

# 2017 yılı Faaliyet Planı

# 2016 FAALİYET PLANIYLA GÜNCEL DURUM KARŞILAŞTIRMASI

	2016 Faaliyet Planı	9A16 Gerçekleşen	Güncel durum ile karşılaştırma
<b>Toplam Kredi Büyümesi</b>	~%12	%8 YBB	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>+ TL Krediler</b>	~%15	%11 YBB	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>+ YP Krediler</b> (Dolar cinsinden)	~%3	%0 YBB	Beklenti Altı
<b>Takipteki Krediler Oranı</b>	%3,1-3,4	%3,0	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>Küm. Net Karşılık Maliyeti</b>	90-115bp	116bp	<b>Paralel</b>
<b>Küm. Swap Maliyetleri dahil Net Faiz Marjı</b>	2015'e kıyasla sınırlı artış	+29bp YBB	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>Net Ücret ve Komisyonlar</b> (Yıllık Büyüme)	%10	%10	<b>Paralel</b>
<b>Operasyonel Giderler</b> (Yıllık Büyüme)	~TÜFE	Düşük tek haneli	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>Gider / Gelir Oranı</b>	>3,5puan iyileşme	YBB 6puan iyileşme	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>Ortalama Özkaynak Kârlılığı</b>	~%14-15	%16	<b>Beklenti Üstü</b>
<b>Ortalama Aktif Kârlılığı</b>	~%1,7-1,8	%2	<b>Beklenti Üstü</b>

## 2017 YILINDA STRATEJİK ÖNE ÇIKAN HUSUSLAR

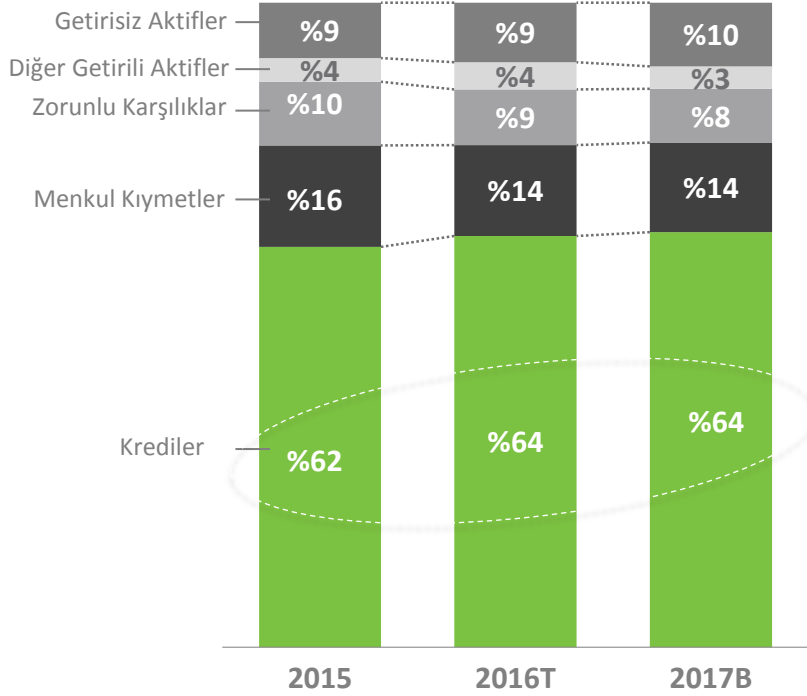


- Kredi kaynaklı aktif büyümesi
- Risk değerlendirmesinde izlenen **proaktif ve tutarlı** yaklaşım
- İyi korunan Net Faiz Marjı
  - Korunan spread
  - Çift haneli kredi büyümesi
- Daha da iyileşen Gider/ Gelir oranı
- Değişken faizli menkul kıymetlerin artan payı riske karşı korumaya devam ediyor
- Kalıcı & daha az maliyetli kitle mevduatlarında büyüme odağı
- Komisyonlarda **çift haneli büyüme ivmesi**
- Sağlam sermaye yapısı sürdürülebilir büyümeyi destekliyor

