

# 2022 FİNANSAL SONUÇLARA İLİŞKİN SUNUM

BDDK Konsolide Olmayan Finansallara göre

1 Şubat 2023

# TÜRKİYE EKONOMİSİ

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

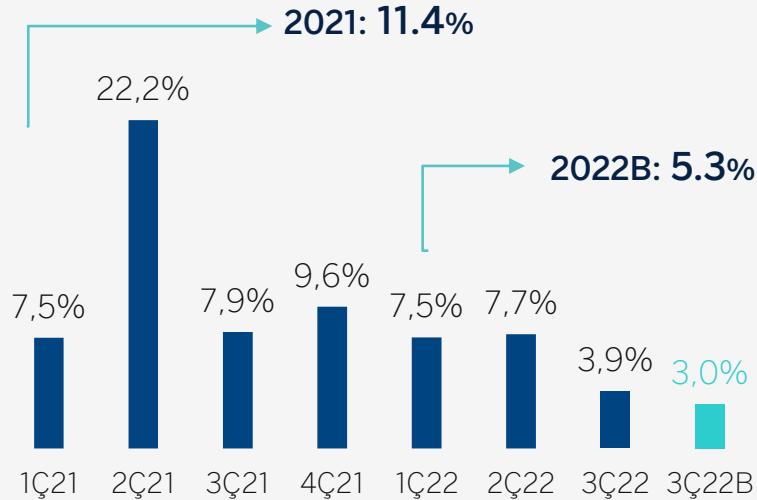
**BÜTÇE AÇIĞI**  
*güçlü gelirlerin desteğiyle  
yönetilebilir seviyelerde kalıyor*

*Baz etkisi ile*  
**ENFLASYON AŞAĞI EĞİLİMDE**

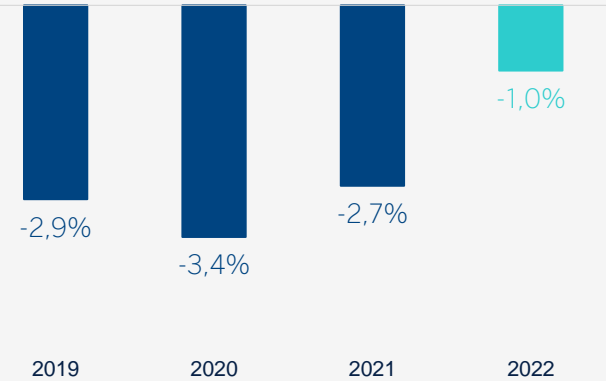


# ENFLASYON AŞAĞI EĞİLİMDE, ANCAK AKTİVİTEDEKİ HIZLI TOPLANMA SİNYALLERİ ENFLASYONDA ARTIŞ RİSKİNİ YÜKSEK TUTMAKTA

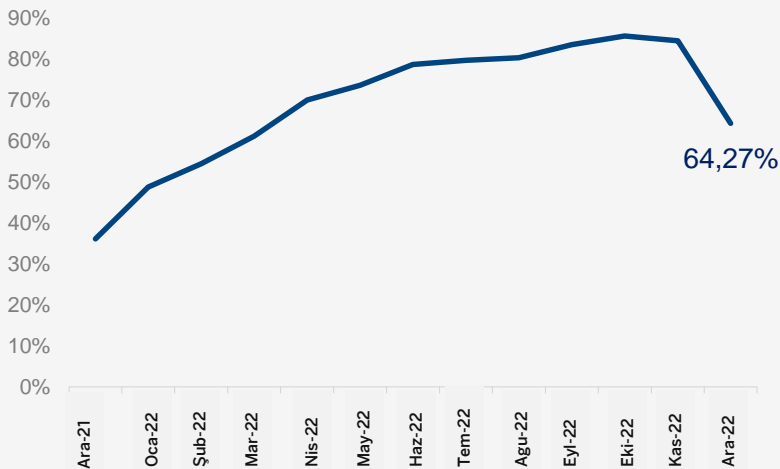
## GSYİH BÜYÜME (Yıllık)



## 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**

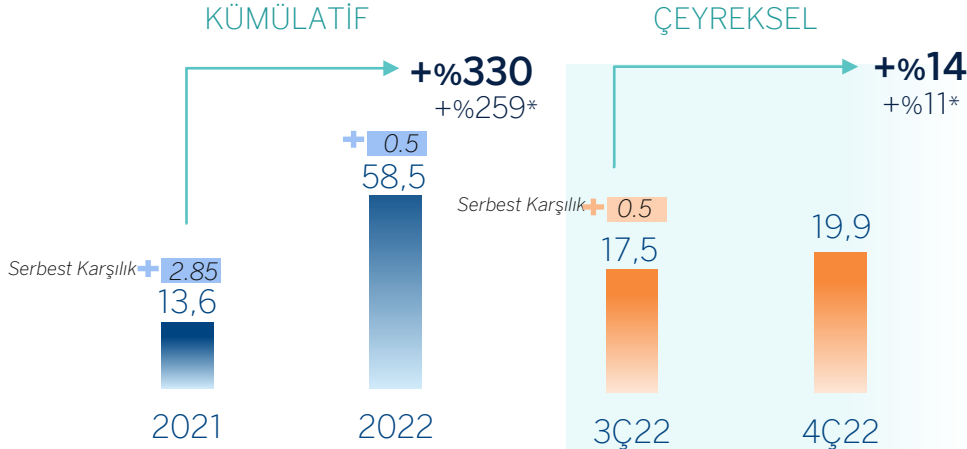
**NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ  
BEKLENTİLER DOĞRULTUSUNDA  
İHTİYATLI**

**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)



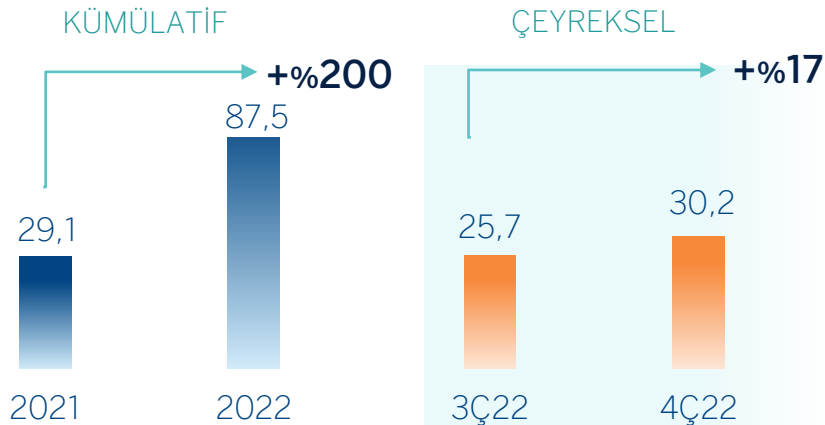
## TEMEL GELİR BÜYÜMESİ İLE DESTEKLENEN GÜÇLÜ PERFORMANS;

**2.6X** Yıllık  
**Çekirdek Net Faiz Geliri büyümesi**  
(Swap dahil, TÜFEX geliri hariç)

**2X** Yıllık  
**Ücret & Komisyon büyümesi**

*tüm segmentlerdeki güçlü işlem faaliyeti ile desteklenmekte*

## KARŞILIK ÖNCESİ KÂR (MİLYAR TL)



## VS. İYİ YÖNETİLEN MALİYET ARTIŞI

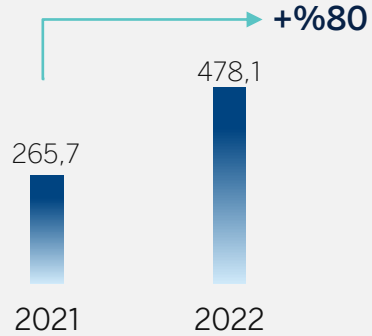
Ort. TÜFE altında  
**Operasyonel Giderlerde Artış**  
(kur etkisi hariç)

\*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

# SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME STRATEJİSİ SERMAYEYİ GÜÇLENDİRMEKTE

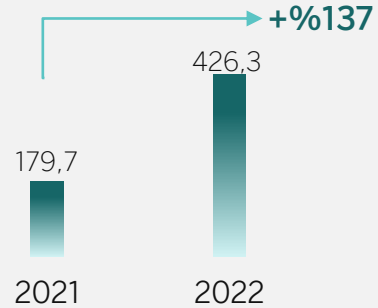
## BÜYÜME

### TL CANLI KREDİLER (milyar TL)



**#1** TL KREDİ<sup>1</sup>  
(Eyl'22 verisine göre)

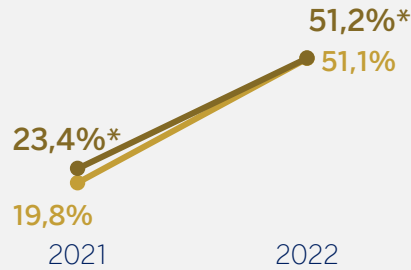
### TL MÜŞTERİ MEVDUAT (milyar TL)



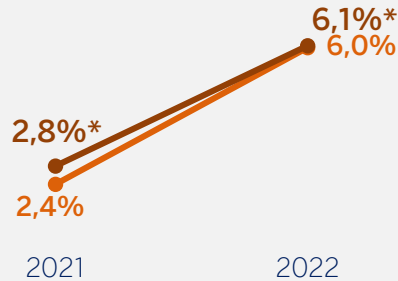
**#1** TL MÜŞTERİ MEVDUAT<sup>1</sup>  
(Eyl'22 verisine göre)

## KÂRLILIK

### ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI



### ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

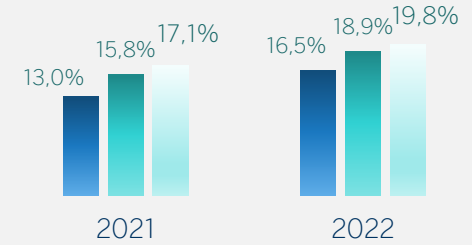


\*Serbest karşılıklar ile düzeltilmiş

## GÜÇ

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

■ Çekirdek SYR ■ SYR ■ SYR serbest karşılıklar dah.



