



KURUMSAL SUNUM

NİSAN 2020

İÇİNDEKİLER

- TÜRK EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ
- GARANTI BBVA KURUMSAL PROFİL & ÖNE ÇIKAN FİNANSALLAR
- KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ

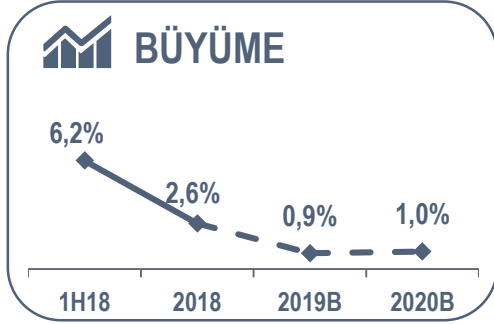
AGENDA

TÜRK EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ

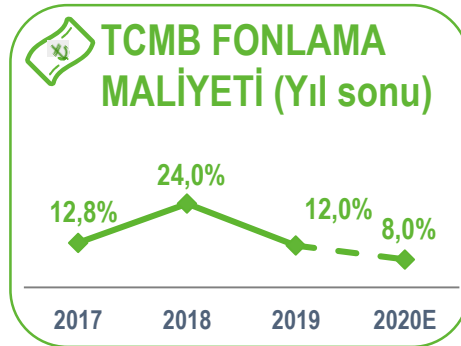
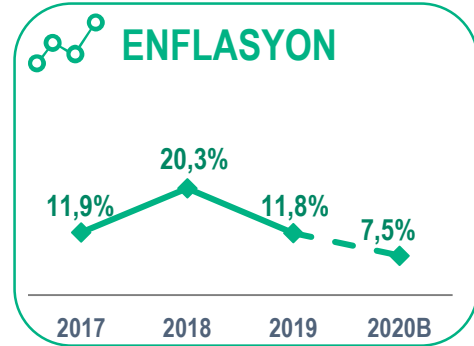
GARANTI BBVA KURUMSAL PROFİL & ÖNE ÇIKAN FİNANSALLAR

KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ

TÜRKİYE EKONOMİSİ (I / II)



- ▶ C-virüsü dünya ekonomisini **arz, talep ve finansal kanallarından** vurdu.
- ▶ **Başlangıç noktası yüksek ancak 2Ç20'da büyük bir düşüş** ve takiben iyileşme beklenmekte.
- ▶ Bu sebeple **2020 yılı GSYİH büyüme tahminimizi %4'ten %1'e** düşürüyoruz.

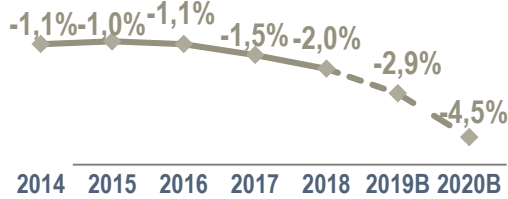


- ▶ **Petrol fiyatlarındaki keskin düşüş** sebebi ile, **enflasyonun** beklenenden daha önce, **tek haneye inmesi** bekleniyor.
- ▶ **TCMB, küresel merkez bankalarının ılımlı duruşunun** desteğiyle, **faiz oranını düşürüyor**.

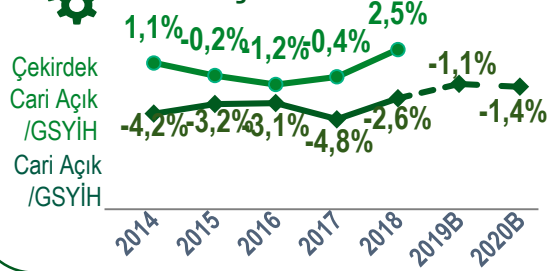
TÜRKİYE EKONOMİSİ (II / II)



BÜTÇE AÇIĞI / GSYİH



CARİ AÇIK / GSYİH



► Son teşvik paketi bütçe açığı üzerine ağırlık bindirecek.

► Mali Disiplin

AB Tanımlı Kamu Borcu: 32,1% (3Ç19)

Maastricht kriterleri: 60%

► Güçlü merkezi yönetim borç yapısı

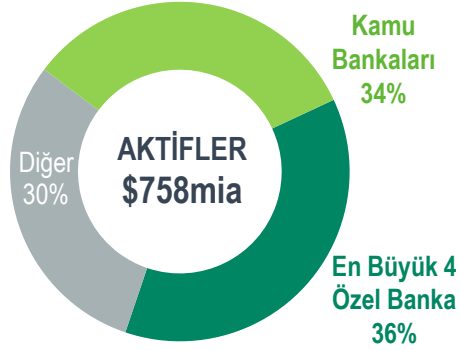
- TL: %48,1, YP: %51,9 (Şubat 2020'de, 2002'de TL: %42, YP: %58)
- %73,0 sabit, %27,0 değişken faizli (Şubat 2020'de, 2002'de %45 sabit, %55 değişken faizli)

► Ekonomik aktivitede beklenen düzelme, cari açığı hızlı düşüşe katkıda bulunacak ve 2019 başından itibaren daha belirgin olmaya başladı.