# AKTİF BÜYÜMESİ KREDİ KAYNAKLI OLMAYA DEVAM EDİYOR

## Aktiflerin Dağılımı

(Aralık Ortalamaları)

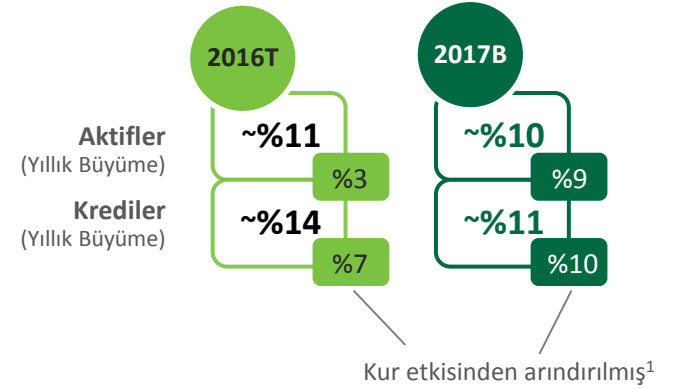


Getirili Aktifler/  
Toplam Aktifler

%82

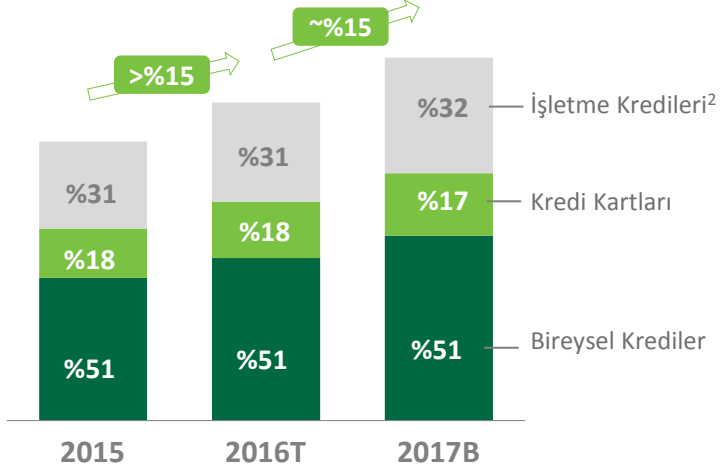
%84

%84



# DENGELİ & SEÇİCİ KREDİ BÜYÜMESİ

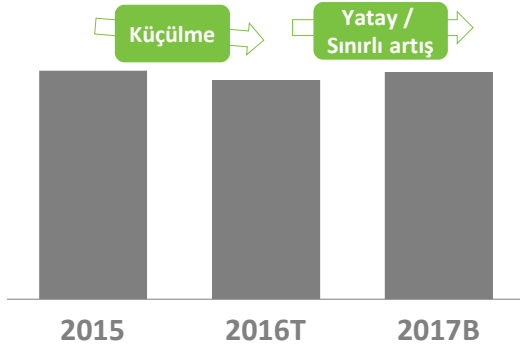
## TL Krediler<sup>1</sup>



### TL kredi büyümesi

- **TL İşletme Kredileri<sup>2</sup>** büyümede öncü oluyor
  - İlişki yönetimi ve Müşteri deneyimi iyileştirme odağı
- **Kredi kartları: ~%10**
- **Tüketici kredileri**
  - **Konut Kredileri: ~%12**
  - **Auto: ~%11**
  - **İhtiyaç Kredileri: ~%15**

## YP Krediler<sup>1</sup> (ABD\$ Cinsinden)



### YP kredi büyümesi

- **YP kredi büyümesi yatay/sınırlı artış**
  - Özellikle yenilenebilir enerji & inşaat sektörlerinde Kamu-Özel İşbirliği Projeleri (KOİP)

