

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2018 yılı global anlamda korumacı politikaların öne çıktığı, gelişmiş ekonomilerdeki destekleyici para politikalarının ise normalleşme sürecine devam ettiği bir seneydi. Dünyada sıklaşan finansal koşullarla birlikte likiditenin azalması, ticaret savaşı endişeleri ve belirsizlikler, gelişmekte olan ülkelerin finansman maliyetlerinin yükselmesine ve bu ülkelere olan fon akımlarının kısıtlanmasına neden oldu. Bu dönemde, Türkiye ekonomisinde, yılın ilk yarısında güçlü büyüme oranları görülse de, ikinci yarıda iç ve dış piyasalardaki gelişmelerin etkisiyle, ekonomik aktivitede yavaşlama ve dengelenme gözlemlendi. Reel sektöre ve yatırımlara sağladığı destek ile ekonominin gelişiminde de lokomotif görevi üstlenen bankacılık sektörü, makroekonomik gelişmelerden doğrudan etkilendi. Piyasalarda artan kırılganlıkların etkisiyle, sektörde likidite, sermaye ve aktif kalitesi gibi risk faktörleri ön plana çıktı. Ancak, Türk Bankacılık sektörü, sağlam duruşunu koruyarak ekonomideki dengelenme sürecinin mümkün olan en sağlıklı şekilde gerçekleşmesine olanak sağladı.

2018 yılı gibi volatilitenin yüksek olduğu dönemde Garanti, güçlü kârlılık oranlarını, sağlam sermaye tabanını ve likiditesini korudu. Bu bağlamda, pasif kalemlerde kalıcılığın en uygun seviyede tutulması ve fonlama imkanlarının çeşitlendirilmesi; aktif kalemlerde ise riske göre düzeltilmiş, sermaye getirisini maksimize edecek kompozisyonun sağlanması amaçlandı.

Garanti'nin konsolide net kârı yıldan yıla %5 artışla 6 milyar 707 milyon TL'ye ulaşırken, yılın ikinci yarısında ayrılan 1 milyar 90 milyon TL serbest karşılık ile toplam serbest karşılık rezervi 2 milyar 250 milyon TL'ye yükseldi. Garanti'nin dinamik bilanço yönetimi, güçlü ve yüksek kaliteli kârlılıkta yansımaları buldu ve Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı %15, aktif kârlılığı ise %1,7 oldu. Sene boyunca ayrılan serbest karşılıklar dahil değerlendirildiğinde, ortalama özkaynak kârlılığı %17 seviyesine ulaştı.

Yılın ikinci yarısındaki yavaşlamanın etkisiyle, kredi büyümesinin sınırlı olduğu yılda Garanti, toplam konsolide aktiflerini yıllık %13 artışla 399 milyar TL'ye ulaştırırken, faiz getirili aktiflerin oranını yüksek seviyelerde tutmayı başardı. Bugün Garanti, bireysel bankacılıktan ödeme sistemlerine, konut kredilerinden otomobil kredilerine, KOBİ'lerden proje finansmanına, işlem bankacılığında dijital bankacılığa kadar sektörün farklı segmentlerinde lider konumda bulunuyor.

2018 yılında Garanti, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatı tabanında artış oranı kredi büyümesinin çok üzerinde %22 olarak gerçekleşti. Bu sayede, Banka'nın kredi/ mevduat oranı sektörün üzerinde, konsolide bazda 14 puan iyileşti. Garanti'nin bireysel mevduatlardaki liderliği, müşteri ihtiyaçlarını ve memnuniyetini işin merkezine yerleştiren yenilikçi iş modelinin sonucu.

Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti kredi-mevduat faiz farkını korumayı başardı. Hızla yükselen piyasa faizlerine rağmen Banka, faizlerdeki olası volatilitelere karşı tutulan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin (TUFEX) katkısıyla, swap fonlama giderleri dahil net faiz marjını yıl içerisinde 61 baz puan artırdı. Böylelikle, Garanti, rakipleri içinde %5,3 ile en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü.

Bu yıl yaşanan ekonomik koşullardaki volatilitenin sebebiyle takipteki kredi oranlarında artış görüldü. Takipteki krediler oranı, 2017 yılındaki %2,6 seviyesinden 2018 yılında %5,2 seviyesine yükseldi. Takipteki kredilere girişler, ağırlıklı olarak yüksek montanlı ticari kredilerden oluştu (toplam girişlerdeki payı %65). Buna karşılık, bireysel ve KOBİ kredilerinden takipteki kredilere girişler daha kısıtlı gerçekleşti (toplam girişlerdeki payı %35).

Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, şubelerinde yeni hizmet modelini 2018 yılında tamamladı. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katmaya, gelir yaratma kapasitesini ve gider verimliliğini artırmaya başladı. Garanti, gider/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında %12 iyileşme sağladı.