► Çekirdek cari dengesi (enerji ve altın hariç):

50.4 mia ABD Doları (Ocak 220 itibarı ile 12 aylık toplam)

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ (I / IV)



En büyük 4 Özel Mevduat Bankası

Devlet Bankaları

Banka Sayısı	Aktif Pazar Payı	Krediler Pazar Payı	Mevduat Pazar Payı
4	36%	34%	37%
25	17%	16%	18%
13	7%	8%	-
6	6%	5%	8%

Toplam: 51

EN BÜYÜK 10 BANKA¹

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

	Toplam Aktif Pazar Payı	Yabancı Ortak	Fiili Dolaşım
Ziraat Bankası	14.5%	-	-
TÜRKİYE İŞ BANKASI	10.4%	-	32.0%
HALKBANK	10.2%	-	48.3%
VakıfBank	9.3%	-	25.2%
Garanti BBVA	8.7%	BBVA (49.85%)	50.1%
YapıKredi	8.6%	UniCredit Group (20.0%)	30.0%
AKBANK	8.0%	-	49.9%
DenizBank	4.8%	Emirates NBD Bank PJSC (99.85%)	0.04%
QNB FINANSBANK	4.0% ²	Qatar National Bank (99.88%)	0.12%
TEB	2.4%	BNP Paribas (72.2%)	-

Not: Sektör rakamları BDDK aylık konsolide olmayan Aralık 2019 verilerine göre.
1 İlık 10 sektörün toplam aktiflerinin yaklaşık %80'nini oluşturuyor.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ (II / IV)

GÜVENLİ LİKİDİTE SEVİYESİ

- ▶ Aktiflerin %60'ı müşteri mevduatlarıyla fonlanıyor
- ▶ Oluşabilecek likidite şoklarına karşı yeterli likidite tamponları bulunuyor

Bankaların kısa dönem dış borcu¹:
62mia \$
(dış borcun %38'i)

Hızlı YP Likiditesi²
89mia \$ oluşabilecek likidite şoklarını karşılayabilecek düzeyde



GÜÇLÜ SERMAYE TABANI

- ▶ Basel III SYR %18,0
- ▶ Çekirdek sermaye toplam sermayenin %77
- ▶ Risk Ağırlıklı Aktifler/Aktifler %79



SAĞLAM AKTİF KALİTESİ

- ▶ Takipteki Krediler Oranı %5,7
- ▶ Takipteki Krediler Karşılama Oranı: %65



Ort. Özkaynak Karlılığı: %11
Kaldıraç: 8.2x
Ort. Aktif Karlılığı: %1,1

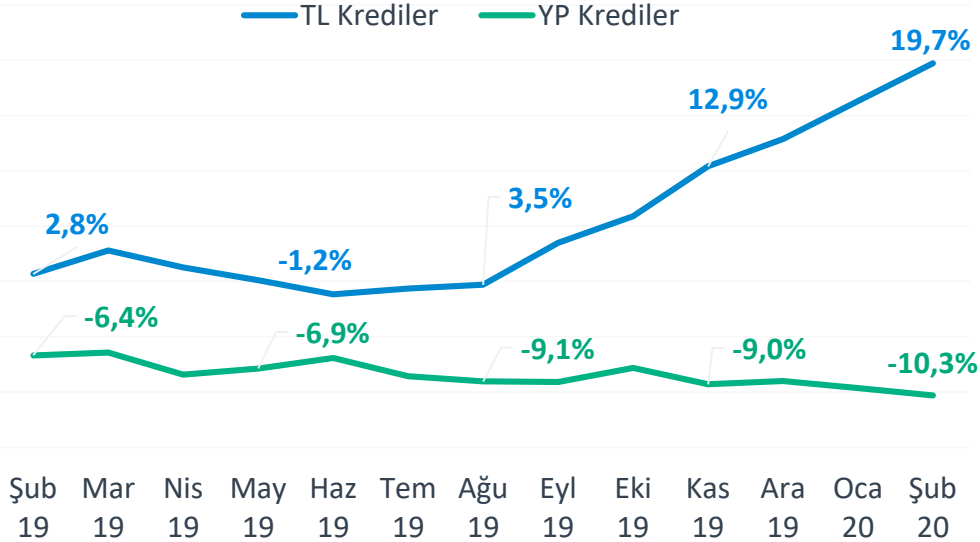
Not: Rasyolar Ocak 2020 BDDK Mevduat Bankaları datası kullanılarak hesaplanmıştır.

1 Kaynak: TCMB, Ocak 2020. Yurtdışı yerleşiklerin mevduatlarını içermez.

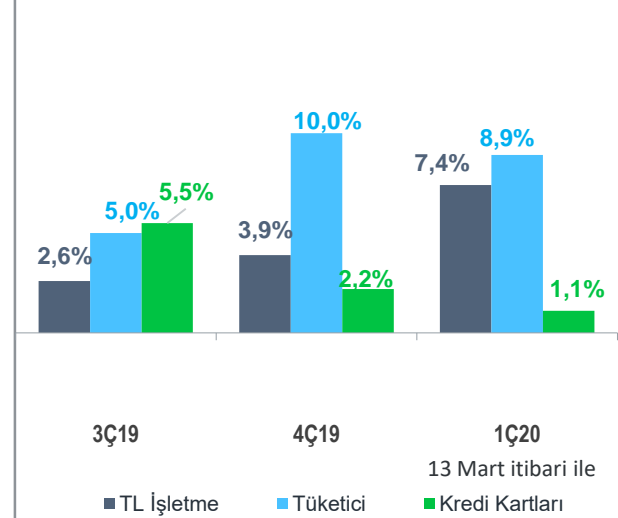
2 Likidite Tamponları: Rezerv opsiyon mekanizmasındaki YP rezervler, Swaplar, Para piyasasından alacaklar, ipoteksiz menkul kıymetler

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ (III / IV)

