

2022 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Finansallara göre

1 Şubat 2023

TÜRKİYE EKONOMİSİ

*Konjonktür karşıtı politikalar ve güçlü
iç talep sayesinde*
SAĞLAM EKONOMİK FAALİYET

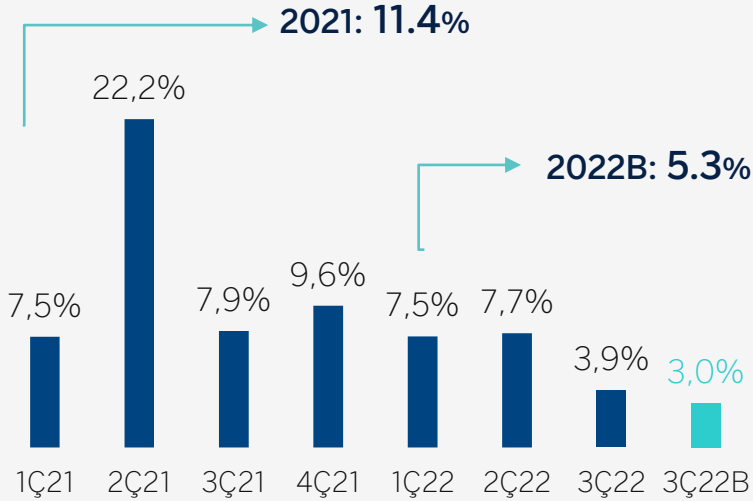
BÜTÇE AÇIĞI
*güçlü gelirlerin desteğiyle
yönetilebilir seviyelerde kalıyor*

Baz etkisi ile
ENFLASYON AŞAĞI EĞİLİMDE

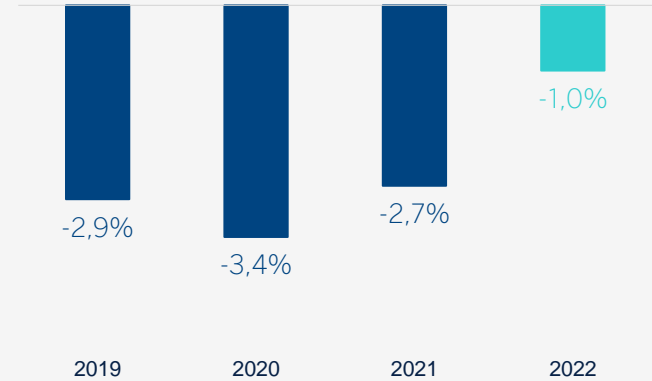


ENFLASYON AŞAĞI EĞİLİMDE, ANCAK AKTİVİTEDEKİ HIZLI TOPLANMA SİNYALLERİ ENFLASYONDA ARTIŞ RİSKİNİ YÜKSEK TUTMAKTA

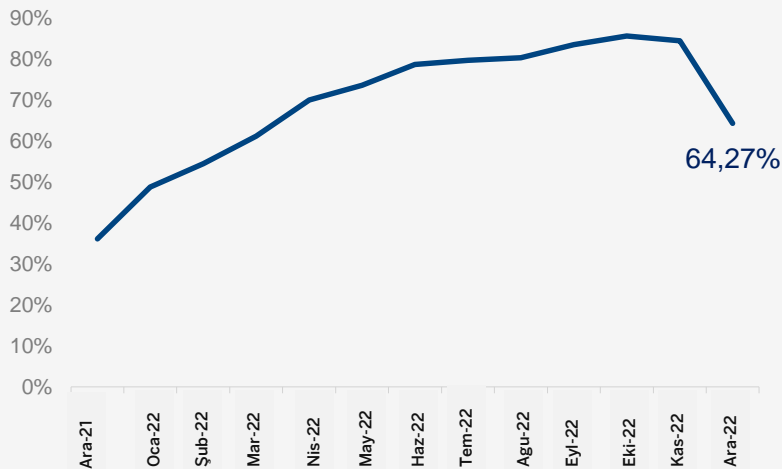
GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



MERKEZİ BÜTÇE DENGESİ/ GSYİH (Yıl Sonu)



TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)



- **2022 GSYİH büyümesinin %5,3'e ulaşması bekleniyor.** Artan destekleyici tedbirlerin son dönemdeki yavaşlamayı tersine çevirmeye başlaması ile, yıla güçlü bir başlangıç yapılması beklenmekte.
- Destekleyici ihracat ve turizm gelirlerine rağmen, yüksek enerji fiyatları nedeniyle ön göstergelere göre **cari hesap açığı, 2022'de GSYİH'nın %5.7'si gibi rekor bir seviyeye ulaştı.**
- Vergi gelirlerinin de desteğiyle **bütçe açığı Orta Vadeli Programın önemli ölçüde altında kalmıştır.**
- Potansiyel büyüme oranlarının üzerinde seyreden yüksek küresel enflasyon ve emtia fiyatları, **enflasyon görünümü üzerindeki yukarı yönlü riskleri koruyor.**

2022 FİNANSAL SONUÇLAR

**SAĞLIKLI & GÜÇLÜ
KREDİ BÜYÜMESİ**

**ALAMETİFARİKAMIZ ÜSTÜN
ÇEKİRDEK NET FAİZ PERFORMANSI**

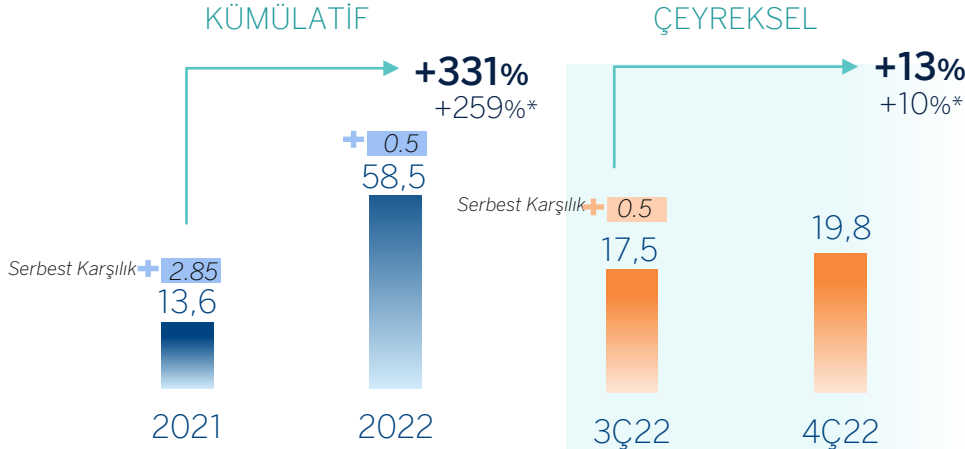
**NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ
BEKLENTİLER DOĞRULTUSUNDA
İHTİYATLI**

**MALİYET/ GELİR
OLAĞANÜSTÜ DÜŞÜK SEVİYE**

REGÜLASYONLARIN ETKİN OLDUĞU ZORLU BİR YILDA DAHİ GÜÇLÜ PERFORMANS KORUNDU

Art arda 8 çeyrek kazançta artış

NET KÂR (MİLYAR TL)



TEMEL GELİR BÜYÜMESİ İLE DESTEKLENEN GÜÇLÜ PERFORMANS;

2.5X Yıllık
Çekirdek Net Faiz Geliri büyümesi
(Swap dahil, TÜFEX geliri hariç)

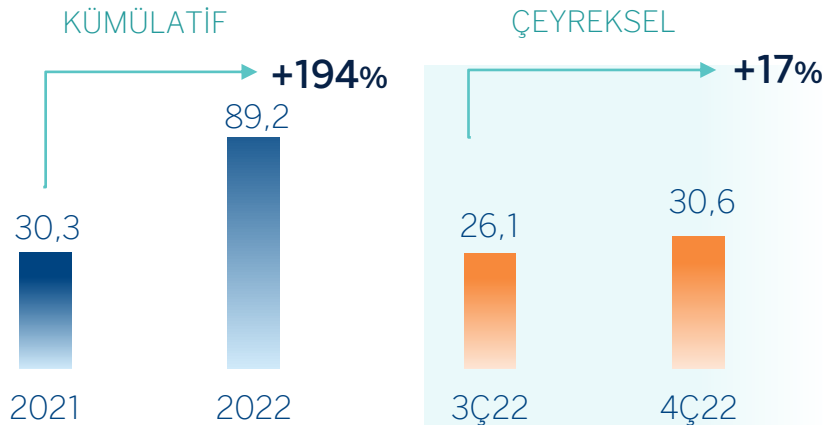
2X Yıllık
Ücret & Komisyon büyümesi

tüm segmentlerdeki güçlü işlem faaliyeti ile desteklenmekte

VS. İYİ YÖNETİLEN MALİYET ARTIŞI

Ort.TÜFE altında
Operasyonel Giderlerde Artış
(kur etkisi hariç)

KARŞILIK ÖNCESİ KÂR (MİLYAR TL)

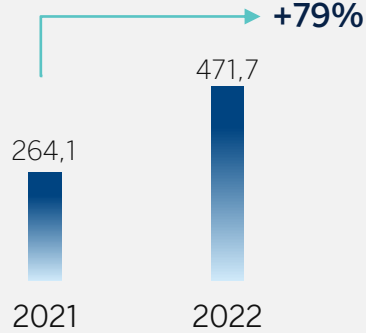


*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME STRATEJİSİ SERMAYEYİ GÜÇLENDİRMEKTE

