

KURUMSAL SUNUM

Mart 2023

AJANDA

- 01 TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ
- 02 GARANTİ BBVA KURUMSAL PROFİL & ÖNE ÇIKAN FİNANSALLAR
- 03 KURUMSAL YÖNETİM & RİSK YÖNETİMİ

01

TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ

TÜRKİYE EKONOMİSİ

EKONOMİK AKTİVİTE, MALİ GENİŞLEME ve DAHA İYİ KÜRSESEL GÖRÜNÜM ile destekleniyor.

DEPREMLERİN 2023 GSYİH ÜZERİNDEKİ NET NEGATİF ETKİSİNİN 1 puan ile sınırlı olması bekleniyor.

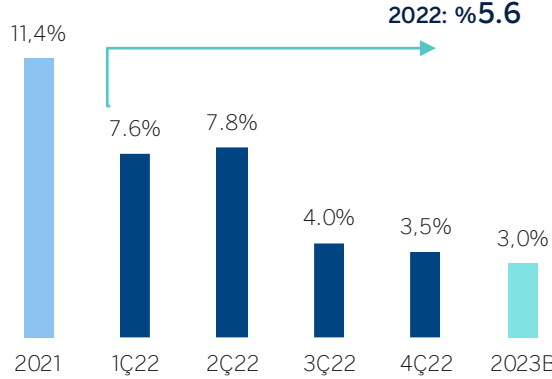
CARİ AÇIĞIN *depremlerin etkisi nedeniyle yüksek kalması* bekleniyor.

Olumlu baz etkilerine rağmen **ENFLASYONDAKİ YAVAŞLAMA SINIRLI OLABİLİR.**

Küresel gelişmeler ve depremlerden kaynaklanan şoklar nedeniyle güncellenen makroekonomik tahminler ve depremlerin etki analizi aşağıdaki QR kodunda bulunabilir.

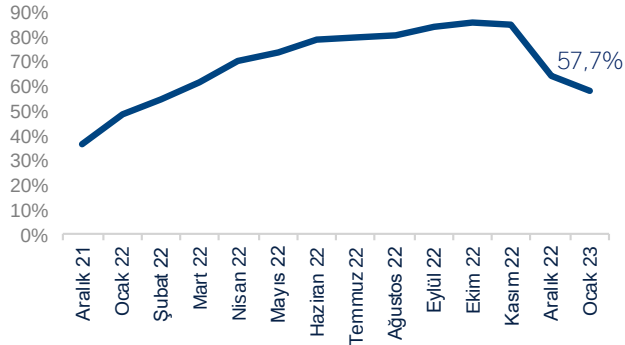


GSYİH BÜYÜME (YILLIK)

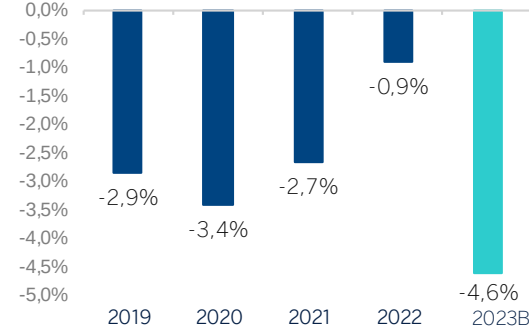


TÜKETİCİ ENFLASYONU (YILLIK)

2023B: 45%



MERKEZİ BÜTÇE AÇIĞI/ GSYİH (YIL SONU)



- Depremlerin olumsuz etkisine rağmen, **beklenen mali genişleme ve daha iyi küresel büyüme görünümünün** ekonomik aktiviteyi desteklemesi bekleniyor. Bu nedenle **2023 GSYİH tahminimizi %3 olarak koruyoruz.**
- Depremlerin ihracat üzerindeki doğrudan etkisi sınırlı olsa da, **yeniden yapılanma sürecinin ödemeler dengesi üzerinde daha fazla baskı oluşturmaları bekleniyor.** Cari hesap açığının 2023'te GSYİH'nın %3,6'sına (\$35 mia) ulaşmasını bekliyoruz.
- Stabil kur ve elverişli baz etkilerine rağmen, güçlü tüketim ve devam eden maliyet itici faktörler, **enflasyon görünümünü üzerindeki yukarı yönlü riskleri** koruyor.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ

EKONOMİDE LİRALAŞMA– *Kur Korumalı Mevduat ve bankaların TL mevduat ağırlığına ilişkin düzenleyici tedbirler aracılığıyla gerçekleştirildi*

KREDİ AKTİVİTESİNDE GÜÇLÜ BÜYÜME– *ortalama enflasyonun üzerinde*

YABANCI PARA KREDİ POZİSYONU AZALMAYA DEVAM EDİYOR– *2017'den itibaren*

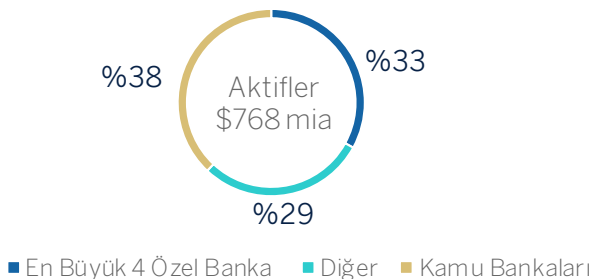
SEÇİCİ KREDİ BÜYÜMESİ– *düzenleyici tedbirler aracılığıyla gerçekleştirildi*

2022 yılında alınan düzenleyici tedbirlere ilişkin detaylı bilgilere aşağıdaki QR kodundan ulaşabilirsiniz.



TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (I/IV)

TOPLAM AKTİFLERİN DAĞILIMI



	Banka Sayısı	Aktif Pazar Payı	Krediler Pazar Payı	Mevduat Pazar Payı
En Büyük 4 Özel Mevduat Bankası	4	%33	%33	%33
Devlet Bankaları	3	%38	%39	%42
Diğer Özel Mevduat Bankaları	25	%15	%14	%15
Kalkınma ve Yatırım Bankaları	16	%6	%6	-
Katılım Bankaları	6	%8	%8	%10

Toplam: 54

En büyük 4 Özel Banka ve 3 Devlet Bankası sektörü domine ediyor

EN BÜYÜK 10 BANKA ¹	Toplam Aktif Payı	Yabancı Ortak	Fiili Dolaşım
Ziraat Bankası	%16,1	-	-
VakıfBank	%11,7	-	%8,6
TÜRKİYE İŞ BANKASI	%9,8	-	%33,5
HALKBANK	%9,7	-	%12,3
Garanti BBVA	%8,0	BBVA (%85,97)	%13,9
YapıKredi	%7,7	-	%32,0
AKBANK	%7,5	-	%50,8
QNB FINANSBANK	%4,2	Qatar National Bank (%99,88)	%0,12
DenizBank	%3,8	Emirates NBD Bank PJSC (%100)	-
TEB	%1,9	BNP Paribas (%72,5)	-

Not: Sektör rakamları BDDK aylık konsolide olmayan Aralık 2022 verilerine göre. TMSF bünyesindeki bankalar gösterilmemektedir.