### BİLANÇODAKİ TOPLAM SERBEST KARŞILIKLAR

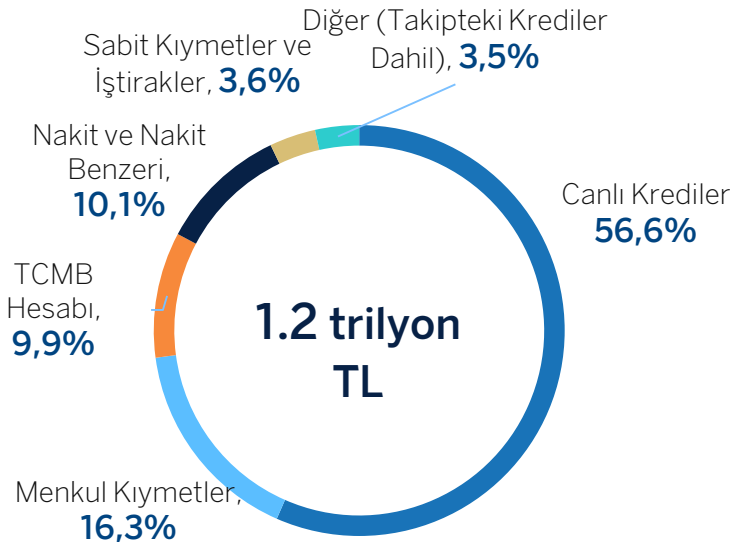
**8.0 milyar TL**

5.0 milyar \$ YP dış borç  
vs.

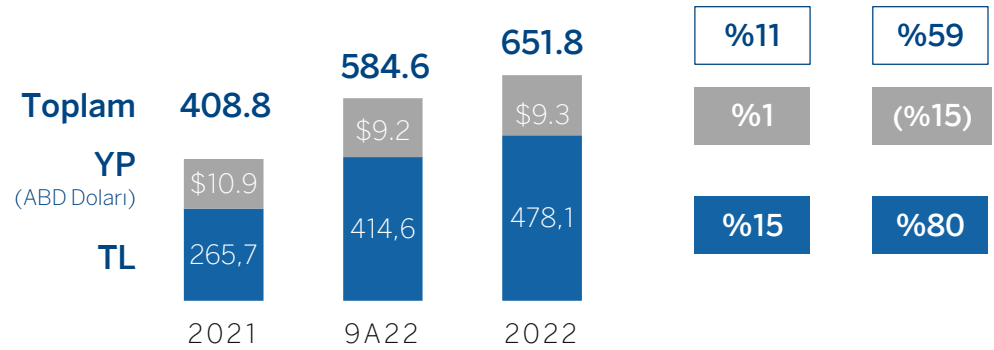
10.0 milyar \$ YP likidite  
tamponu

# TEMEL BANKACILIK FAALİYETLERİ AKTİF BÜYÜMESİNİN ANA İTİCİ GÜCÜ OLMAYA DEVAM EDİYOR

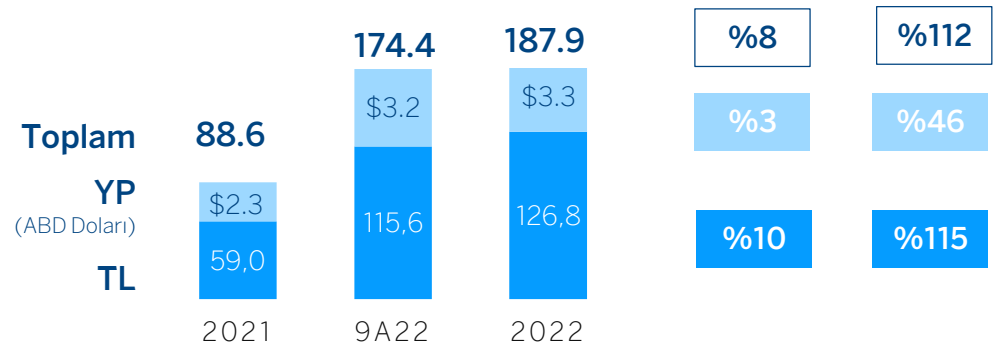
## AKTİFLERİN KIRILIMI



## CANLI KREDİLER (TL, ABD Doları milyar)



## MENKUL KIYMETLER (TL, ABD Doları milyar)



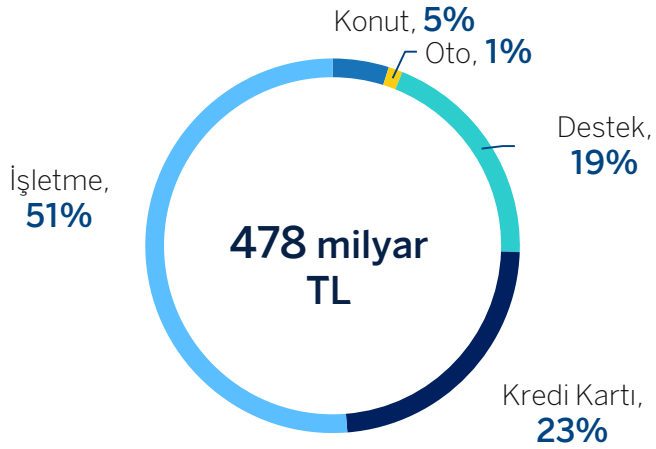
TL kredi büyümesinde **kârlı ve seçici büyüme odağı**

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

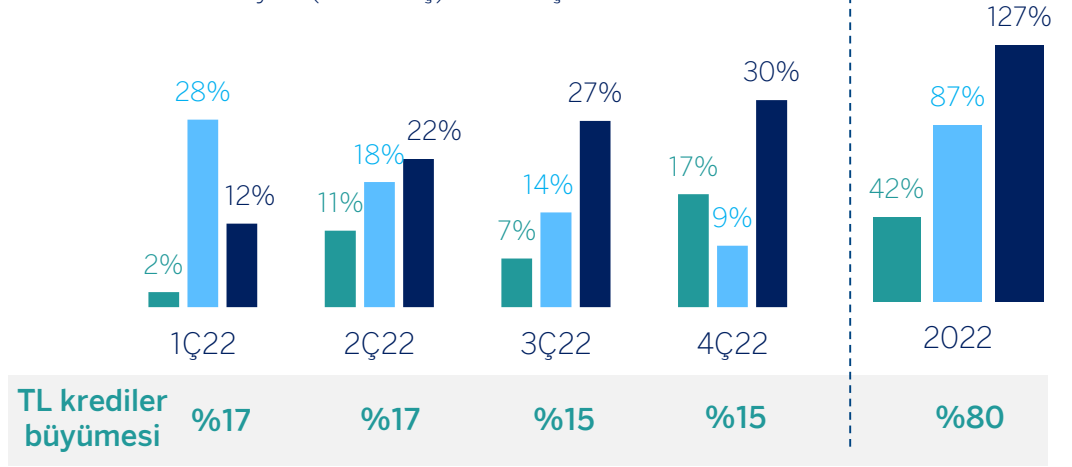
## TL CANLI KREDİLER KIRILIMI

(Toplam canlı kredilerin %73'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 <sup>1</sup> |
| 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              |

<sup>1</sup> Kasım itibari ile, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

\*Eylül 2022 itibari ile

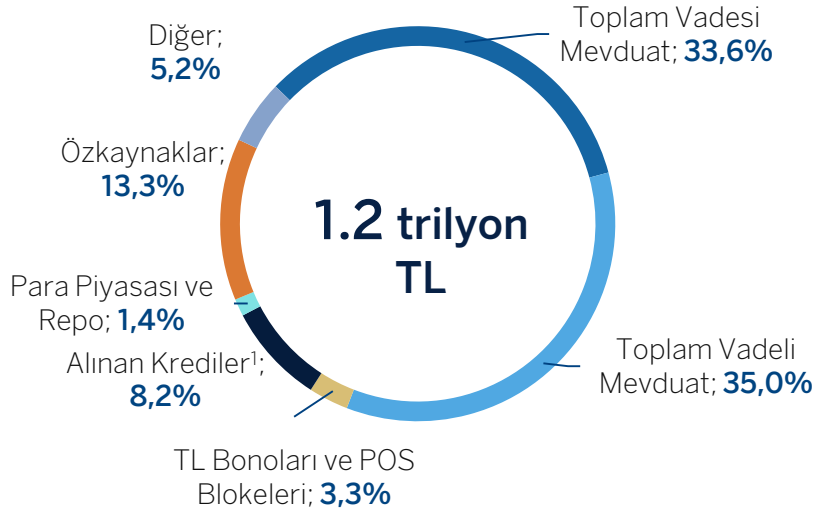
- Özel bankalar arasında TL krediler, bireysel krediler, işyeri ve kredi kartı cirolarında **1. sıra\***
- Süregelen **rasyonel fiyatlandırma** odağı ile bireysel destek ve KOBİ kredilerinde pazar payı kazanımları
- Mevcut ihtiyaç kredileri içerisindeki maaş müşterilerinin payı: %45



# SON DERECE LİKİT & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

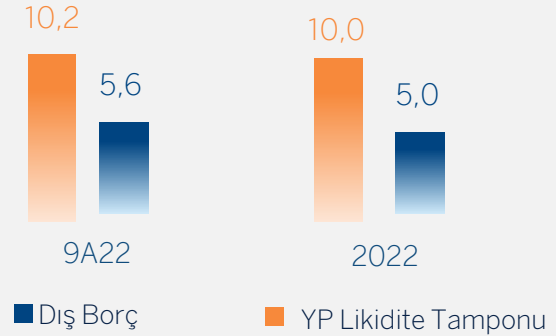
Serbest fonlar ortalama getirili aktiflerin %50'sini finanse etmekte

## PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI

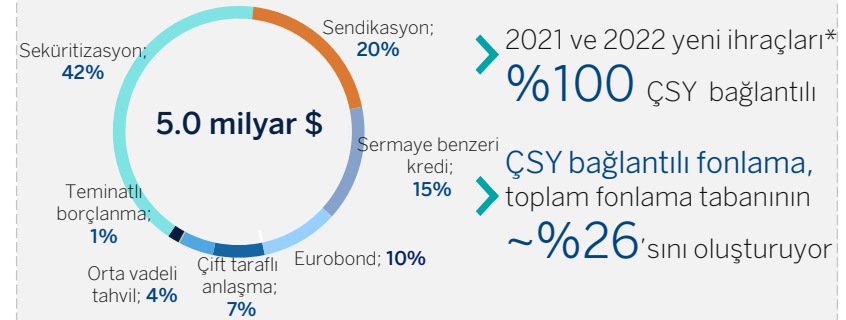


## DIŞ BORÇLANMA VS. YP LİKİDİTE TAMPONU²

(ABD Doları milyar)



## YURTDIŞI FONLAMA KIRILIM



DÜŞÜK KALDIRAÇ SERBEST FONLAR/ ORT. GETİRİLİ AKTİFLER³

6.5x

%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

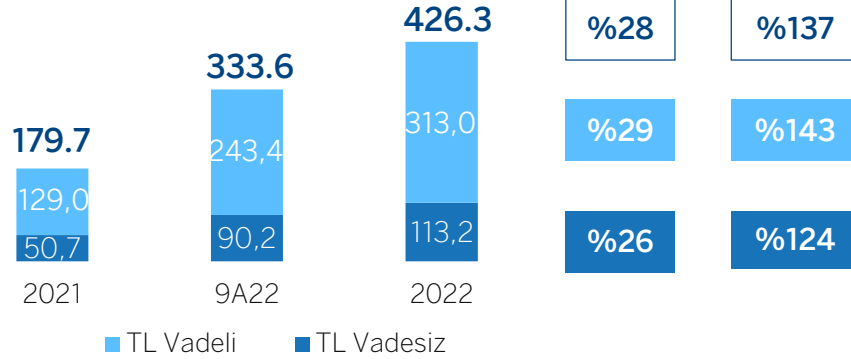
3 Serbest Fonlar= Öz kaynaklar - Rezerv Gerekisini - Net Takipteki Krediler – İştirakler - Sabit Kıymetler + Vadesiz Mevduat.

\*Teminatlı borçlanma işlemleri ve Orta Vadeli Tahvil hariç

# MEVDUATLARIN LİRALILAŞMASINDA HIZLANMA

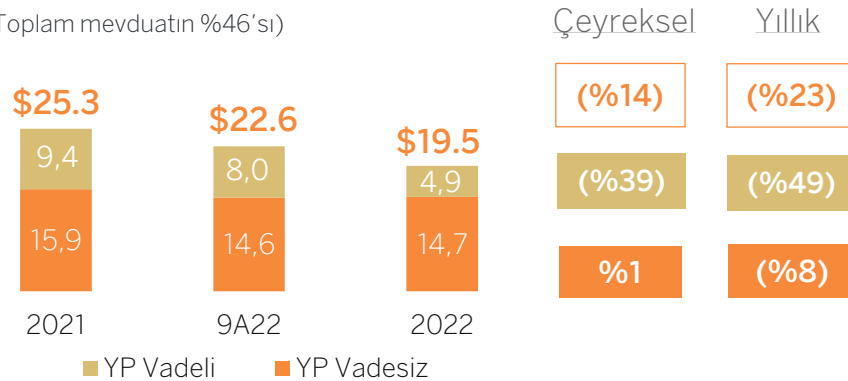
## TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL milyar)

(Toplam mevduatın %54'ü)



## YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD Doları milyar)

(Toplam mevduatın %46'si)



## GÜÇLÜ SIFIR MALİYET MEVDUAT TABANI

%49

Vadesiz Müşteri Mevduatlarının Toplamdaki Payı

TL VADESİZ MEVDUAT / TL MÜŞTERİ MEVDUAT

27%

vs. özel bankalar ortalaması %22

YP VADESİZ MEVDUAT / YP MÜŞTERİ MEVDUAT

75%

vs. özel bankalar ortalaması %60

1 Konsolide olmayan MIS datası  
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 **kur korumalı mevduat sistemine girişlerle** desteklenmekte **Daha kalıcı ve düşük maliyetli** mevduat tabanı marj performansını destekliyor

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

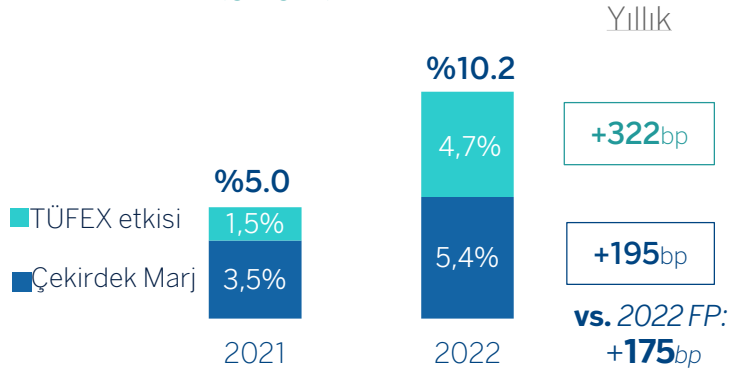
## ÇEKİRDEK NET FAİZ GELİRİ BÜYÜMESİ

Yıllık +24 milyar TL

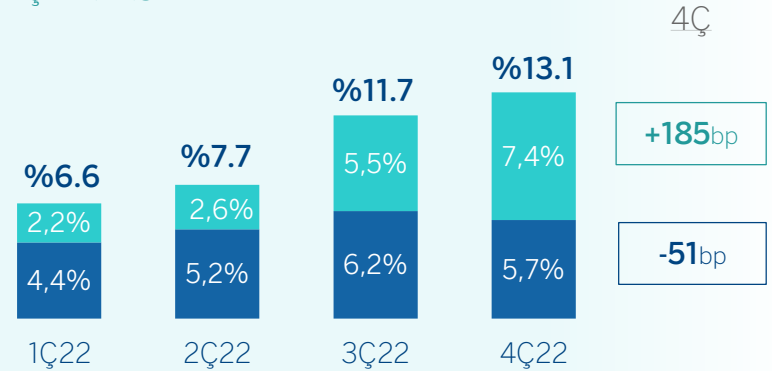
Yatay -- Yüksek hacimler daralmayı dengelemekte  
Çeyrekssel

## 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 kullandırılmadaki düşüşten** kaynaklanmakta

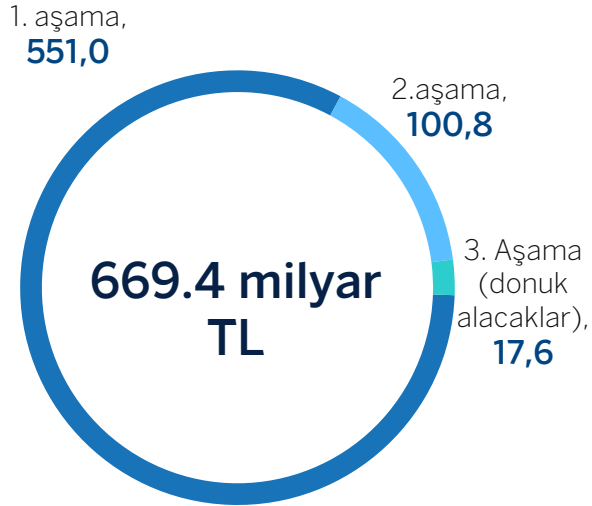
\*Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır.

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

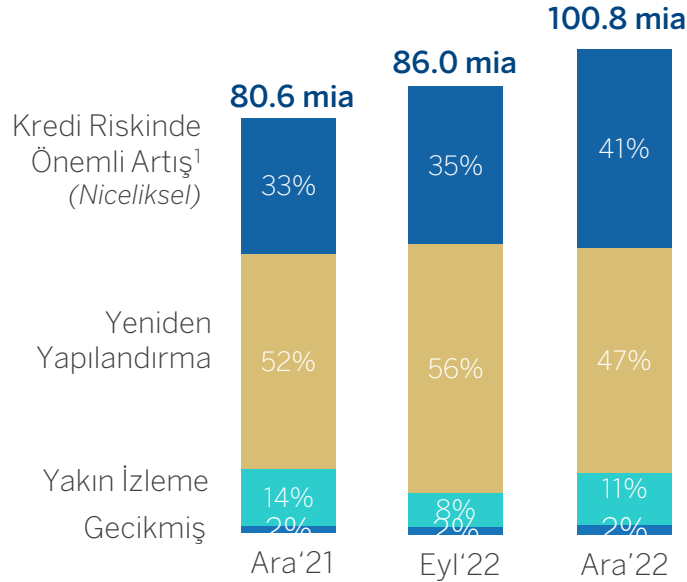
# İHTİYATLI YAKLAŞIMIMIZIN SONUCU OLAN UFRS-9 MODELİNİN YENİDEN KALİBRASYONU SEBEBİYLE KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ KALEMİNDE ARTIŞ OLDU

## KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(Milyar TL)



## 2. AŞAMA KREDİLERİN KIRILIMI



Kur etkisi hariç<sup>2</sup>  
Ara'22 85.1 milyar TL  
vs. Eyl'22 73.7 milyar TL

**%15.1**

2. Aşama Kredilerin  
Brüt Krediler İçindeki  
Payı  
vs. Ara'21 %19.0

**%20.0**

2. Aşama Kredilerin  
Karşılık Oranı  
vs. Ara'21 %17.0

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

**%94**

Kredi Riskinde Önemli  
Artışta Gecikmiş  
Olmayan Kredilerin  
Payı

2021 kredi riskinde önemli artış  
kalemünün **yalnızca %1'i**  
2022'de donuk olacak oldu

