



9A23 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

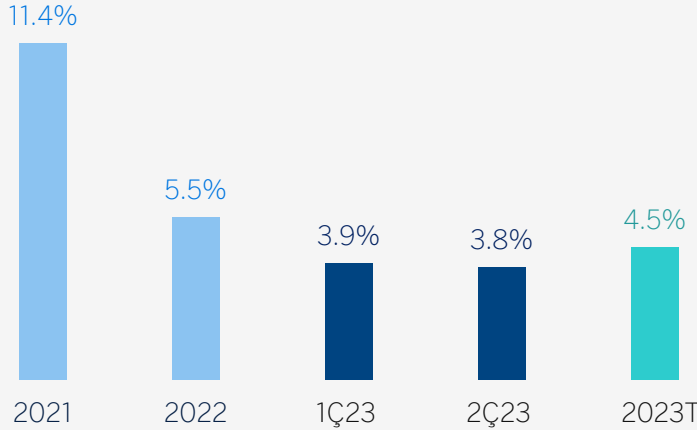
30 Ekim 2023

- **KADEMELİ PARASAL SIKILAŞMA
GÜVEN TESİS EDİYOR**
- **EKONOMİK BÜYÜME,
İÇ TALEPTEKİ DÜŞÜŞ
SEBEBİYLE YAVAŞLIYOR**
- **DIŞ VE İÇ ENFLASYONİST BASKILAR
ÖNGÖRÜLEN ENFLASYON PATİKASI
ÜZERİNDE RİSK OLUŞTURUYOR**

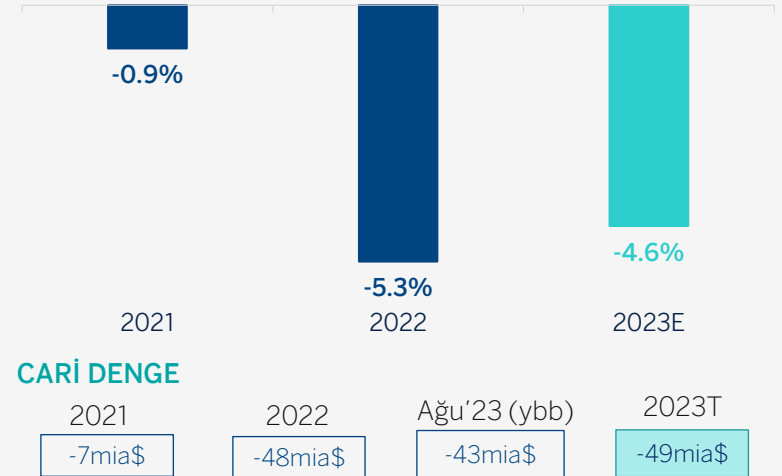
MAKRO ÖZET

MEVCUT POLİTİKALARDA ATILAN DOĞRU ADIMLAR, EKONOMİNİN YENİDEN DENGELENMESİNİ SAĞLIYOR

GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



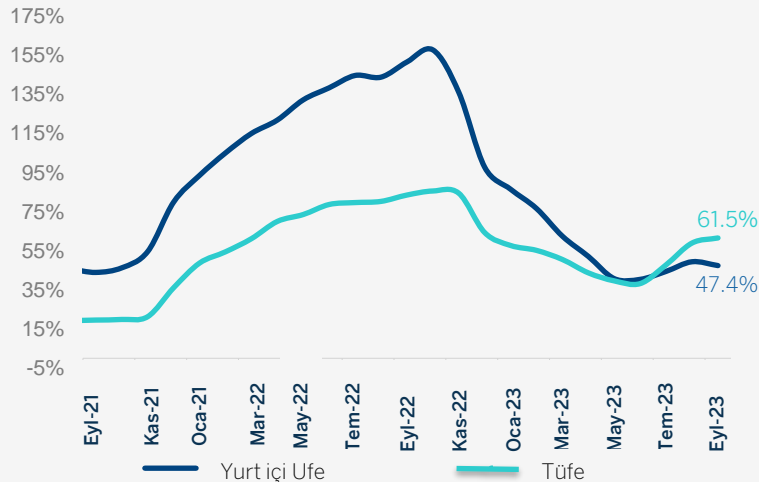
CARİ AÇIK / GSYİH (yıl sonu)



CARİ DENGE



TÜKETİCİ & ÜRETİCİ ENFLASYONU (Yıllık)



- Yüksek enflasyon beklentileri, ikincil etkiler ve yüksek ivme, enflasyon görünümü üzerindeki risk unsurları olmaya devam ediyor. **Tüketici enflasyonunun 2023 sonunda yüzde 70'e yaklaşmasını bekliyoruz.**
- İç talebin yavaşlaması cari açık için pozitif olsa da, **ana ticaret ortaklarında resesyon yaşanması ihtimali kısa vadede risk teşkil etmektedir.**
- Deprem sonrası harcamaların yanı sıra, yakın vadedeki genişlemeci mali duruş da **bütçe açığı üzerinde 2025 yılına kadar aşağı yönlü baskıyı sürdürebilir.**

➤ AYIRT EDİCİ TEMEL BANKACILIK GELİRLERİMİZ
KÂRLILIĞI DESTEKLEMeye DEVAM EDİYOR

➤ ARTAN FAİZ ORTAMINDA TÜKETİCİ KREDİ
BÜYÜMESİNDEKİ DÜŞÜŞ NEDENİYLE
TL KREDİDE YAVAŞLAMA

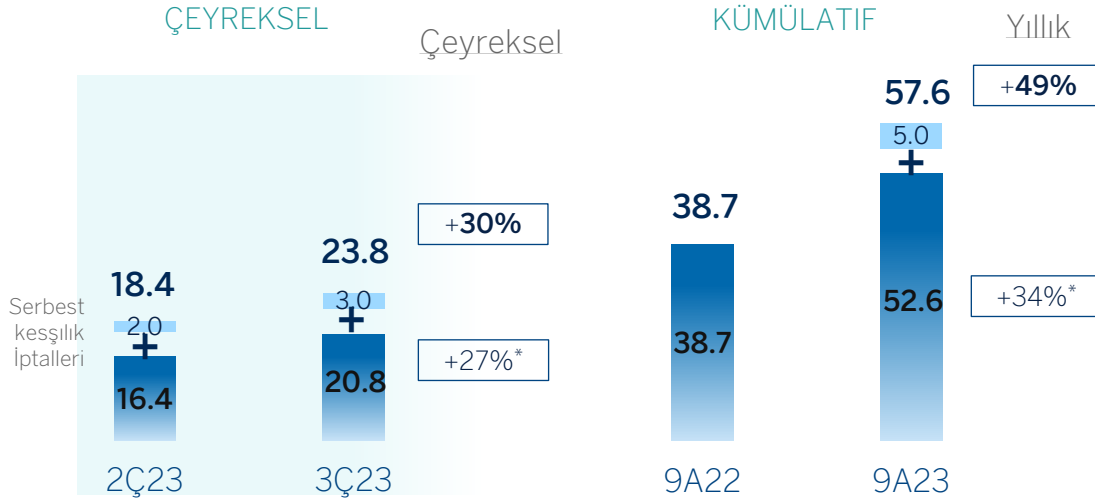
➤ GÜNCEL SPREADLER YÜKSELMEKTE,
TL ÇEKİRDEK SPREADLERDE EN KÖTÜ
DÖNEM GERİDE KALDI

➤ GÜÇLÜ KOMİSYON VE TİCARİ KÂR,
BEKLENENENİN ÜZERİNDE AKTİF KALİTESİ
TRENDLERİ, 2023 ÖZKAYNAK KÂRLILIĞININ
BEKLENTİNİN ÜZERİNDE OLACAĞINA
İŞARET EDİYOR

9A23 ÖZET

DNA'MIZDAKİ GÜÇ: TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ YARATIM KAPASİTESİ

NET GELİR (TL mia)



*Serbest karşılık iptali hariç. 9A22 bazı, 3Ç22'de ayrılan 0,5 milyar TL'lik serbest karşılık için düzeltilti.