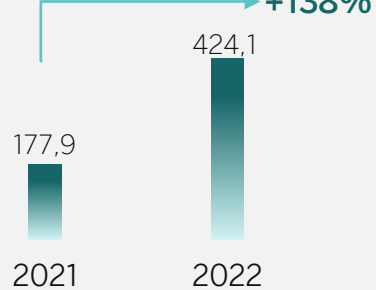
BÜYÜME

TL CANLI KREDİLER (milyar TL)



#1 TL KREDİ¹
(Eyl'22 verisine göre)

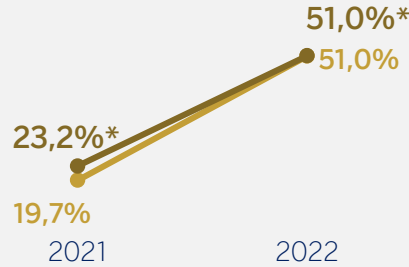
TL MÜŞTERİ MEVDUAT (milyar TL)



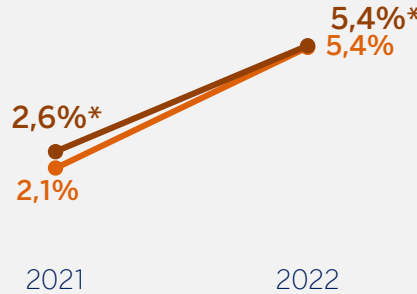
#1 TL MÜŞTERİ MEVDUATI¹
(Eyl'22 verisine göre)

KÂRLILIK

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI



ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

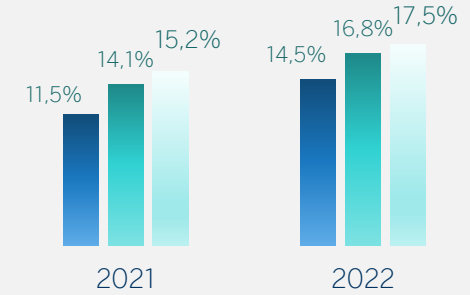


*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

GÜÇ

SYR & ÇEKİRDEK SYR (geçici önlemler etkisi hariç)

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ SYR serbest karşılıklar dah.



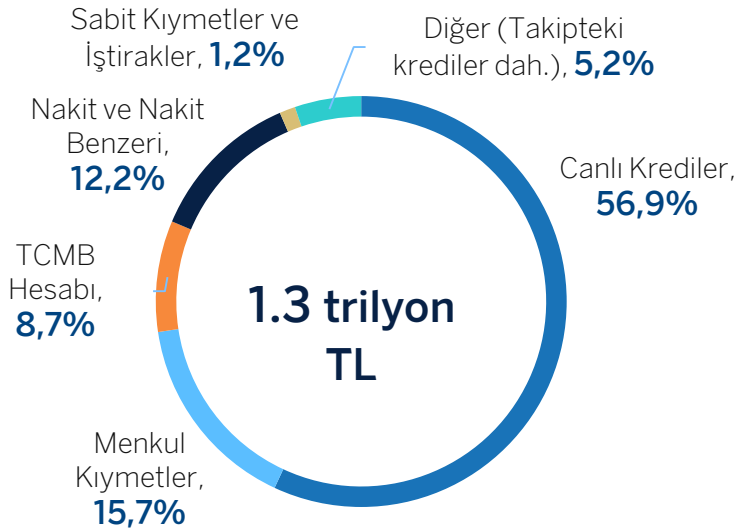
BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

8.0 milyar TL

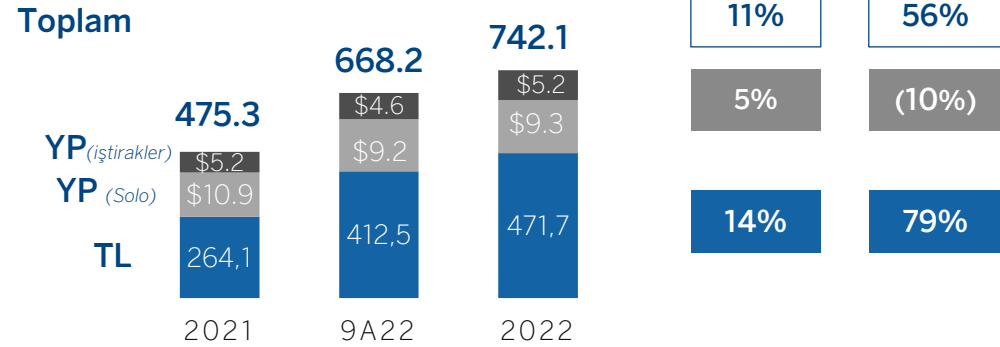
5.0 milyar \$ YP dış borç
vs.
10.0 milyar YP likidite tamponu

TEMEL BANKACILIK FAALİYETLERİ AKTİF BÜYÜMESİNİN ANA İTİCİ GÜCÜ OLMAYA DEVAM EDİYOR

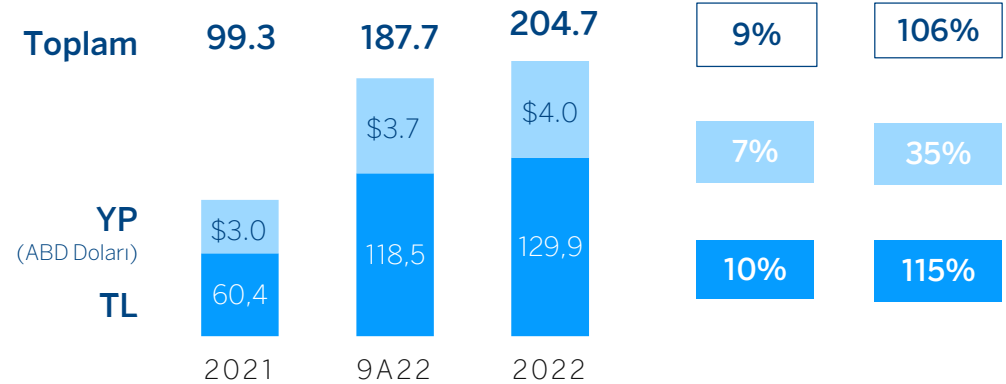
AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD Doları milyar)



MENKUL KIYMETLER (TL, ABD Doları milyar)



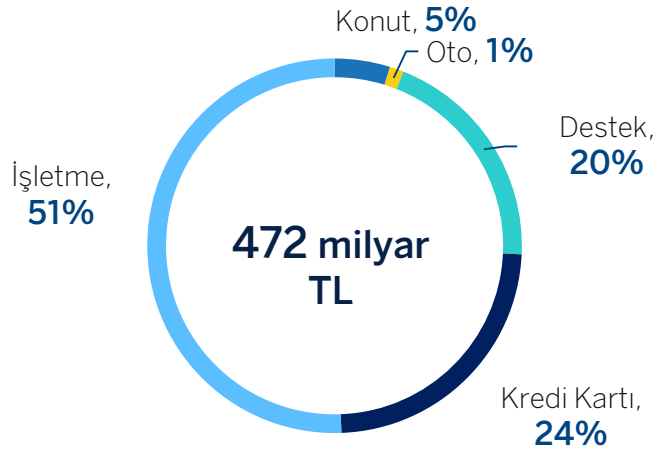
TL kredi büyümesinde **kârlı ve seçici büyüme odağı**

Regülasyonlara uyum çabaları sonucu **TL sabit faizli menkul kıymetlerde üç aylık bazda görece sınırlı artış**

MAKRO İHTİYATİ POLİTİKALAR İLE UYUMLU ÜSTÜN VE SAĞLIKLI KREDİ BÜYÜMESİ

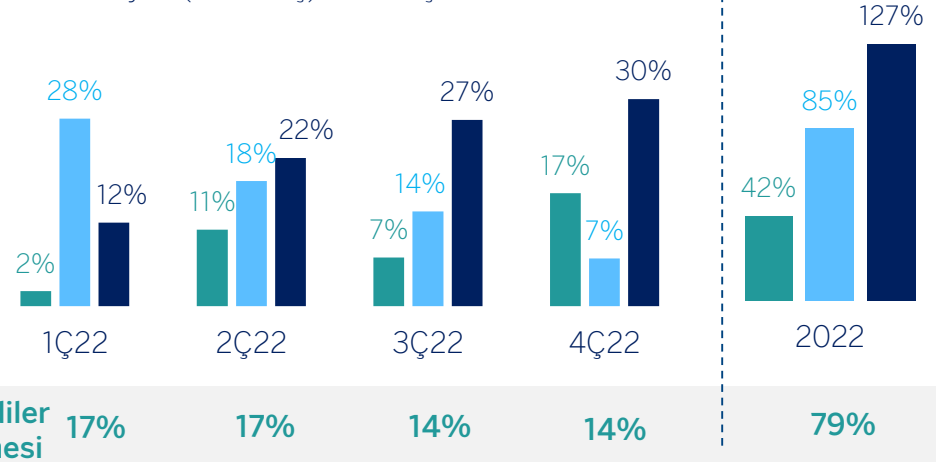
TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %64'ü)



TL CANLI KREDİLER BÜYÜMESİ

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



PAZAR PAYLARI

(özel mevduat bankaları arasında)

	2021	9A22	2022
TL Krediler	19.2%	19.4%	19.7%
TL İşletme	17.5%	18.2%	18.4%
<i>Kobi kredileri</i>	17.7%	18.2%	19.8% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	21.0%	20.3%	19.9%
<i>Bireysel Destek</i>	18.5%	18.6%	18.7%
Kredi Kartları	21.6%	22.2%	22.9%

