



1991 yılında kurulan Garanti BBVA Yatırım, yatırımlar, şirket birleşme ve satın almaları, halka arzlar, özel sektör tahvil ihraçları ve özelleştirme danışmanlığının yanı sıra yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında aracılık ve yatırım bankacılığı hizmetlerinde Türkiye'nin lider aracı kurumlarından. Garanti BBVA Yatırım, geniş dağıtım ağı, üstün teknolojik altyapısı, güçlü marka imajı, deneyimli kadrosu, yenilikçiliği ve güçlü ortaklık yapısı ile yatırımcılarına, yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında aracılık ve yatırım bankacılığı hizmeti sunuyor.

2022 Temel Göstergeler

%5,44 (4.)
Hisse Senedi
Piyasasındaki Payı

%4,34 (6.)
Türev İşlemler
Piyasasındaki Payı

5
Halka Arzına Aracılık
Ettiği Şirket Sayısı

2,7 milyar TL
Halka Arzına Aracılık
Ettiği Tutar

1,2 milyar TL
Net Kâr

>500 bin
Aktif Müşteri Sayısı

2023 Stratejik Öncelikler

- e-Trader uygulamasını zengin işlemler ve içeriklerle güncelleyerek müşteri deneyimini iyileştirmek ve uygulamaya yabancı piyasaların eklenmesiyle tek bir platformdan müşterilere hizmet sunmak.



1990 yılında yurt içi ve yurt dışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulan Garanti BBVA Leasing, Türkiye genelinde 14 şube, çağrı merkezi, web sitesi, mobil site ve sosyal medya kanallarıyla müşterilerine hizmet veriyor. Şirket, Banka BDDK konsolide finansallarındaki katkısına ek olarak, 2022 yılını 1,007 milyon TL kâr ile tamamlayan, %100 hissedarı olduğu uzun dönemli araç kiralama hizmeti veren iştiraki Garanti BBVA Filo ile de değer yaratmaya devam ediyor.

2022 Temel Göstergeler

16,614 milyon TL
Aktif Büyüklüğü
(Yıllık %55 artış)

7,565 milyon TL
Tescil Eden Yeni İşlem
Hacmi (Yıllık %54 artış)

1,414 milyon TL
Net Kâr
(Yıllık %101 artış)

%1,3
Aktifteki Payı

2023 Stratejik Öncelikler

- Yeni müşteri kazanımıyla mevcut müşteri tabanını büyütmek; müşterilerin yatırımları için hızlı ve kaliteli finansman sağlamak.
- Temiz enerji sektöründeki pazar payını artırmak.
- Farklı sektörlerdeki deneyimi sayesinde müşterilere uçtan uca çözümler sunmaya devam etmek.



1992 yılında hayat sigortası şirketi olarak kurulan Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, 2002 yılında faaliyetlerine hayat sigortacılığını da ekledi. 2007 yılında Avrupa'nın en güçlü sigorta şirketlerinden Achmea ile kurulan ortaklık sonrasında şirket Avrupa'da halihazırda var olan farklı sigorta ürünlerini de sunmaya başladı. Banka sigortacılığını en etkin biçimde kullanan şirket, 12 bölge müdürlüğü ve yaklaşık 900 Garanti BBVA şubesiyle en yaygın hizmeti sunuyor.

2022 Temel Göstergeler

1.000,9 milyon TL
Net Kâr
(Yıllık +%58 artış)

4,9 milyar TL
Aktif Büyüklüğü
(Yıllık +%59 artış)

58.081 milyon TL
Toplam BES
Fon Büyüklüğü

2.607
Toplam BES Katılımcı Sayısı
(23.12.2022 itibarıyla)

%16,37
Toplam BES Katılımcı Sayısı
Pazar Payı (23.12.2022
itibarıyla)

2023 Stratejik Öncelikler

- 18 yaş altı BES'te pazar payını artırmak.
- İş süreçlerinde otomasyonu artırmaya ve müşteri tabanının dijitalleştirilmesine devam etmek.
- Fon danışmanlığı alanında daha fazla müşteri sayısına ulaşmak.