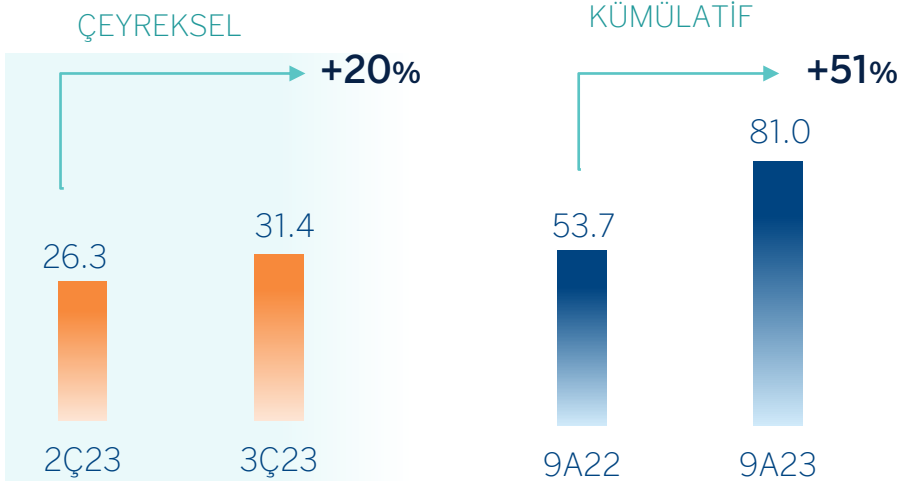
9A23 ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI ORANI

41.1%

9A23 AKTİF KÂRLILIĞI ORANI

4.5%

TEMEL BANKACILIK GELİRLERİ (TL mia)



TEMEL BANKACILIK GELİR KIRILIMI

TL mia	2Ç	3Ç	Çeyrektsel
Çekirdek Net Faiz Geliri (KKM ile ilgili ek primler dahil)	5.9	11.4	+93%
Düzeltilmiş Ticari Kâr/Zarar	12.7	7.8	-39%
Çekirdek Net Faiz Geliri + Düzeltilmiş Ticari K/Z	18.6	19.1	+3%
Net Ücret ve Komisyonlar	7.7	12.3	+61%
İştirak Gelirleri	26.3	31.4	+20%

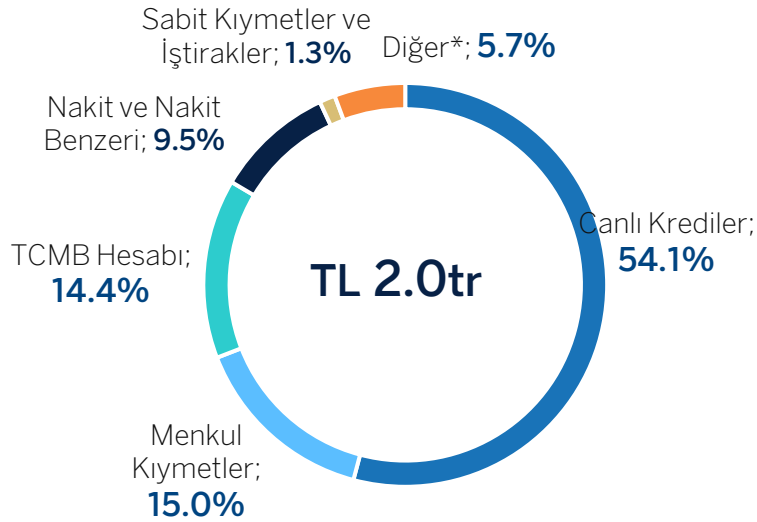
Düzeltilmiş Ticari Kar/Zarar: Swap maliyetleri, kur hedge'i ve KKM ek primleri hariç Ticari Kâr/Zarar.

Çekirdek net faiz geliri: Net Faiz Geliri – TÜFEX geliri + swap maliyetleri + ticari K/Z altında gösterilen KKM ek primleri

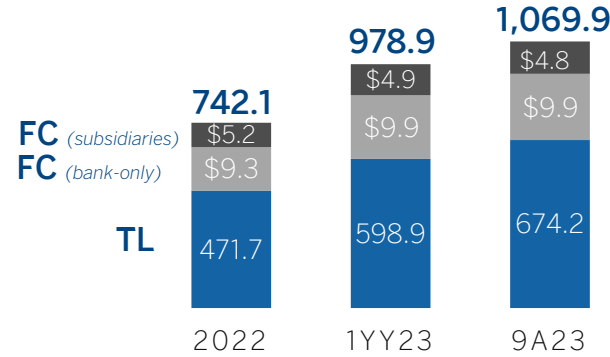
Not: Özkaynak Kârlılığı & Aktif Kârlılığında yılın geriye kalan çeyrekleri için net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik gider/gelir için Ekler:Özet Kâr ve Zarar tablosuna bakınız.

AKTİF BÜYÜMESİNDEKİ İTİCİ GÜÇ MÜŞTERİ KAYNAKLI OLMAYA DEVAM EDİYOR

AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD D)



Çeyrek

YBB

9%

44%

0%

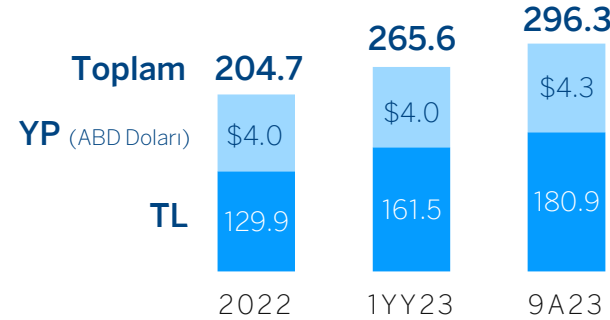
1%

13%

43%

MENKUL KIYMETLER

(TL, ABD doları milyar)



Çeyrek

YBB

12%

45%

6%

7%

12%

39%

*Ağırlıklı olarak Takipteki Krediler ve Kur Korunmalı Mevduat Kur Farkı reeskontlarında oluşmaktadır (30 Eylül 2023 itibarıyla 22 milyar TL, Haziran 2023 itibarıyla 88 milyar TL)

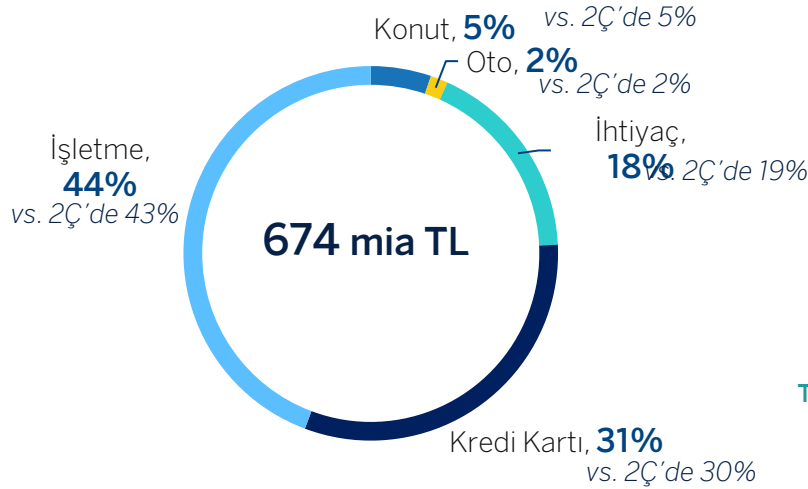
Seçici TL kredi büyümesine odaklanarak **stratejik olarak yönetilen aktif büyümesi**

Regülasyona uyum çabaları, TL sabit faizli menkul kıymetlerde çeyreklik **sınırlı bir artışa neden oldu**

TÜKETİCİ KREDİSİ KULLANIMLARININ DÜŞMESİ NEDENİYLE TL KREDİ BÜYÜMESİ HIZ KAYBETTİ

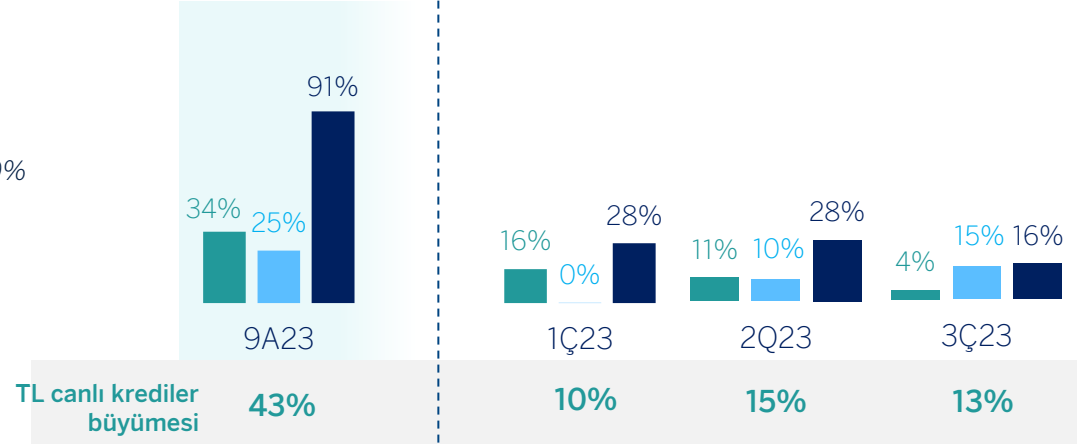
TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %63'ü)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

■ Bireysel (K.K. hariç) ■ TL İşletme ■ Kredi Kartları



PAZAR PAYLARI

(özel mevduat bankaları arasında)

	2Ç23	3Ç23
TL krediler	20.8%	20.9%
TL İşletme	19.7%	20.4%
<i>Kobi kredileri</i>	22.1%	24.1% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	20.2%	19.5%
<i>Bireysel İhtiyaç</i>	18.5%	17.6%
Kredi Kartları	23.1%	22.9%

- TL krediler, İşletme bankacılığı kredileri, Tüketici kredileri ve Satın Alma & İhraç hacimlerinde özel bankalar arasında **lider konum***
- TL işletme kredilerinde kısa vadeli ve KOBİ odaklı büyüme devam etti
- Mevcut ihtiyaç kredileri hacminde maaşlı müşterilerin payı: 43%

*Haziran 2023 itibarıyla.

