

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

718 3,2 dk 2 kredi

2019 yılı gelişmiş ekonomiler başta olmak üzere küresel piyasalarda para arzının arttığı ve merkez bankalarının büyümeyi destekleyici para politikalarına dönüş yaptığı bir dönem olarak geride kaldı. Çin ve Amerika arasında devam eden ticaret savaşları, Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden ayrılma süreci ve jeopolitik faktörler nedeniyle artan belirsizlikler, yatırımcı güvenini, yatırımları ve küresel ticareti olumsuz etkiledi. Global ekonomik büyüme üzerinde artan aşağı yönlü riskler sebebiyle, gelişmiş ülke merkez bankaları para politikalarında genişlemeci duruş sergiledi. Bu, gelişmekte olan ülke merkez bankalarının da para politikası duruşlarını ekonomiyi destekleyecek yönde değiştirmelerini sağladı. Türkiye ekonomisinde, enflasyondaki iyileşme ve küresel gelişmelerin destekleyici etkisiyle faiz oranlarında kayda değer bir düşüş görüldü. Politika faizi sene başındaki %24 seviyesinden Temmuz ayından itibaren gelen indirimlerle sene sonunda %12'ye kadar geriledi. Faizlerdeki düşüşle birlikte Türkiye ekonomisinde "V" şeklinde toparlanma görüldü. Art arda üç çeyrek yaşanan daralma, yılın üçüncü çeyreğinde yerini büyümeye bıraktı. Ekonomik dengelenmenin sürdüğü 2019 yılında Türk bankacılık sektörü sağlam temelleri ile zorlukların üstesinden bir kez daha geldi, güçlü göstergelerini korudu.

Garanti BBVA, 2019 yılını hem finansal hedefleri hem de finansal olmayan performans göstergeleri açısından başarıyla tamamladı. Banka, sürdürülebilir büyüme odaklı yenilikçi iş modeli ve etkin risk yönetimi ile karşılıklar öncesi kârını sabit tutmayı başardı. 2019 yılında, 250 milyon TL ek serbest karşılık ayırarak, 6,2 milyar TL net kâr elde etti. Artan sermaye ve düşük kaldırıca rağmen ortalama özkaynak kârlılığı, beklentilerine paralel olarak yıllık %12,4 seviyesinde gerçekleşti.

Yılın ilk 9 ayında yaşanan düşük büyüme, faizlerin aşağı gelmesiyle yerini son çeyrekte ciddi bir artışa bıraktı. TL krediler yılın ilk 9 ayında yatay seyredirken, yılın son çeyreğinde %6 büyüdü ve tüm yılı %7 büyüme ile tamamladı. TL kredi büyümesi tüm ürünlerde dengeli olarak gerçekleşti; Bireysel Kredilerde %8, TL İşletme Kredilerinde %6 ve Kredi Kartlarında %8 yıllık büyüme görüldü.

Yabancı Para kredilerde ise büyük ölçekli devlet projelerinin (otoyollar, havaalanları vb.) çoğunluğunun tamamlanması nedeniyle düşen kredi talebinin ve itfaların etkisiyle, küçülme devam etti. YP Krediler yılı %6'lık daralma ile tamamladı.

2019 yılında Garanti BBVA, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Banka, 2019 yılında kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatlarına odaklanmaya devam etti. 2019 sonu itibarıyla kalıcı ve düşük maliyetli olarak düşünülebilecek KOBİ ve Bireysel mevduatların payı TL müşteri mevduatlarında %80 YP müşteri mevduatlarında %75 oldu. Mevduat tabanında artış oranı kredi büyümesinin üzerinde %14 olarak gerçekleşti. Bu sayede, Banka kredi/mevduat oranını 6 puan iyileştirdi.

Garanti BBVA, ekonomik dengelenme sürecinin devam ettiği 2019 yılında dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini korudu. Gerileyen enflasyona bağlı olarak azalan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin (TÜFEX) getirisine rağmen rakipleri içinde en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü. Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti BBVA kredi-mevduat faiz farkını genişletmeyi başardı. Böylelikle çekirdek net faiz marjı yıldan yıla 78bps yükseldi.

Risk değerlendirmesinde proaktif ve tutarlı bir yaklaşım sergileyen Garanti BBVA, bu sayede sağlam aktif kalitesini de korumaya devam etti. Yılın ilk yarısında yaşanan ekonomik koşullardaki volatilité ve gayri safi yurt içi hasıladaki (GSYİH) daralma sebebiyle takipteki kredi oranlarında artış görüldü. Ancak takipteki krediler oranı sene başındaki beklentilere paralel olarak seneyi %6,8 seviyesinde bitirdi.