BANKACILIK SEKTÖRÜ YILLIK KREDİ BÜYÜMESİ



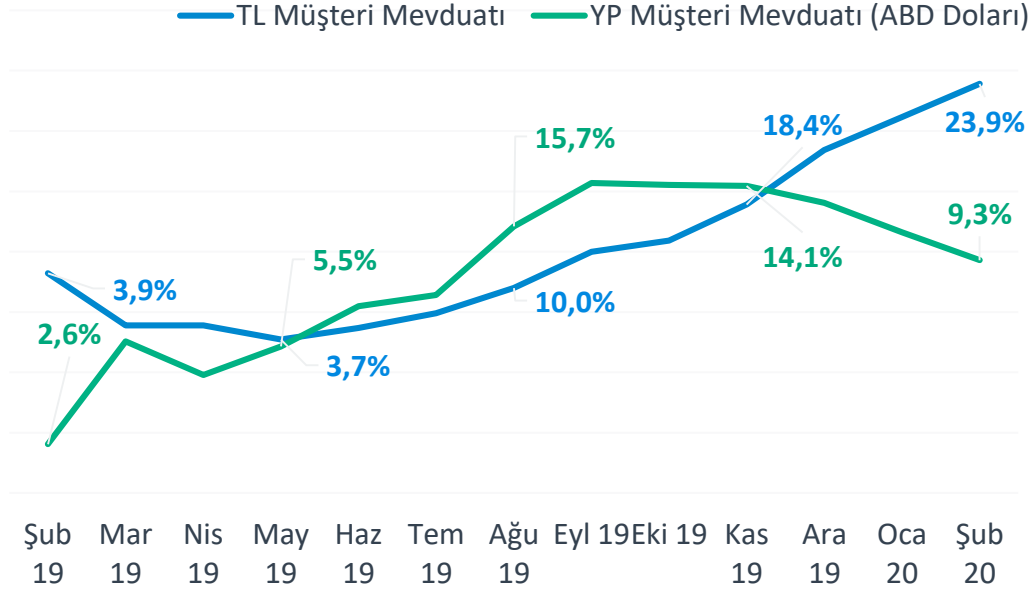
TL KREDİ BÜYÜMESİ



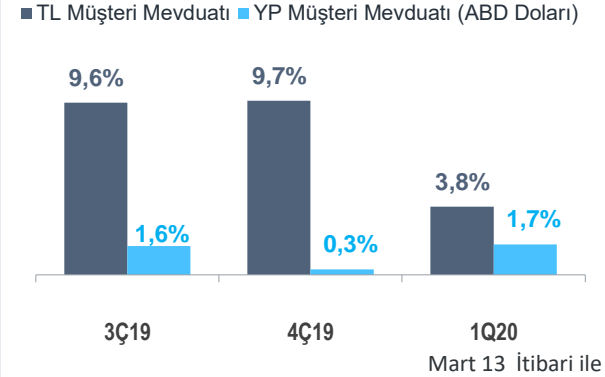
Not: Sektör rakamları BDDK haftalık – mevduat bankaları verilerine göre.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ (IV / IV)

BANKACILIK SEKTÖRÜ YILLIK MEVDUAT BÜYÜMESİ

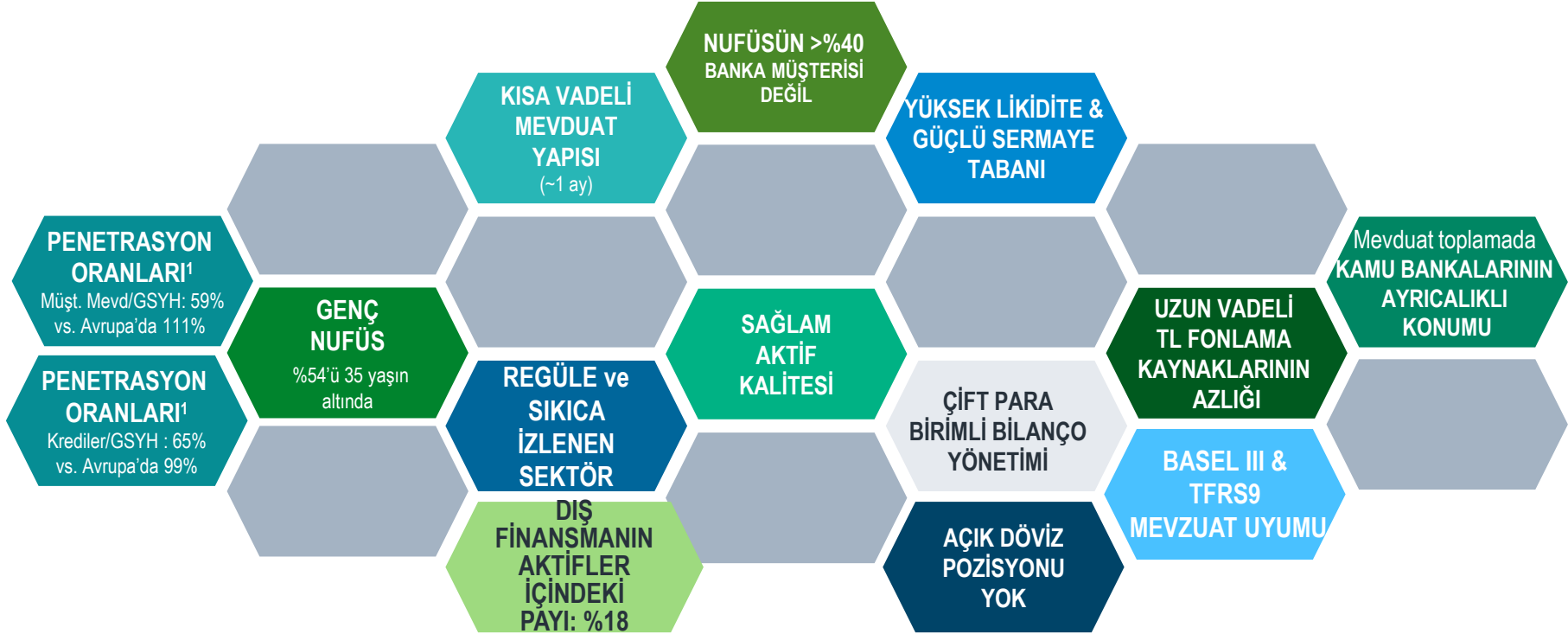


MÜŞTERİ MEVDUATLARI BÜYÜMESİ



Not: Sektör rakamları BDDK haftalık – mevduat bankaları verilerine göre.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNDEKİ GÜÇLÜKLER VE FIRSATLAR