¹ Ağustos itibarıyla, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

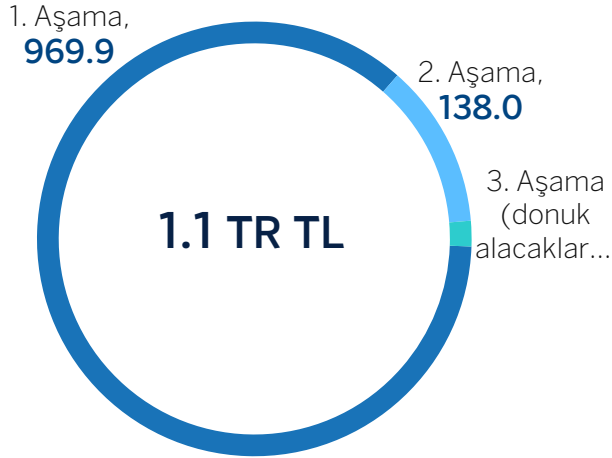
Pazar payı hesaplamalarında kullanılan sektör rakamları, mevduat bankalar için 30.09.2023 tarihi itibarıyla sadece solo BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır

KREDİ RİSKİNDEKİ ÖNEMLİ ARTIŞ İHTİYATLILIĞI YANSITTIYOR

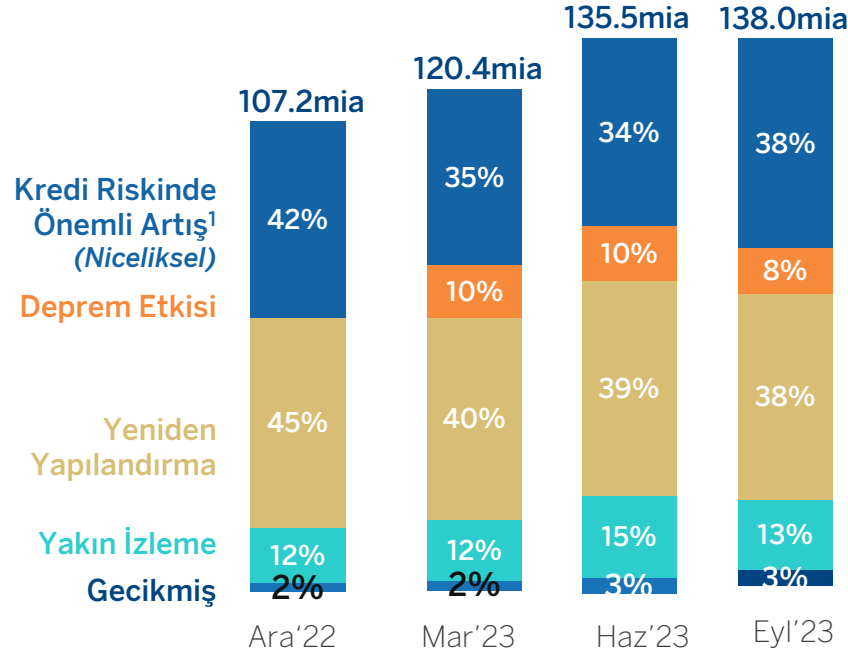
KARŞILIK ORANI GÜÇLÜ KALMAYA DEVAM ETTİ

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(TL milyar)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI (TL milyar)



➤ Kur etkisi hariç²
Eyl'23 118.2 milyar TL
vs. Haz'23 116.0 milyar TL
vs. Mar'23 118.1 milyar TL

12.2%

2. Aşama Kredilerin Brüt Krediler İçindeki Payı
vs. Haz'23 13.0%

20.4%

2. Aşama Kredilerin Karşılık Oranı
vs. Haz'23 . 20.3%
2. Aşama Toplam Kredi Portföyü
YP karşılık oranı **34%**; TL karşılık: **8%**

89%

Kredi Riskinde Önemli Artışta Gecikmiş Olmayan Kredilerin Payı
3Ç22 kredi riskinde önemli artış kaleminin **yalnızca %1.6'sı** 3Ç23'te donuk alacak oldu

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

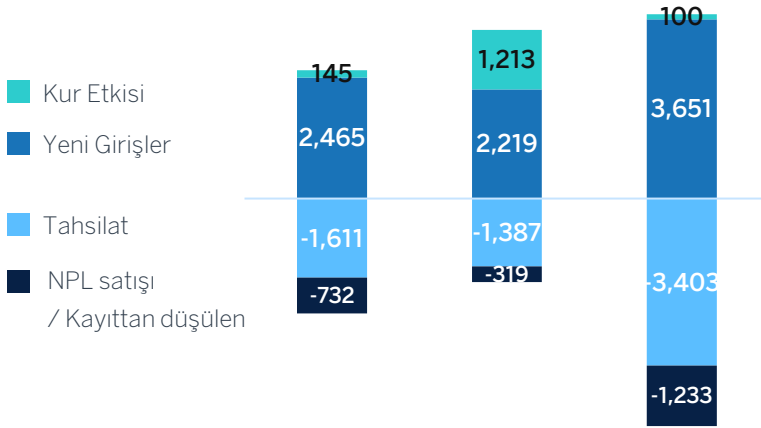
² Mart, Haziran ve Eylül 2023, 2.Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2022 bilanço kurları dikkate alınır

SINIRLI NET TAKİPTEKİ KREDİ GİRİŞİ VE GÜÇLÜ TAHSİLAT PERFORMANSI SEKTÖRÜN EN YÜKSEK TOPLAM KARŞILIK ORANI KORUNDU

TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(milyon TL)

Net Takipteki Kredi Girişi	267	1,726	-885
Kur etkisi ve Kayıttan düşülenler düzeltilmiş	854	832	248



	1Ç23	2Ç23	3Ç23	3Ç23 (Kayıttan düşülenler ile düzeltilmiş*)
Takipteki Krediler (nominal TL mia)	20.6	22.3	21.4	33.5
Takipteki Kredi Oranı	2.4%	2.1%	1.9%	2.9%

KARŞILIK ORANLARI (%)

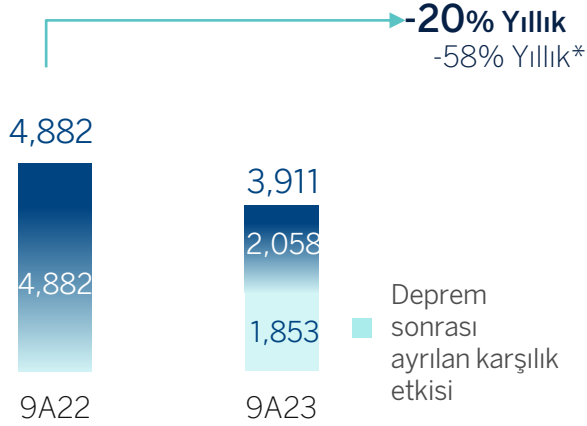
	3Ç23	3Ç23 (Kayıttan düşülenler ile düzeltilmiş*)
Toplam Karşılık (Bilanço, TL mia)	48.2	60.3
+1.Aşama	5.2	
+2.Aşama	28.1	
+3.Aşama	14.9	27.0
Toplam Karşılık Oranı	4.3%	5.3%
+1.Aşama	0.5%	
+2.Aşama	20.4%	
+3.Aşama	69.6%	80.6%

KREDİ KARŞILIK ORANLARINDA SAĞLAM DURUŞ

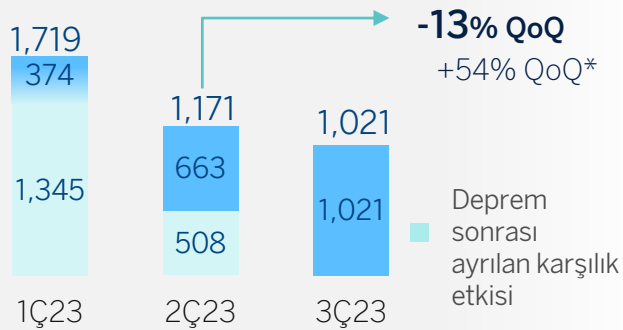
NET KREDİ RİSK MALİYETİ BEKLENENDEN DAHA İYİ

NET KARŞILIKLAR KUR ETKİSİ HARİÇ (TL mia)