Sermayeyi güçlendiren büyüme

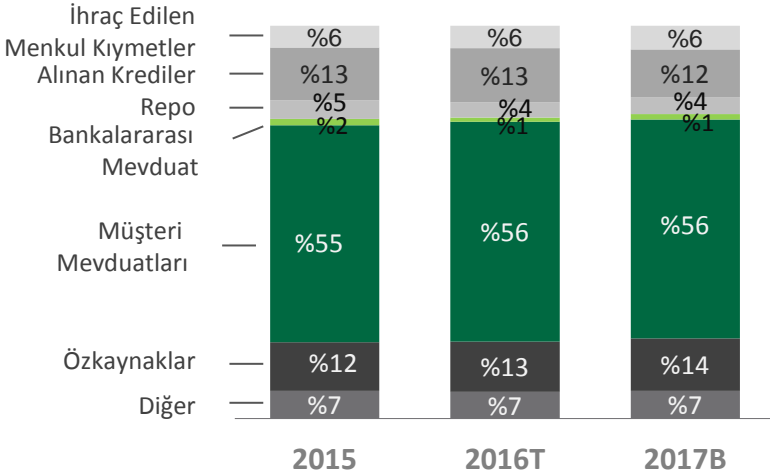
1 Kredi kategorilerinin kırılımı Aralık ortalamaları baz alınarak hesaplanmıştır

2 TL işletme kredileri; TL işletme sermayesi kredileri, interbanka endeksli kredileri, spot kredileri, ticari tek hesap ve diğer TL kredileri içermektedir

# VADE UYUŞMAZLIĞINA VE FONLAMA MALİYETLERİNE KARŞI AKTİF OLARAK ŞEKİLLENDİRİLEN FONLAMA DAĞILIMI

## Pasifler & Özkaynakların Dağılımı

(Aralık Ortalamaları)



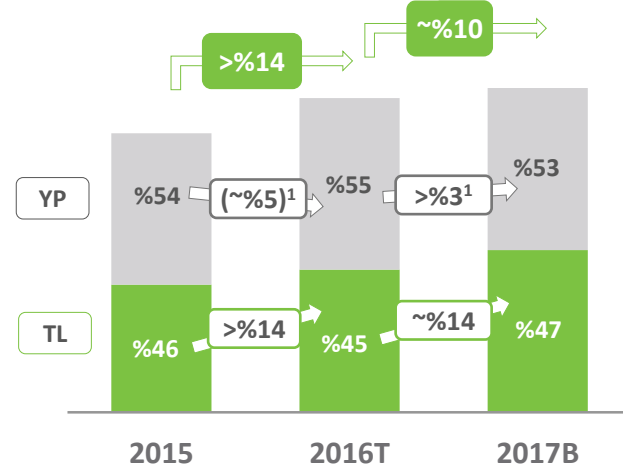
● **Yurtdışı fonlama fırsatlarının piyasa koşullarına göre ve YP fonlama profilini güçlendirecek şekilde kullanımı**

+ Sendikasyon yenilemeleri: ~2,5mio ABD\$

+ DPR Seküritizasyonlar: ~500mio ABD\$

## Müşteri Mevduatları

(Aralık Ortalamaları)



● **Mevduat tabanı genişlemesi:**

- Kalıcı & düşük maliyetli kitle mevduatları:

**Bireysel + KOBİ mevduatları:**

TL mevduatların %83'ü

- Yüksek seviyesini koruyan vadesiz mevduat

**Bireysel Vadesiz Mevduatlar/**

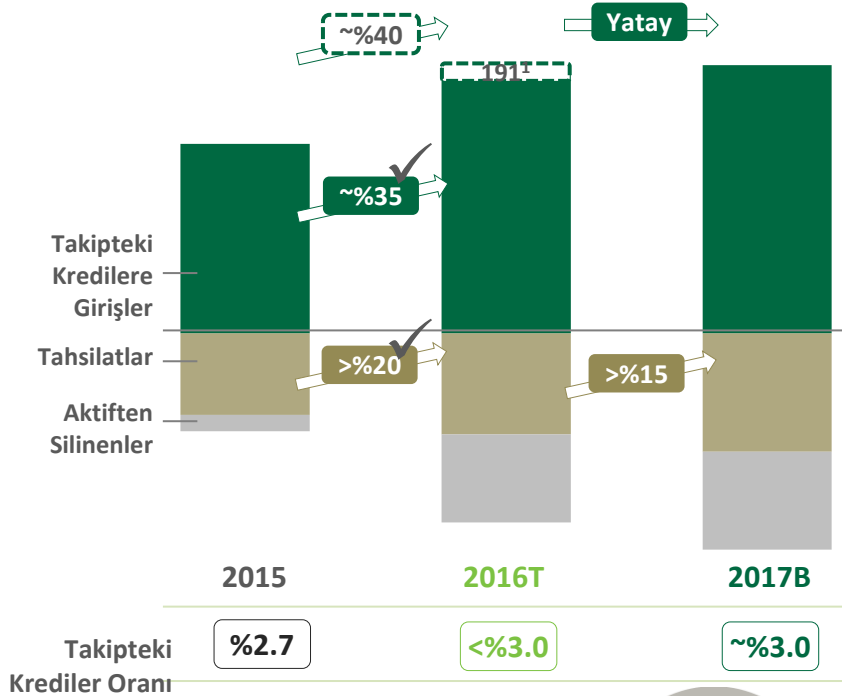
**Bireysel Mevduatlar:**

>%22

# RİSK DEĞERLENDİRMESİNDE PROAKTİF & İSTİKRARLI YAKLAŞIM

## 2016'daki yüksek bazın ardından, Takipteki Kredi Girişleri yatay seyredecek

### Takipteki Krediler Gelişimi



**Takipteki Kredileri Karşılama Oranı**  
(Özel + Genel Karşılık maliyeti)  
artacak  
**~%142**

**300 mio TL Serbest Karşılık**  
belirsizliğe karşı  
tampon olmayı  
sürdürececek

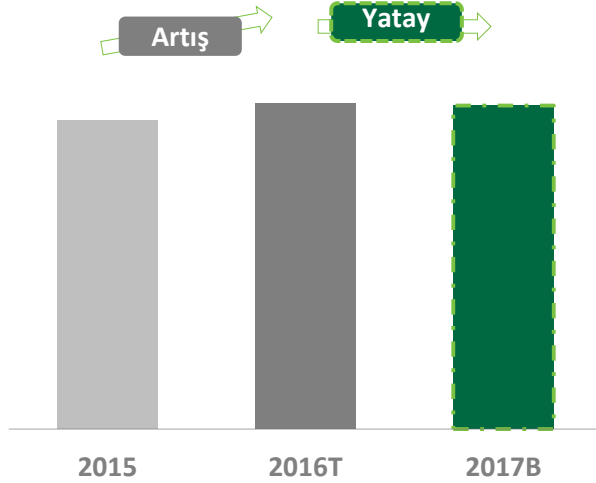
### Karşılık Maliyeti (baz puan)

	2015	2016T	2017B	
Net Özel Karşılık Maliyeti	71	~100	~80	Geçen senenin yüksek seviyelerinden iyileşme
Genel Karşılık Maliyeti	38	~10	~30	İstisnai düşük baza göre artan genel karşılık maliyeti
Net Toplam Karşılık Maliyeti	109	~110	~110	