2022 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler

2022 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2022 yılı içinde, Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Hazine ve Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2022 yılında Banka aleyhine uygulanan idari para cezaları ile ilgili detayları metnin devamında bulabilirsiniz.

BANKA ALEYHİNE AÇILAN VE BANKA'NIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Rekabet Kurulu'nun 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararı: Rekabet Kurulu, T. Garanti Bankası A.Ş. ve

iştirakleri olan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş.'nin (Garanti Ekonomik Bütünlüğü) de aralarında bulunduğu 12 finans kuruluşunun mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetlerine ilişkin faiz oranı, ücret, komisyonların birlikte belirlenmesi konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunma suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkındaki Kanununun 4.ncü maddesine aykırı davranışta bulunmadıkları konusunda yapılan soruşturma sonucunda, Garanti Ekonomik Bütünlüğünün Rekabetin Korunması Hakkındaki Kanununun 4.ncü maddesine ihlal ettiği gerekçesiyle 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararı ile 213.384.545,76 TL idari para cezası uygulanmasına karar 2021 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler Garanti BBVA 2021 Entegre Faaliyet Raporu vermiştir. Bankamız verilen bu kararın hukuka aykırı ve eksik incelemeye dayalı verilen bir karar olduğunu düşündüğünden kararın iptali amacıyla dava açmıştır. Dava açmadan önce ¼ oranında erken ödenme indiriminden yararlanmak suretiyle idari para cezası ödenmiştir. Ankara 2 İdare Mahkemesi tüm savunmalarımızı göz ardı ederek davanın reddine karar vermiştir.

Haksız ve hukuka aykırı olan bu karar hakkında bu kere de temyiz kanun yoluna başvurulmuştur. Danıştay 13. Dairesi temyiz itirazımızın reddi ile ilk derece mahkeme kararının onanmasına karar vermiştir. Bankamız, haksız ve hukuka aykırı bu karar hakkında karar düzeltme kanun yoluna başvurmuştur. Bu başvurumuz üzerine Danıştay 13. Dairesi, bu kez savunmalarımız gibi Rekabet Kurulu tarafından haklarında soruşturma yapılan bankaların tamamının mevduat, kredi, kredi kartı ve kamu mevduatı hizmetlerine ilişkin olarak tek bir çerçeve anlaşma veya ortak teşebbüslerin söz konusu çerçeve anlaşma veya ortak plandan haberdar olduğunun yeterli seviyede (makul şüphenin ötesinde) bir ispat standardı ile ortaya konulmadığı, bu hususlara ilişkin olarak kararda yer alan tespitlerin gerekli deliller ile desteklenmediği dolayısıyla eksik incelemeye dayalı olarak verilen karar tesis edildiği gerekçesiyle ilk derece mahkemesi kararının bozulmasına karar vermiştir. Bozma sonrası ilk derece mahkemesi direnme kararı vermiştir. Haksız ve hukuka aykırı direnme kararı hakkında temyiz kanun yoluna başvurulmuş İdari Dava Daireleri Kurulu temyiz talebimizin kabulü ile direnme

kararının bozulmasına karar vermiştir. Davalı idare tarafından karar düzeltme kanun yoluna başvurulmuş ise de İdari Dava Daireleri Kurulu karar düzeltme talebinin reddine karar vermiştir. Bu karar sonrasında İlk derece mahkemesi tarafından idari para cezasının iptaline karar verilmiştir. Karar sonrasında idari para cezası tutarı iade alınmıştır. Ayrıca idare tarafından temyiz kanun yoluna başvurulmuştur. Temyiz sonrasında İdari Dava Daireleri Kurulu kararı beklenmektedir.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2022 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 14.585.831,50 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiştir. Bu tutar, peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 10.970.551,75 TL olarak 2022 yılında gider yazılarak ödenmiştir.