KÜMÜLATİF

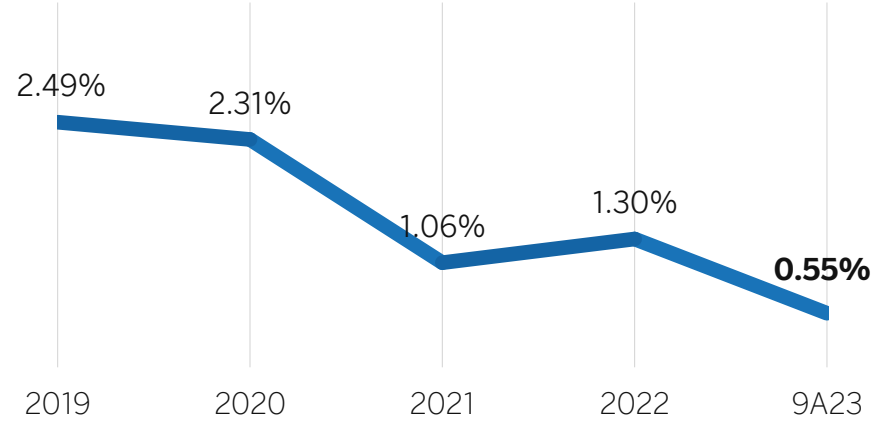


ÇEYREKSEL



NET KREDİ RİSK MALİYETİ*

Kur etkisi hariç



Kurdaki değer kaybı etkisi: 137bp

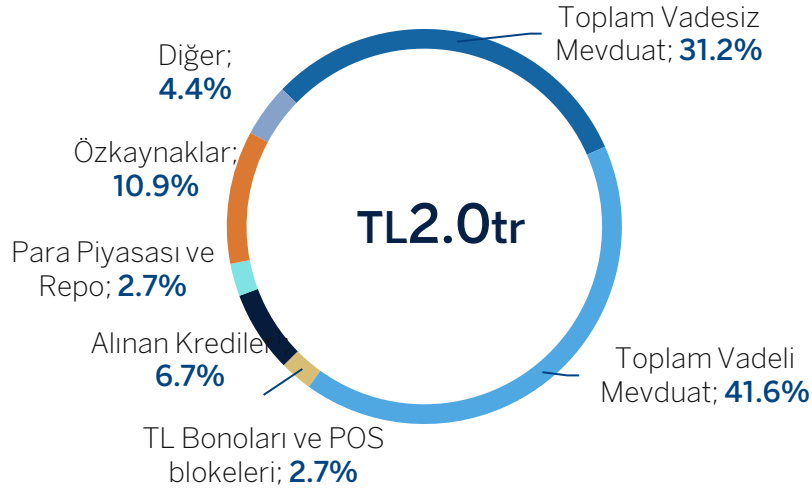
Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

* Deprem sonrası ihtiyatlılık prensibi gereği ayrılan karşılıklar etkisi hariç

STRATEJİK YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

- BAŞARIMIZIN EN ÖNEMLİ DESTEKLEYİCİSİ

PASİFLER & ÖZKAYNAK KIRILIMI



DÜŞÜK KALDIRAÇ

8.2x

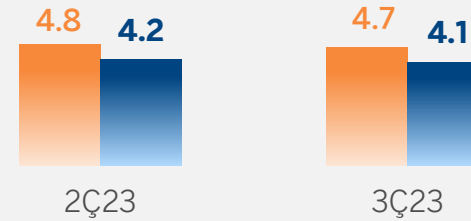
SERBEST FONLAR / ORT. GETİRİLİ AKTİFLER³

>40%

DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

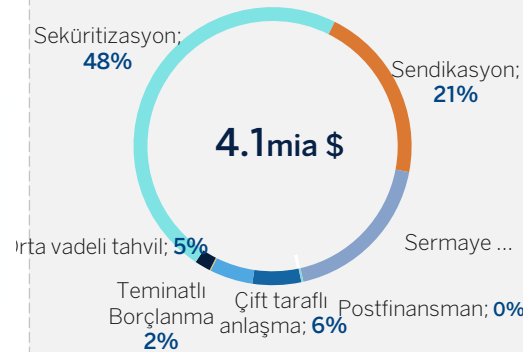
(ABD Doları milyar)

■ YP likidite tamponu ■ YP Dış Borç



Kısa vadeli dış borçlanma:
1.4mia \$

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

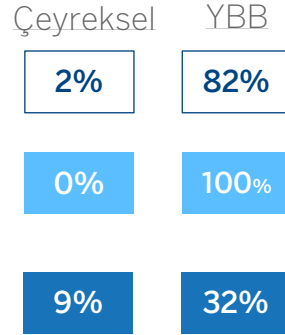
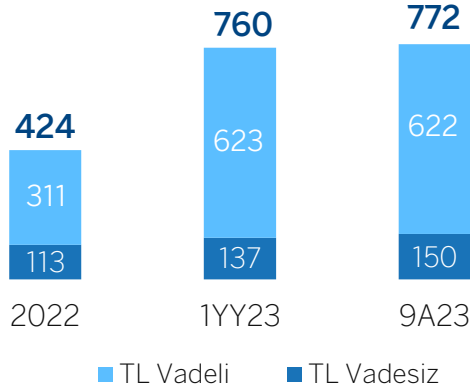
³ Serbest Fonlar= Özkaynaklar – Zorunlu Karşılıklar- Net Takipteki Krediler – İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat. Serbest fon hesaplamasında normalleştirilmiş zorunlu karşılık seviyesi kullanılıyor

*Teminatlı borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç

ANA FONLAMA KAYNAĞIMIZ: YÜKSEK VADESİZ PAYI VE KALICI BİREYSEL MEVDUATLAR

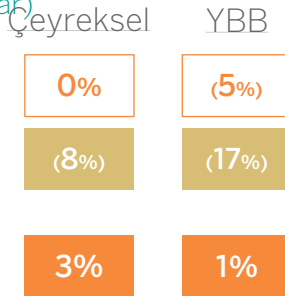
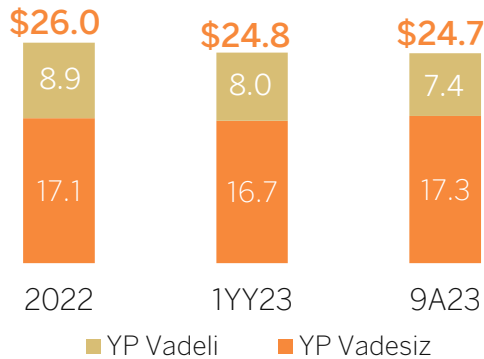
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın %54'ü)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD doları milyar)

(Toplam mevduatın %46'sı)



GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

43%

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının
Toplamdaki Payı

vs. özel mevduat bankaları: 40%

TL VADESİZ MEVDUAT/ TL MÜŞTERİ MEVDUATI

19%

Solo: 19% vs.

Özel mevduat
bankaları: 18%

YP VADESİZ MEVDUAT/ YP MÜŞTERİ MEVDUATI

70%

Solo: 86% vs.

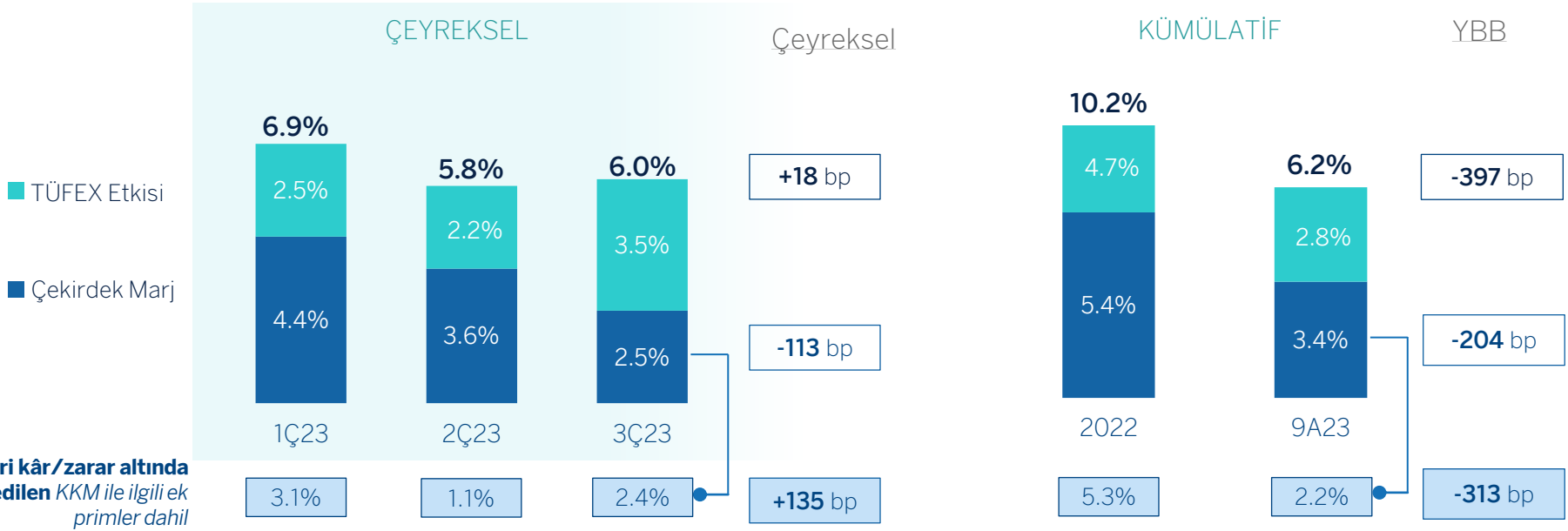
Özel mevduat
bankaları: 70%

Not Sektör verileri, BDDK haftalık özel mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