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

<sup>2</sup> Eylül 2022 ve Aralık 2022, 2. Aşama kredi bakiyesi hesaplanırken 2021 bilançosu döviz kurları dikkate alınır

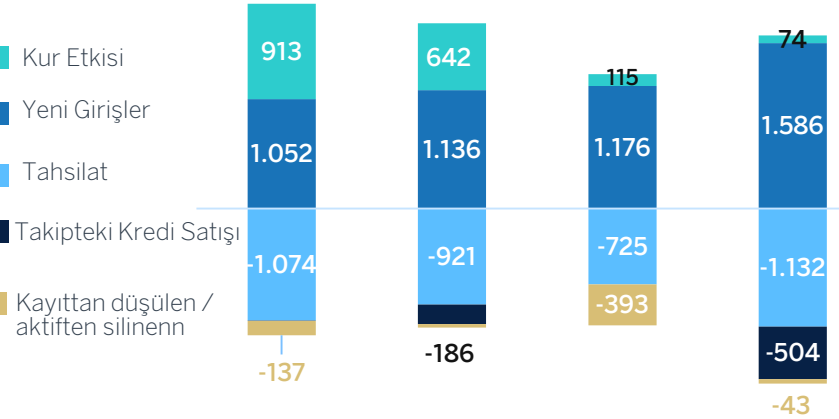
# İYİLEŞEN TAKİPTEKİ KREDİ ORANINA RAĞMEN KARŞILIKLARDA DEVAM EDEN ARTIŞ

## TAKİPTEKİ KREDİ GELİŞİMİ

(Milyon TL)

### Yeni Takipteki Krediler (22)

Kur etkisi, Takipteki Kredi Satışı ve Silinenler ile düzeltilmiş



Takipteki Krediler (nominal TL milyar)

| Çeyrek             | 1Ç22 | 2Ç22 | 3Ç22 | 4Ç22 |
|--------------------|------|------|------|------|
| Takipteki Krediler | 16.8 | 17.5 | 17.6 | 17.6 |

Takipteki Krediler (Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş)

| Çeyrek             | 1Ç22 | 2Ç22 | 3Ç22 | 4Ç22 |
|--------------------|------|------|------|------|
| Takipteki Krediler | 27.0 | 28.0 | 28.6 | 28.5 |

## TAKİPTEKİ KREDİ & KARŞILAMA ORANLARI

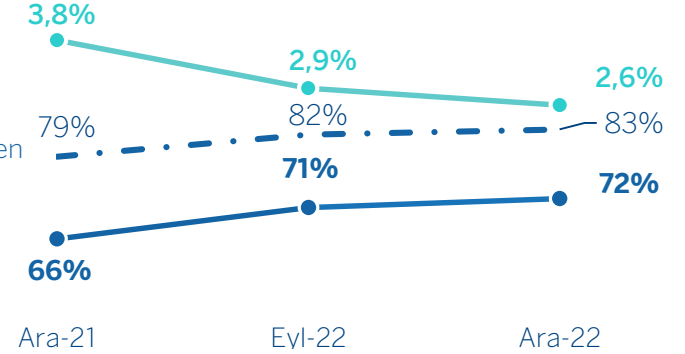
(%)

### TAKİPTEKİ KREDİ ORANI

Karşılama Oranı Kayıttan düşürülen ile düzeltilmiş\*

### KARŞILAMA ORANI

Toplam Provizyon (Milyar TL)



| Çeyrek                       | 1Ç22 | 2Ç22 | 3Ç22 | 4Ç22 |
|------------------------------|------|------|------|------|
| Toplam Provizyon (Milyar TL) | 26.7 | 34.0 | 36.6 |      |

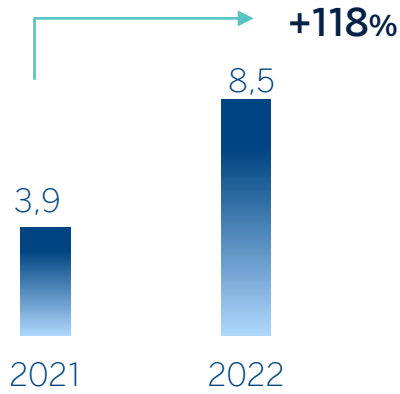
\*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

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

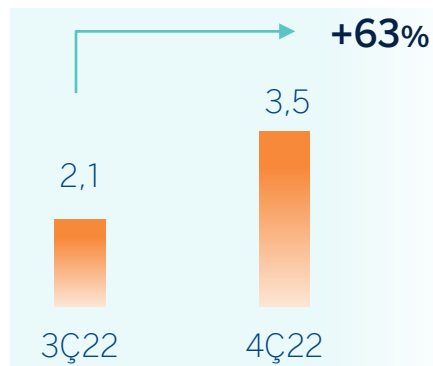
# NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ FAALİYET PLANI BEKLENTİSİ İLE PARALEL

## NET PROVİZYONLAR kur etkisi hariç (Milyar TL)

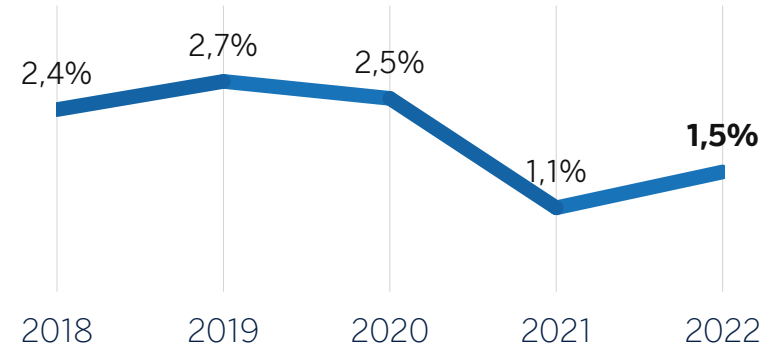
KÜMÜLATİF



ÇEYREKSEL



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



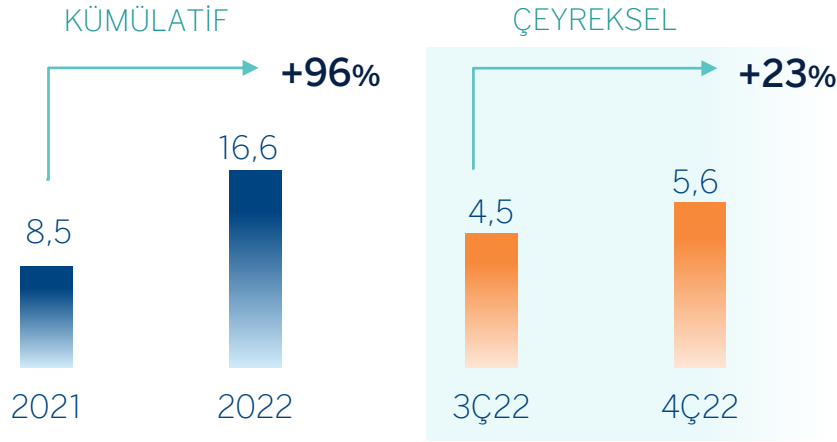
➤ Kurdaki değer kaybı etkisi 120bp\*

Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

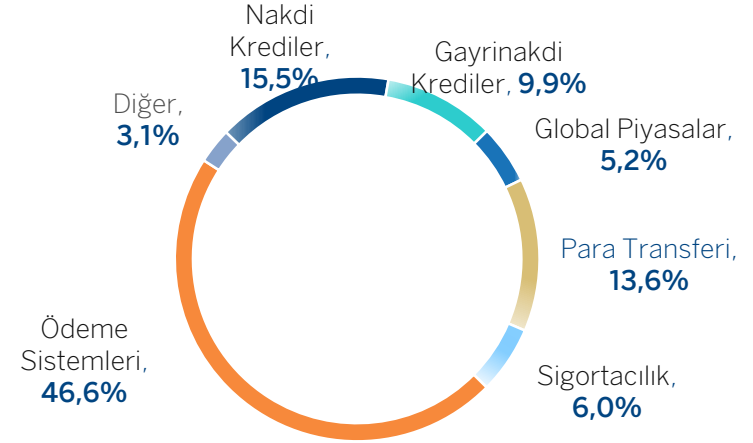
UFRS-9 model recalibrasyonu ile 4Ç22'de Provizyonlarda artış

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

## NET ÜCRET & KOMİSYONLAR (Milyar TL)



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



## OLAĞANÜSTÜ ÜCRET TABANI

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

+%109 Yıllık  
Para Transferi

Para Transferinde<sup>2</sup> #1

+%144 Yıllık  
Nakdi Krediler\*

TL Kredilerde<sup>2</sup> #1

+%98 Yıllık  
Ödeme Sistemleri

Üye İşyeri & Kredi Kartı Cirosunda #1

<sup>1</sup> Net Ücret ve Komisyon Kırılımı Solo MIS datası doğrultusunda.