1 Eurostat (Euro Area for 19 countries), ECB, BDDK Aylık veriler ve TÜİK

İÇİNDEKİLER

- TÜRK EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ
- **GARANTI BBVA KURUMSAL PROFİL & ÖNE ÇIKAN FİNANSALLAR**
- KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ

AMACIMIZ

ÇAĞIN OLANAKLARINI HERKESE SUNMAK

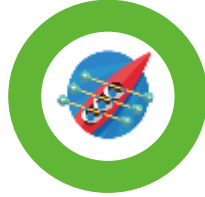
DEĞERLERİMİZ



MÜŞTERİ
ÖNCELİĞİMİZDİR



BÜYÜK
DÜŞÜNÜRÜZ



TEK BİR EKİBİZ

STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ



MÜŞTERİLERİMİZİN
GÖZÜNDE FARKLILAŞMA

- Finansal Sağlık
- Sürdürülebilirlik



ÜSTÜN
BAŞARININ
ANAHTARLARI

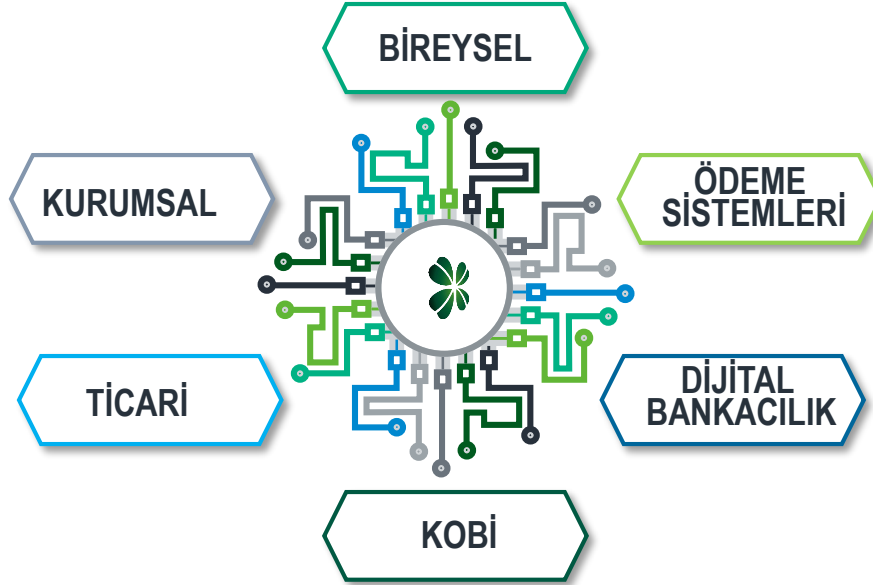
- Daha Fazla Müşteriye Ulaşma
- Operasyonel üstünlük










STRATEJİMİZİ
GERÇEKLEŞTİRMEMİZİ
SAĞLAYACAK ANA
UNSURLAR

- En İyi ve En Bağlı Takım
- Data ve Teknoloji

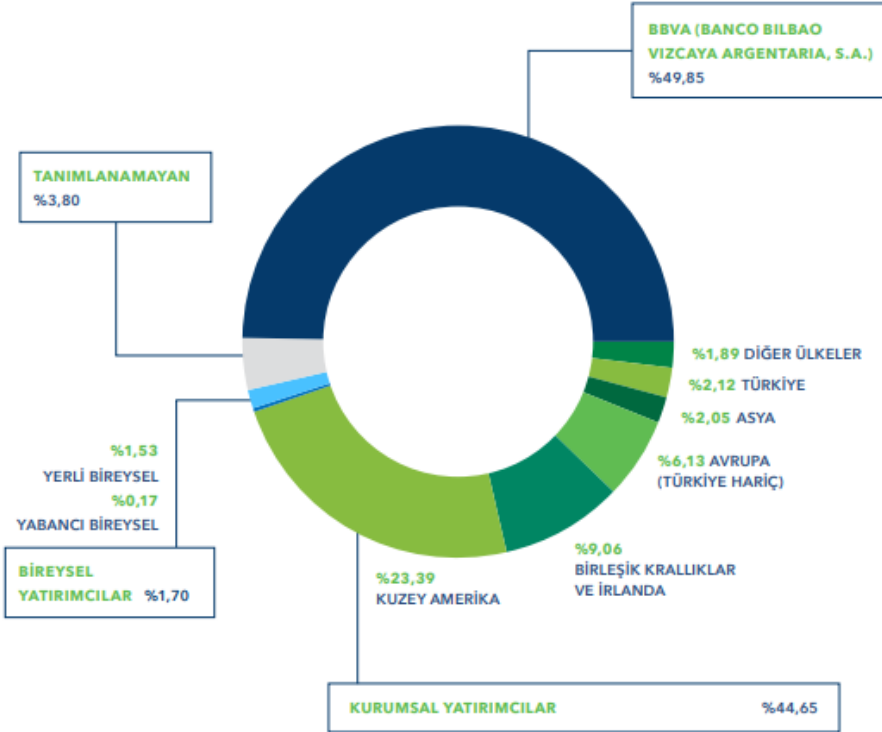
HER İŞ ALANINDA GÜÇLÜ BİLİNİRLİĞİYLE EVRENSEL BANKA



	Aktifteki Payı : 5.6%
	Aktifteki Payı : 3.9%
	Aktifteki Payı : 1.2%
	Aktifteki Payı : 0.5%
	Aktifteki Payı : 0.5%
	Aktifteki Payı : 0.2%
	Aktifteki Payı : 0.03%

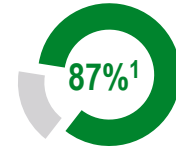
Not: Aktifteki paylar 31 Aralık 2019 itibarıyla BDDK Konsolide Finansallarına dayanmaktadır.