En yüksek TL vadesiz mevduat bazı, müşterilerin ana banka olarak tercihini vurguluyor.
Kur korumalı mevduat reeskontları nedeniyle **çeyreksel TL mevduat büyümesi sınırlı görünüyor.**
(Kur korumalı mevduatların kur farkı artışı reeskont miktarı: Eylül'23 22 mia TL, Haziran'23 88 mia TL)

AKTİF SPREAD YÖNETİMİ İLE MARJ BASKISI AŞILMAKTA

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI*



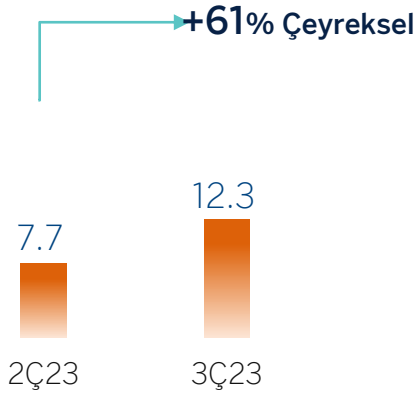
- **TL çekirdek spreadi artıyor:** TL kredi vadeli mevduat spreadlerinde (KKM ek primleri ile düzeltilmiş), çeyreksele bazda +400bp artış
- Durasyon farkı artan faiz ortamına göre yönetildi
- Değerlemede kullanılan TÜFE tahmini %55 (9A için %48) ve ilk yarıda %35'ti.

*Solo banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır
Çekirdek Net Faiz Marjı = Net Faiz Marjı Swap Maliyeti dahil TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri hariç

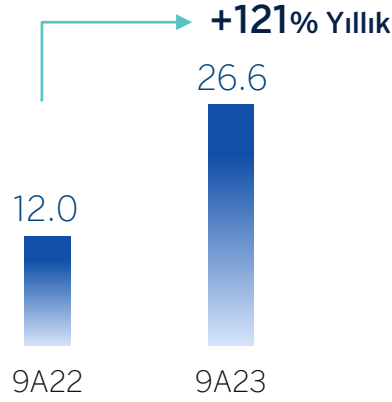
ÖDEME SİSTEMLERİNİN GÜÇLÜ KATKISI İLE KOMİSYON ARTIŞI BEKLENTİLERİN ÜZERİNDE DEVAM EDİYOR

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (TL mia)

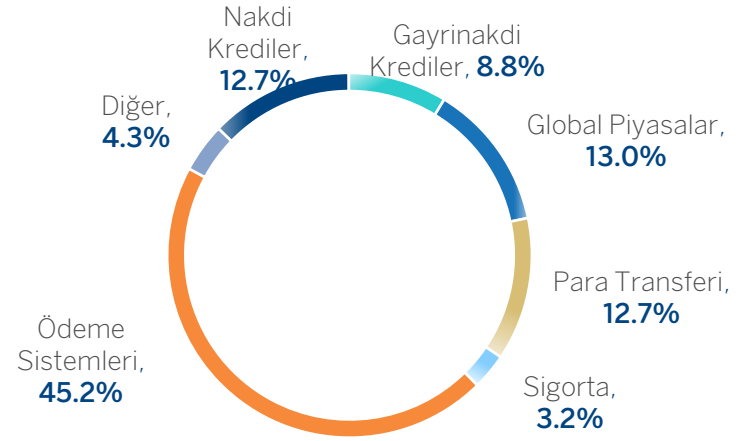
ÇEYREKSEL



KÜMÜLATİF



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



**GENİŞ MÜŞTERİ
TABANINA HİZMET
VERMENİN ÖTESİNDE
SÜRDÜRÜLEBİLİR
DEĞER YARATIMI**

KREDİ KARTLARINDA GÜÇLÜ KONUM

+128% Yıllık
Ödeme Sistemleri Komisyonları

#1 Üye işyeri ve kredi kartı ciro
Hacimlerinde ve kredi kartı
Müşteri sayısında

GENİŞLEYEN MÜŞTERİ TABANI VE ARTAN PENETRASYON

14.6 milyon
Dijital bankacılık müşterileri

14.3 milyon
Mobil müşteri

+1.6 milyon **aktif müşteri**
sayısında yıllık net artış

89%
Dijital satışların toplam
içerisindeki payı

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

VERİMLİLİK ODAĞI - VERİMLİLİK ORANLARI TEK SEFERLİK GELİRLER DÜZELTİĞİNDE BİLE YILBAŞINDAN BERİ İYİLEŞMEYE DEVAM EDİYOR

OPERASYONEL GİDERLER (TL mia)

ÇEYREKSEL

Çeyreksele

KÜMÜLATİF

YILLIK

Diğer Giderler

Personel Giderleri

12.5

7.9

4.6

2Ç23

14.3

8.7

5.6

3Ç23

14%

10%

21%

18.4

11.2

7.3

9A22

38.8

24.2

14.5

9A23

110%

96%

Depremle ilgili bağışlar için düzeltilmiş(4%)

ve kurdaki değer kaybı etkisi(10%)*

117%

100%

EN İYİ VERİMLİLİK ORANLARI

GİDER / GELİR

+35%

KOMİSYON / GİDER / ORT. AKTİFLER

GİDER
69%

3.1%

Temel Bankacılık/ Şube

98 mio TL

Temel Bankacılık / Çalışan

4.3mio TL

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

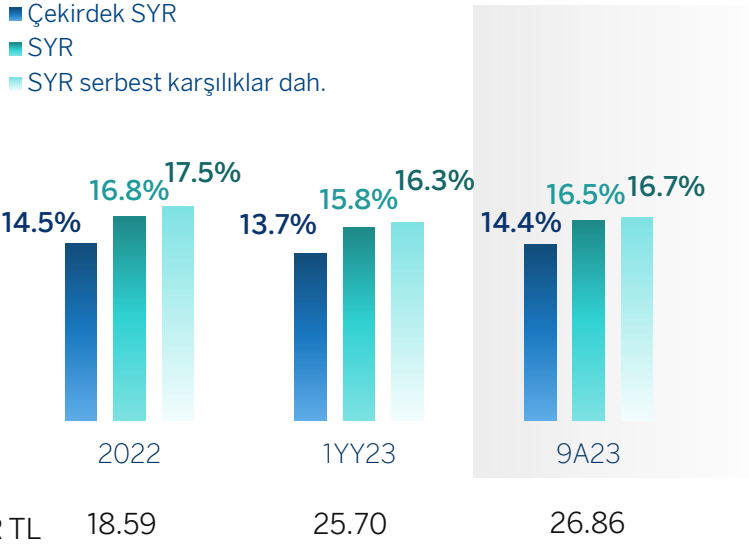
Net Gelir tanımı : Net Faiz Geliri (swap dahil) + Net Ücret ve Komisyonlar + Temettü Gelirleri + İştirak Gelirleri + Net Ticari Kâr Zarar (swap ve kur hedge'i hariç) + Diğer Gelirler (karşılık iptalleri, serbest karşılık iptali ve tek seferlik gelirler hariç)

Maaş düzeltmesi kaynaklı operasyonel giderlerde çeyreksele artış yaşandı. Yıllık Operasyonel giderler büyümesi deprem bağışları ile düzeltildiğinde faaliyet planı seviyesine yaklaşıyor.

GÜÇLÜ SERMAYEMİZ, İÇSEL SERMAYE YARATIM KABİLİYETİMİZİ YANSITTIYOR

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

(BDDK geçici önlemleri olmadan)



~2.1%

BDDK geçici önlemlerinin SYR üzerindeki etkisi

~39bp

SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

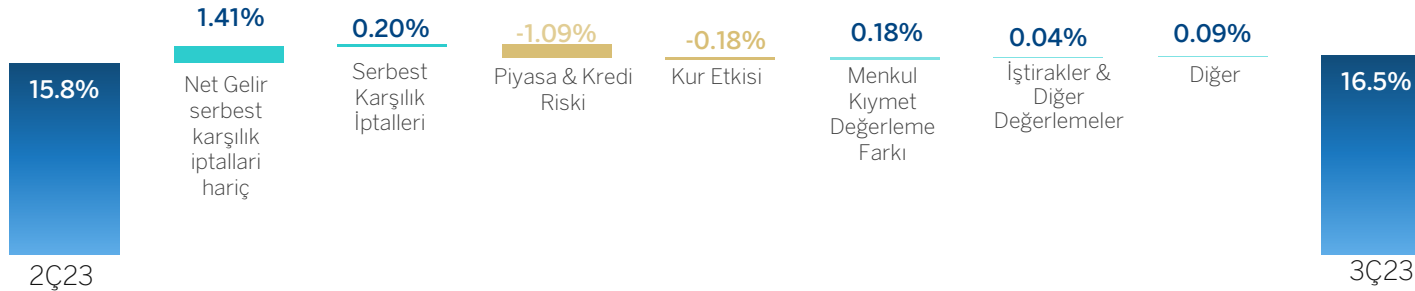
63 milyar TL

Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

3.0 milyar TL

Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

ÇEYREKSEL 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

2023 ÖZKAYNAK KÂRLILIĞINDA YUKARI YÖNLÜ RİSK

2023 FAALİYET PLANI

TL Kredi Büyümesi (Yıllık)