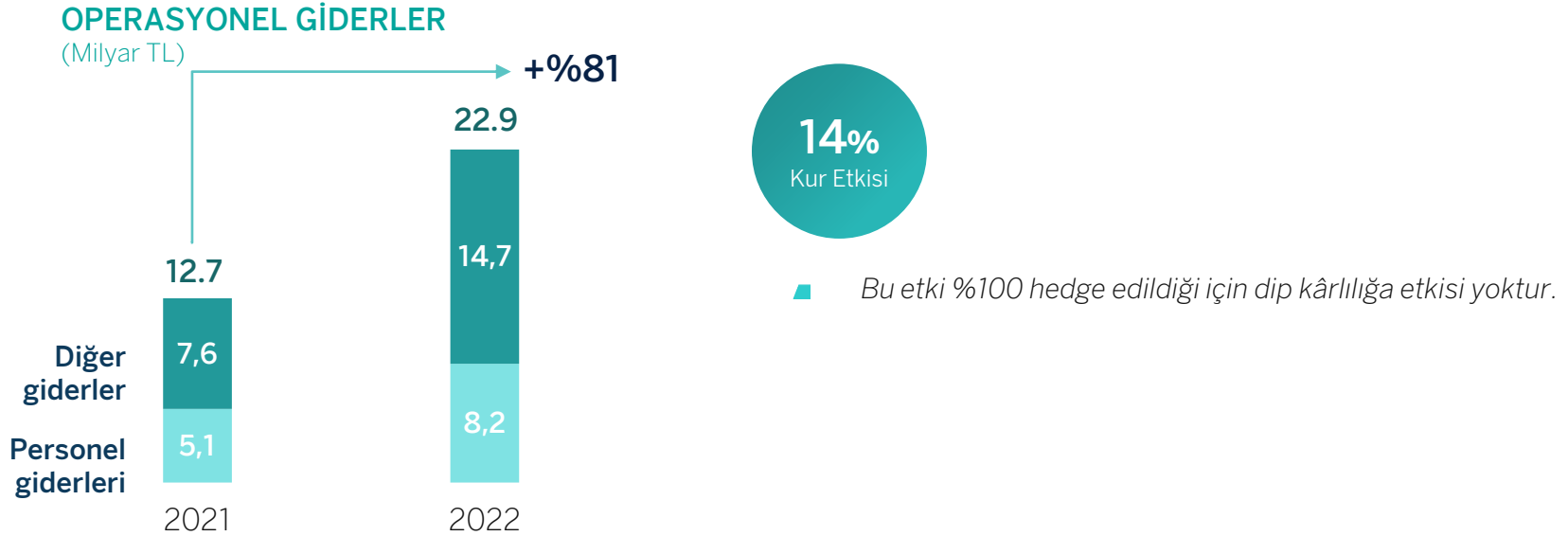
<sup>2</sup> Eylül sonu itibarı ile

\*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



**%21**

Maliyet/Gelir

Ara'21 % 30.3 vs.  
Rakip özel bankalar Ort. %36

**%73**

Komisyonlar  
/Operasyonel Giderler

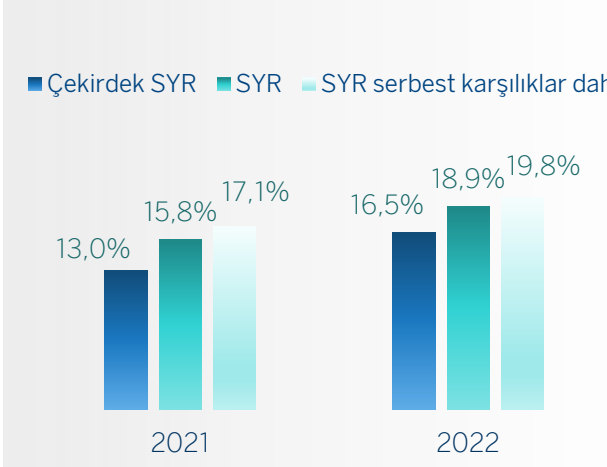
Ara'21 %67 vs.  
Rakip özel bankalar Ort %58



# GÜÇLENEN SERMAYE TAMPONLARI

## SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

BDDK geçici önlemleri olmadan



Dolar TL 13.09

18.59

~ %1.7

BDDK geçici önlemlerinin SYR üzerindeki etkisi

48 milyar TL

Sermaye Fazlası (Konsolide & geçici önlemler olmadan)

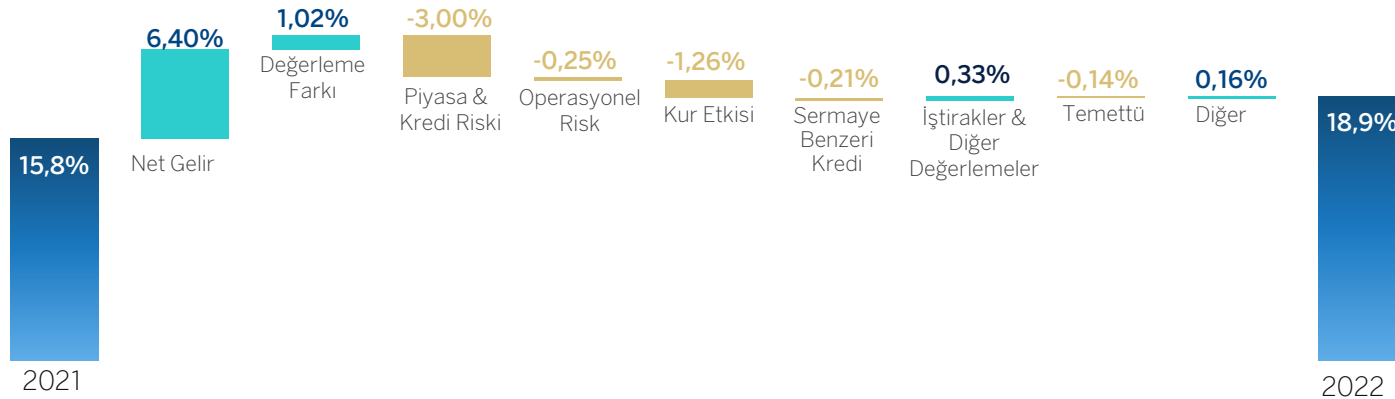
~34bp

SYR'nin TL'deki %10 değer kaybına duyarlılığı

8.0 milyar TL

Bilançodaki toplam serbest karşılıklar

## SYR GELİŞİMİ (Solo, BDDK geçici önlemleri olmadan)



# ÖZETLE, 2022 FİNANSAL SONUÇLARINDA BEKLENENİN ÜZERİNDE PERFORMANS

|  | 2022 REVİZE EDİLMİŞ<br>FAALİYET PLANI | 2022<br>GERÇEKLEŞEN       |  |
|--|---------------------------------------|---------------------------|--|
| TL Kredi Büyümesi (Yıllık)   | >50%                                  | 80%                       | Devam eden iç talep ve reel negatif kredi faiz ortamı                  |
| YP Kredi Büyümesi (ABD Doları, Yıllık)                             | Daralma                               | -15%                      | Geri ödemeler & talep eksikliği  |
| Net Kredi Riski Maliyeti<br>(kur etkisi hariç)                     | <150 bp                               | 155 bp                    | Sınırlı Takipteki Krediler girişine rağmen ihtiyatlı yaklaşım korundu  |
| Çekirdek Net Faiz Marjı<br>(Swap maliyetleri dahil<br>TUFEX hariç) | +175bp                                | +195bp                    | Dinamik spread yönetimi, zamanlı büyüme ve genişleyen müşteri tabanı   |
| Swap fonlama giderleri ve<br>TUFEX dahil<br>Net Faiz Marjı         | >400bp                                | +516bp                    | Beklenenden daha iyi Çekirdek Marjı ve TUFEX gelirleri ile desteklendi |
| Net Ücret ve Komisyonlar<br>(Yıllık Büyüme)                        | >60%                                  | 96%                       | Tüm segmentlerde güçlü işlem faaliyeti                                 |
| Operasyonel Giderler<br>(Yıllık Büyüme)                            | <ort. TÜFE                            | 67%<br>(kur etkisi hariç) | Ort. TÜFE altında tutuldu  |
| <b>ORT ÖZKAYNAK<br/>KÂRLİLİĞİ</b>                                  | <b>&gt;45%</b>                        | <b>51%</b>                | <b>BEKLENENİN ÜZERİNDE<br/>PERFORMANS</b>                              |

# 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<br>(Swap fonlama giderleri dahil TÜFEX<br>gelirleri hariç) | ~185 bp daralma |
| Net Ücret ve Komisyonlar Büyümesi<br>(Yıllık)                                      | >Ort. TÜFE      |
| Operasyonel Giderler Büyümesi<br>(Yıllık)  | ~%100           |
| <b>ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI</b>   | <b>&gt;%28</b>  |