GARANTİ BBVA ORTAKLIK YAPISI



37 ülkeden hissedar

Fiili dolaşımında
Yabancı yatırımcı oranı



Note: Kurumsal yatırımcıların ve yabancı bireysel yatırımcıların dağılımı IPREO Hissedar Analizi Aralık 2019 raporunu; halka açıklık fiili dolaşım oranı ve yerli bireysel yatırımcı payı ise Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerini baz almaktadır.
1 15 Mart 2020 itibarıyla.

BİR BAKIŞTA GARANTİ BBVA

\$72.4 mia TOPLAM AKTİFLER

Konsolide aktif büyüklüğü ile 2. en büyük özel banka

\$5.1mia PİYASA DEĞERİ*

Halka açık piyasa değeri en yüksek banka (~\$2.55mia)

9% BIST AĞIRLIĞI

Yabancı yatırımcıların en çok yatırım yaptığı hisse

8.4 mio DİJİTAL MÜŞTERİ

Tüm satışların %46'sı uçtan-uca dijital

%100 COĞRAFİ KAPSAM

914 şube ile 17.8 milyon müşteri

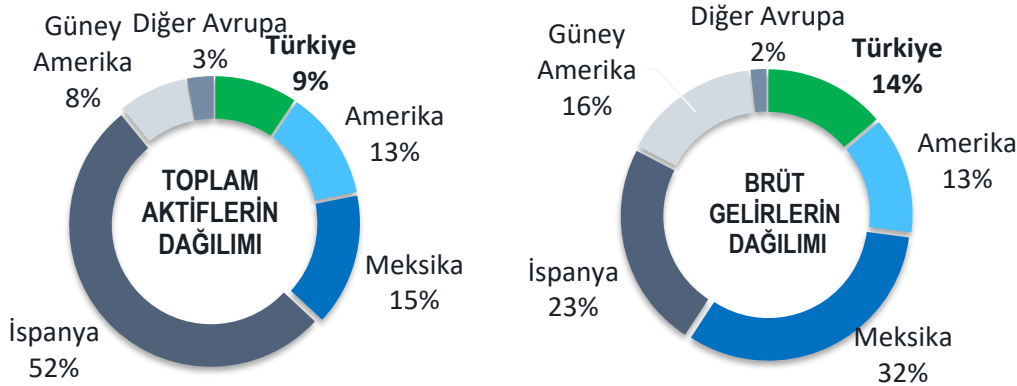
%12,4 ORT. ÖZKAYNAK KARLILIĞI¹

En yüksek özkaynak karlılığı

Not: 31 Aralık 2019 BDDK konsolide finansallarına göre. * 27 Mart 2020 itibarıyla

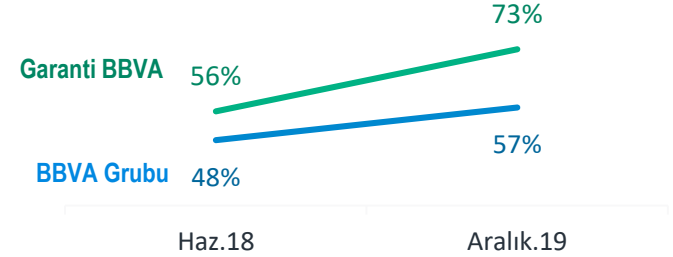
GARANTİ BBVA'NIN BBVA GRUBU'NA KATKISI

Garanti BBVA, Grubun toplam aktifine %9 oranında katkı sağlarken, brüt gelir içindeki payı %14.

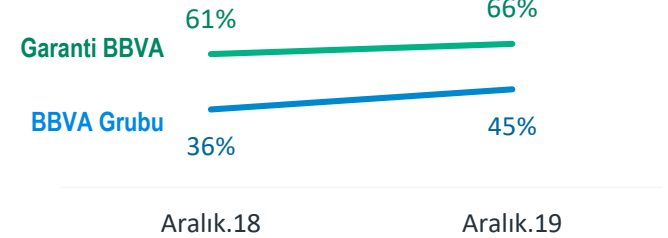


Dijital Bankacılıkta, GARANTİ BBVA grupta ilk sırada yer almaktadır

DİJİTAL MÜŞTERİ PENETRASYONU



DİJİTAL SATIŞLAR



PERFORMANS İNDİKATÖRLERİ (I/IV)



MÜŞTERİ DENEYİMİ

NET TAVSİYE SKORU
**EN YÜKSEK
İKİNCİ**

Rakip bankalar arasında

MÜŞTERİ TABANINI ETKİN
BİR ŞEKİLDE BÜYÜTÜYÖR
~ 17.6

MİLYON'DAN
fazla müşteri Garanti'yi seçti

ATM SAYISI
5,260

ŞUBE SAYISI
914

100% Kapsama Alanı



İNSAN SERMAYESİ

ÇALIŞAN BAĞLILUĞU SKORU
70

Sektörün üzerinde Çalışan
Bağlılığı skoru

ÇALIŞAN BAŞINA
ORTALAMA EĞİTİM SAATI
43 SAAT

YÜKSEK PERFORMANS
ÇALIŞAN DEVİNİM HIZI
1.67%

ÇALIŞAN SAYISI
18.8 BİN

ÜST VE ORTA YÖNETİMDE
KADIN ÇALIŞAN ORANI
%40



DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Türkiye'de gerçekleşen
dijital işlemlerin
1/5'i
Garanti BBVA üzerinden