¹ Kasım itibari ile, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

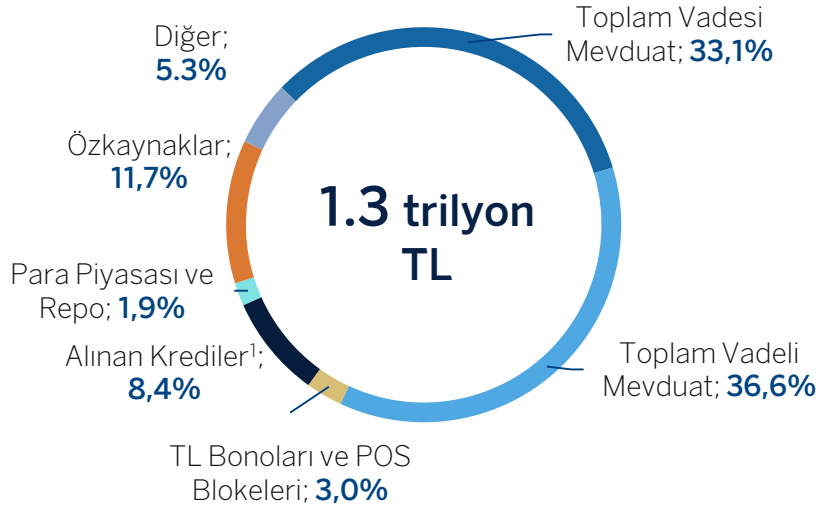
*Eylül 2022 itibari ile

- Özel bankalar arasında TL krediler, bireysel krediler, işyeri ve kredi kartı cirolarında **1. sıra***
- Süregelen **rasyonel fiyatlandırma** odağı ile bireysel destek ve KOBİ kredilerinde pazar payı kazanımları
- Mevcut ihtiyaç kredileri içerisindeki maaş müşterilerinin payı: %45

SON DERECE LİKİT & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

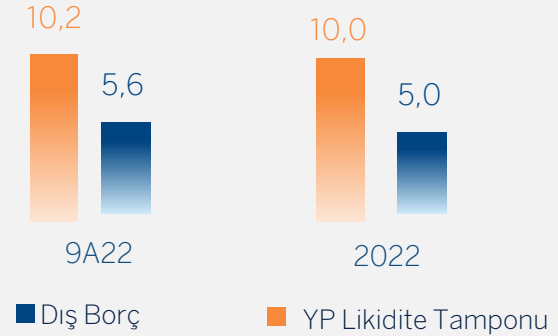
Serbest fonlar ortalama getirili aktiflerin %50'sini finanse etmekte

PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI

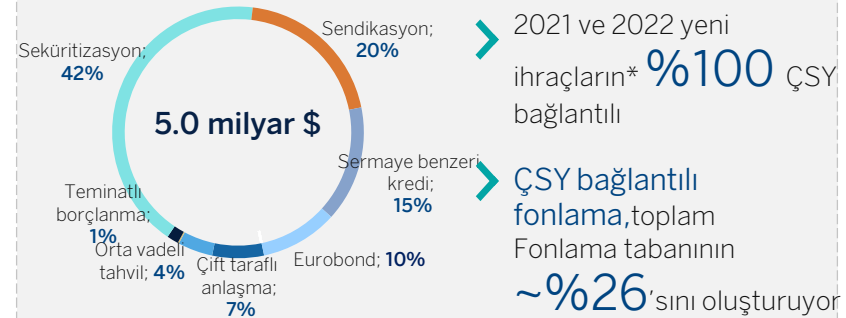


DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD Doları milyar)



YURTDIŞI FONLAMA KIRILIM



DÜŞÜK KALDIRAÇ

7.5x

SERBEST FONLAR/ ORT. GETİRİLİ ALTIFLER³

50%

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

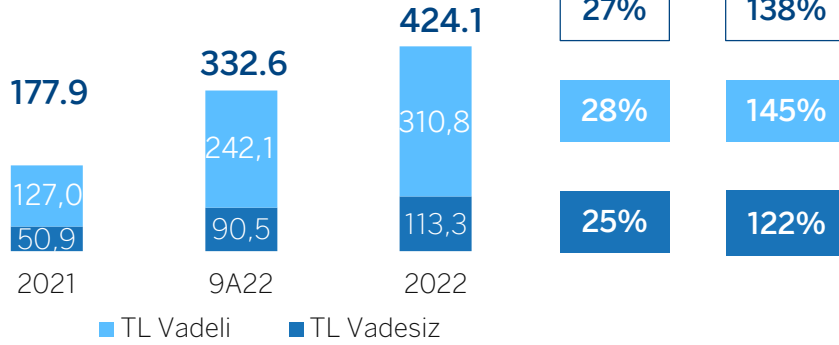
3 Serbest Fonlar= Özkaynaklar - Rezerv Gerekisini - Net Takipteki Krediler – İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat.

*Teminatlı borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç

MEVDUATLARIN LİRALILAŞMASINDA HIZLANMA

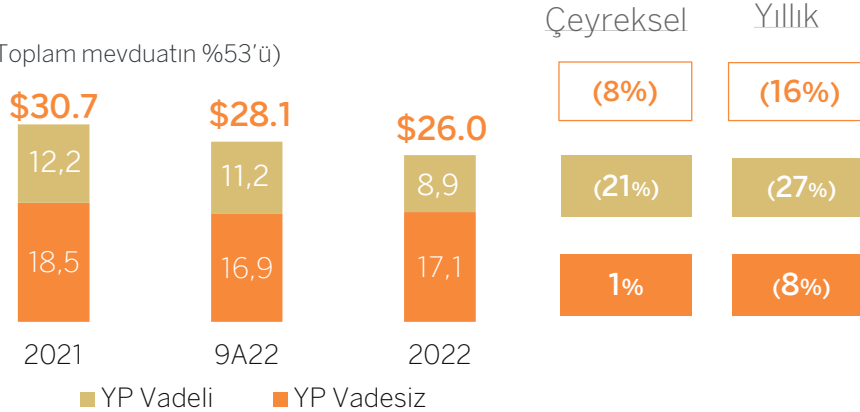
TL MÜŞTERİ MEVCUAT (TL milyar)

(Toplam mevduatın %47'si)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD Doları milyar)

(Toplam mevduatın %53'ü)



GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

48%

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT / TL MÜŞTERİ MEVDUAT

27%

Konsolide olmayan %27 vs. özel bankalar Ort. %22

YP VADESİZ MEVDUAT / YP MÜŞTERİ MEVDUAT

66%

Konsolide olmayan %75 vs. özel bankalar Ort. %60

Not Sektör verileri, BDDK haftalık mevduat bankaları verilerine dayanmaktadır

En yüksek vadesiz mevduat tabanı (Eylül 2022 itibari ile özel bankalar arasında)

TL mevduat büyümesi, esas olarak, YP mevduattan **döviz korumalı mevduat sistemine girişlerle** desteklenmekte

Daha kalıcı ve düşük maliyetli mevduat tabanı marj performansını destekliyor

ALAMETİFARİKAMIZ ÜSTÜN ÇEKİRDEK MARJ YARATIM KABİLİYETİMİZ BİR YILDA 24 MİLYAR TL'LİK ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ BÜYÜMESİ İLE KENDİNİ GÖSTERDİ

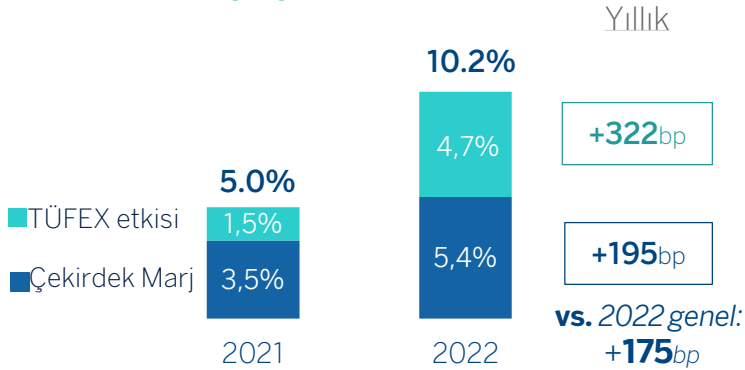
ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ BÜYÜMESİ

Yıllık +26 milyar TL

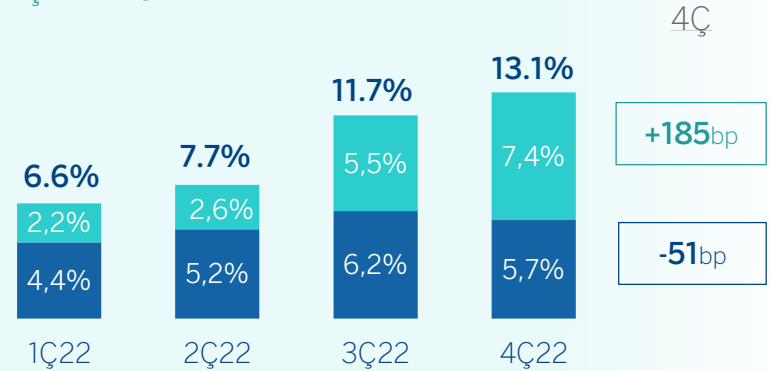
Yatay -- Yüksek hacimler daralmayı dengelemekte
Çeyrekssel

SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI*

KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



- > **Yüksek kaliteli ve sağlıklı** TL kredi büyümesi
- > Dikkatli fiyatlandırma ve **çeşitlendirilmiş fon portföyü** ile **etkin** aktif & pasif yönetimi
- > **Genişleyen müşteri tabanı**
- > Kârlı büyüme sağlayan **sağlam sermaye seviyesi**

- > Çekirdek marj'daki üç aylık düşüş, esas olarak; **TL kredilerdeki düzenleyici fiyat tavanından ve buna bağlı olarak kullandırımılarındaki düşüşten** kaynaklanmakta

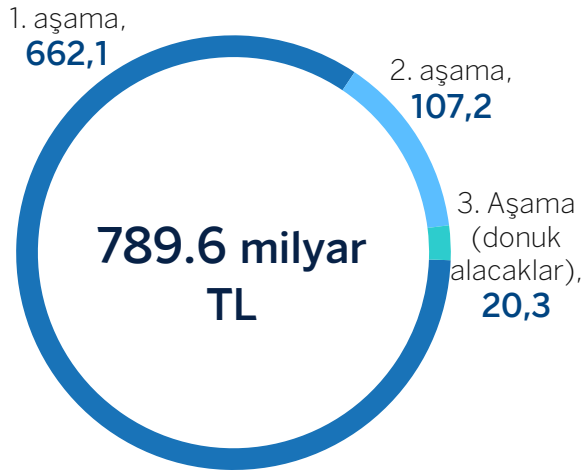
*Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır.