2021 YILINDA BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

TCMB Faiz Oranı

Para Politikası Kurulu, 24 Eylül 2021'den itibaren politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranında indirimlere başladı. 2022 boyunca kademeli olarak devam eden faiz indirimleriyle politika faizi 25 Kasım'da %9'a geriledi. Para Politikası Kurulu son duyurusunda mevcut politika faizinin yeterli olduğunu ve faiz indirimi döngüsüne ara vermeye karar verdiklerini açıkladı.

Politika Faizi

25.12.2020		%17
19.03.2021		%19
24.09.2021		%18
22.10.2021		%16
19.11.2021		%15
17.12.2021		%14
19.08.2022		%13
23.09.2022		%12
21.10.2022		%10,5
25.11.2022		%9

2022 yılında Para Politikası Kurulu tarafından makro ihtiyati tedbirler uygulanarak para politikasının etkinliğini sağlamaya yönelik ek adımlar atıldı. Liralaşma odaklı yaklaşımların ve seçici kredi büyümesinin performansını değerlendirmek amacıyla bu önlemler yıl içinde izlenerek değişiklikler yapıldı. Bu bağlamda bankalar, bu stratejilerin başarısını garanti eden birincil kanal oldu.

KUR KORUMALI MEVDUAT UYGULAMASI

Eylül 2022'ye dek liralaşma stratejisi, temel olarak yapıları yandaki tabloda gösterilen Kur Korumalı Mevduat kullanımıyla uygulandı. Yıl boyunca düzenleme organı tarafından bankaların tutturması gereken belirli dönüşüm oranı eşikleri belirlenerek bunlarda bazı ayarlamalara gidildi. Bunlara göre azami eşik kriterlerini karşılayamayan bankaların komisyon ödemeleri, karşılık oranlarını artırmaları ve sabit getirili, uzun vadeli TL cinsinden menkul kıymet tahsis etmeleri gerekli kılındı.

Tablo-1

İlgili Kurum	Dövizden dönüşen TL mevduatlar için kur koruma desteği	
	TCMB	Hazine
Destek konusu mevduatlar	20 Aralık itibarıyla var olan döviz cinsinden mevduatlar (\$,€,£)	TL mevduatlar
ABD doları/TL	TSI 11:00 itibarıyla TCMB alış fiyatı	TSI 11:00 itibarıyla TCMB alış fiyatı
Asgari TL mevduat faizi	%9 (azami oranlar TCMB tarafından 1 Şubat tarihinde yapılacak değişiklikle belirlenir)	%9, azami %12 (politika faizinin %3 fazlası)
Vade tarihindeki faiz oranı	Vade başlangıcı ile vade sonu arasında ABD doları/TL kurundaki değişim %14'ten fazlaysa aradaki fark TCMB tarafından ödenir; aksi durumda %14 oranı geçerli olur	Vade başlangıcı ile vade sonu arasında ABD Doları/TL kurundaki değişim %14'ten azsa aradaki fark Hazine tarafından ödenir; aksi durumda %14 oranı geçerli olur
Vade	3 ay, 6 ay, 12 ay Kurumsal ve ticari müşteriler için en kısa vade 6 ay, en uzun vade 12 aydır.	3 ay, 6 ay, 9 ay, 12 ay
Yenileme	Sadece bir kez yararlanılabilir	Yenilenebilir
Stopaj	%0	%0
Vadesinden önce kapama durumunda	Ana para korunur	TL'nin değer kazanması durumunda ana paradan kesinti yapılarak ödenir