UÇTAN UCA DİJİTAL
SATIŞLARIN TOPLAM
SATIŞLAR İÇİNDEKİ PAYI
%46

NAKİT HARIÇ FİNANSAL
İŞLEMLERDE DİJİTAL
KANALLARIN PAYI
%96

DİJİTAL MÜŞTERİ SAYISI
~ 8.4 MİLYON
Yıllık %15 artış



SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR GELİŞİM

ETKİ ODAKLI KREDİ
YATIRIMLARI
38.4 MİLYAR TL
2019 itibarıyla

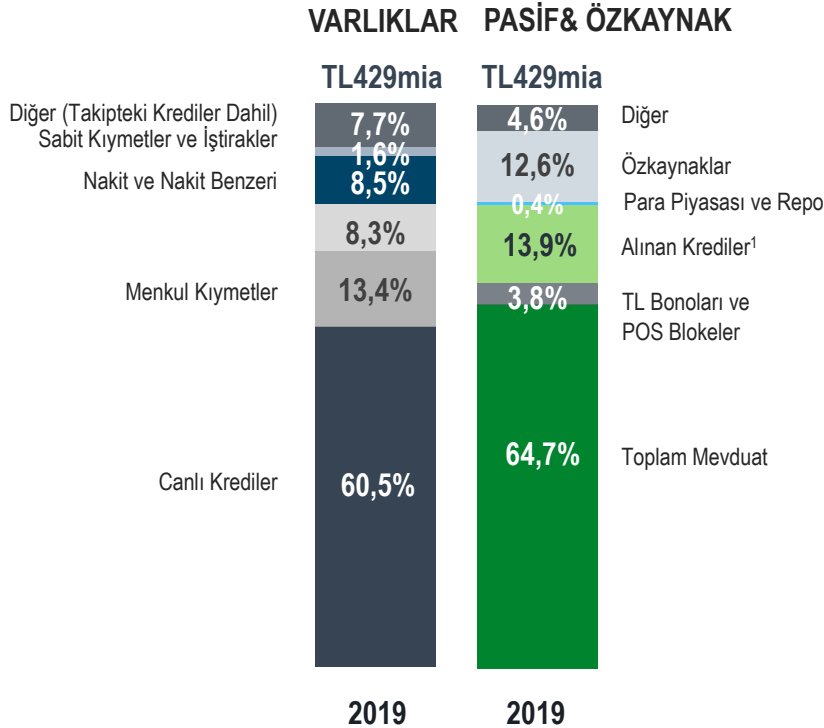
GARANTİ BBVA'NIN DAHİL
OLDUĞU
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ENDEKSİ SAYISI
9

TOPLULUK
PROGRAMLARINA YATIRIM
22.3 MİLYON TL

KREDİ SÖZLEŞMELERİNE
ÇEVRE VE SOSYAL
İLEKLERİN EKLENME
YÜZDESİ
100%

Not: Net Tavsiye Skoru hakkında daha fazla bilgi için lütfen yasal uyarı sayfasına bakın.

PERFORMANS İNDİKATÖRLERİ (II/IV) – 2019 FİNANSAL PERFORMANS



BAŞLICA GELİR KALEMLERİ (TL Milyon)

2019

Net Faiz Geliri (swap giderleri dahil)	17.776
Net Ücret & Komisyonlar	6.274
Operasyonel Giderler	10.309
- Personel Giderleri	4.188
- Diğer Faaliyet Giderleri	6.121
Net Beklenen Kredi Zararı (kur etkisi hariç ²)	6.840
Ticari Kar/Zar (Net Swap Maliyetleri ve Kur Hedge'i hariç ²)	457
NET KAR	6.241

BAŞLICA FİNANSAL RASYOLAR

2019

Özsermaye Karlılığı (Kümülatif)	12.4%
Aktif Karlılığı (Kümülatif)	1.5%
Net Faiz Marjı (swap giderleri dahil, Kümülatif)	5.2%
Takipteki Kredi Oranı	6.8%
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17.8%
Net Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç ² , Kümülatif)	2.7%
Net Ücret & Komisyonlar/Operasyonel Giderler	60.9%

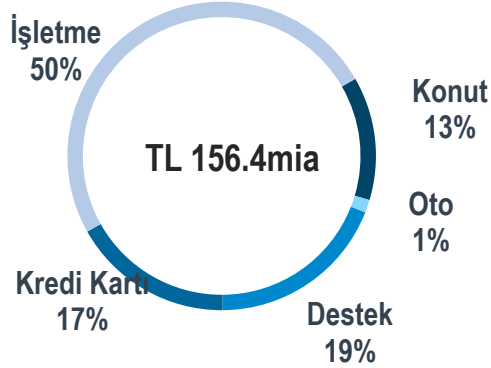
Not: Aralık 2019 BDDK konsolide finansallara göre.

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

2 TL'deki değer kaybı nedeniyle oluşan karşılık artışı %100 hedge edildiğinden dip kârlılığa etkisi yoktur

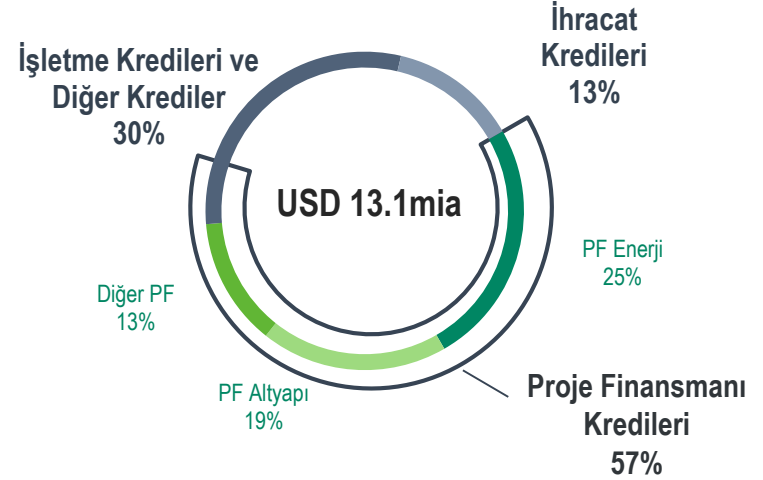
PERFORMANS İNDİKATÖRLERİ (III/IV) – KREDİ PORTFÖYÜ DAĞILIMI