Çekirdek NFG = N FG + Swap Maliyeti - TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri. TÜFEX gelirleri ve swap maliyetleri için Ekler sayfa 30- Özet Gelir Tablosu .

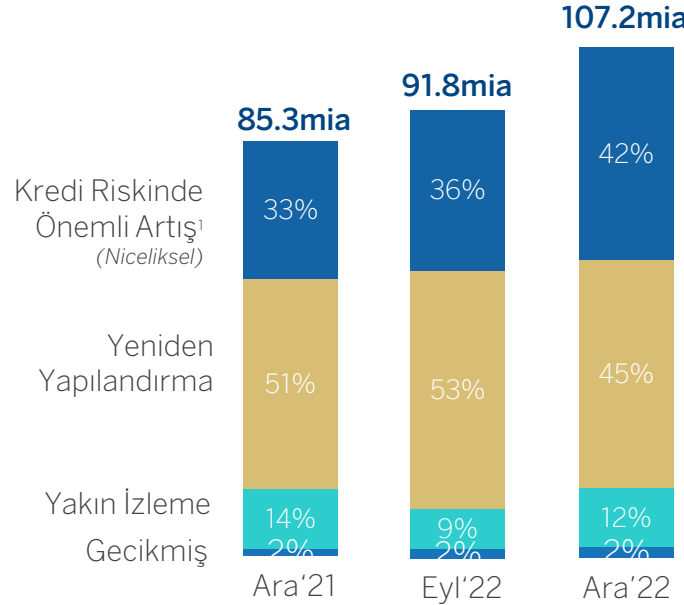
İHTİYATLI YAKLAŞIMIMIZIN SONUCU OLAN UFRS-9 MODELİNİN YENİDEN KALİBRASYONU SEBEBİYLE KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ KALEMİNDE ARTIŞ OLDU

KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(Milyar TL)



2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



➤ Kur etkisi hariç²
Ara'22 90.1 milyar TL
vs. Eyl'22 78.6 milyar TL

13.6%

2. Aşama Kredilerin
Brüt Krediler İçindeki
Payı
vs. Ara'21 %16.8

19.5%

2. Aşama Kredilerin
Karşılık Oranı
vs. Ara'21. %16.8

94%

Kredi Riskinde Önemli
Artışta Gecikmiş
Olmayan Kredilerin
Payı

2. Aşama Ticari ve Kurumsal Kredi Portföyü
YP karşılık oranı: %29; TL karşılık oranı: %9

2021 kredi riskinde önemli artış
kaleminin **yalnızca %1'i** 2022'de
donuk alacak oldu

İYİLEŞEN TAKİPTEKİ KREDİ ORANINA RAĞMEN KARŞILIKLARDA DEVAM EDEN ARTIŞ

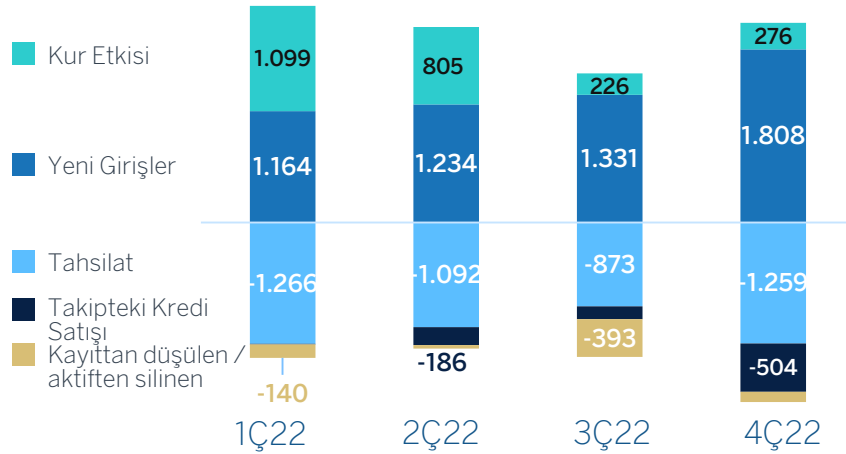
TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(Milyon TL)

Yeni Takipteki Krediler

Kur etkisi, Takipteki Kredi Satışı ve Silinenler ile düzeltilmiş

(102) 142 458 549



Takipteki Krediler (nominal TL milyar) 19.2 19.9 20.1 20.3

Takipteki Krediler (Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş) 30.5 31.5 32.2 32.3

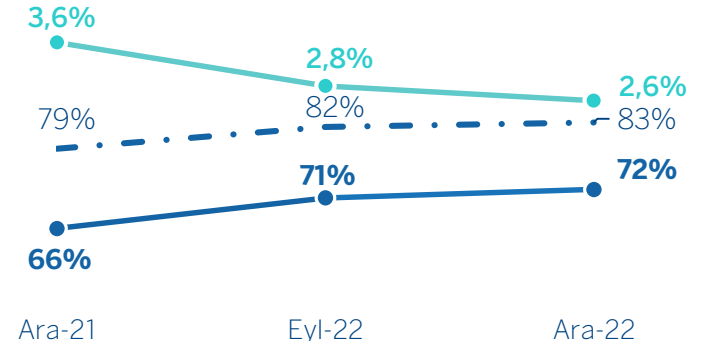
TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANLARI

(%)

TAKİPTEKİ KREDİ ORANI

Karşılama Oranı
Kayıttan düşülen ile düzeltilmiş*

KARŞILAMA ORANI



Toplam Provizyon (Milyar TL)

29.5 37.2 40.1

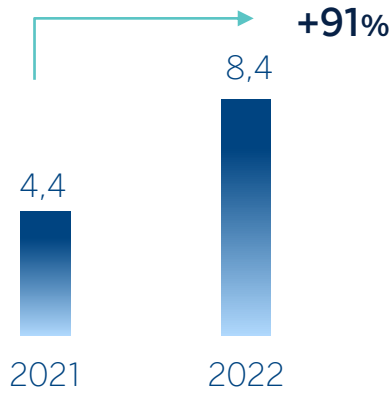
*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

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

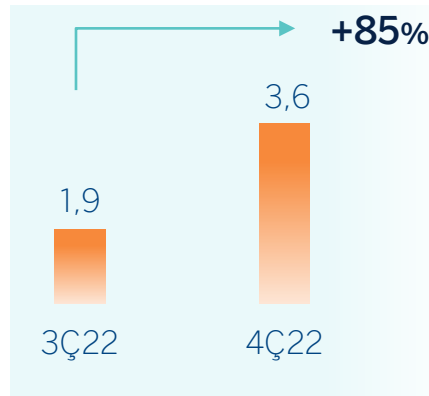
NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ FAALİYET PLANI BEKLENTİSİ İLE PARALEL

NET PROVİZYONLAR kur etkisi hariç (Milyar TL)

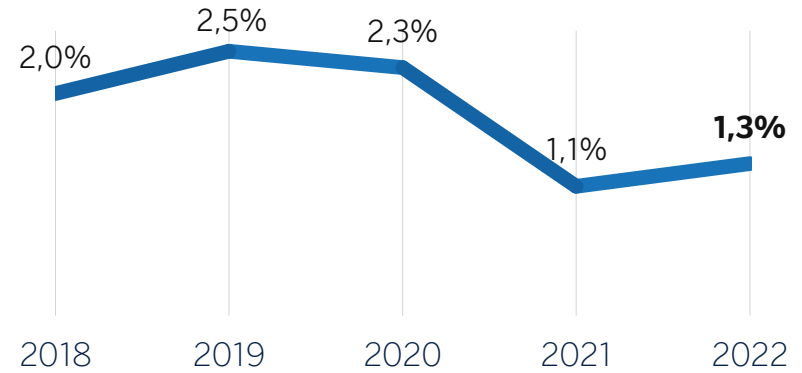
KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ TRENDİ* Kur etkisi hariç