# NET FAİZ MARJINI KORUYAN DİNAMİK AKTİF-PASİF YÖNETİMİ

## Swap Maliyetleri dahil Yıllık Net Faiz Marjı



**9A16'da Swap Maliyetleri dahil Yıllık Net Faiz Marjı +29bp YBB**

Rakipler arasında en yüksek Net Faiz Marjı

Disiplinli kredi fiyatlaması

Aktif yönetilen fonlama yapısı

Menkul Kıymetler riske karşı korumayı sürdürüyor\*

> Kalıcı & daha az maliyetli kitle mevduatlarında büyümeye odağın korunması

> Alternatif fonlama araçları ve Swap

> Değişken faizli menkul kıymetlerin<sup>1</sup> TL menkul kıymetler içindeki payı 2017'de %80'e çıkacak

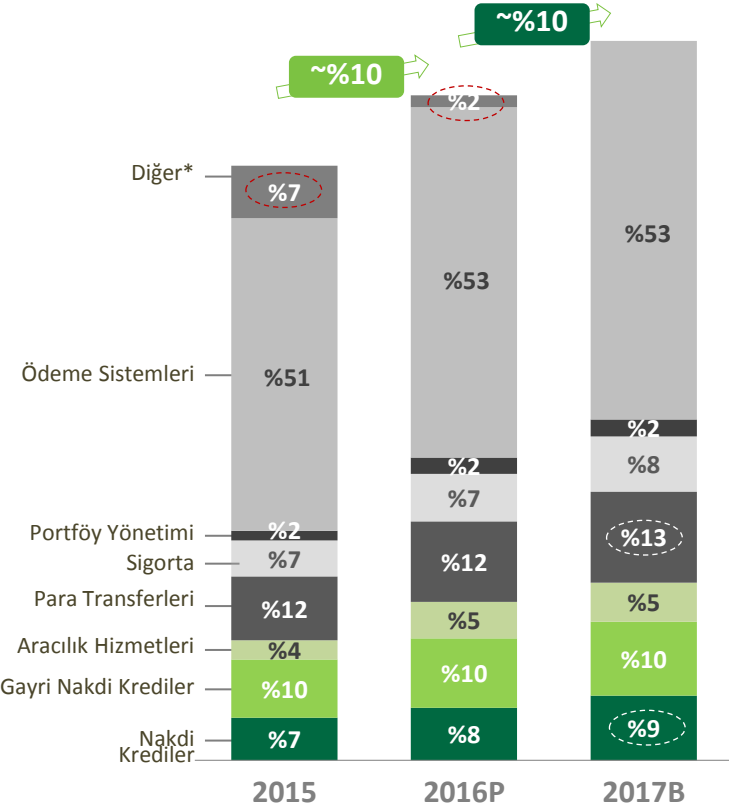


TÜFE'ye endeksli tahvillerinin değerlendirmesinde kullanılan enflasyon beklentisi %7,0'dir. Değişken faizli menkul kıymetlerdeki alımların çoğunluğu TÜFE'ye endeksli tahvil alımlarından oluşuyor.



# EN YÜKSEK BAZIN ÜSTÜNE SÜRDÜRÜLEN KOMİSYON BÜYÜME İVMESİ

## Net Ücret ve Komisyonlar<sup>1</sup>



### Çift haneli büyüme ivmesi

- Ödeme Sistemleri: Yıllık ~%12 artış
- Nakdi krediler: Yıllık ~%15 artış
- Sigortacılık: Yıllık ~%15 artış
- Dijital kanallar üzerinden yeni sigorta ürünleri satışında iyileştirme
- Para transferleri: Yıllık ~%14 artış