\*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 ÜRETİMİ

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

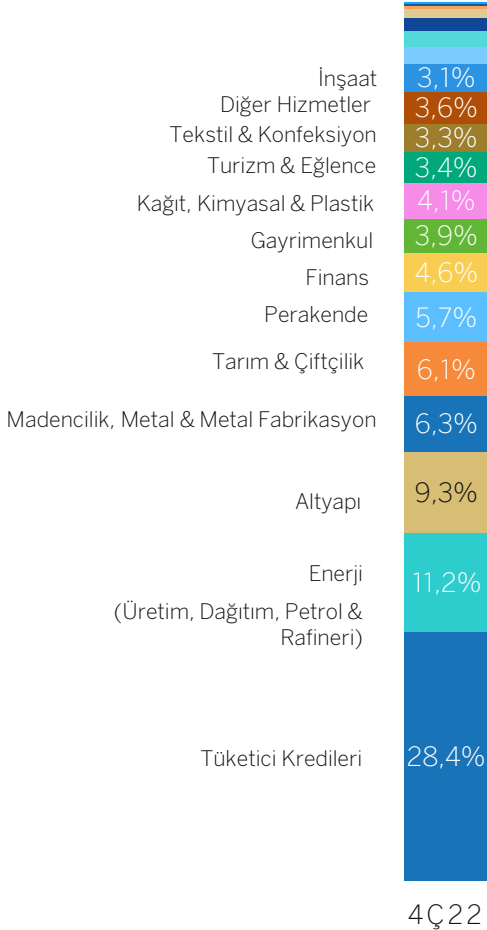
**SYF. 31** Başlıca Finansal Oranlar

**SYF. 32** Çeyrekssel ve Kümülatif Net Kredi Riski Maliyeti

# EKLER: BRÜT KREDİLERİN SEKTÖR DAĞILIMI

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

669.4 milyar TL

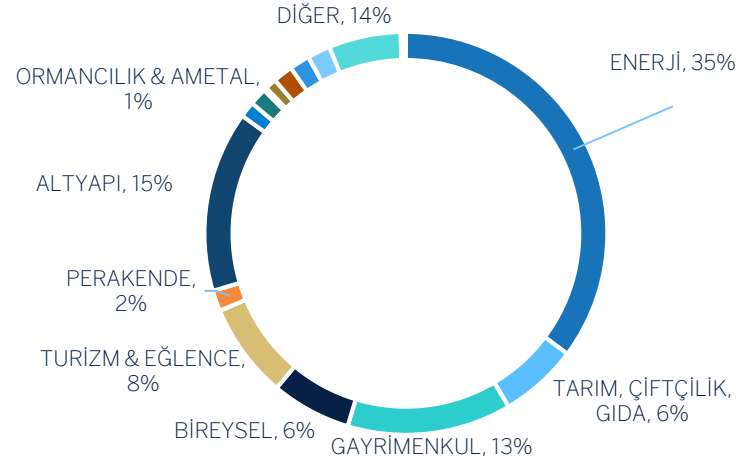


## % PAY

## 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)<sup>1</sup>



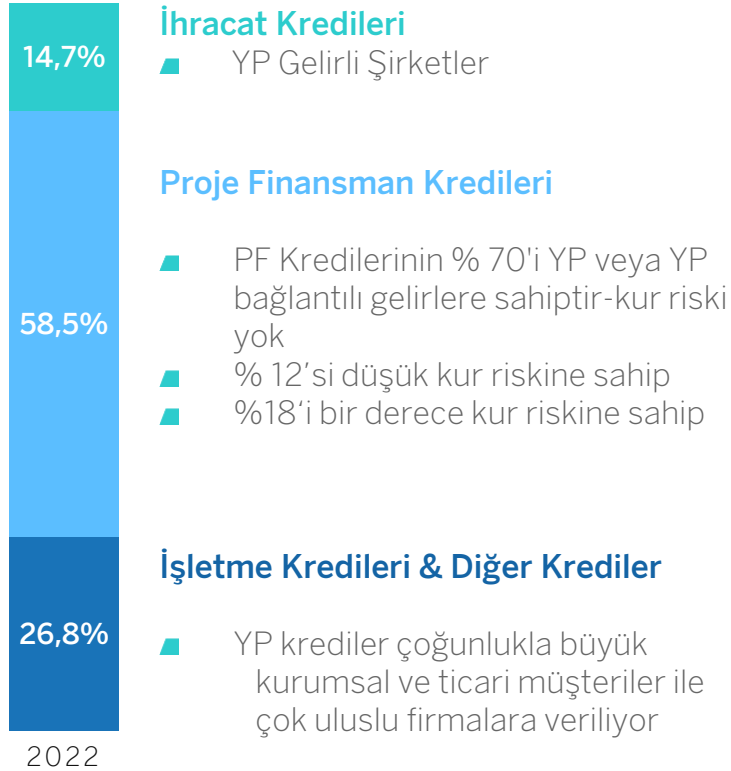
<sup>1</sup> Konsolide olmayan MIS verisine göre

# EKLER: YAKINDAN İZLENEN VE İYİ KARŞILIKLANDIRILAN YP KREDİ PORTFÖYÜ

## YP CANLI KREDİLER

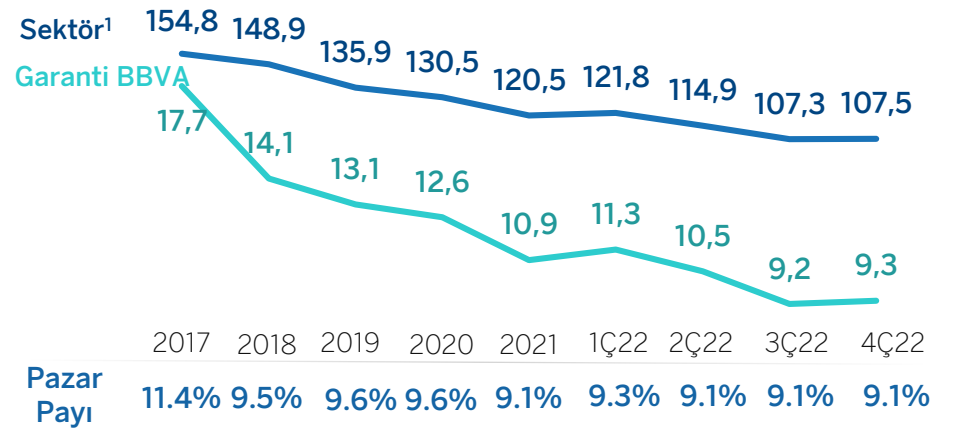
(Toplam canlı kredilerin %27'si)

\$ 9.3 milyar



## DÖVİZ RİSKİNİN AZALTILMASIZAMANLI

KALDIRAÇ ORANI AZALTIMI (ABD Doları milyar)



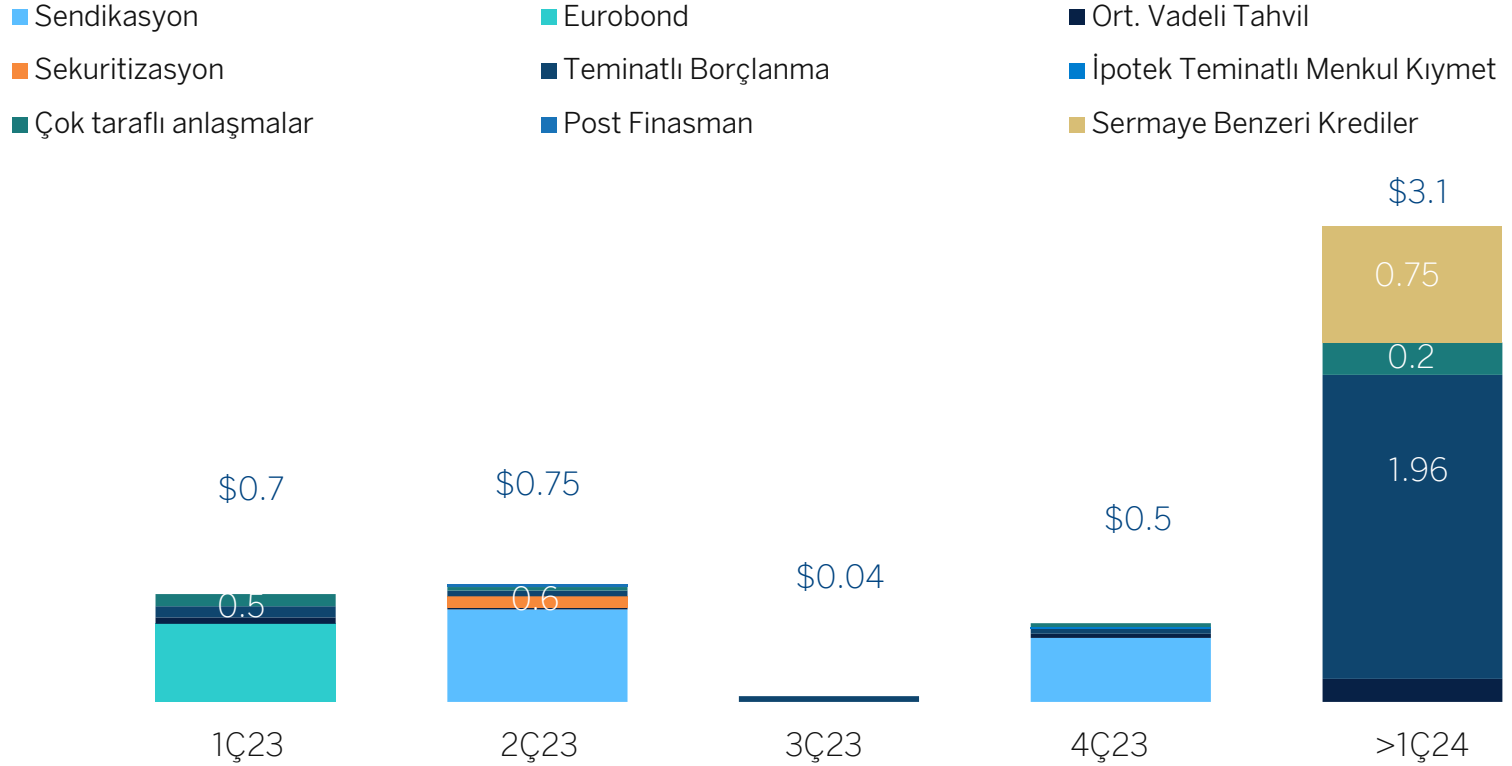
- Proaktif kredi sınıflandırması ve kredi karşılığı uygulamaları kapsamında YP duyarlılık analizi düzenli olarak gerçekleştirilir



# EKLER: DIŞ BORÇ VADE PROFİLİ

## DIŞ BORCUN VADE PROFİLİ

(milyar ABD Doları)



# 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%

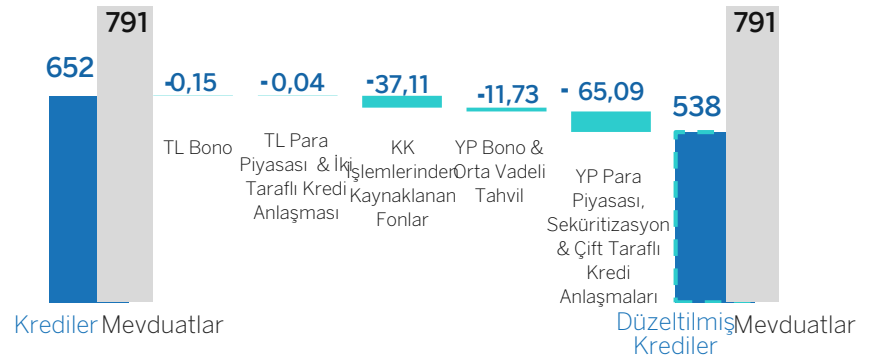
TL Kredi /  
TL Mevduat:

112%

YP Kredi /  
YP Mevduat:

48%

(milyar TL)



## LIQUIDITY COVERAGE RATIOS<sup>1</sup>

Toplam LKO 197%

Minimum Gereklilik 100%

YP LKO 476%

Minimum Gereklilik 80%

## EKLER: PAZAR PAYLARI

| Pazar Payları <sup>1</sup>                    | 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 Sayısı <sup>2</sup>     | 13.6%  | 13.6%  | 0 bp        | #1       |
| Toplam KK Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup>     | 17.7%  | 17.7%  | 8 bp        | #1       |
| Toplam İşyeri Cirosu (Kümülatif) <sup>2</sup> | 18.0%  | 18.0%  | -1 bp       | #1       |

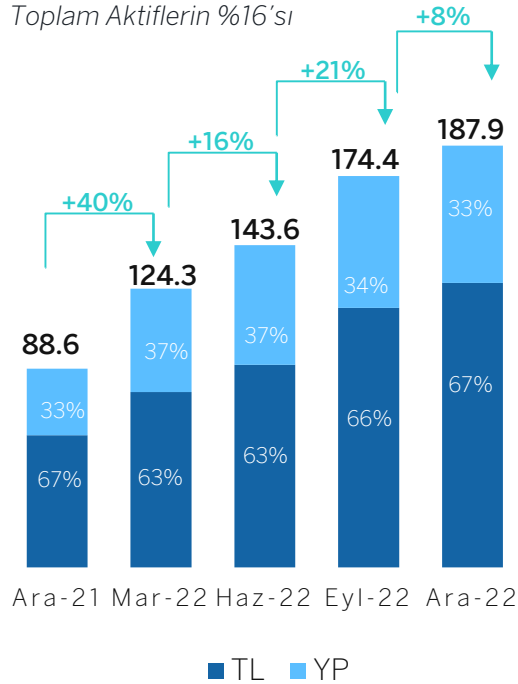
\*Sıralama Özel Bankalar arasında Eylül 2022 itibarıyla

# EKLER: MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ

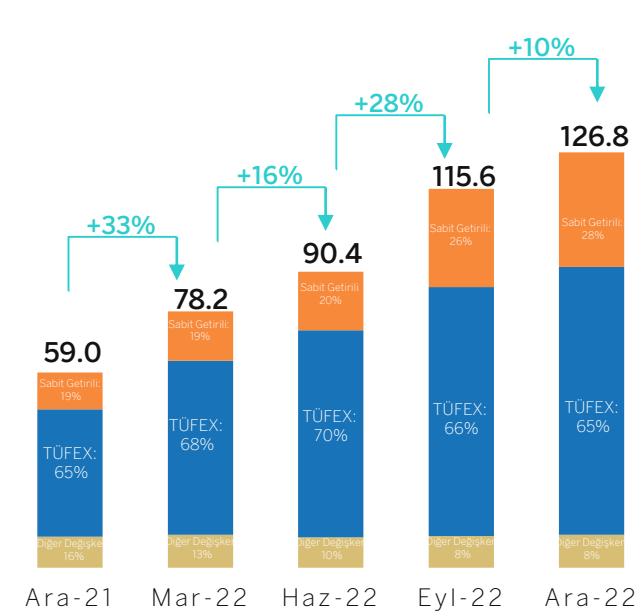
## TOPLAM MENKUL KIYMETLER

(Milyar TL)

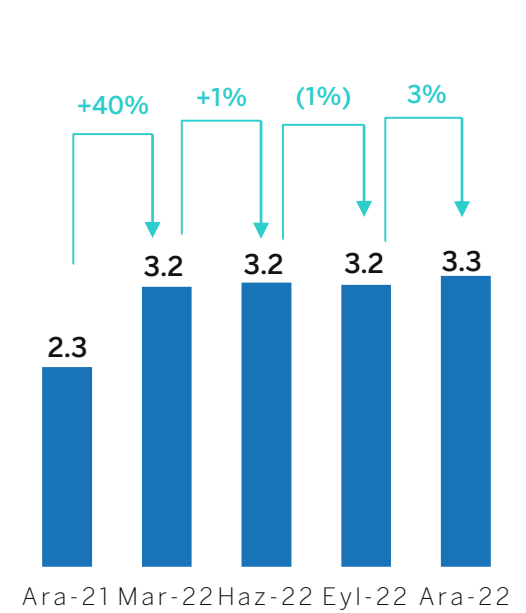
Toplam Aktiflerin %16'sı



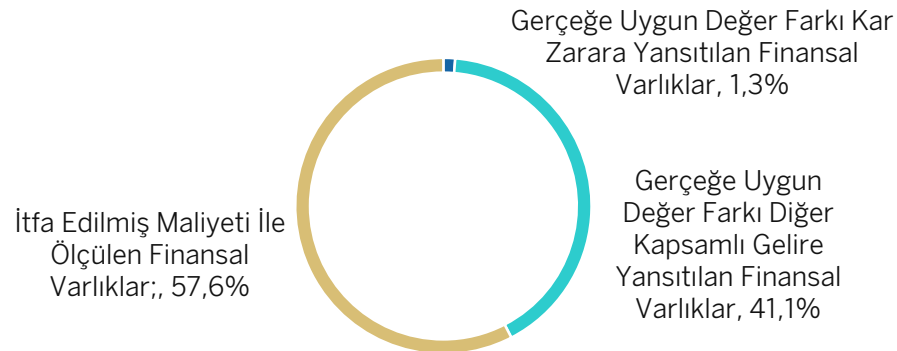
## TL MENKUL KIYMETLER (Milyar TL)



## YP MENKUL KIYMETLER (milyar ABD\$)



## MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ



# EKLER: ÖZET BİLANÇO

(milyar TL)

| AKTİFLER                                 | 31.12.2021   | 31.03.2022   | 30.06.2022   | 30.09.2022     | 31.12.2022     |
|--|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Nakit Değerler ve Bankalar</b>        | 98.0         | 90.6         | 110.5        | 134.7          | 116.7          |
| <b>TC Merkez Bankası Hesabı</b>          | 102.7        | 105.6        | 123.6        | 123.3          | 114.0          |
| <b>Menkul Kıymetler</b>                  | 88.6         | 124.3        | 143.6        | 174.4          | 187.9          |
| <b>Brüt Krediler</b>                     | 424.9        | 491.2        | 553.0        | 602.2          | 669.4          |
| <b>+TL Krediler</b>                      | <b>273.8</b> | <b>317.6</b> | <b>378.3</b> | <b>431.1</b>   | <b>494.5</b>   |
| TL Takipteki Krediler                    | 8.1          | 8.1          | 16.4         | 16.5           | 16.4           |
| info: TL Canlı Krediler                  | 265.7        | 309.5        | 361.9        | 414.6          | 478.1          |
| <b>+YP Krediler (ABD\$)</b>              | <b>11.5</b>  | <b>11.9</b>  | <b>10.6</b>  | <b>9.3</b>     | <b>9.4</b>     |
| YP Takipteki Krediler (ABD\$)            | 0.6          | 0.6          | 0.1          | 0.1            | 0.1            |
| info: YP Canlı Krediler (ABD\$)          | 10.9         | 11.3         | 10.5         | 9.2            | 9.3            |
| info: Canlı Krediler (TL+YP)             | <b>408.8</b> | <b>474.4</b> | <b>535.6</b> | <b>584.6</b>   | <b>651.8</b>   |
| <b>Sabit Kıymetler &amp; İştirakler</b>  | 26.8         | 29.8         | 32.5         | 34.8           | 41.9           |
| <b>Diğer</b>                             | 18.0         | 9.7          | 18.4         | 23.4           | 22.2           |
| <b>TOPLAM AKTİFLER</b>                   | <b>758.9</b> | <b>851.2</b> | <b>981.7</b> | <b>1,092.9</b> | <b>1,152.2</b> |
| PASİFLER & ÖZKAYNAKLAR                   | 31.12.2021   | 31.03.2022   | 30.06.2022   | 30.09.2022     | 31.12.2022     |
| <b>Toplam Mevduat</b>                    | 513.2        | 578.1        | 658.7        | 754.5          | 790.7          |
| <b>+Vadesiz Mevduat</b>                  | 260.5        | 286.3        | 327.6        | 363.4          | 387.1          |
| TL Vadesiz                               | 51.2         | 60.3         | 74.7         | 90.6           | 114.0          |
| YP Vadesiz (ABD\$)                       | 16.0         | 15.5         | 15.3         | 14.8           | 14.7           |
| <b>+Vadeli Mevduat</b>                   | 252.8        | 291.8        | 331.1        | 391.1          | 403.5          |
| TL Vadeli                                | 129.3        | 172.9        | 203.6        | 243.7          | 313.3          |
| YP Vadeli (ABD\$)                        | 9.4          | 8.2          | 7.7          | 8.0            | 4.9            |
| <b>Repo ve Bankalararası İşlemler</b>    | 9.6          | 1.4          | 26.7         | 6.9            | 16.3           |
| <b>İhraç Edilen Tahviller</b>            | 21.8         | 20.3         | 21.7         | 12.7           | 12.9           |
| <b>Alınan Krediler</b>                   | 71.8         | 76.9         | 79.5         | 87.9           | 81.9           |
| <b>Diğer Pasifler</b>                    | 62.4         | 77.8         | 83.4         | 99.6           | 97.8           |
| <b>Özkaynaklar</b>                       | 80.0         | 96.7         | 111.7        | 131.3          | 152.7          |
| <b>TOPLAM PASİFLER &amp; ÖZKAYNAKLAR</b> | <b>758.9</b> | <b>851.2</b> | <b>981.7</b> | <b>1,092.9</b> | <b>1,152.2</b> |