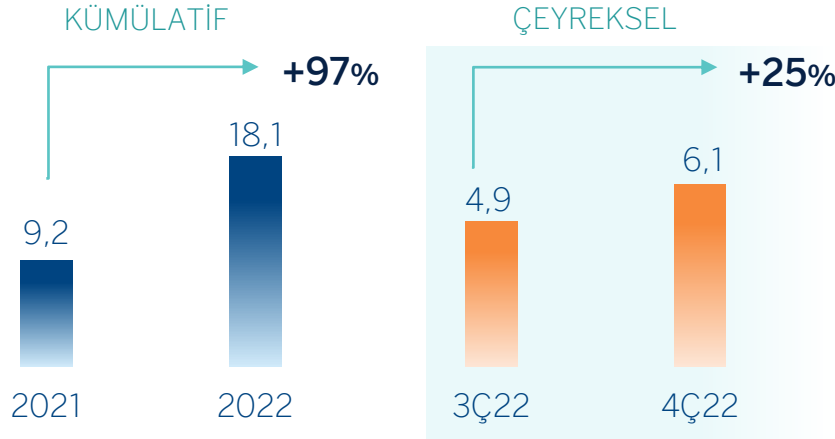
➤ Kurdaki değer kaybı etkisi 115bp*

Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

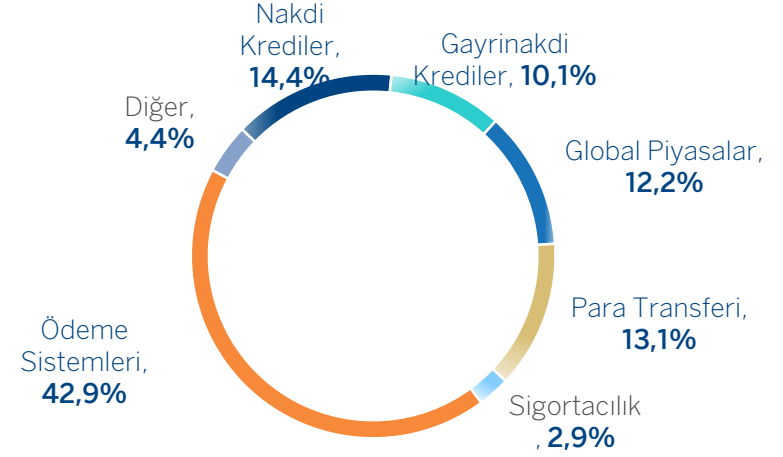
UFRS-9 model rekalibrasyonu ile 4Ç22'de Provizyonlarda artış

NET ÜCRET VE KOMİSYONLARDAKİ RAKİPSİZ LİDERLİK SAĞLAM İŞLEM HACMİNE BAĞLI GÜÇLÜ ÜCRET ARTIŞIYLA KORUNDU

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (Milyar TL)



NET ÜCRET VE KOMİSYON KIRILIMI¹



OLAĞANÜSTÜ ÜCRET TABANI

çeşitlendirilmiş ücret kaynakları, genişleyen müşteri tabanı ve daha geniş penetrasyon ile destekleniyor

+121% Yıllık
Para Transferi

Para Transferinde² **#1**

+146% Yıllık
Nakdi Krediler*

TL Kredilerde² **#1**

+99% Yıllık
Ödeme Sistemleri

Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda **#1**

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

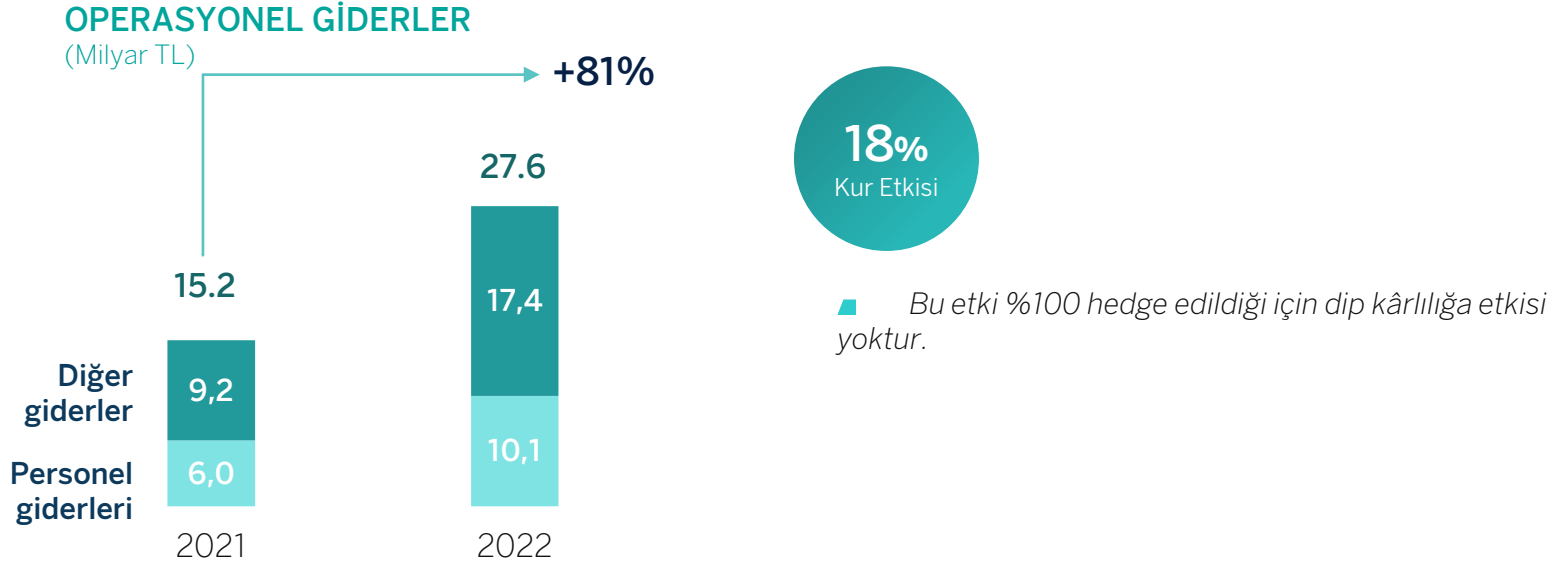
² Eylül sonu itibari ile

*12A21 bazında LYY ile ilgili temettü geliri hariçtir.

Sıralamalar özel bankalar arasındadır

MALİYET / GELİR OLAĞANÜSTÜ DÜŞÜK SEVİYEDE

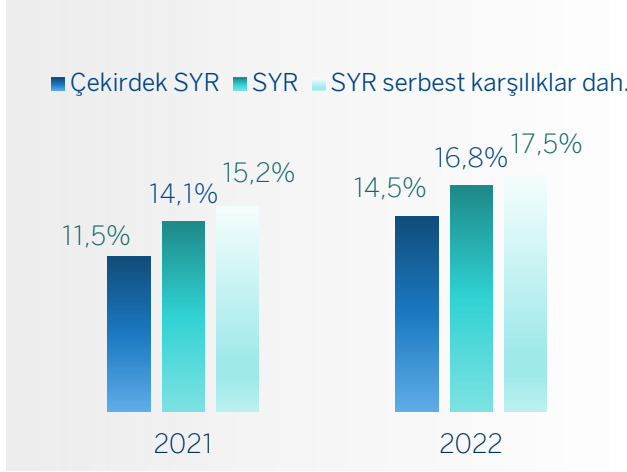
Operasyonel giderlerde büyüme(kur etkisi hariç) ortalama TÜFE altında tutuldu



GÜÇLENEN SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan



DOLAR TL 13.09

18.59

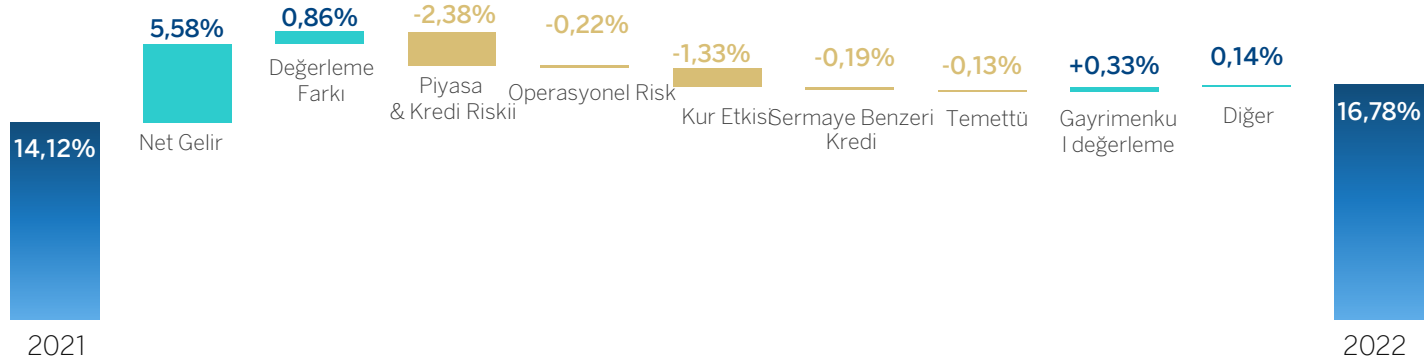
~1.8%
BDDK geçici önlemlerinin SYR üzerindeki etkisi