TL CANLI KREDİLER



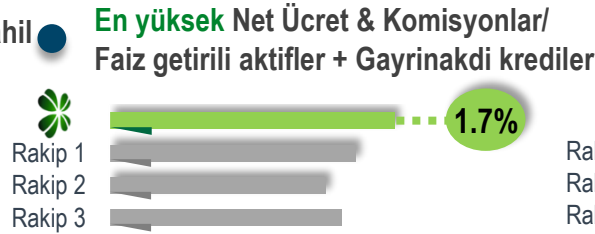
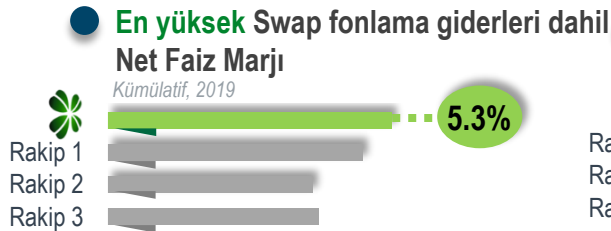
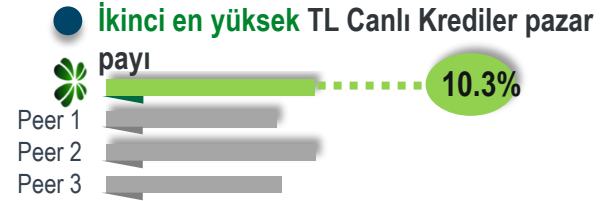
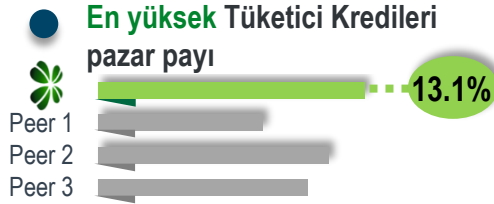
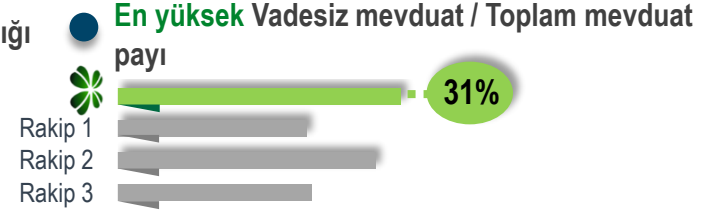
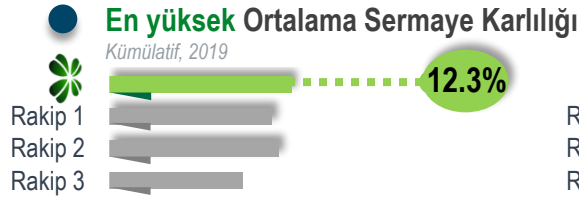
- ▶ İhtiyaç kredilerinin %49'u maaş müşterilerine kullanılmıştır.

YP CANLI KREDİLER



- ▶ PF kredilerinin %81'i düşük kur riskli projeler
- ▶ Altyapı kredilerinin %92'si devlet garantili
- ▶ YP sensitivite analizi, proaktif aşamalandırma ve provizyon uygulamalarının bir parçası olarak düzenli olarak yapılmaktadır.
- ▶ Enerji üretim kredilerinde yenilenebilir enerjinin payı: %62

PERFORMANS İNDİKATÖRLERİ (IV/IV) – SEKTÖRDEKİ YERİ



Not: Aralık 2019 konsolide olmayan finansalları göre Ortalama aktif karlılığı ve ortalama sermaye karlılığı hesaplamalarında net kar yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir.

2020 BEKLENTİLERİ

TL Krediler (Yıllık büyüme)	15-18%
YP Krediler (US\$, Yıllık büyüme)	Daralma
Takipteki Krediler Oranı	~6.5%
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	~200 bp
Net Faiz Marjı	70-80 bp
Swap fonlama giderleri dahil TÜFE gelirleri hariç	genişleme
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	Yüksek tek haneli
Operasyonel Giderler (Yıllık büyüme)	10-13%
Ort. Özkaynak Karşılığı	15-18%

İÇİNDEKİLER

TÜRKİYE EKONOMİSİ VE BANKACILIK SEKTÖRÜ

GARANTI BBVA KURUMSAL PROFİL VE BAŞLICA FİNANSALLAR

KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ

YÖNETİM KURULU

İsim, Soyisim	Atanma Tarihi	Eğitim	İş Tecrübesi	
 Süleyman Sözen	İcra görevi olmayan	29.05.1997	Lisans	36 yıl
 Recep Baştuğ	İcra görevi olan	06.09.2019	Lisans	30 yıl
 Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	İcra görevi olmayan	30.06.2004	Doktora	30 yıl
 Jaime Saenz de Tejada Pulido	İcra görevi olmayan	02.10.2014	Lisans	25 yıl
 Rafael Salinas Martinez de Lecea	İcra görevi olmayan	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
 Javier Bernal Dionis	İcra görevi olmayan	27.07.2015	Yüksek Lisans	28 yıl
 Belkis Sema Yurdum*	İcra görevi olmayan / Bağımsız	30.04.2013	Lisans	38 yıl
 Sait Ergun Özen	İcra görevi olmayan	14.05.2003	Lisans	31 yıl
 Ricardo Gomez Barredo*	İcra görevi olmayan / Bağımsız	08.05.2017	Yüksek Lisans	26 yıl
 Jorge Saenz Azcunaga Carranza*	İcra görevi olmayan / Bağımsız	24.03.2016	Lisans	24 yıl
 M. Canan Özsoy	İcra görevi olmayan / Bağımsız	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 yıl

* Sermaye Piyasası Kurulu yönetmeliği uyarınca Denetim Komitesi Üyelikleri nedeniyle Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi unvanını taşımaktadırlar.

