-23	Haz-23
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	43,0%	49,0%	51,1%	38,4%	38,6%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	4,8%	5,6%	6,0%	5,1%	4,8%
Gider / Gelir Oranı	22,3%	21,0%	20,8%	35,1%	32,9%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	81,3%	77,5%	82,4%	79,2%	71,0%
TL Kredi / TL Mevduat	130,0%	124,0%	111,9%	93,5%	79,4%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	64%	62%	68%	68%	61%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	117,6%	112,8%	102,9%	87,7%	75,4%
YP Kredi / YP Mevduat	45,7%	40,5%	47,8%	55,6%	56,5%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3,2%	2,9%	2,6%	2,4%	2,1%
Karşılama Oranı	5,7%	5,6%	5,5%	5,1%	4,9%
+1. Aşama	0,9%	0,6%	0,7%	0,6%	0,5%
+ 2. Aşama	18,7%	21,6%	20,0%	18,8%	20,8%
+ 3. Aşama	69,0%	70,9%	72,2%	70,4%	70,2%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	117	129	155	97	74
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	17,1%	18,3%	18,9%	17,8%	17,7%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14,5%	15,8%	16,5%	15,5%	15,5%
Kaldıraç	7,8x	7,3x	6,5x	6,5x	7,9x

1 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

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)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3Ç22	4Ç22	1Ç23	2Ç23
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	5.744	5.734	9.714	10.919
1. Aşama	262	1.730	3.110	1.660
2. Aşama	4.534	2.836	5.566	7.197
3. Aşama	1.472	1.168	1.039	2.062
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	2.069	1.281	7.251	2.019
1. Aşama	1.011	54	3.852	978
2. Aşama	397	542	2.610	354
3. Aşama	661	686	789	687
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3.675	4.452	2.463	8.901
(b) Ortalama Toplam Krediler	577.643	635.820	703.560	810.979
(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	252	278	142	440
info: Kur Etkisi ¹	106	60	45	384
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	147	217	97	56

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	6A23
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	20.634
1. Aşama	4.770
2. Aşama	12.763
3. Aşama	3.101
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	9.270
1. Aşama	4.830
2. Aşama	2.963
3. Aşama	1.476
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	11.364
(b) Ortalama Toplam Krediler	763.786
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	300
info: Kur Etkisi ¹	226
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	74

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