~38bp
SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

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

8.0 milyar TL
Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

SYR GELİŞİMİ



ÖZETLE, 2022 FİNANSAL SONUÇLARINDA BEKLENENİN ÜZERİNDE PERFORMANS

	2022 REVİZE EDİLMİŞ FAALİYET PLANI	2022 GERÇEKLEŞEN	
TL Krediler (Yıllık)	>50%	79%	Devam eden iç talep ve reel negatif kredi faiz ortamı
YP Krediler (ABD Doları, Yıllık)	Daralma	-10%	Geri ödemeler & talep eksikliği
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	<150 bp	130 bp	Sınırlı Takipteki Krediler girişine rağmen ihtiyatlı yaklaşım korundu
Çekirdek Net Faiz Marjı (Swap maliyetleri dahil TUFEX hariç)	+175bp	+195bp	Dinamik spread yönetimi, zamanlı büyüme ve genişleyen müşteri tabanı
Swap fonlama giderleri ve TUFEX dahil Net Faiz Marjı	>400bp	+516bp	Beklenenden daha iyi Çekirdek Marjı ve TUFEX gelirleri ile desteklendi
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık Büyüme)	>60%	97%	Tüm segmentlerde güçlü işlem faaliyeti
Operasyonel Giderler (Yıllık Büyüme)	<ort. TÜFE	63% (kur etkisi hariç)	Ort. TÜFE altında tutuldu
ORT ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ	>45%	51%	BEKLENENİN ÜZERİNDE PERFORMANS

2023 FAALİYET PLANI

2023 FAALİYET PLANI	
TL Kredi Büyümesi (Yıllık)	~Ort. TÜFE
YP Kredi Büyümesi (ABD Doları, Yıllık)	Yatay
Net Kredi Riski Maliyeti*	~100bp
Çekirdek Net Faiz Marjı (Swap fonlama giderleri dahil TÜFEX gelirleri hariç)	~185 bp daralma
Net Ücret ve Komisyonlar Büyümesi (Yıllık)	>Ort. TÜFE
Operasyonel Giderler Büyümesi (Yıllık)	~%100
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI	>%28

* Kur etkisi hariç net kredi riski maliyetini ifade eder. Kur etkisi, % 100 hedge edilmiş olup net kâra etkisi yoktur.

FİNANSAL OLMAYAN STRATEJİK PERFORMANS GÖSTERGELERİNDE DE EŞSİZ DEĞER YARATIMI

Diğer banka hesapları için de merkez
**TÜRKİYE'DE AÇIK BANKACILIĞIN
ÖNCÜLERİNDEN**

13 MİLYON MOBİL KULLANICI

En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı

**DOW JONES SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ENDEKSİ'NE, 82 PUANLIK** *rekor skoru ile*
küresel finans kurumları arasında en yüksek
6. skor, 8 YIL ÜST ÜSTE *dahil olan, ilk Türk*
şirketi,

**2022 CDP İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ
PROGRAMI KÜRESEL "A LİSTESİ"nde**
yer aldı



FİNANSAL OLMAYAN PERFORMANS GÖSTERGELERİNDEKİ GÜÇLÜ POZİSYONUMUZ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

BBVA 2025 TAAHHÜDÜ 300MİA€

Garanti BBVA taahhütü: Sürdürülebilir finans katkımız ~150 milyar TL (2018-2025)

KARBON NÖTR BANKA

2020 itibari ile (Kapsam 1&2)

KÖMÜRDEN ÇIKIŞ PLANI

Açıklayan ilk Türk banka

'BM' NET SIFIR BANKACILIK BİRLİĞİ

(NZBA) Türkiye'den taahhüt veren ilk banka

2014'ten bu yana yeni elektrik üretim yatırımlarının **%100'Ü YENİLENEBİLİR ENERJİYE**

DİJİTAL DENEYİM

13 MİLYON MOBİL MÜŞTERİ

En yüksek dijital & mobil müşteri tabanı

%19 Mobil finansal işlemlerdeki **PAZAR PAYI**

ŞUBE PAYI

İşlemler pandemi öncesi %6'dan yaklaşık **%2.3'**e düştü

%86 DİJİTALIN TOPLAM SATIŞ İÇİNDEKİ PAYI

+ %97 2021'den itibaren **MOBİL BAĞLANTI ARTIŞI**

MARKA GÜCÜ



KOBİ NPS

#1

Bireysel NPS

#2

Ticari NPS

#1



Marka Gücü

Özel bankalar arasında

#1

Ekler

SYF. 23 Brüt Krediler Sektör Dağılımı

SYF. 24 YP Kredi Dağılımı

SYF. 25 Dış Borç Vade Yapısı

SYF. 26 Düzeltilmiş Kredi / Mevduat ve Likidite Karşılama Oranları

SYF. 27 Pazar Payları

SYF. 28 Menkul Kıymetler Portföyü

SYF. 29 Özet Bilanço

SYF. 30 Özet Gelir Tablosu

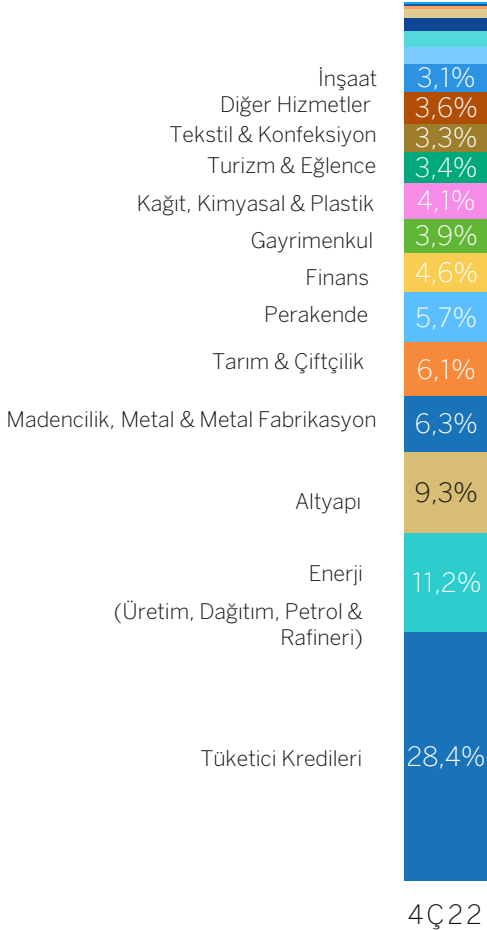
SYF. 31 Başlıca Finansal Oranlar

SYF. 32 Çeyreksel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

BRÜT KREDİLER SEKTÖR DAĞILIMI¹

669.4 milyar TL

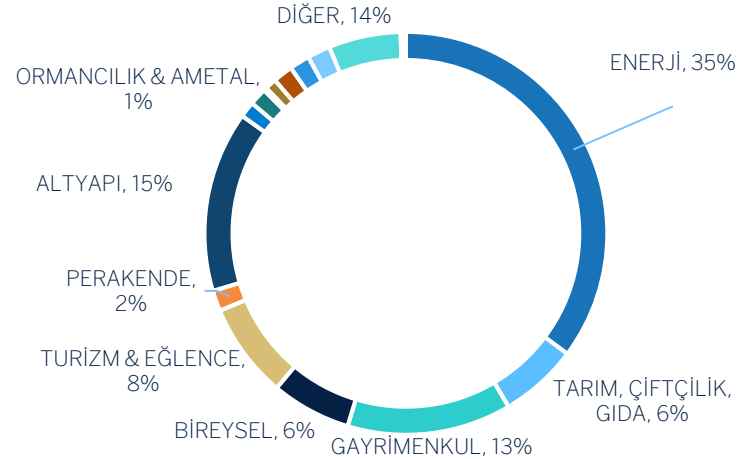


% PAY

KARŞILIK SEVİYESİ

Ana Sektörler	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Perakende	87%	11%	2%	0.6%	5.0%	61.4%
Enerji	55%	39%	6%	0.4%	22.1%	80.7%
İnşaat	89%	8%	3%	0.5%	20.2%	81.5%
Tekstil & Konfeksiyon	86%	12%	2%	0.6%	9.2%	81.7%
Turizm & Eğlence	71%	26%	3%	0.6%	16.3%	71.0%
Gayrimenkul	58%	33%	10%	0.4%	61.2%	63.1%

İKİNCİAŞAMA KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI (KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ HARIÇ)¹



¹ Konsolide olmayan MIS verisine göre

EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

YP CANLI KREDİLER

(Toplam canlı kredilerin %36'sı)

14.5 milyar \$ Konsolide YP Canlı Krediler*

=

5.5
milyar
\$

GBI and GB Romania loan placements
■ Doğal hedge

\$ 9.3 milyar

14,7%

İhracat Kredileri

■ YP Gelirli Şirketler

58,5%

Proje Finansman Kredileri

- PF Kredilerinin % 70'i YP veya YP bağlantılı gelirlere sahiptir-kur riski yok
- % 12'si düşük kur riskine sahip
- %18'i bir derece kur riskine sahip

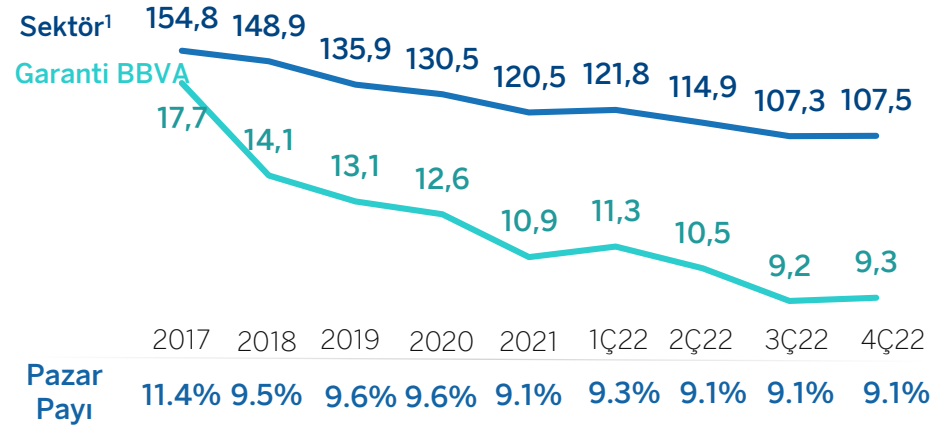
26,8%

İşletme Kredileri & Diğer Krediler

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

2022

DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASIZAMANLI KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI (ABD Doları milyar)