# 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                     | 23,148                       | 27,332        | 18%        | 21,809                       | 73,042         | 235%        |
| (+) Net Faiz Geliri TÜFEX Tahvil Gelirleri Hariç                       | 14,575                       | 13,452        | -8%        | 27,245                       | 49,743         | 83%         |
| (+) TÜFEX Tahvil Gelirleri   | 11,096                       | 15,346        | 38%        | 6,395                        | 33,576         | 425%        |
| (-) Swap Fonlama Giderleri   | -2,523                       | -1,466        | -42%       | -11,831                      | -10,277        | -13%        |
| (+) Net Ücret ve Komisyonlar   | 4,536                        | 5,567         | 23%        | 8,501                        | 16,628         | 96%         |
| (+) Ticari Kar Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)         | 2,633                        | 2,237         | -15%       | 7,825                        | 12,218         | 56%         |
| Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr <sup>1</sup>                           | 1,538                        | 968           | -37%       | 7,844                        | 6,586          | -16%        |
| (+) İştiraklerden Gelen Gelirler                                       | 1,437                        | 1,486         | 3%         | 2,462                        | 5,318          | 116%        |
| (+) Diğer Gelirler (Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç) | 150                          | 563           | 275%       | 710                          | 1,167          | 64%         |
| <b>= GELİRLER</b>  | <b>31,905</b>                | <b>37,185</b> | <b>17%</b> | <b>41,306</b>                | <b>108,372</b> | <b>162%</b> |
| (+) Tek Seferlik Diğer Gelirler  | 29                           | 678           | 2207%      | 497                          | 2,023          | 307%        |
| (+) Varlık Satışı Kaynaklı Kazanç                                      | 29                           | 514           | 1649%      | 497                          | 1,579          | 218%        |
| (+) 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   | -6,187                       | -7,675        | 24%        | -12,673                      | -22,909        | 81%         |
| (-) Personel Giderleri   | -2,449                       | -2,241        | -8%        | -5,061                       | -8,171         | 61%         |
| (-) Diğer  | -3,738                       | -5,433        | 45%        | -7,612                       | -14,738        | 94%         |
| <b>= KARŞILIKLAR ÖNCESİ GELİR</b>                                      | <b>25,747</b>                | <b>30,188</b> | <b>17%</b> | <b>29,130</b>                | <b>87,486</b>  | <b>200%</b> |
| (-) Beklenen Net Zarar (Kur Etkisi Hariç)                              | -2,137                       | -3,484        | 63%        | -3,892                       | -8,472         | 118%        |
| (-) Beklenen Zarar   | -5,744                       | -5,734        | 0%         | -19,528                      | -23,899        | 22%         |
| Bilgi: Kur Etkisi <sup>1</sup>   | -1,538                       | -968          | -37%       | -7,844                       | -6,586         | -16%        |
| (+) Diğer faaliyet geliri altındaki karşılık iptalleri                 | 2,069                        | 1,281         | -38%       | 7,792                        | 8,841          | 13%         |
| (-) Vergi ve Karşılıklar   | -6,099                       | -6,802        | 12%        | -11,636                      | -20,505        | 76%         |
| (-) Serbest Karşılıklar  | -500                         | 0             | n.m        | -2,850                       | -500           | n.m         |
| (-) Vergi  | -5,526                       | -6,057        | 10%        | -4,232                       | -17,094        | 304%        |
| (-) Diğer karşılıklar Serbest Karşılıklar Hariç                        | -72                          | -745          | 929%       | -4,555                       | -2,912         | -36%        |
| <b>= NET KÂR</b>   | <b>17,511</b>                | <b>19,902</b> | <b>14%</b> | <b>13,601</b>                | <b>58,509</b>  | <b>330%</b> |

<sup>1</sup> TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur (Net ticaret geliri satırına döviz kazancı dahil)

## EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR

|  | Ara-21 | Mar-22 | Haz-22 | Eyl-22 | Ara-22 |
|--|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Kârlılık Oranları</b>   |        |        |        |        |        |
| Ortalama Özkaynak Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>   | 19,8%  | 37,4%  | 43,0%  | 49,0%  | 51,1%  |
| Ortalama Aktif Kârlılığı Kümülatif <sup>1</sup>  | 2,4%   | 4,1%   | 4,8%   | 5,6%   | 6,0%   |
| Gider / Gelir Oranı  | 30,3%  | 24,5%  | 22,3%  | 21,0%  | 20,8%  |
| <b>Likidite Oranları</b>   |        |        |        |        |        |
| Kredi / Mevduat  | 79,6%  | 82,1%  | 81,3%  | 77,5%  | 82,4%  |
| TL Kredi / TL Mevduat  | 147,2% | 132,7% | 130,0% | 124,0% | 111,9% |
| Düzeltilmiş Kredi / Mevduat<br>(bilanço içi uzun vadeli alternatif fonlama kaynaklarıyla düzeltilen) | 60%    | 64%    | 64%    | 62%    | 68%    |
| TL Krediler/ (TL Mevduatlar + TL Bono + Kredi Kartı İşlemlerinden Kaynaklanan Borçlar)               | 128,3% | 119,2% | 117,6% | 112,8% | 102,9% |
| YP Kredi / YP Mevduat  | 43,0%  | 47,8%  | 45,7%  | 40,5%  | 47,8%  |
| <b>Aktif Kalitesi Oranları</b>   |        |        |        |        |        |
| Takipteki Krediler Oranı   | 3,8%   | 3,4%   | 3,2%   | 2,9%   | 2,6%   |
| Karşılama Oranı  | 6,3%   | 5,9%   | 5,7%   | 5,6%   | 5,5%   |
| +1. Aşama  | 0,7%   | 0,8%   | 0,9%   | 0,6%   | 0,7%   |
| + 2. Aşama   | 17,0%  | 17,2%  | 18,7%  | 21,6%  | 20,0%  |
| + 3. Aşama   | 66,0%  | 67,0%  | 69,0%  | 70,9%  | 72,2%  |
| Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç , kümülatif baz puan <sup>2</sup>                          | 108    | 119    | 117    | 129    | 155    |
| <b>Sermaye Yeterlilik Oranları</b>   |        |        |        |        |        |
| Sermaye Yeterlilik Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)   | 15,8%  | 16,8%  | 17,1%  | 18,3%  | 18,9%  |
| Çekirdek Sermaye Oranı (BDDK geçici önlemleri hariç)   | 13,0%  | 13,9%  | 14,5%  | 15,8%  | 16,5%  |
| Kaldıraç   | 8,5x   | 7,8x   | 7,8x   | 7,3x   | 6,5x   |

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> Kurdaki değer kaybına bağlı karşılık artışına % 100 hedge edildiğinden, alt rakama etkisi yok (Döviz kazancı Net ticaret gelirine dahil edildi)

# EKLER: ÇEYREKSEL VE KÜMÜLATİF NET KREDİ RİSKİ MALİYETİ

(milyon TL)

| Çeyrek Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı                                | 1Ç22           | 2Ç22           | 3Ç22           | 4Ç22           |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>                                | <b>6,681</b>   | <b>5,740</b>   | <b>5,744</b>   | <b>5,734</b>   |
| 1. Aşama  | 2,795          | 1,380          | 262            | 1,730          |
| 2. Aşama  | 2,364          | 2,767          | 4,534          | 2,836          |
| 3. Aşama  | 1,522          | 1,592          | 1,472          | 1,168          |
| <b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b> | <b>3,341</b>   | <b>2,150</b>   | <b>2,069</b>   | <b>1,281</b>   |
| 1. Aşama  | 1,721          | 1,343          | 1,011          | 54             |
| 2. Aşama  | 966            | 424            | 397            | 542            |
| 3. Aşama  | 654            | 383            | 661            | 686            |
| <b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>                        | <b>3,340</b>   | <b>3,589</b>   | <b>3,675</b>   | <b>4,452</b>   |
| <b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>                                       | <b>458,047</b> | <b>522,143</b> | <b>577,643</b> | <b>635,820</b> |
| <b>(a/b) Çeyrek Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>                  | <b>296</b>     | <b>276</b>     | <b>252</b>     | <b>278</b>     |
| <b>info: Kur Etkisi 1</b>   | <b>176</b>     | <b>160</b>     | <b>106</b>     | <b>60</b>      |
| <b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç bp)</b>              | <b>119</b>     | <b>115</b>     | <b>147</b>     | <b>217</b>     |

(milyon TL)

| Kümülatif Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı                             | 2022           |
|---|----------------|
| <b>(-) Beklenen Kredi Zararı Karşılığı</b>                                | <b>23,899</b>  |
| 1. Aşama  | 5,643          |
| 2. Aşama  | 12,501         |
| 3. Aşama  | 5,755          |
| <b>(+) Diğer faaliyet gelirlerine yansıtılan kredi karşılık iptalleri</b> | <b>8,841</b>   |
| 1. Aşama  | 4,130          |
| 2. Aşama  | 2,329          |
| 3. Aşama  | 2,389          |
| <b>(=) (a) Beklenen Net Kredi Zararı Karşılığı</b>                        | <b>15,058</b>  |
| <b>(b) Ortalama Toplam Krediler</b>                                       | <b>548,156</b> |
| <b>(a/b) Kümülatif Toplam Net Kredi Riski Maliyeti (bp)</b>               | <b>275</b>     |
| <b>info: Kur Etkisi 1</b>   | <b>120</b>     |
| <b>Toplam Net Kredi Riski Maliyeti kur etkisi hariç (bp)</b>              | <b>155</b>     |

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](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

Tel: +90 (212) 318 2352

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