TARİH SIRASINA GÖRE ÖNEMLİ DÜZENLEMELER

Ocak	<ul style="list-style-type: none"> Kur korumalı mevduat dönüşüm oranları %20'nin altında olan bankalar için zorunlu döviz karşılıklardan alınan komisyon oranı %1,5 olarak belirlenmiştir. Dijital Bankaların Faaliyet Esasları İle Servis Modeli Bankacılığı Hakkında Yönetmelik, Ocak 2022 itibarıyla yürürlüğe girmiştir.
Nisan	<ul style="list-style-type: none"> TL zorunlu karşılıklarına uygulanan faiz/nema oranı %8,5'ten %0'a düşürüldü. TL'ye dönüşen Kur Korumalı Mevduatlar için hesaplanan TL zorunlu karşılıklara uygulanan faiz/nema oranı %14'ten %0'a düşürüldü. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın (TCMB) 23 Nisan 2022 tarihli düzenlemesi uyarınca: <ul style="list-style-type: none"> 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren dörder haftalık dönemlerde kullanılan ticari krediler, %10 oranında zorunlu karşılık uygulamasına tabidir, 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla 31 Aralık 2021 tarihine göre kredi büyüme oranı yüzde 20'nin üzerinde olan bankalar, 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde mevcut kredi bakiyeleri arasındaki farkın yüzde 20'si oranında zorunlu karşılığı 6 ay boyunca tesis etmek durumundadır. Kur korumalı mevduat dönüşüm oranı %5'in altında kalan bankalara ilave 500 baz puan, %5 ile %10 arasında olan bankalara ilave 300 baz puan zorunlu karşılık oranı uygulanacaktır. 2 Eylül 2022 itibarıyla kur korumalı mevduat dönüşüm oranı halen %10'un altında ise döviz cinsinden zorunlu karşılık oranı olarak ilave %1,5 komisyon belirlenmiştir. Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında 32 Sayılı Karara İlişkin 2008-32/34 Sayılı Tebliğde, menkul satış sözleşmelerinde ödeme yükümlülüklerinin Türk lirası cinsinden belirlenmesini hükme bağlayan değişiklik yapılmıştır. BDDK tarafından kredi riskine esas tutarın, 31.12.2021 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle hesaplanmaya devam edilmesine karar vermiştir. Ayrıca, yine BDDK tarafından KOBİ tanımına ilişkin ciro sınırı ile, 1 Mayıs 2022 tarihinden itibaren kullanılacak ticari krediler için uygulanacak risk ağırlığı tespit edilmiştir. Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Mevduat Hesaplarını düzenleyen Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesine Dair Tebliğ'de (Sayı: 2021/14) değişiklik yapılmıştır. Buna göre yurt içi yerleşik tüzel kişiler 31 Aralık 2021 ve 31 Mart 2022 tarihleri arasında bankalarda mevcut olan döviz bakiyeleriyle Türk Lirası mevduat ve katılma hesapları açabilirler. Anılan değişikliklerle belirlenen tarih aralığı, takiben, 30 Haziran 2022, 30 Eylül 2022 ve son olarak 31 Aralık 2022 tarihine uzatılmıştır.