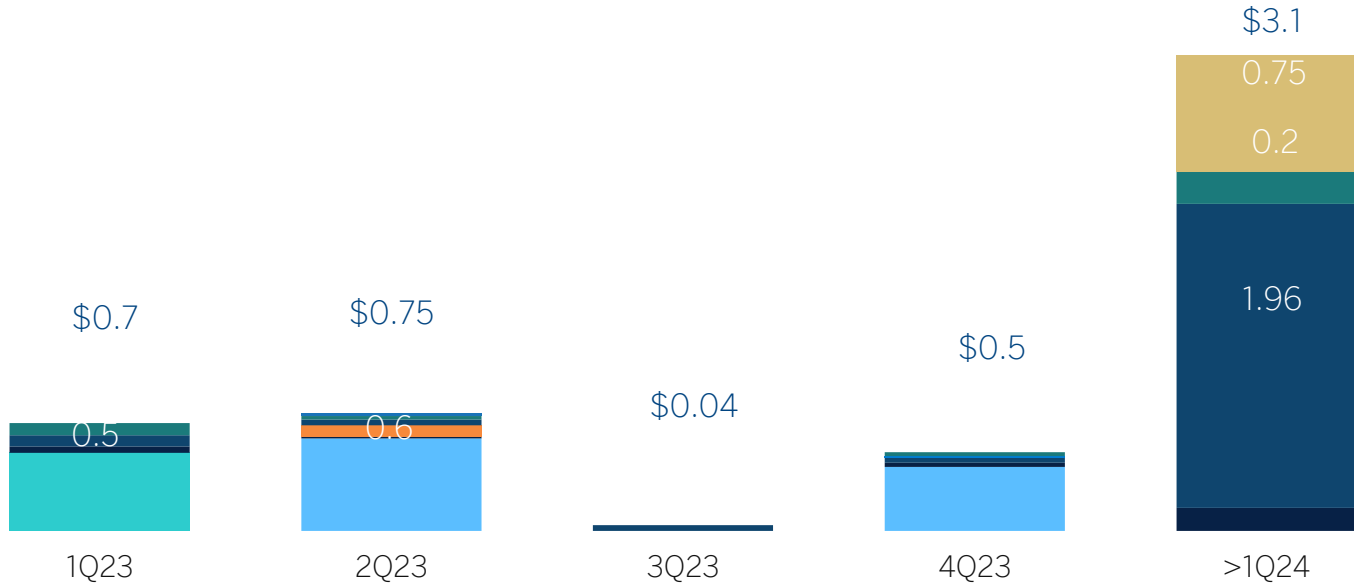
- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir

EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(milyar ABD Doları)

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



EKLER: DÜZELTİLMİŞ KREDİ / MEVDUAT VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANLARI

Uzun vadeli bilanço alternatif kaynaklarla fonlanan krediler Kredi Mevduat Oranını rahatlatıyor

Toplam
Kredi/
Mevduat:

82%

Düzeltilmiş
Kredi /
Mevduat

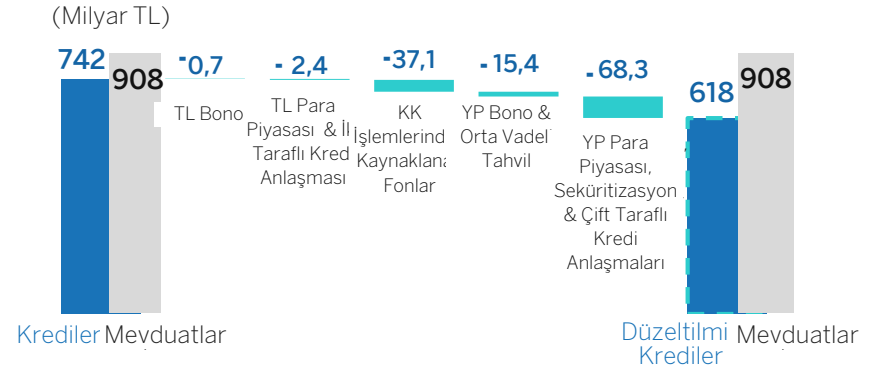
68%

TL Kredi /
TL Mevduat:

111%

YP Kredi/
YP Mevduat:

56%



LIQUIDITY COVERAGE RATIOS¹

Toplam LKO 216%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 500%

Minimum Gereklilik 80%

¹ Represents the average of December's last week.

EKLER: PAZAR PAYLARI

Pazar Payları ¹	Eyl-22	Ara-22	Çeyrelsel Δ	Sıralama
Bireysel Krediler (KK dahil)	13.5%	14.0%	54 bp	#1*
Bireysel Konut Kredileri	7.4%	7.1%	-38 bp	#2*
Bireysel Oto Kredileri	17.5%	15.2%	-232 bp	#2*
Destek Kredileri	13.5%	14.1%	57 bp	#1*
TL İşletme Kredileri	8.9%	8.4%	-49 bp	#2*
# Kredi Kartı Müşteri Sayısı²	13.6%	13.6%	0 bp	#1
Toplam KK Cirosu (Kümülatif)²	17.7%	17.7%	8 bp	#1
Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif)²	18.0%	18.0%	-1 bp	#1

*Sıralama Özel Bankalar arasında Eylül 2022 itibarıyla

¹ Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 31.12.2022 itibarıyla konsolide olmayan, mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine göre dir

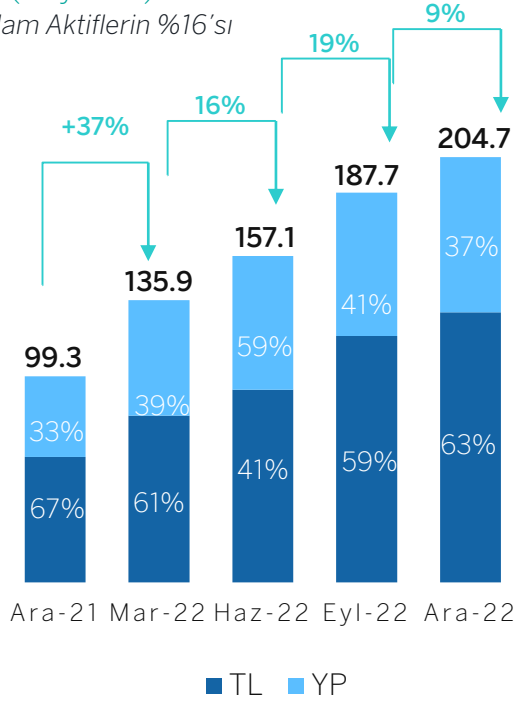
² Aralık 2022 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göre, kümülatif pazar paylarıdır.

EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

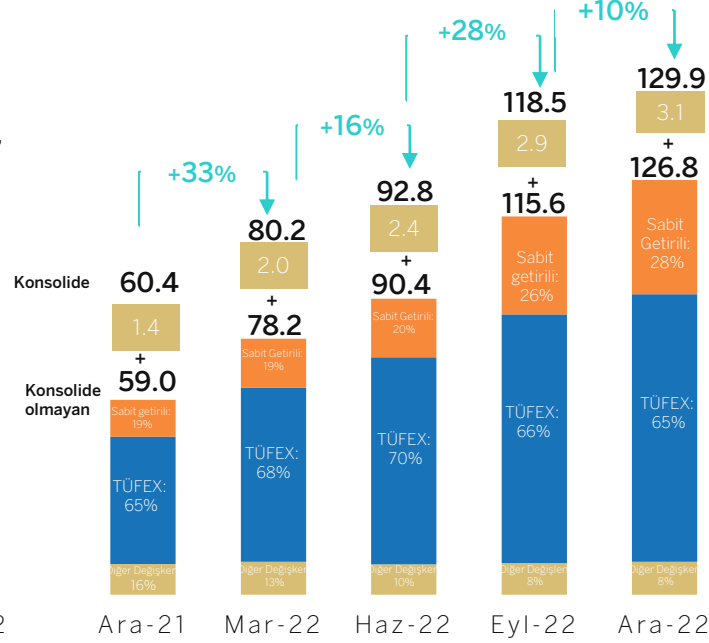
TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(Milyar TL)