¹ İlk 10 banka Ara-22 itibarıyla sektörün toplam aktiflerinin yaklaşık %80'nini oluşturuyor.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (II/IV)

Avrupa'ya Kıyasla Dijitale Yatkın Ve Az Nüfuz Edilmiş Bir Bankacılık Sektörüne Sahip Uygun Demografi



AB ile Kıyaslandığında Az Nüfuz Edilmiş Bankacılık Sektörü

*Banka Hesabı Olmayan Nüfus
(15 yaş ve üstü)

26%

Türkiye

1%

AB



Internet
Penetrasyonu

91%

Türkiye⁽²⁾

63%

Dünya⁽³⁾

Hanehalkı Borcu/GSYİH⁽¹⁾

13%

Türkiye

49%

Gelişmekte
Olan Ülkeler

59%

AB

(1) Bank of International Settlements, Eylül 2022 itibarıyla

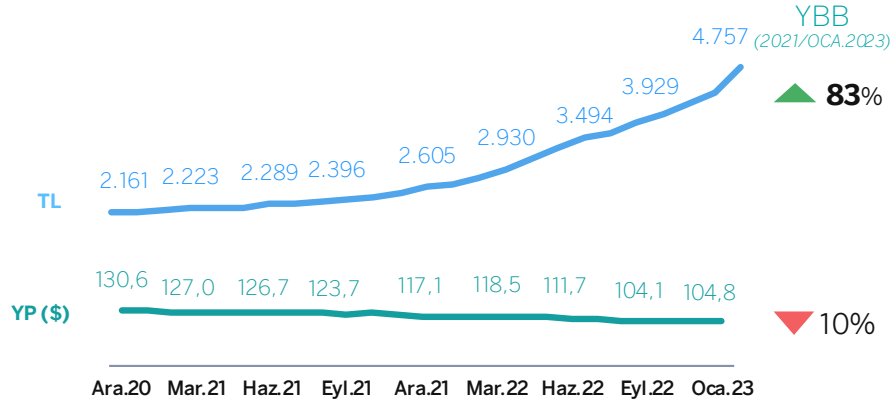
(2) Datareportal, Digital 2022 on Turkey, Şubat 2022 itibarıyla

(3) Statista, Nisan 2022 itibarıyla

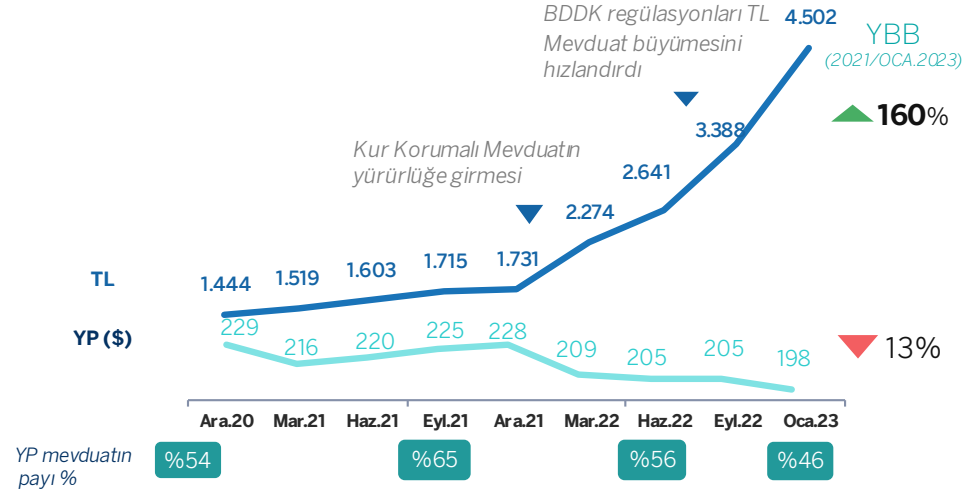
*Finansal kurumlarda hesabı olan şahıslara bağlıdır.

TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (III/IV)

CANLI KREDİLER (MİLYAR)



MÜŞTERİ MEVDUATLARI (MİLYAR)



TÜRKİYE BANKACILIK SEKTÖRÜ (IV/IV)

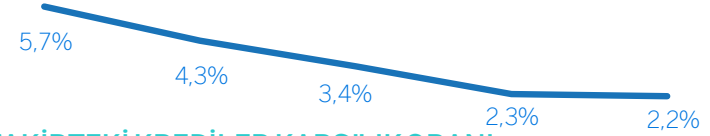
Basel III ve UFRS 9 ile Uyumlu, Sıkı Düzenlenen ve Takip Edilen Bankacılık Sektörü

GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

- Aktiflerin **%65'i** müşteri mevduatları ile fonlanıyor
- **Yurt dışı kaynaklarla** fonlanan aktiflerin payı **düşük: %14**
- Oluşabilecek likidite şoklarına karşı yeterli likidite tamponları bulunuyor.
- Bankaların Kısa Dönem Dış Borcu¹: **60mia \$**
Hızlı YP Likiditesi²: **74mia \$**