Dijital satışların toplam satışlar içerisindeki payı: **%30**  
2016T'de %25

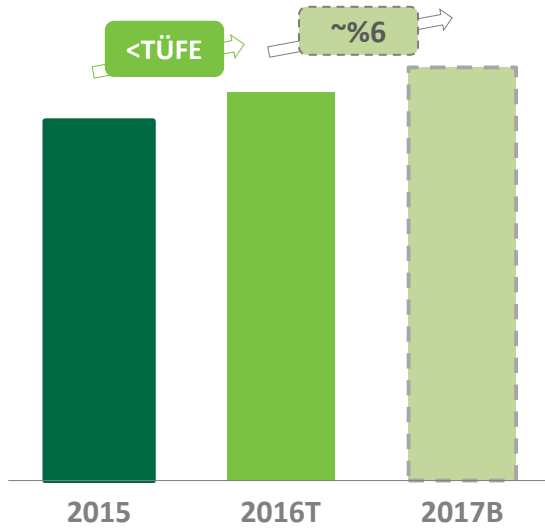


\*Hesap işletim ücreti tahsilatlarının durdurulmasına rağmen, 2016'da komisyon büyümesi bütçelenen şekilde gerçekleşti

1 Dağılım Net faiz geliri olarak sınıflandırılan net nakdi krediler komisyonlarını içermez

# GÜÇLENEN MALİYET YÖNETİMİ DİSİPLİNİ

## Operasyonel Giderler



### Gider/ Gelir Oranı

2016'daki kayda değer iyileşmenin üzerine  
2017'de ilaveten ~1.5puan iyileşecek

### Operasyonel Giderler/ Ort. Aktifler:

ilaveten ~10puan iyileşecek

## ÖZETLE...

### 2017 Faaliyet Planı

<b>Toplam Kredi Büyümesi</b>	~%11
<b>+ TL Krediler</b>	~%15
<b>+ YP Krediler</b> (ABD\$ cinsinden)	Yatay/Sınırlı Artış
<b>Takipteki Krediler Oranı</b>	~%3,0
<b>Küm. Net Özel Karşılık Maliyeti</b>	~80bp
<b>Küm. Net Karşılık Maliyeti</b>	~110bp
<b>Küm. Swap Maliyetleri dahil Net Faiz Marjı</b>	2016'ya göre yatay
<b>Net Ücret &amp; Komisyonlar</b> (Yıllık Büyüme)	%10
<b>Operasyonel Giderler</b> (Yıllık büyüme)	%6
<b>Gider/ Gelir Oranı</b>	>1,5puan iyileşme
<b>Kaldıraç Oranı</b>	~7x
<b>Ortalama Özkaynak Kârlılığı</b>	%15,5 - %16
<b>Ortalama Aktif Kârlılığı</b>	~%2

**KORUNAN YÜKSEK KÂRLILIK**

# TEŞEKKÜR EDERİZ

## Uyarı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("TGB"), bu sunum dokümanını ("Doküman") yalnızca TGB ile ilgili ileriye dönük öngörü ve açıklamaları kapsayan bilgi vermek amacıyla hazırlamıştır ("Bilgi"). TGB burada verilen Bilgi'nin bütünlüğü ve doğruluğuyla ilgili herhangi bir beyan veya taahhütte bulunmamaktadır. Bilgi, herhangi bir bildirim yapılmaksızın değişebilir. Doküman veya Bilgi yatırım tavsiyesi ya da TGB'nin hissesini almaya ya da satmaya yönelik tavsiye olarak tefsir edilemez. Bu Doküman ve/veya Bilgi kopyalanamaz, ifşa edilemez ya da TGB tarafından Doküman ve/veya Bilgi gönderilen ya da teslim edilen kişi ya da TGB'den talep eden kişi dışında hiçbir kişiye dağıtılamaz. TGB, burada ifade edilen ya da ima edilen ileriye dönük tüm öngörü ve açıklamalarla ya da Bilgi'de veya iletilen diğer tüm yazılı veya sözlü ifadelerde yer alan eksikliklerle ilgili herhangi bir sorumluluk kabul etmemektedir.



INVESTOR RELATIONS



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



/garantibankasi

Garanti Bankası Genel Müdürlük Adresi:  
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2  
Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: [investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)  
Tel: +90 (212) 318 2352  
Fax: +90 (212) 216 5902