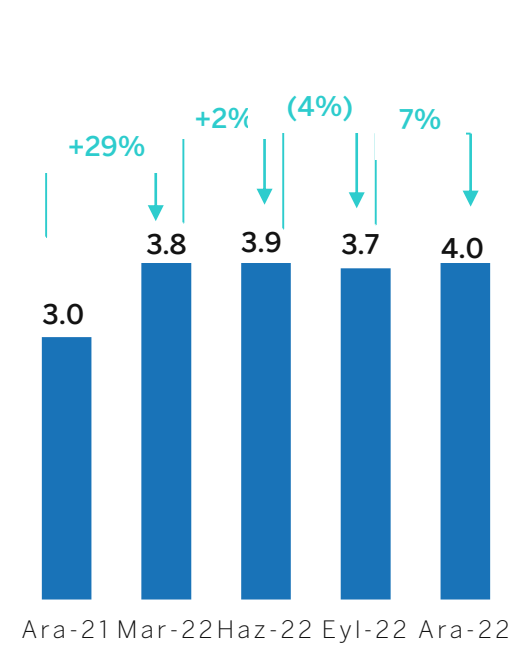
Toplam Aktiflerin %16'sı



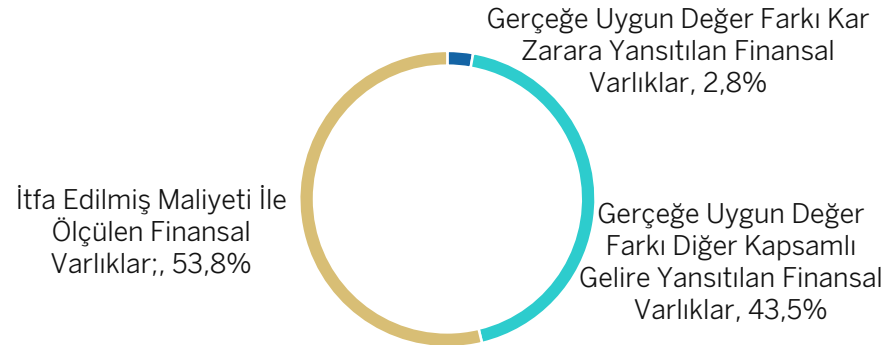
TL MENKUL KIYMETLER (Milyar TL)



YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



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

EKLER: ÖZET BİLANÇO

(Milyar TL)

AKTİFLER	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Nakit Değerler ve Bankalar	114.3	109.1	133.1	170.1	158.4
TC Merkez Bankası Hesabı	102.7	105.6	123.6	123.3	114.0
Menkul Kıymetler	99.3	135.9	157.1	187.7	204.7
Brüt Krediler + Leasing & Faktoring Alacakları	509.5	585.2	654.3	709.5	789.6
+TL Krediler	272.3	316.7	376.8	429.0	488.2
<i>TL Takipteki Krediler</i>	8.1	8.1	16.4	16.5	16.4
<i>info: TL Canlı Krediler</i>	264.1	308.6	360.4	412.5	471.7
+YP Krediler (ABD\$)	16.8	17.1	15.5	14.0	14.7
<i>YP Takipteki Krediler (ABD\$)</i>	0.7	0.7	0.1	0.1	0.1
<i>info: YP Canlı Krediler (ABD\$)</i>	16.1	16.5	15.4	13.9	14.5
<i>info: Canlı Krediler (TL+YP)</i>	475.3	548.0	615.0	668.2	742.1
Sabit Kıymetler & İştirakler	8.9	10.7	11.7	12.2	16.3
Diğer	15.8	6.8	16.1	20.7	20.7
TOPLAM AKTİFLER	850.5	953.3	1096.1	1,223.4	1,303.6
PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Toplam Mevduat	582.8	656.0	747.0	856.2	908.7
+Vadesiz Mevduat	295.3	326.2	370.0	405.9	431.7
<i>TL Vadesiz</i>	52.1	62.5	81.8	92.7	113.3
<i>YP Vadesiz (ABD\$)</i>	18.6	18.1	17.4	17.0	17.1
+Vadeli Mevduat	287.5	329.7	377.0	450.3	477.0
<i>TL Vadeli</i>	126.4	168.7	195.2	240.3	311.6
<i>YP Vadeli (ABD\$)</i>	12.3	11.1	11.0	11.4	8.9
Repo ve Bankalararası İşlemler	15.9	8.8	34.8	15.6	24.3
İhraç Edilen Tahviller	25.6	24.7	26.6	18.2	17.6
Alınan Krediler	78.7	84.1	86.3	95.8	93.1
Diğer Pasifler	67.0	82.9	89.3	106.0	106.7
Özkaynaklar	80.3	97.0	112.1	131.7	153.1
TOPLAM PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR	850.5	953.3	1096.1	1,223.4	1,303.6

EKLER: ÖZET GELİR TABLOSU

Milyon TL	ÇEYREKSEL ÖZET GELİR TABLOSU			KÜMÜLATİF ÖZET GELİR TABLOSU		
	3Ç22	4Ç22	Çeyreksel	2021	2022	Yıllık
(+) Net Faiz Geliri Swap Fonlaması Giderleri dahil	24,393	28,531	17%	24,171	77,615	221%
(+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç	15,872	14,798	-7%	29,670	54,517	84%
(+) TÜFEX Tahvil Gelirleri	11,096	15,346	38%	6,395	33,576	425%
(-) Swap Fonlama Giderleri	-2,575	-1,613	-37%	-11,894	-10,478	-12%
(+) Net Ücret ve Komisyonlar	4,920	6,138	25%	9,195	18,146	97%
(+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)	2,877	2,668	-7%	8,489	13,542	60%
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	2,031	1,189	-41%	8,141	7,448	-9%
(+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)	1,064	1,653	55%	2,658	4,661	75%
(+) Özkaynaklar Yönetimi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	232	265	14%	552	984	78%
= GELİRLER	33,487	39,255	17%	45,064	114,949	155%
(+) Tek Seferlik Diğer Gelirler	29	468	1515%	512	1,789	249%
(+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç	29	304	949%	512	1,345	163%
(+) Donuk alacak satışı	0	164	n.m	0	284	n.m
(+) Rekabet kurulu para cezası iadesi	0	0	n.m	0	160	n.m
(-) Operasyonel Giderler	-7,386	-9,123	24%	-15,240	-27,567	81%
(-) Personel Giderleri	-2,958	-2,871	-3%	-6,046	-10,141	68%
(-) Diğer	-4,428	-6,252	41%	-9,194	-17,425	90%
= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR	26,130	30,600	17%	30,336	89,171	194%
(-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)	-1,928	-3,565	85%	-4,431	-8,447	91%
(-) Beklenen Zarar	-6,321	-6,302	0%	-20,956	-26,005	24%
Bilgi: Kur Etkisi ¹	-2,031	-1,189	-41%	-8,141	-7,448	-9%
(+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri	2,362	1,548	-34%	8,384	10,110	21%
(-) Vergi ve Karşılıklar	-6,657	-7,251	9%	-12,317	-22,213	80%
(-) Serbest Karşılıklar	-500	0	n.m	-2,850	-500	n.m
(-) Vergi	-5,924	-6,438	9%	-4,823	-18,477	283%
(-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç	-233	-813	249%	-4,644	-3,236	-30%
= NET KÂR	17,545	19,784	13%	13,588	58,510	331%

¹ 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

	Ara-21	Mar-22	Haz-22	Eyl-22	Ara-22
Kârlılık Oranları					
Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif ¹	19.7%	37.5%	43.1%	49.0%	51.0%
Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif ¹	2.1%	3.7%	4.3%	5.0%	5.4%
Gider / Gelir Oranı	33.4%	27.6%	25.4%	23.9%	23.6%
Likidite Oranları					
Kredi / Mevduat	81.5%	83.5%	82.3%	78.0%	81.7%
TL Kredi / TL Mevduat	148.1%	133.5%	130.1%	123.9%	111.0%
Düzeltilmiş Kredi / Mevduat (bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen)	64%	66%	66%	64%	68%
TL Krediler / (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)	128.7%	119.5%	117.2%	112.2%	101.9%
YP Kredi / YP Mevduat	52.2%	56.4%	54.2%	48.9%	55.9%
Aktif Kalitesi Oranları					
Takipteki Krediler Oranı	3.6%	3.3%	3.0%	2.8%	2.6%
Karşılama Oranı	5.8%	5.5%	5.3%	5.2%	5.1%
+1. Aşama	0.7%	0.8%	0.8%	0.6%	0.7%
+ 2. Aşama	16.8%	17.0%	18.3%	21.0%	19.5%
+ 3. Aşama	66.4%	67.4%	69.3%	71.1%	72.4%
Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan ²	106	105	102	106	130
Sermaye Yeterlilik Oranları					
Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	14.1%	14.8%	15.1%	16.2%	16.8%
Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)	11.5%	12.2%	12.8%	13.8%	14.5%
Kaldıraç	9.6x	8.8x	8.8x	8.3x	7.5x

¹ Not:4Ç21, 1Ç22, 2Ç22, 3Ç22 ve 4Ç22'deki ortalama Özkaynak Kârlılığı ve Ortalama Aktif Kârlılığı hesaplamasında Net Kârın yılın kalan çeyrekleri için yıllıklandırılması tek seferlik kalemleri içermez

² Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışı% 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Döviz kazancı Net ticaret gelirin e dahil edildi)

EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(milyon TL)

Çeyrekssel Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	1Ç22	2Ç22	3Ç22	4Ç22
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	7.151	6.231	6.321	6.302
1. Aşama	2.965	1.505	46	1.904
2. Aşama	2.564	2.981	4.765	3.078
3. Aşama	1.622	1.745	1.602	1.320
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	3.670	2.529	2.362	1.548
1. Aşama	1.874	1.446	1.113	181
2. Aşama	1.056	533	481	625
3. Aşama	740	550	768	742
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	3.481	3.702	3.959	4.754
(b) Ortalama Toplam Krediler	547.319	619.760	681.921	749.538
(a/b) Çeyrekssel Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	258	240	230	252
info: Kur Etkisi 1	153	140	118	63
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)	105	99	112	189

(Milyon TL)

Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	2022
(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı	26.005
1. Aşama	6.329
2. Aşama	13.388
3. Aşama	6.289
(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri	10.110
1. Aşama	4.614
2. Aşama	2.695
3. Aşama	2.801
(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı	15.895
(b) Ortalama Toplam Krediler	649.612
(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)	245
info: Kur Etkisi 1	115
Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)	130

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