ÜST YÖNETİM

CİNSİYET



KADIN ERKEK

EĞİTİM



Lisans

55%

Yüksek Lisans

45%

ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ



KURUMSAL YÖNETİŞİM

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU



Not artışında;

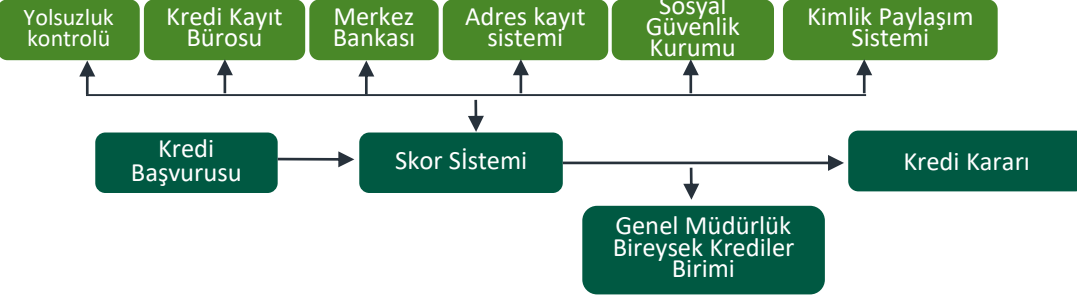
- ▶ Yatırımcı İlişkileri'nin şeffaflığı ve hissedar haklarını arttıran kullanıcı dostu teknolojik uygulamaları,
- ▶ İnsan Kaynakları'nın terfi aşamalarında kadın çalışanlara pozitif ayrımcılık uygulamaları etkili olmuştur.



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

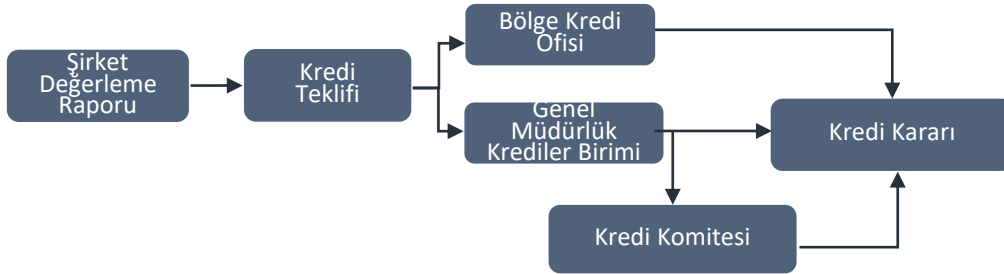
GELİŞMİŞ RISK YÖNETİMİ SİSTEMLERİ

BİREYSEL BANKACILIK: MERKEZİLEŞTİRİLMİŞ SÜREÇ



- **Kredi / Peşinat Oranı:**
Tüketici Konut Kredisi En yüksek: 80%*;
Oto kredisi En yüksek: 120 Bin TL'ye kadar 70%;
ve 120 Bin TL üzeri için 50%

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

* Enerji performansı A notlu evler için kredi peşinat oranı %90, B notlu evler için ise %85'tir.

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA EYLEMLERİ



- 44 Katılım Platformu
- 9 Sürdürülebilirlik Endeksi katılımı
- **BM Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilir Finans Bildirgesi İlkeleri** kurucu üyesi



- **38,4 milyar TL etki odaklı kredi**
- **42 Sürdürülebilir** ürün/kredi
- Rüzgar enerji santrallerinde **%27,5 Pazar Payı**
- Green Bond (Mortgage program)
- Gelişen Pazarlar'da ilk Sosyal Bono ihracı
- Türkiye'nin 1., Dünya'nın 5. Yeşil Kurumsal kredisi
- Türkiye'nin ilk Yeşil Proje Finansmanı Kredisi
- SDG Bono Programı 2018'de başlatıldı



- Yeni yatırım enerji üretimi portföyündeki **yenilenebilir enerji** projeleri payı: **%100**
- **22,3 milyon TL** toplumsal programlara yatırım



İlgili Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri



EKLER – BM SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ



UYARI

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.

Not: Net Tavsiye Skoru çalışması, bağımsız araştırma firması Ipsos tarafından Garanti Bankası için yapılmıştır. Araştırma sonuçlarına göre Garanti, kendi bireysel müşteri profilinde rakipler arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru’na sahiptir. Rakipler İş Bankası, Akbank, Yapı Kredi Bankası, QNB Finansbank ve Denizbank’tır. Araştırma Mayıs’18 ve Aralık’18 döneminde, ilgili bankayı ana bankası olarak nitelendiren ve bankasıyla son 3 ayda iletişime geçmiş müşterilerle, İstanbul, Ankara, İzmir, Kocaeli, Bursa, Antalya ve Adana illerinde, yüz yüze anket tekniği ve kotalı örneklem yöntemiyle yapılmıştır. Skor, bireysel segment skorlarının ağırlıklı ortalamasıdır.

Yatırımcı İlişkileri

Garanti Bankası Genel Müdürlük Adresi:
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
www.garantibbvayatirimciiliskileri.com