Kredi kaynaklı komisyon gelirlerinin katkısının azaldığı 2018 yılında Garanti net ücret ve komisyon gelirlerini beklentilerin çok üzerinde %32 büyütmeyi başardı. Rakipleri arasında en büyük net ücret ve komisyon bazına sahip olan Garanti, çeşitlendirilmiş komisyon kaynağı sayesinde sürdürülebilir gelir yaratımını devam ettirdi.

2018'de Türk lirasında yaşanan %40 değer kaybı ve faizlerdeki yükselişin doğurduğu değerlendirme farkları kaynaklı negatif etkiye rağmen, net kârın katkısı sayesinde, Garanti Sermaye Yeterlilik Oranını %16,5 seviyesinde muhafaza etmeyi başardı. Bu seviye, 2018 yılı için belirlenen Basel III minimum yeterlilik seviyesi olan %11,4'ün oldukça üzerinde.

Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek, Garanti'nin stratejik öncelikleri arasında yer alıyor. Garanti'nin Haziran ayında IFC ile kadın girişimcilere özel ihraç ettiği Türkiye'nin ilk sosyal bonusu, yurt dışından sağlanan fonlara yenilikçi bir örnek oldu. Temmuz ayında ise Garanti, Türkiye'nin ilk yeşil kredisiyle sürdürülebilir finansman konusunda sektörde yine öncü bir rol üstlendi. Sürdürülebilir kalkınma için küresel bankacılık prensiplerini hazırlayacak dünyanın önde gelen 28 bankası arasında Türkiye'den sadece Garanti yer alıyor. Garanti, tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı kapsayıcı bir ekonominin oluşması için çalışmaya, kadınların ekonomik yaşama aktif katılımını desteklemeye ve Türkiye'nin girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkı sağlamaya devam ediyor.

Garanti'nin tekrarlanan güçlü performansı, anlık adımların değil, uzun soluklu ve planlı bir yolculuğun sonucu olarak gerçekleşiyor. Garanti, önümüzdeki dönemde de gelecek kuşakların ihtiyacını gözeterek kararlar alarak, sürdürülebilir bir gelecek için üzerine düşeni yapmaya devam edecek.

Bize duydukları güven ve değerli katkıları için başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

2018 TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratımı odağıyla rakipsiz müşteri deneyimi sağlamak amacıyla müşteriyi operasyonlarının merkezinde konumlandırıyor. Müşteri odaklı yenilikçi iş modeli sayesinde Garanti, sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini ve Türk bankacılık sektöründeki lider konumunu sürdürüyor. Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biri. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlıyor. Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biri. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı temelli kredi kullandırmalarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

Güçlü sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla ve uyguladığı etkin bilanço yönetimiyle ekonomiye desteğini sürdürerek sağlıklı finansal yapısını koruyor.



MÜŞTERİ DENEYİMİ

NET TAVSİYE SKORU

Rakip bankalar arasında

En Yüksek

MÜŞTERİ TABANINI ETKİN BİR ŞEKİLDE BÜYÜTÜYOR

16 milyondan

fazla müşteri Garanti'yi seçti

ENGELLİ DOSTU ATM SAYISI

5.210

Tüm ATMLerin %99'u



İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

ÇALIŞAN BAĞLILIĞI SKORU

67

Bankacılık sektöründeki en yüksek çalışan bağlılığı seviyesini korudu

ÇALIŞAN BAŞINA ORTALAMA EĞİTİM SAATI

47 Saat

YÜKSEK PERFORMANS ÇALIŞAN DEVİNİM HIZI

%2,74

ÜST VE ORTA YÖNETİMDE KADIN ÇALIŞAN ORANI

%40



DİJİTAL DÖNÜŞÜM

TÜRKİYE'DE GERÇEKLEŞEN DİJİTAL İŞLEMLERİN

1/5'i

Garanti üzerinden

DİJİTAL SATIŞLAR

Dijital satışların toplam satışlar
içerisindeki payı %33'ten

%44'e
yükseldi

NAKİT HARIÇ FİNANSAL İŞLEMLERDE DİJİTAL KANALLARIN PAYI

%95,5



SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

ETKİ ODAKLI KREDİ TUTARI

35,2 milyar TL

(kümülatif)

GARANTİ'NİN DAHİL OLDUĞU SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ SAYISI

7

TOPLUMSAL PROGRAMLARA YATIRIM TUTARI

20,2 milyon TL

KREDİLERDE, KREDİ SÖZLEŞMELERİNE ÇEVRE VE SOSYAL İLKELERİN EKLENME YÜZDESİ

%100



FİNANSAL PERFORMANS

ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

%1,7

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI

%15

TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI

%5,2

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU

%16,5

ÇEKİRDEK SERMAYE ORANI

%14,2

GİDER/GELİR ORANI

%35,6