Garanti BBVA'nın operasyonel giderleri 2019 yılında %18 arttı. Buna karşılık net ücret ve komisyon gelirleri beklentilerin çok üzerinde %23 büyüdü. Rakipleri arasında en büyük net ücret ve komisyon bazına sahip olan Garanti BBVA, çeşitlendirilmiş komisyon kaynağı sayesinde sürdürülebilir gelir yaratımına devam etti. 2019 yılında gider/gelir oranı %39 olarak gerçekleşti. Bu oran, Bloomberg Gelişmekte olan Avrupa Bölgesi Bankaları 3. çeyrek ortalaması olan %49'un oldukça altında.

Garanti BBVA, yarattığı etkinin bankacılıkla sınırlı olmadığını bilinciyle, paydaşlarına sürekli değer yaratmak için sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma odağıyla çalışıyor. Bugüne kadar sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen alanlara sağlanan toplam finansman tutarı 35 milyar TL'yi aştı. Banka, 2015 yılından bu yana, proje finansmanı

kapsamında çoğunluğu rüzgâr santralleri olmak üzere yalnızca yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlıyor. Bu kapsamda Garanti BBVA, Yenilenebilir Enerji Finansmanı, Yeşil Bono, Sosyal Bono, Yeşil Kredi ve iş hayatında kadın erkek eşitliğini sağlamaya yönelik kredi ürünleri sunmaya devam ederek sektörde öncü konumunu pekiştirmeyi sürdürecektir.

2019 yılında gösterdiği bu güçlü performans ve %17,8'lik sağlam sermaye yeterliliği, istikrarlı bir ortamda daha iyi sonuçları getirecektir. Güçlü sermayesi, aktif kalitesi ve kârlılığı Garanti BBVA'yı sektörde öncü konuma taşımaktadır.

2019 TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

308 1,6 dk 2 çalışan

Garanti BBVA, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratımı odağıyla rakipsiz müşteri deneyimi sağlamak amacıyla müşteriyi operasyonlarının merkezinde konumlandırıyor. Müşteri odaklı yenilikçi iş modeli sayesinde Garanti BBVA, sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini ve Türk bankacılık sektöründeki lider konumunu sürdürüyor.

Teknolojiyi ve insani öğeleri harmanlayarak; müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmayı, finansal sağlıklarını gözetmeyi ve doğru finansal kararlar vermelerini sağlamayı, işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine destek olmayı ve finansal hizmetlerini herkese ulaştırabilmeyi amaçlıyor.

Garanti BBVA için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biri. Garanti BBVA, 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 BBVA hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı temelli kredi kullandırımıyla Garanti BBVA, 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
2. EN YÜKSEK

MÜŞTERİ TABANINI ETKİN BİR ŞEKİLDE BÜYÜTÜYOR

17 milyondan fazla müşteri
Garanti BBVA'yı seçti.

ENGELLİ DOSTU ATM SAYISI

5.214
Tüm ATM'lerin %99'u

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

ÇALIŞAN BAĞLILIĞI SKORU

70

ÇALIŞAN BAŞINA ORTALAMA EĞİTİM SAATİ

43 SAAT

YÜKSEK PERFORMANS ÇALIŞAN DEVİNİM HIZI

%1,67

ÜST VE ORTA YÖNETİMDE KADIN ÇALIŞAN ORANI

%40

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

**DİJİTAL BANKACILIĞI
KULLANAN AKTİF
MÜŞTERİ ORANI**
%73

DİJİTAL SATIŞLAR
Dijital satışların toplam satışlar
içerisindeki payı %44'ten
%46'ya yükseldi.

**NAKİT HARIÇ FİNANSAL
İŞLEMLERDE DİJİTAL
KANALLARIN PAYI**
%96,4

**SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR
KALKINMA**

**ETKİ ODAKLI
KREDİ TUTARI**
38,4 MİLYAR TL
(kümülatif)

**GARANTİ BBVA'NIN
DAHİL OLDUĞU
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ENDEKSİ SAYISI**
9

**TOPLUMSAL PROGRAMLARA
YATIRIM TUTARI**
22,3 MİLYON TL

**KREDİLERDE, KREDİ
SÖZLEŞMELERİNE ÇEVRESEL
VE SOSYAL İLKELERİN
EKLENME YÜZDESİ**
%100

FİNANSAL PERFORMANS

**ORTALAMA AKTİF
KÂRLILIĞI**
%1,5

**ORTALAMA ÖZKAYNAK
KÂRLILIĞI**
%12,4

**TAKİPTEKİ KREDİLER
ORANI**
%6,8

**SERMAYE YETERLİLİK
RASYOSU**
%17,8

**ÇEKİRDEK SERMAYE
ORANI**
%15,4

**GİDER/GELİR
ORANI**
%39