SAĞLAM AKTİF KALİTESİ

TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI



TAKİPTEKİ KREDİLER KARŞILIK ORANI



GÜÇLÜ SERMAYE & KARLILIK

Sermaye
Yeterlilik

16.7%

Ort. Öz kaynak
Karlılığı

31.8%

Kaldıraç

9.2x

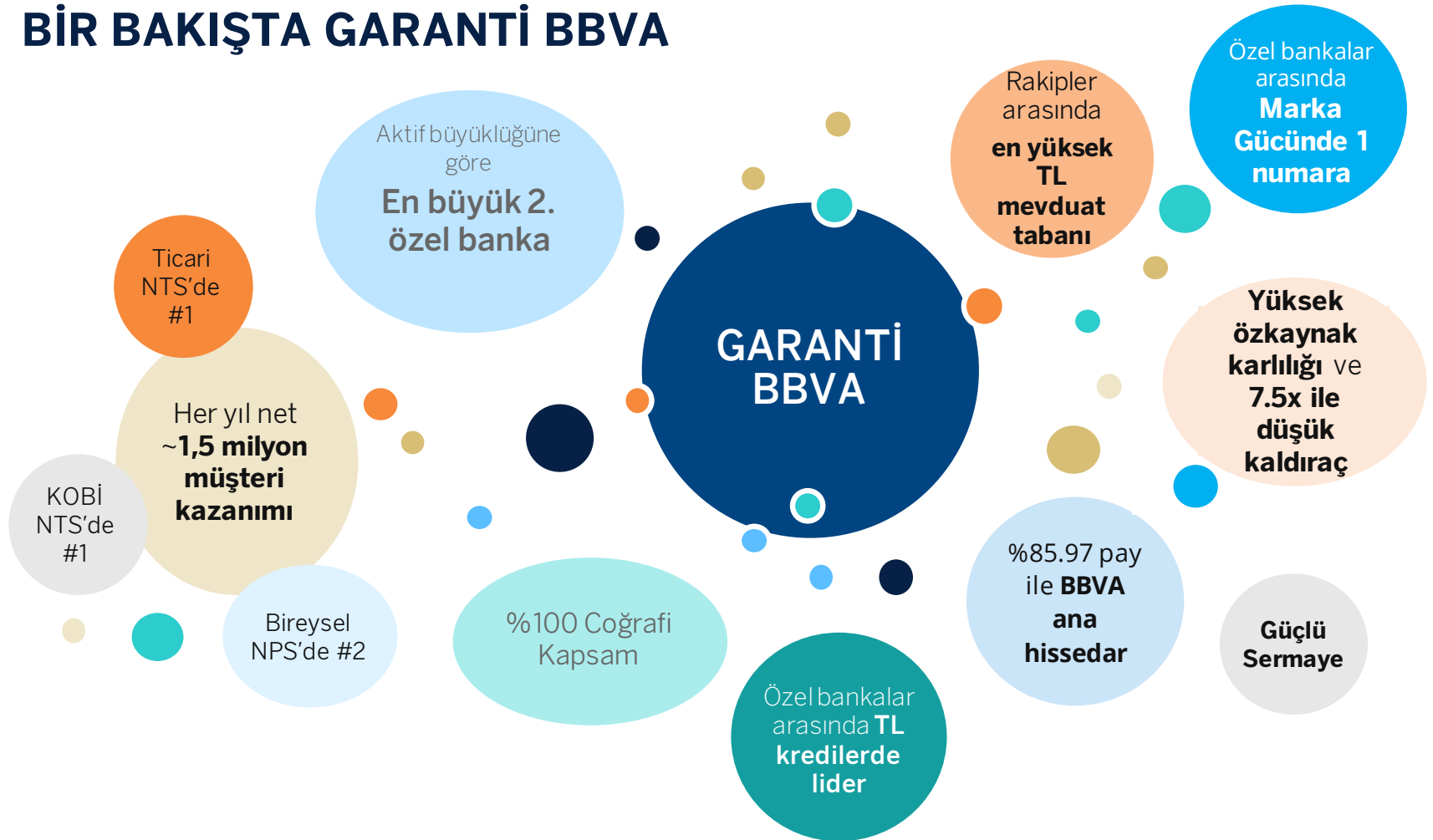
Not: Rasyolar Ocak 2023 BDDK Mevduat Bankaları datası kullanılarak hesaplanmıştır. Kaldıraç: Yükümlülükler / Sermaye

1 Kaynak: TCMB, Ocak 2023. Yurtdışı yerleşiklerin mevduatlarını içermez. 2 Likidite Tamponları: Rezerv opsiyon mekanizmasındaki YP rezervler, Swaplar, Para piyasasından alacaklar, ipoteksiz menkul kıymetler, nakit, YP teminat mevduat

02

GARANTI BBVA KURUMSAL PROFİL & ÖNE ÇIKAN FİNANSALLAR

BİR BAKIŞTA GARANTİ BBVA



GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (I/IV)

**ÇALIŞAN MEMNUNİYETİ
VE İŞ-YAŞAM DENGESİNİ**
GÖZETEN UYGULAMALAR

ÇALIŞAN BAĞLILIĞINDA
GÜÇLÜ PERFORMANS

4.3 / 5 anket sonuçları

BLOOMBERG CİNSİYET
EŞİTLİK ENDEKSİ

7 yıl üst üste dahil olan tek Türk
şirket

HİBRİT ÇALIŞMA
MODELİ

% 40 / % 60
ofis / ev

**ÜSTÜN DİJİTAL
DENEYİMİMİZİN**
OLUŞTURDUĞU **EŞSİZ**
MÜŞTERİ DENEYİMİ

EN YÜKSEK DİJİTAL VE
MOBİL MÜŞTERİ TABANI

13 milyon

DİJİTALİN TOPLAM
SATIŞ TAKIPAYI

% 86

MOBİL İŞLEMLER
PAZAR PAYIMIZ

% 20

**SORUMLU BANKACILIK
İLKELERİNE** UYGUN
AKSİYONLAR

KARBON NÖTR BANKA

2020' den itibaren

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA
KATKIMIZ

>40 milyar TL (2018-2022)

TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARINA
SAĞLANAN FİNANSMAN

71.7 milyon TL

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (II/IV)

PORTFÖY TAAHÜDÜMÜZ

Karbon yoğun endüstriler için belirlenen
2030 karbonsuzlaşma hedefleri

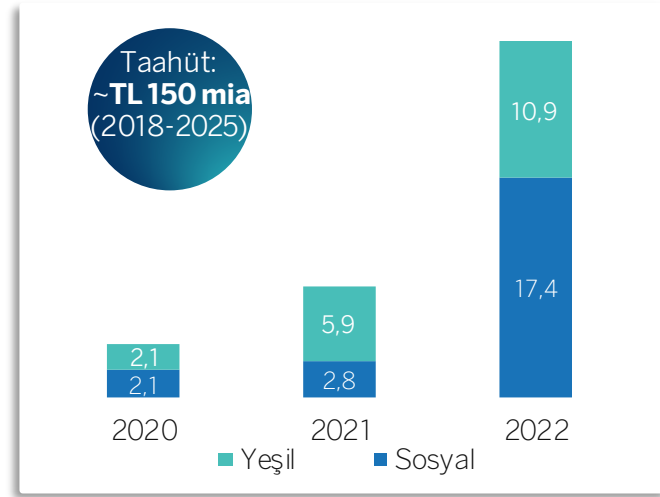
2030'DA AZALTMA

⚡ Enerji	-%72 kgCO ₂ e/MWh
🚗 Otomotiv	-%40 gCO ₂ e/Km
🏭 Demir & Çelik	-%10 kgCO ₂ e/T _{demir&çelik}
🚚 Çimento	-%20 kgCO ₂ e/T _{çimento}
⚙️ Kömür	Çıkış planını açıklayan ilk Türk banka ¹

KARBON NÖTR BANKA: 2020'den itibaren
(Kapsam 1&2)

¹ 2040'a kadar

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSA KATKIMIZ (MİA TL)



2014 yılından itibaren yeni elektrik üretim yatırımlarının %100'ü **YENİLENEBİLİR ENERJİYE** tahsis edilmiştir.

GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (III/IV)

ESG ALANINDA ÖNDE GELEN KURULUŞLAR TARAFINDAN YAPILAN DERECELENDİRMELER



Endeks	DJSI	CDP İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ	CDP SU PROGRAMI	MSCI	VIGEO EIRIS	FTSE4GOOD	SUSTAINALYTICS ESG RISK	BLOOMBERG CİNSİYET EŞİTLİK ENDEKSİ
Puan aralığı	0-100	A / D-	A / D-	AAA/CCC	0-100	0-5	0-40+	0-100
Puan	83	A	A-	BBB	45	3,8	23,7	89,06

Dahil olan tek Türk şirket & Global Bankacılık Sektörü içinde en yüksek 5. en yüksek puan

Rapor veren Türk Bankaları içerisinde **en yüksek puan**

2015'den beri endekse dahil

2016'dan beri endekse dahil

1.005 Global Banka içerisinde **325.**

7yıl üst üste endekse dahil olan tek Türk şirket



Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın tamamına katkı sağlıyoruz, ve bunu nasıl yaptığımızı örnekler ve sayfa yönergeleri ile açıklıyoruz.