~Ort. TÜFE

Regülasyon kaynaklı sınırlamalar sebebi ile TL kredi büyümesi beklenenin altında

YP Kredi Büyümesi (ABD Doları, Yıllık)

Yatay

Net Kredi Riski Maliyeti
(kur etkisi hariç)

~100bp

Çekirdek Net Faiz Marjı
(Swap fonlama giderleri dahil TÜFEX gelirleri hariç)

~185bp
daralma

Net Ücret ve Komisyonlar
Büyümesi (Yıllık)

>Ort. TÜFE

Operasyonel Giderler Büyümesi
(Yıllık)

~100%

ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

>28%

Net ücret ve komisyonlardaki sağlam büyüme, yüksek döviz alım/satım aktivitesi ve beklenenden daha iyi seyreden aktif kalitesi Ort. Özkaynak Kârlılığında yukarı yönlü riski desteklemekte

➤ NET SIFIR BANKACILIK BİRLİĞİ
TAAHHÜTLERİ DOĞRULTUSUNDA 2030 YILI
ARA DÖNEM KARBONSUZLAŞMA
HEDEFLERİNİ AÇIKLAYAN İLK BANKA
(Kapsam 1&2 ve uçuş emisyonları)

➤ DOW JONES SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ENDEKSİ'NE 8 YIL ÜST ÜSTE DAHİL
OLAN TEK TÜRK ŞİRKET

➤ 'HESABINI BİLEN KADINLAR' GİBİ
PROJELER VE YATIRIMLAR
ARACILIĞIYLA TOPLUMA KATKI

➤ MARKA GÜCÜNDE
BANKALAR ARASINDA 1 NUMARA

FINANSAL
OLMAYAN
STRATEJİK
PERFORMANS
GÖSTERGELERİNDE
DEĞER YARATIMI

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI

-TOPLUMSAL YATIRIMLAR & FİNANSAL KAPSAYICILIK & İNSAN SERMAYESİ

FİNANSAL KAPSAYICILIK

HESABINI BİLEN KADINLAR



➤ Temmuz 2023'te **Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)** işbirliğiyle başlatılan **çevrimiçi finansal okuryazarlık eğitim programı**

➤ **Kadının Emegini Değerlendirme Vakfı (KEDV)** işbirliği ile Türkiye'nin farklı şehirlerinde **yüz yüze eğitimler**

TÜRK CUMHURİYETİ'NİN 100. YIL DÖNÜMÜ ŞEREFİNE

➤ **Yüz Yıl Önce, Yüz Yıl Sonra:** Fotoğraflarla Mustafa Kemal Paşa'nın Cumhuriyet Yolu Sergisi @ Salt



ÇALIŞAN MUTLULUĞU ODAĞIMIZ

#1 FİNANS KATEGORİSİNDE

Gençler Tarafından En Çok Çalışılmak İstenen Şirketler



ÇALIŞAN BAĞLILIĞINDA GÜÇLÜ PERFORMANS

4.3/5 anket sonuçları

TOPLUMSAL YATIRIM

2022'de **72** milyon TL

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI

-SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS

PARIS ANLAŞMASI DOĞRULTUSUNDA PORTFÖY TAAHHÜDÜMÜZ

Karbon yoğun endüstriler için belirlenen 2030 karbonsuzlaşma hedefleri

2030'DA AZALTMA

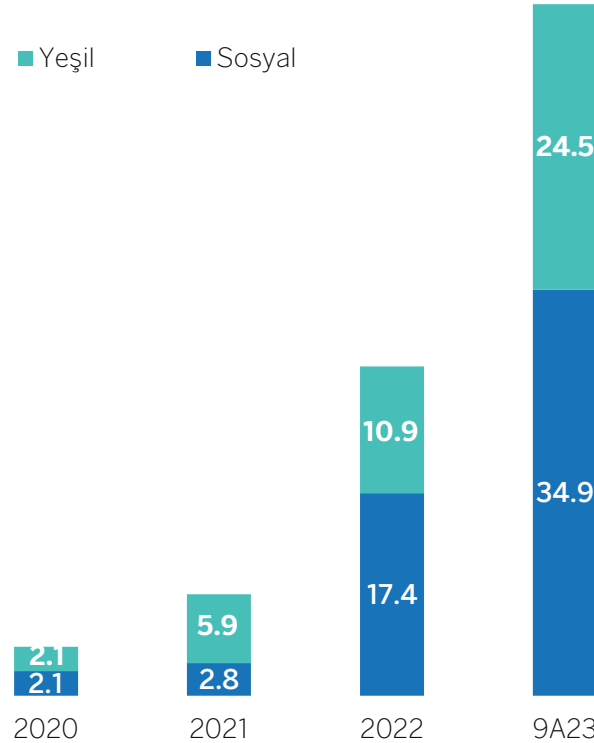
⚡	Enerji	-72% kgCO ₂ e/MWh
🚗	Otomotiv	-40% gCO ₂ e/Km
🏭	Demir & Çelik	-10% kgCO ₂ e/T _{demir&çelik}
🏠	Çimento	-20% kgCO ₂ e/T _{çimento}
🏭	Kömür	2040 çıkış planını açıklayan ilk Türk banka

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)

■ Yeşil ■ Sosyal



Sürdürülebilir
Finans
Mobilizasyonu
(2018-9A23)
99 milyar TL

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

Net Sıfır Bankacılık Birliği taahhütleri doğrultusunda
2030 yılı ara dönem dekarbonizasyon hedeflerini
açıklayan ilk Türk bankası

ÇSY BAĞLILIĞIMIZIN ÇEŞİTLİ KURUMLAR TARAFINDAN TANINIYOR



MOODY'S



FTSE4Good



SUSTAINALYTICS



Endeksler	DJSI	CDP İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ	CDP SU PROGRAMI	MSCI	Moody's ÇSY Kredi Etki Puanı	FTSE4GOOD	SUSTAINALYTICS ESG RISK	BLOOMBERG CİNSİYET EŞİTLİĞİ ENDEKSİ	BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK 25
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'ten beri endekse dahil

2016'dan beri endekse dahil

7 yıl üst üste endekse dahil olan tek Türk şirket

Ekler

SYF. 23 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 24 YP Kredi Dağılımı

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve
Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 28 Özet Bilanço

SYF. 29 Özet Gelir Tablosu

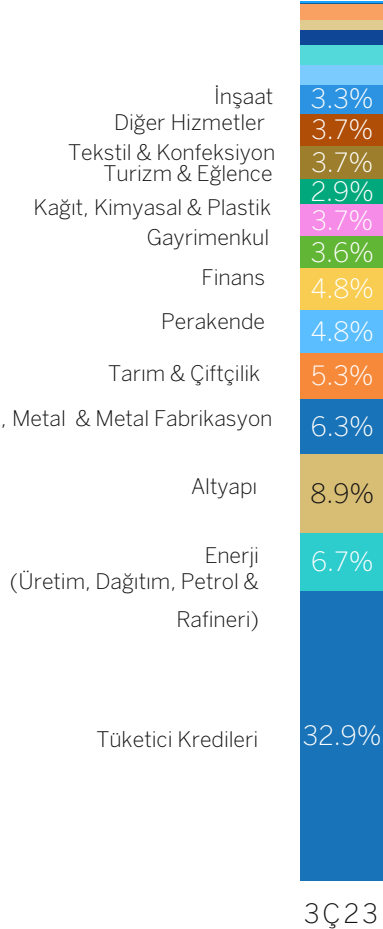
SYF. 30 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 31 Çeyreksele ve Kümülatif Net
Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