Mayıs	<ul style="list-style-type: none"> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yapılan değişikliklerle mevduat sigortası tüzel müşterileri de kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Ayrıca kurumların 31/3/2022 tarihli bilançolarında yer alan yabancı paralarını 2022 yılı sonuna kadar en az üç ay vadeli Kur Korumalı Mevduat Hesaplarında değerlendirmeleri durumunda, bazı kurumlar vergisi istisnaları getirilmiştir.
Haziran	<ul style="list-style-type: none"> Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ yürürlüğe girdi: Yabancı para cinsinden mevduatların %3'ü oranında menkul kıymet tesis edilmesi zorunluluğu getirildi. Menkul kıymetler sabit kuponlu ve 5 ila 10 yıl vadeli olmak zorunda. (Kur korumalı mevduat dönüşüm oranı %10'un altında olanlar için bu oran %5 (%3+%2) %5'in altında olanlar için ise %10 (%3+%7) olarak belirlendi. Menkul kıymetlerin eksik tesis edilmesi halinde, eksik tesis edilen menkul kıymetlerin 3 katı tutarında döviz mevduatı zorunlu karşılık olarak isteniyor. 100.000 TL üzerindeki ihtiyaç kredileri için gerekli vade 24 aydan 12 aya düşürüldü. 25.000 TL'den yüksek limiti olan kredi kartlarında asgari ödeme tutarı, %20'den %40'a yükseltildi. TL cinsinden ticari kredi kullandırılmalarında uygulanan zorunlu karşılık oranı %10'dan %20'ye yükseltildi. BDDK tarafından nakit döviz varlığı 15.000.000 TL'nin üzerinde olan şirketler için Türk lirası cinsinden ticari kredi kullandırımı sınırlandı.
Temmuz	<ul style="list-style-type: none"> Ticari kredilere uygulanan zorunlu karşılık oranı %10'dan %20'ye yükseltildi. Dönüştürme oranı 8 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla %10'dan düşük ve 2 Eylül 2022 tarihi itibarıyla %20'den düşük olan bankalar için döviz mevduatlarına uygulanan zorunlu karşılık komisyonu %5,0 olarak belirlendi. Dönüştürme oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'un altında kalan bankalardan çift komisyon alınması uygulaması kaldırıldı. Sınırlamaya tabi kredi türleri, hesaplama yöntemleri ile ilgili şirketin kendine özgü şartları bakımından yapılan ek düzenlemelerle Türk lirası cinsinden ticari kredi kullandırılmasına getirilen sınırlama esnetildi. 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun müşteri bilgilerinin gizliliği ve paylaşımamasıyla ilgili 73/3 Maddesine dayanarak BDDK tarafından hazırlanan Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik 1 Temmuz 2022'de yürürlüğe girdi. Buna göre banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgiler, mevzuatla belirlenen taraflar dışında kalan üçüncü taraflara açıklanamaz; mevzuatla belirlenen taraflara da ancak belirli istisnalar söz konusu olduğunda açıklanabilir.
Ağustos	<ul style="list-style-type: none"> Bir ay süreyle %20 oranında nakit zorunlu karşılık tutma zorunluluğu kaldırıldı. Zorunlu karşılığa tabi tutulan krediler için(1), tutarın %30'u 1 ay süreyle sabit kuponlu, uzun vadeli TL menkul kıymet olarak tahsis edilmek zorunda. Ayrıca 29 Temmuz 2022'den itibaren takip eden her ayın son Cuma gününden itibaren %3'lük aylık büyüme oranını aşan kredi tutarında sabit kuponlu, uzun vadeli TL menkul kıymetin 1 yıl süreyle tahsis edilmesi zorunludur. Zorunlu karşılığa tabi krediler için 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 29 Temmuz 2022 tarihine göre yüzde 10 kredi büyüme oranını aşan kredi tutarı kadar sabit kuponlu, menkul kıymetin uzun vadeli olarak tesis edilmesi zorunluluğu getirildi. Zorunlu karşılığa tabi tutulmayan kredi türlerinin(1) harcama mukabili kullandırılmaması halinde sabit getirili, uzun vadeli TL menkul kıymet tesisine tabi olacaklardır. Ticari krediler için TCMB tarafından yayımlanan yıllık bileşik referans orana göre azami faiz oranı uygulaması getirildi. Azami faizlerin üzerinde bir oranla verilen ticari krediler söz konusu ise uzun vadeli, sabit kuponlu TL menkul kıymet tesis edilmesi gerekli kılındı. Ayrıntılar Tablo 2'de belirtilmiştir. Gerçek ve ticari döviz hesaplarının TL'ye dönüşüm oranı %10 ile %20 arasında ise yabancı para zorunlu karşılık oranı üzerinden ilave 300 bp, %10'un altında ise 500 bp eklenmesine karar verildi. BDDK tarafından, Ağustos 2022'de Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik uyarınca bir genelge yayınlanmıştır; bu kapsamda ana hissedara yapılacak paylaşımlar ile, özel nitelikteki kişisel verilerin paylaşımı ile ilgili bazı ilkelerle birlikte birtakım kavramlar detaylandırılmıştır.