GARANTİ BBVA'NIN BENZERSİZ DEĞER YARATIMI (IV/IV)

Stratejik önceliğimiz olan odak alanlarında yürüttüğümüz toplumsal yatırım programlarımızla değer yaratıyoruz.



Türkiye'nin Canı Yanmasını Destek Programı: WWF-Türkiye işbirliği ile **orman yangınlarıyla ilgili projeler destekleniyor.**

- Odak alanlarımız:**
- Eğitsizliklerin azaltılması
 - Herkes için eğitim
 - Erişilebilir kültür ve bilgi üretimi



Salt: Garanti BBVA tarafından 2011 yılında **bilgi, kültür ve sanatı** desteklemek amacıyla kuruldu.



İklim krizi ile mücadele



ÖRAV: Öğretmenlerin kişisel ve mesleki gelişmelerini desteklemek amacıyla 2008 yılında Garanti BBVA tarafından kuruldu.

Ulaşılan öğretmen sayısı
>280,000 (kuruluşundan itibaren)



Kadın Girişimci Programı: Garanti BBVA tarafından 2006 yılında başlatıldı.

Kadın girişimcilere kullandırılan **TL kredi** tutarı tüm segmentlerde **14 milyar TL**'yi aştı (2022 yılsonu itibarıyla).



Mavi Nefes: DenizTemiz Derneği/ TURMEPA iş birliği ile **deniz kirliliği ile mücadele ediliyor.**

Eylül 2021'den bu yana **109 ton katı atık toplanarak geri dönüşüme kazandırıldı.**



Paydaşlarımız ile yaptığımız iş birliğinin etkisini QR kodda yer alan videolardan izleyebilirsiniz.



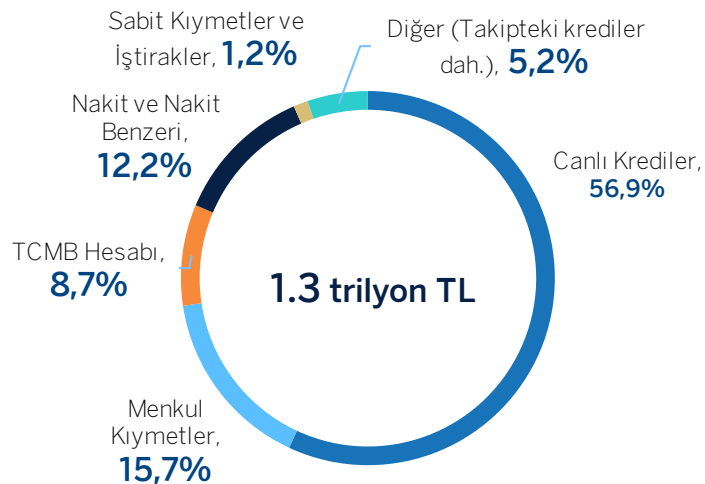
2022'de toplumsal yatırım programlarına katkı tutarı:
71,7 milyon TL

GARANTI BBVA'NIN TEMEL FİNANSAL GÜÇLÜ YÖNLERİ

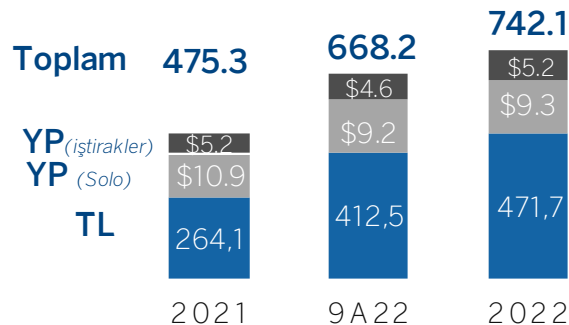
1	MÜŞTERİ KAYNAKLI, TL KREDİ ODAKLI AKTİF YAPISI, MAKRO İHTİYATİ TEDBİRLERE UYUMLU BÜYÜME	EN YÜKSEK TL KREDİ 10.5% PAZAR PAYI	
2	YÜKSEK LİKİDİTE & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI	SIFIR-MALİYETLİ MEVDUAT TABANI Müşteri mevduatlarının %49'u vadesiz müşteri mevduatı	
3	GÜÇLÜ KARŞILIK SEVİYESİYLE SAĞLAM AKTİF KALİTESİ	TOPLAM KARŞILIK ORANI 5.1% vs. 2.6% Takipteki kredi oranı	
4	TEMEL GELİR ÜRETİMİNDE OLAĞANÜSTÜ PERFORMANS	GİDER/GELİR ORANI (Kümülatif) 24% vs. 2021'de 33%	ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLİLİĞİ (Kümülatif) 51% 2022'de
5	GÜÇLÜ SERMAYE POZİSYONU VE SAĞLAM SERMAYE TAMPONU	ÇEKİRDEK SYR (BDDK geçici önlemleri olmadan) 14.5%	SERMAYE FAZLASI (Konsolide, geçici önlemler olmadan) 48 MİA TL

1 MÜŞTERİ KAYNAKLI, TL KREDİ ODAKLI AKTİF YAPISI, MAKRO İHTİYATİ TEDBİRLERE UYUMLU BÜYÜME

AKTİFLERİN KIRILIMI



CANLI KREDİLER (TL, ABD \$ milyar)



YBB

56%

(10%)

79%

PAZAR PAYLARI

(özel ticari bankalar arasında)

	2021	2022
TL Krediler	19.2%	19.7%
TL İşletme	17.5%	18.4%
Kobi kredileri	17.7%	19.8% ¹
Bireysel (K.K. hariç)	21.0%	19.9%
Bireysel Destek	18.5%	18.7%
Kredi Kartları	21.6%	22.9%

#1*

TL Kredi,
Tüketici İhtiyaç Kredisi,
Kredi kartı Üye İşyeri &
Kredi Kartı Cirosunda

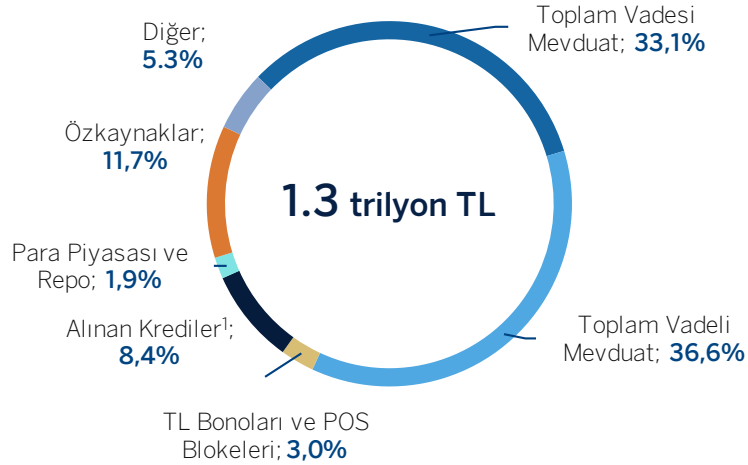
Pazar payı kazanımı
Tüketici ihtiyaç ve KOBİ
kredileri