966.4milya TL



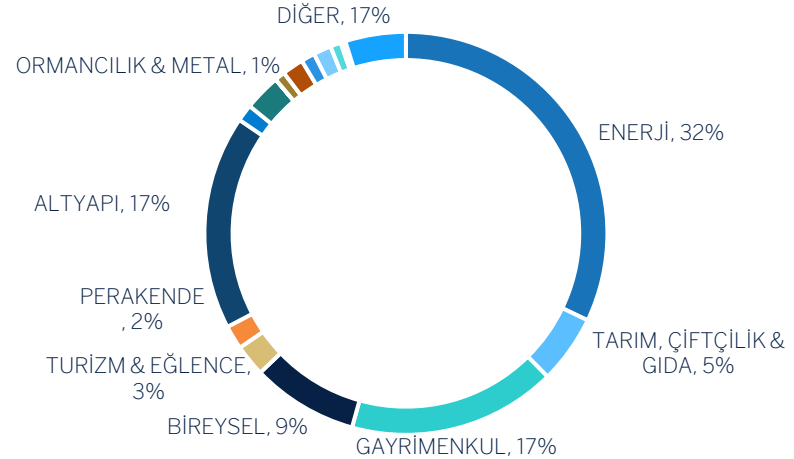
3Ç23

% PAY

KARŞILIK ORANLARI

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	85%	12%	2%	0,6%	5,3%	58,9%
Enerji	58%	37%	5%	0,5%	29,7%	76,8%
İnşaat	88%	10%	2%	0,6%	29,2%	80,8%
Tekstil & Konfeksiyon	90%	9%	1%	0,4%	10,6%	79,1%
Turizm & Eğlence	84%	13%	3%	0,5%	14,5%	69,9%
Gayrimenkul	59%	39%	2%	0,3%	60,2%	70,0%

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



EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %37'si)

14.7 mia \$

=

4.8
mia \$

GBI ve GB Romania kredi etkisi
■ Doğal hedge

+

9.9 mia \$

24.7%

İhracat Kredileri

■ YP Gelirli Şirketler

46.6%

Proje Finansman Kredileri

■ Kredilerinin % 65.5'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir- kur riski yok
■ %25.1'i düşük kur riskine sahip
■ %9.4'ü bir derece kur riskine sahip

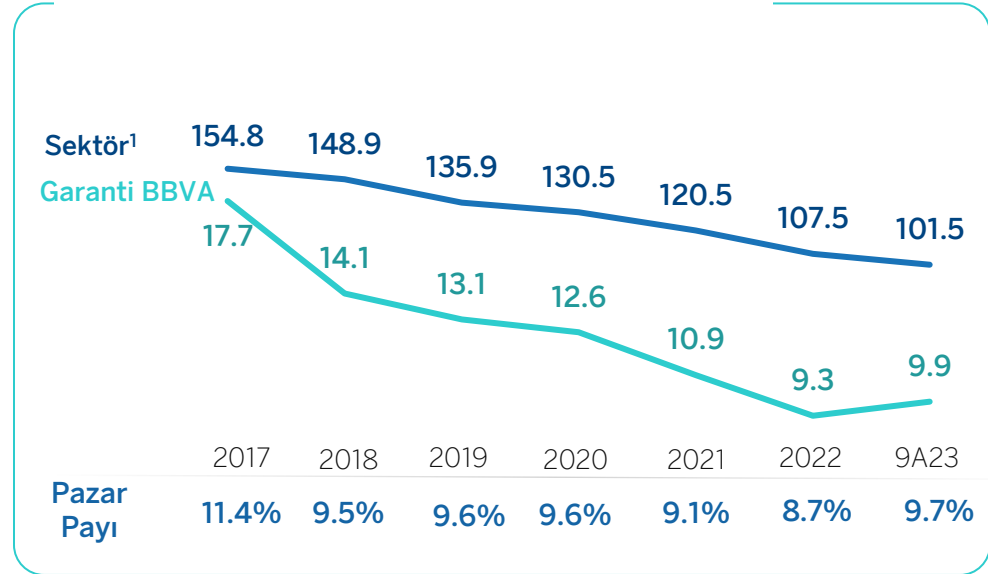
28.7%

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

9A23

DÖVİZ RİSKİNİN ZAMANLI AZALTIMI (Mia \$)



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

EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

(TL billion)

Toplam
Kredi/
Mevduat:

74%



Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

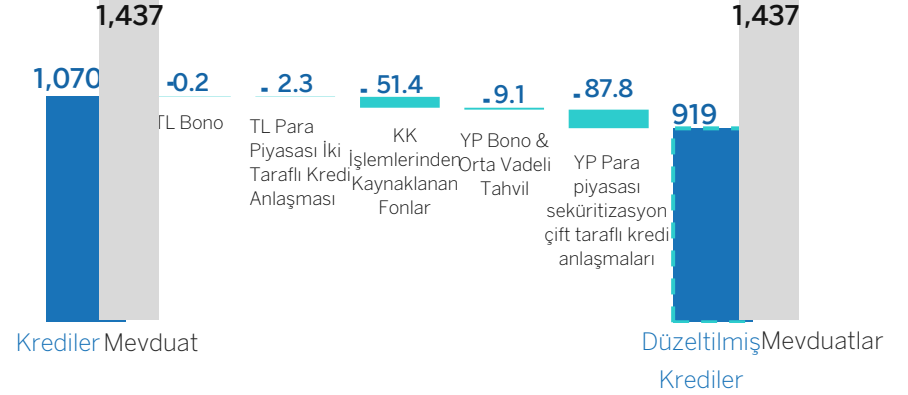
64%

TL Kredi/
TL Mevduat:

87%

YP Kredi/
YP Mevduat:

60%



LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI¹

Toplam LKO 229%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 314%

Minimum Gereklilik 80%

EKLER: PAZAR PAYLARI

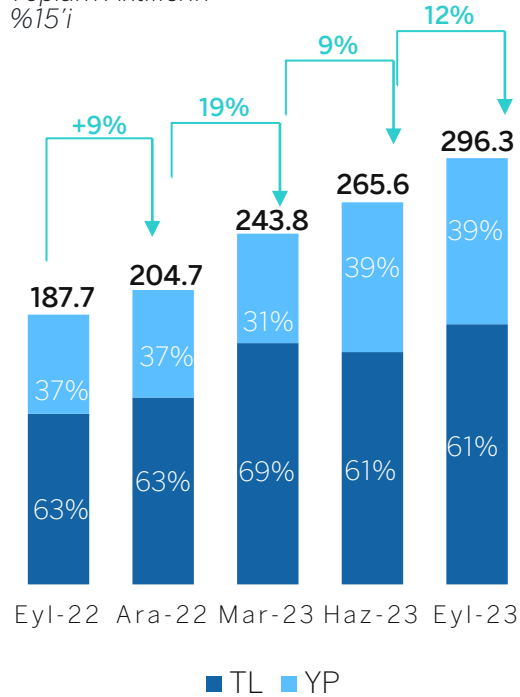
Pazar Payları ¹	Haz-23	Eyl-23	Çeyreksel Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	14.5%	14,7%	21 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	8.2%	8,7%	54 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	15.3%	15,1%	-23 bp	#2*
İhtiyaç Kredileri	13.6%	13,2%	-35 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	7.6%	8,0%	37 bp	#1*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı ²	13.4%	13,5%	13 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif) ²	17.5%	17,5%	-1 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) ²	17.0%	16,9%	-7 bp	#1

* Sıralama Özel Bankalar arasında Haziran 2023 itibarıyla

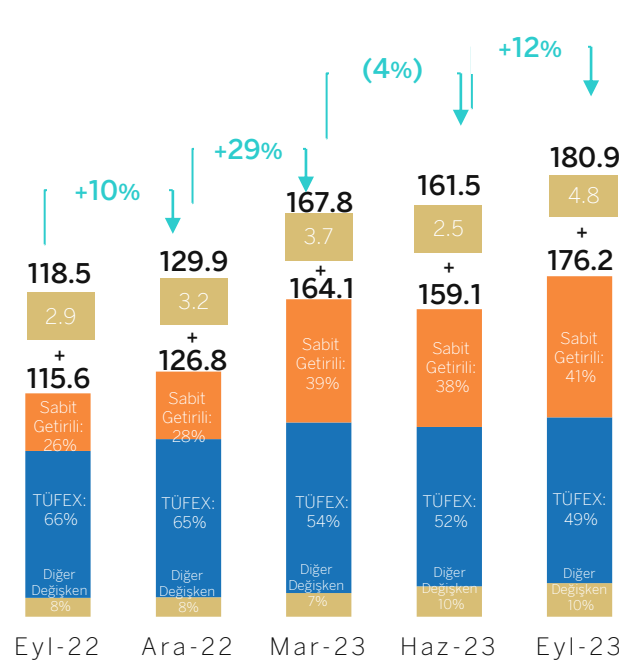
EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

TOPLAM MENKUL KIYMETLER (milyar TL)

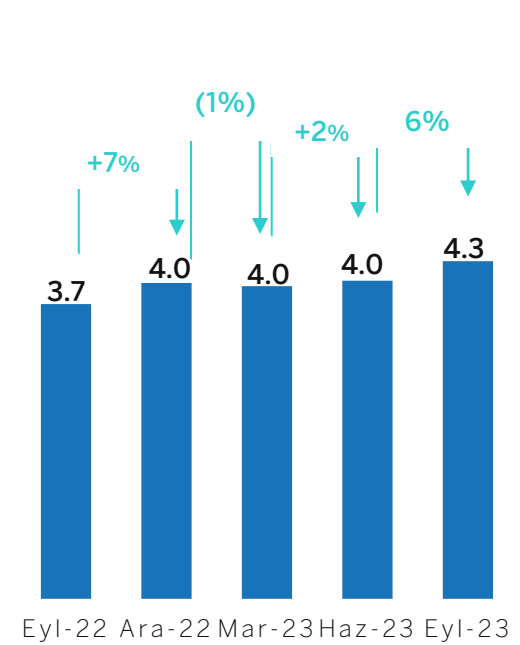
Toplam Aktiflerin
%15'i



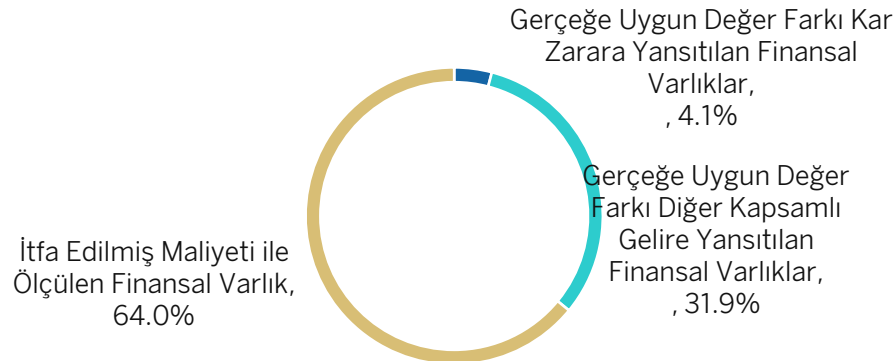
TL MENKUL KIYMETLER (milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar \$)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Nakit Değerler ve Bankalar	170,1	158,4	166,8	294,2	188,5
TC Merkez Bankası Hesabı	123,3	114,0	157,5	149,9	284,2
Menkul Kıymetler	187,7	204,7	243,8	265,6	296,3
Brüt Krediler + Leasing & Faktoring Alacakları	709,5	789,6	858,6	1038,6	1129,3
+TL Krediler	429,0	488,2	536,7	616,2	690,6
TL Takipteki Krediler	16,5	16,4	16,2	17,3	16,5
info: TL Canlı Krediler	412,5	471,7	520,5	598,9	674,2
+YP Krediler (ABD\$)	14,0	14,7	15,2	14,9	14,9
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	0,1	0,1	0,2	0,1	0,1
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	13,9	14,5	15,0	14,8	14,7
info: Canlı Krediler (TL+YP)	668,2	742,1	807,2	978,9	1069,9
Sabit Kıymetler & İştirakler	12,2	16,3	19,3	23,0	25,0
Diğer	20,7	20,7	25,7	119,8	53,0
TOPLAM AKTİFLER	1223,4	1303,6	1471,7	1.891,1	1.976,3
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	30.09.2022	31.12.2022	31.03.2023	30.06.2023	30.09.2023
Toplam Mevduat	856,2	908,7	1039,9	1400,8	1437,2
+Vadesiz Mevduat	405,9	431,7	448,3	570,2	615,9
TL Vadesiz	92,7	113,3	126,2	137,7	149,7
YP Vadesiz (ABD\$)	17,0	17,1	16,9	16,8	17,4
+Vadeli Mevduat	450,3	477,0	591,6	830,6	821,3
TL Vadeli	240,3	311,6	436,8	623,7	623,0
YP Vadeli (ABD\$)	11,4	8,9	8,1	8,0	7,4
Repo ve Bankalararası İşlemler	15,6	24,3	36,8	46,2	53,0
İhraç Edilen Tahviller	18,2	17,6	8,5	10,1	10,4
Alınan Krediler	95,8	93,1	93,6	115,4	122,2
Diğer Pasifler	106,0	106,7	118,4	130,1	138,2
Özkaynaklar	131,7	153,1	174,4	188,5	215,4
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	1223,4	1303,6	1471,7	1.891,1	1.976,3

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

TL Million	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	2Ç23	3Ç23	Çeyreksel	9A22	9A23	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri swap maliyetleri dahil	18.315	22.149	21%	49.084	58.414	19%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Hariç	12.278	12.649	3%	39.719	38.020	-4%
(+) TÜFEX Gelirleri	5.830	10.673	83%	18.230	22.078	21%
(-) Swap maliyetleri	206	-1.174	-669%	-8.865	-1.684	-81%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	7.666	12.320	61%	12.008	26.595	121%
(+) Ticari Kâr/Zarar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'î Hariç)	6.114	7.637	25%	10.874	18.117	67%
<i>Bilgi: Kur Hedge'î Kaynaklı Kâr¹</i>	8.034	951	-88%	6.259	9.791	56%
(+) Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	1.827	2.165	19%	3.128	6.195	98%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	415	364	-12%	719	1.267	76%
(+) Tek Seferlik Gelir /Gider	2.216	3.002	35%	1.201	5.399	350%
(+) Varlık satışı & yeniden değerlendirme geliri	216	2	-99%	1.041	526	-49%
(+) İdari para cezası / iptali	0	0	n.m	160	-127	n.m
(+) Serbest karşılık iptali	2.000	3.000	n.m	0	5.000	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-12.530	-14.276	14%	-18.444	-38.790	110%
(-) Personel Giderleri	-4.649	-5.620	21%	-7.270	-14.544	100%
(-) Diğer Giderler	-7.881	-8.656	10%	-11.174	-24.247	117%
(-) Beklenen Net Zarar Karşılıkları (Kur Etkisi Hariç)	-1.171	-1.021	-13%	-4.882	-3.911	-20%
(-) Beklenen zarar karşılıkları	-11.997	-7.395	-38%	-19.703	-29.737	51%
<i>Bilgi: Kur Etkisi¹</i>	-8.034	-951	-88%	-6.259	-9.791	56%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	2.791	5.423	94%	8.562	16.035	87%
(-) Vergi ve Diğer Karşılıklar	-4.495	-8.565	91%	-14.962	-15.701	5%
(-) Serbest Karşılıklar	0	0	n.m	-500	0	n.m
(-) Vergi	-4.474	-8.371	87%	-12.039	-15.456	28%
(-) Diğer karşılıklar (serbest karşılıklar hariç)	-21	-194	801%	-2.423	-245	-90%
= NET KÂR	18.357	23.774	30%	38.726	57.584	49%

TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Ticar kar/zarar satırına kur hedge'î kaynaklı gelir dahildir)

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

	Eyl-22	Ara-22	Mar-23	Haz-23	Eyl-23
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	49,0%	51,0%	38,2%	38,3%	41,1%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	5,0%	5,4%	4,5%	4,2%	4,5%
Gider / Gelir Oranı	24,3%	23,9%	37,9%	37,2%	35,1%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	78,0%	81,7%	77,6%	69,9%	74,4%
TL Kredi / TL Mevduat	123,9%	111,0%	92,4%	78,7%	87,3%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	64%	68%	67%	60%	64%
TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar	112,2%	101,9%	86,5%	74,6%	81,8%
YP Kredi / YP Mevduat	48,9%	55,9%	60,1%	59,4%	59,6%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	2,8%	2,6%	2,4%	2,1%	1,9%
Karşılık Oranı	5,2%	5,1%	4,8%	4,6%	4,3%
+1. Aşama	0,6%	0,7%	0,6%	0,6%	0,5%
+ 2. Aşama	21,0%	19,5%	18,4%	20,3%	20,4%
+ 3. Aşama	71,1%	72,4%	70,8%	70,2%	69,6%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	106	130	85	65	55
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	16,2%	16,8%	15,9%	15,8%	16,5%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	13,8%	14,5%	13,8%	13,7%	14,4%
Kaldıraç	8,3x	7,5x	7,4x	9,0x	8,2x

¹ 11 Not : 3Ç22, 1Ç23, 2Ç23 ve 3Ç23'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 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Ticar kar/zarar satırına kur hedge'1 kaynaklı gelir dahildir)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(TL milyon)

Çeyreksek Beklenen Net Kredi Zarar Karşılığı	4Ç22	1Ç23	2Ç23	3Ç23
(-) Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	6.302	10.345	11.997	7.395
1. Aşama	1.904	3.385	2.049	1.279
2. Aşama	3.078	5.857	7.559	4.115
3. Aşama	1.320	1.104	2.389	2.001
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	1.548	7.821	2.791	5.423
1. Aşama	181	4.140	1.426	2.893
2. Aşama	625	2.787	520	691
3. Aşama	742	894	845	1.840
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zarar Karşılığı	4.754	2.524	9.206	1.972
(b) Ortalama Brüt Krediler	749.538	824.066	948.591	1.083.948
(a/b) Çeyreksek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	252	124	389	72
info: Kur Etkisi ¹	63	40	340	35
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	189	85	50	37

(TL milyon)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zarar Karşılığı	9A23
(-) Beklenen Kredi Zarar Karşılığı	29.737
1. Aşama	6.713
2. Aşama	17.530
3. Aşama	5.494
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	16.035
1. Aşama	8.459
2. Aşama	3.997
3. Aşama	3.579
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zarar Karşılığı	13.702
(b) Ortalama Brüt Krediler	954.007
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	192
info: Kur Etkisi ¹	137
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	55

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