¹ Kasım itibari ile, BDDK tanımlı KOBİ kredilerinde

*Eylül 2022 itibari ile

2 YÜKSEK LİKİDİTE & AKTİF YÖNETİLEN FONLAMA YAPISI

PASİFLER VE ÖZKAYNAK KIRILIMI



SIFIR MALİYETLİ MEVDUAT TABANI

%49

Vadesiz Müşt. Mevduatlarının
Toplamdaki Payı

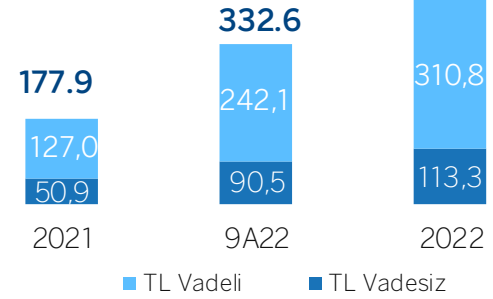
YÜKSEK YP LİKİDİTE TAMPONU

\$10.0 MİLYAR

vs. 5.0 milyar dolar toplam dış
borçlanma

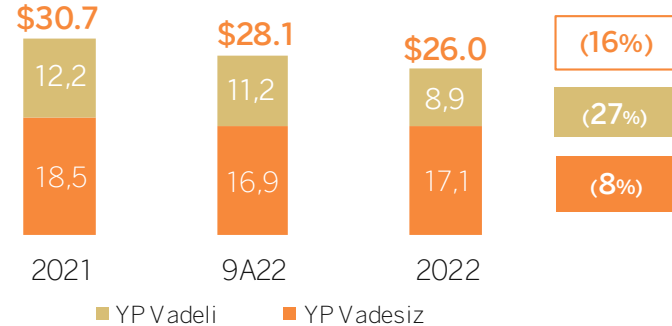
TL MÜŞTERİ MEVDUATI (TL mia)

(Toplam mevduatın %47'si)



YP MÜŞTERİ MEVDUATI (ABD \$ mia)

(Toplam mevduatın %53'ü)



¹ İhraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri krediler ve alınan kredileri içermektedir

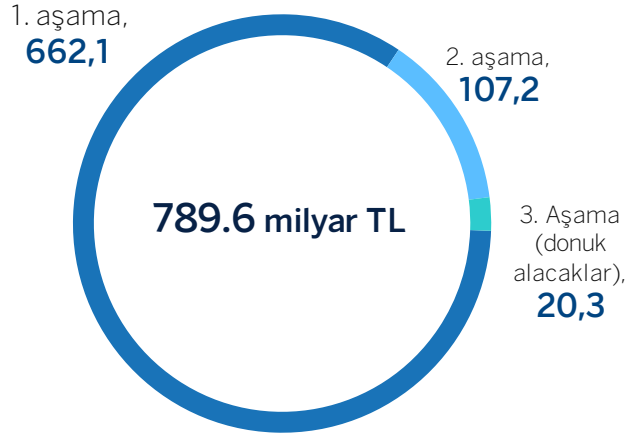
² YP Likidite Tampionu Reserv Opsiyon mekanizması altındaki YP zorunlu karşılıkları, swap işlemleri, para piyasası işlemleri, MB tarafından kabul edilen eminata konu olmayan menkul kıymetler

3

GÜÇLÜ KARŞILIK SEVİYESİYLE SAĞLAM AKTİF KALİTESİ

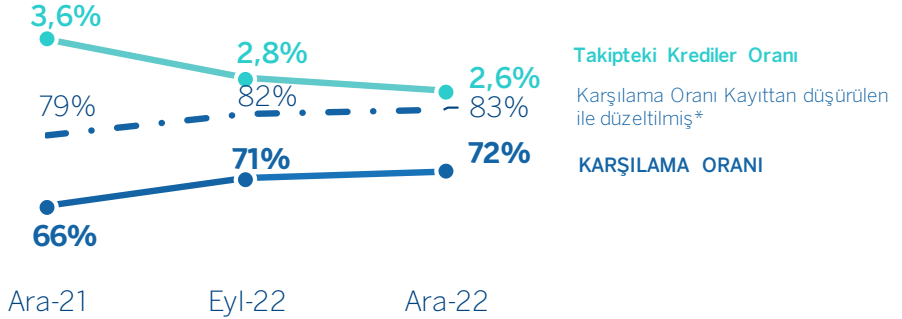
KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

(milyar TL)

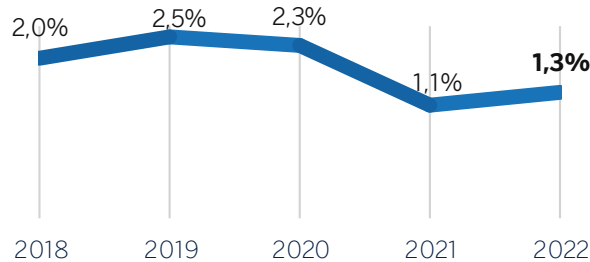


TAKİPTEKİ KREDİ VE KARŞILAMA ORANI

(%)



NET TOPLAM KREDİ RİSK MALİYETİ TRENDİ (Kur Etkisi Hariç)



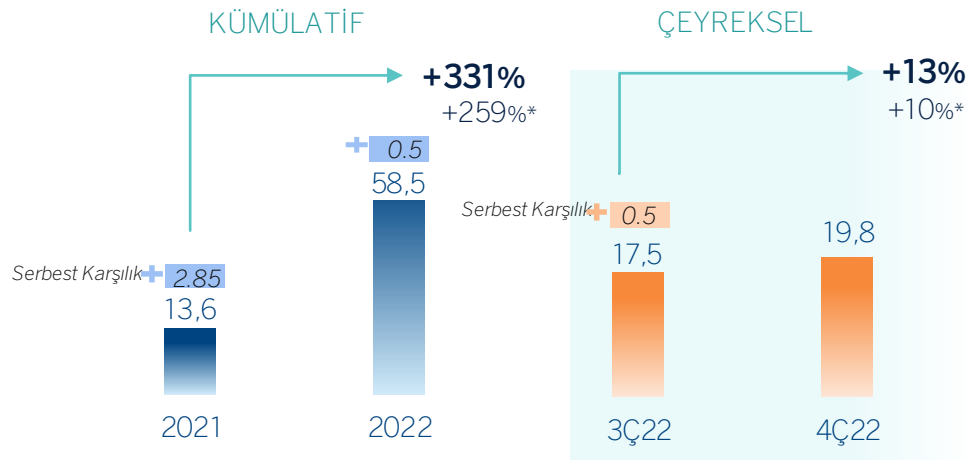
115bps
Kur etkisi,
dip kârda
etkisi yok⁽¹⁾

*2019 yılından beri kayıttan düşürülen tutarlarla düzeltilmiş

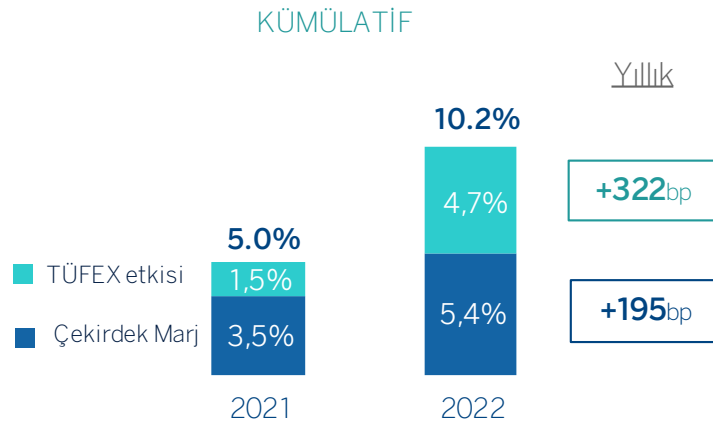
1 Tamamı hedge edildiğinden dip kârlılıkta etkisi yok

4 TEMEL GELİR ÜRETİMİNDE OLAĞANÜSTÜ PERFORMANS

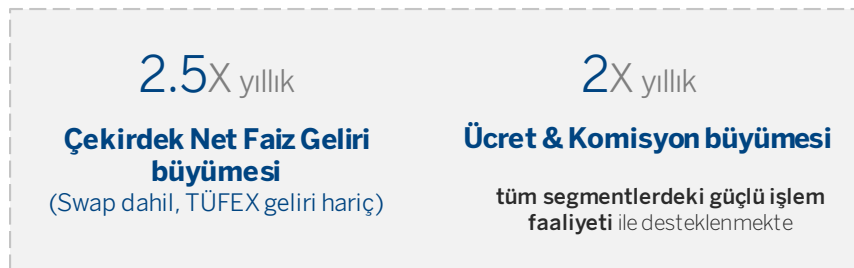
NET KÂR (MİLYAR TL)



SWAP MALİYETLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI**



TEMEL GELİR BÜYÜMESİ İLE DESTEKLENEN KÂR KALİTESİ



VS. İYİ YÖNETİLEN MALİYET BÜYÜMESİ



*serbest karşılık ile düzeltilmiş

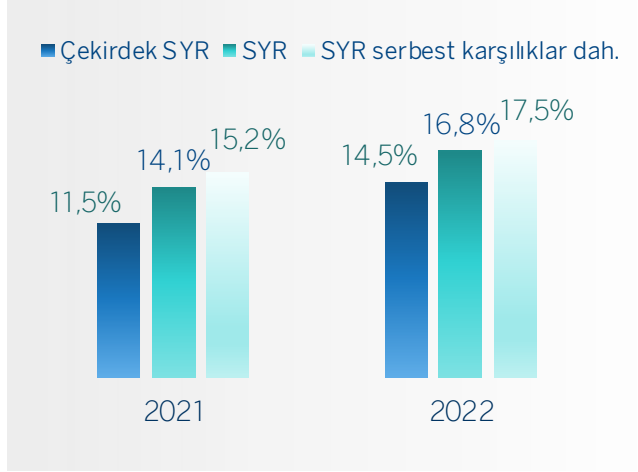
**Solo Banka raporlamasına göre, günlük ortalamalar kullanılarak hesaplanmıştır.

Çekirdek NFG = NFG + Swap Maliyeti - TÜFE'ye Endeksli menkul kıymet gelirleri. TUFEX'e endeksli menkul kıymet gelirleri ve swap maliyeti için Eks sayfasını dikkate alınız.

5 ÜSTÜN İÇ SERMAYE ÜRETİM KAPASİTESİ SAYESİNDE GÜÇLÜ SERMAYE TAMPONLARI

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI

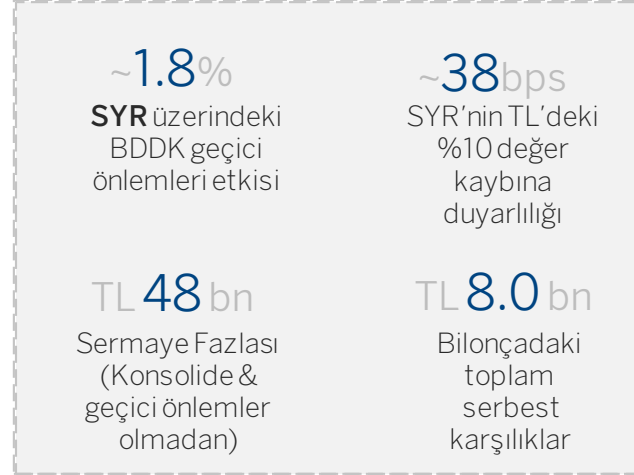
BDDK geçici önlemleri olmadan



DOLAR/ TL

13.09

18.59



Not: SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = %8.0 + SİFİ Tamponu Grup 2 (%1.5) Sermaye Koruma Tamponu (%2.5) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.168), Konsolide ana sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 6.0% + Tamponlar; Konsolide çekirdek sermaye minimum yeterlilik seviyesi = 4.5% + Tamponlar

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.

03

KURUMSAL YÖNETİM & RİSK YÖNETİMİ

GARANTİ BBVA

AMACIMIZ

“Çağın olanaklarını
herkese sunmak”

STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ

MÜŞTERİLERİMİZİN GÖZÜNDE FARKLILAŞMA



Finansal Sağlık



Sürdürülebilirlik

ÜSTÜN BAŞARININ ANAHTARLARI



Daha Fazla
Müşteriye Ulaşma



Operasyonel
Üstünlük

STRATEJİMİZİ GERÇEKLEŞTİRMEMİZİ SAĞLAYACAK ANA UNSURLAR



En İyi ve En Bağlı
Takım



Data ve Teknoloji

DEĞERLERİMİZ



Müşteri önceliğimizdir



Büyük düşünürüz



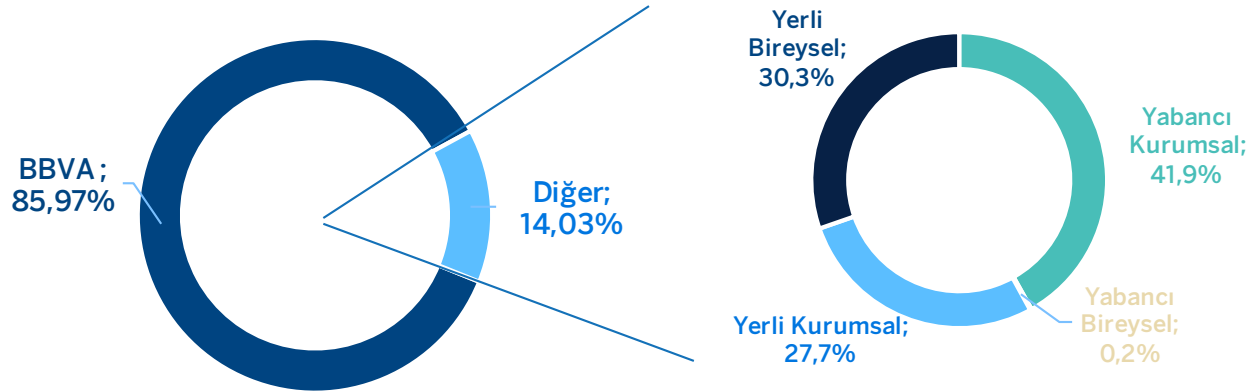
Tek bir ekibiz

ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLIK YAPISI

31 Aralık 2022 itibarıyla

Ortaklar	Hisse Adedi	Nominal (TL)	Hisse Oranı (%)
BBVA (BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.)	361.089.589.019	3.610.895.890,19	85,97
DİĞER ORTAKLAR	58.910.410.981	589.104.109,81	14,03
GENEL TOPLAM	420.000.000.000	4.200.000.000,00	100,00

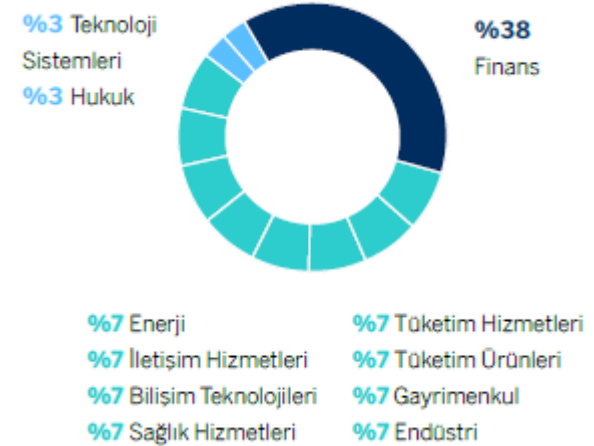


YÖNETİM KURULU

İsim Soyisim		Atanma Tarihi	Eğitim	İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	İcra görevi olmayan	29.05.1997	Lisans	42 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	İcra görevi olmayan / Bağımsız	24.03.2016	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	İcra görevi olan	06.09.2019	Lisans	33 yıl
Sait Ergun Özen	İcra görevi olmayan	14.05.2003	Lisans	36 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	İcra görevi olmayan	30.06.2004	Doktora	35 yıl
Jaime Saenz de Tajeda Pulido	İcra görevi olmayan	02.10.2014	Lisans	31 yıl
Pablo Alfonso Pastor Muñoz	İcra görevi olmayan	31.03.2021	Yüksek Lisans	33 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecca	İcra görevi olmayan	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Belkis Sema Yudum	İcra görevi olmayan / Bağımsız	30.04.2013	Lisans	32 yıl
Avni Aydın Düren	İcra görevi olmayan / Bağımsız	17.06.2020	Yüksek Lisans	31 yıl
M. Canan Özsoy	İcra görevi olmayan / Bağımsız	04.04.2019	Yüksek Lisans	34 yıl

TECRÜBE DAĞILIMI

Tablo, Global Endüstri Sınıflandırma Standartları'na (GICS) uygun olarak hazırlanmıştır. Global Endüstri Sınıflandırma Standartları (GICS), MSCI ve Standard & Poor's (S&P) tarafından küresel finans topluluğu tarafından kullanılmak üzere geliştirilen bir endüstri taksonomisidir.

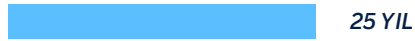


ÜST YÖNETİM

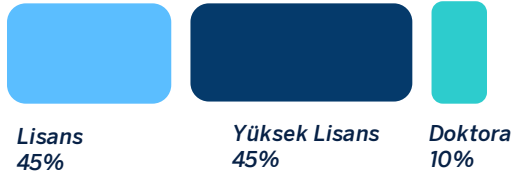
CİNSİYET



ORTALAMA DENEYİM



EĞİTİM



GENEL MÜDÜR
Recep Baştuğ

Baş Ekonomist– Asya
Ekonomik Araştırma
Genel Sekreteryaya
Bilişim Sistemleri Güvenlik
Bireysel Ürünler Tahsilat
Ticari Ürünler Tahsilat



Finans ve Hazine
Aydın Güler



Kredi Risk Yönetimi
Murat Atay



Mühendislik Hizmetleri & Veri
İlker Kuruöz



Yetenek ve Kültür
Tuba Köseoğlu



Bireysel Bankacılık
Ceren Acer Kezik



Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık
Işıl Akdemir Evlioğlu



Ticari Bankacılık
Cemal Onaran



KOBİ Bankacılığı
Sibel Kaya



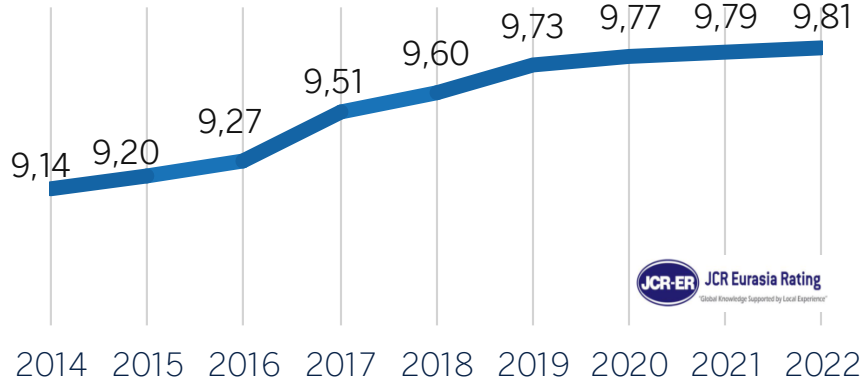
Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar
Mahmut Akten



Ödeme Sistemleri & İş Ortaklıkları
Murat Çağrı Süzer

KURUMSAL YÖNETİM DERCELENDİRME

KURUMSAL YÖNETİM DERCELENDİRME NOTU



Not artışında;

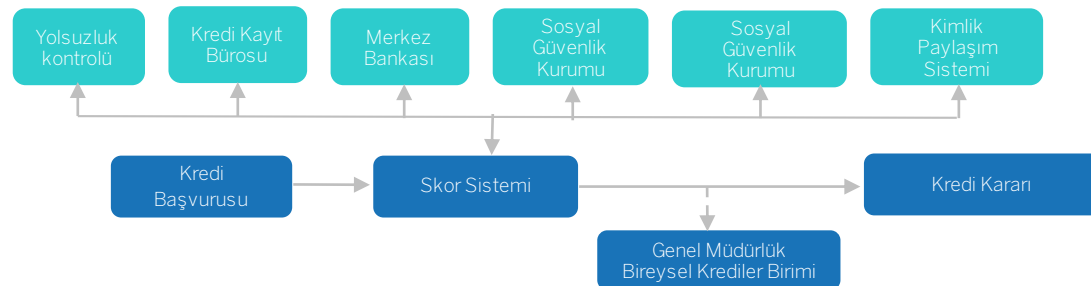
- Pay Sahipleri Bölümü - **BBVA'nın gönüllü pay alımı** teklifi ile yatırımcılara **hisselerini piyasa fiyatının üzerinde satma imkanı** verilmesiyle, pay sahipleri notu 9,67'den **9,73'e** yükselmiştir.
- Menfaat Sahipleri Bölümü – puanı 9,86'dan 9,87'ye yükselmiştir:
 - Ana öncelikli konularla ilgili (iklim değişikliği, siber güvenlik gibi) **çift önceliklendirme analizi çalışması** ve bu konuların hem Garanti BBVA hem paydaşlar üzerindeki etkisi analiz edilmiştir.
 - **Sürdürülebilir finansman hedefi** tüm çalışanların performans kriterleri eklenmiştir
- 8 Temmuz 2021 tarihinde yayımlanan **Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Politikasının olumlu katkısı** ve **2025 yılı sonuna kadar en az %25 kadın üye hedefiyle** görünüm '**Pozitif**' olarak belirlenmiştir.



Uyum raporu ve daha fazla bilgi için [GarantiBBVA Yatırımcı İlişkileri](#) web sitesini ziyaret edin.

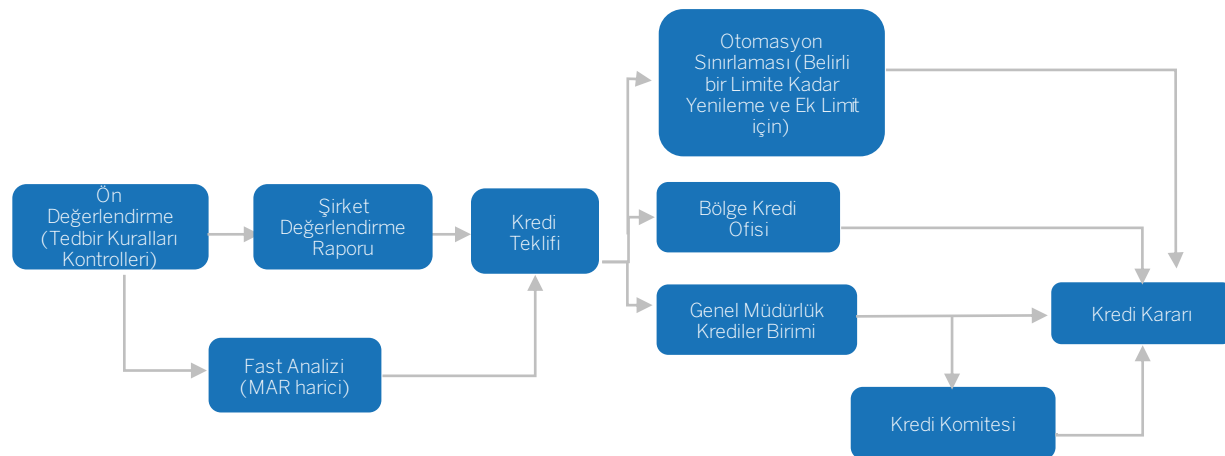
GELİŞMİŞ RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

BİREYSEL BANKACILIK: MERKEZİ SÜREÇ



- Kredi / Peşinat Oranı:**
Tüketici Konut Kredisi En Yüksek: %90;
Oto Kredisi En Yüksek: %70, 400 Bin TL'ye kadar
%50, 400 Bin TL'den 800 Bin TL'ye kadar
%30, 800 Bin TL'den 1.2 Milyon TL'ye kadar
%20, 1.2 Milyon TL'den 2.0 Milyon TL'ye kadar

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK: MERKEZİ OLMAYAN SÜREÇ



- 25 bölge kredi ofisi
- Haftalık Kredi Komitesi toplantıları
- 1 yıl sonunda tüm kredi limitlerinin süresi dolar ve tekrar onaya düşer
- Hızlı onay süreci ve daha küçük risklerin yerel yönetimi için Bölgesel Kredi Ofisleri aracılığıyla dağıtılmış merkezi olmayan kredi kararı
- Yüksek riskleri onaylamak ve yönetmek için genel müdürlükte çok katmanlı komite yapısı

EKLER: ÖZET BİLANÇO (BDDK KONSOLİDE FİNANSALLARA GÖRE)

(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	509.5	585.2	654.3	709.5	789.6
+TL Krediler	272.3	316.7	376.8	429.0	488.2
TL Takipteki Krediler	8.1	8.1	16.4	16.5	16.4
info: TL Canlı Krediler	264.1	308.6	360.4	412.5	471.7
+YP Krediler (ABD\$)	16.8	17.1	15.5	14.0	14.7
YP Takipteki Krediler (ABD\$)	0.7	0.7	0.1	0.1	0.1
info: YP Canlı Krediler (ABD\$)	16.1	16.5	15.4	13.9	14.5
info: Canlı Krediler (TL+YP)	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
TL Vadesiz	52.1	62.5	81.8	92.7	113.3
YP Vadesiz (ABD\$)	18.6	18.1	17.4	17.0	17.1
+Vadeli Mevduat	287.5	329.7	377.0	450.3	477.0
TL Vadeli	126.3	168.7	195.2	240.3	311.6
YP Vadeli (ABD\$)	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
Aktifler	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 (BDDK KONSOLİDE FİNANSALLARA GÖRE)

TL Million	ÇEYREKSEL			KÜMÜLATİF		
	3Ç22	4Ç22	Çeyrekssel	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	2,877	2,668	-7%	8,489	13,542	60%
(Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i Hariç)						
Bilgi: Kur Hedge'i Kaynaklı Kâr ¹	2,031	1,189	-41%	8,141	7,448	-9%
(+) Diğer Gelirler	1,064	1,653	55%	2,658	4,661	75%
(Karşılık iptalleri ve tek seferlik gelirler hariç)						
(+) Özkaynak yöntemi 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%
= KARŞILIK 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 kâr ilağı etkisi yoktur

EKLER: BAŞLICA FİNANSAL ORANLAR (BDDK KONSOLİDE FİNANSALLARA GÖRE)

	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

Not: 1Q21, 2Q21, 3Q21 ve 1Q22 için Ortalama Özkaynak Getirisi (ROAE) ve Ortalama Varlıklar Üzerinden Getiri (ROAA) hesaplanırken yılın geri kalan üç aylık dönemleri için Net Geliri yıllıklandırırken tekrar etmeyen kalemler hariç tutulmaktadır. 2 Para birimindeki değer kaybindan kaynaklanan karşılık artışı %100' nskten korunduğundan, alt satırda nötr etki (Döviz kazancı Net ticaret geliri satırına dahil edilmiştir)

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 dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Bu Belge veya Bilgilere dayanarak 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.

Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri
www.garantibbvayatirimciiliskileri.com

Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad. No:2
Beşiktaş 34340 İstanbul – Türkiye

Email: investorrelations@garantibbva.com.tr

Tel: +90(212) 318 2352

Fax: +90(212) 216 5902