Eylül	<ul style="list-style-type: none"> Uzun vadeli, sabit getirili TL menkul kıymet tesis edilmesini zorunlu kılan yönetmeliklerle bağlantılı bir cezai şart olan yabancı para mevduatların 3 katı tutarında zorunlu karşılık tutulması uygulaması kaldırıldı. Tüzel ve gerçek kişi TL mevduatlarının toplam mevduatlara oranı ayrı ayrı %50'nin altında ise yabancı para mevduat zorunlu karşılıklar için %3 komisyon şartı getirildi. Ayrıntılar Tablo 3'te verilmiştir. Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4)'de Değişiklik Yapan Tebliğ (Sayı: 2022/26) 23 Eylül 2022 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe girdi: <ul style="list-style-type: none"> 1 yıldan kısa vadeli ticari kredilere azami %1,1 kredi kullandırım ücreti uygulanır. Limit yenilemelerinde Ticari Kredi Limit Tahsis ücreti, yenilenen limitin azami %0,125'i olarak belirlendi. Tüketici Kredisi Sözleşmeleri Yönetmeliğinde Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik 23 Eylül 2022 tarihinde yayımlandı. Ön bilgilendirme yükümlülüğü ve belirli süreli tüketici kredisi sözleşmesinde bulunması zorunlu olan içerikle ilgili değişiklikler 01 Ocak 2023 tarihinde yürürlüğe girecek, diğer değişiklikler ise 01 Ekim 2022'de yürürlüğe girdi. Tüketici Kredi Sözleşmeleri Yönetmeliğinde yapılan değişikliklerle, ilgili kredi bakımından tüketicilere verilmesi gereken bilgilendirme formunda yer verilmesi şart olan bilgilerin kapsamı genişletildi. Ayrıca, kredi bağlantılı sigortalar ancak tüketicinin kabul etmesi ve talebi halinde yapılabilecek.
Ekim	<ul style="list-style-type: none"> Yabancı para mevduatların %3'ü oranında menkul kıymet tesisi tabanı %5 olarak değiştirildi. Ayrıntılar Tablo 4'te belirtilmiştir. Türk lirası cinsinden ticari kredi kullandırılmasına uygulanan sınırlama, BDDK'nın 21 Ekim 2022 tarihli kararıyla eşiklerdeki indirimler ve müşterilerin beyan ve taahhütte bulunmak zorunda oldukları tarih bakımından gevşetilmiştir
Aralık	<ul style="list-style-type: none"> 10 Aralık 2022 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile tüm yabancı para cinsinden genel ve özel karşılıklar, yabancı para yükümlülükler kapsamına alınarak Standart Oran hesaplanmasına dahil edildi. Ayrıca Standart Oran (yabancı para net genel pozisyon/ özkaynak) %20'den %10'a düşürüldü. Vadeli döviz alım/satım taahhütlerinde nominal değerlere ek olarak opsiyon işlemlerinin delta değerleri de hesaba katılacak. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından, sigortaya tabi mevduat ve katılım fonu tutarı 2023 yılı başından geçerli olmak üzere 400 bin TL olarak belirlendi. Vadesine en çok 3 ay kalan senetler karşılığında yapılacak reeskont işlemlerinde uygulanacak iskonto faiz oranı yıllık %9,75 olarak tespit edildi. Avans işlemlerinde uygulanacak faiz oranı yıllık %10,75 olarak tespit edildi. <p>30 Aralık 2022 tarihli TCMB tebliği uyarınca (1) menkul kıymet tesisi hakkında yönetmelik kapsamına diğer finansal kurumlar da dahil edildi; (2) kredi faiz oranına ve kredi büyüme oranına göre menkul kıymet tesis yükümlülüğü 29 Aralık 2023 tarihine kadar uzatıldı; (3) bankaların menkul kıymet tesisi uygulamasına tabi varlık ve yükümlülüklerinin kapsamı genişletilerek a) yabancı para repo işlemlerinden elde edilen fonlar, b) yabancı para yükümlülüklerin bilanço dışına çıkarılmasına yönelik yabancı para fon sağlayan müşterilerle yapılan finansal türev işlemler, ve c) reel sektör tarafından ihraç edilen menkul kıymetler uygulamaya dahil edildi; 4) döviz cinsinden fonlama kalemlerindeki düşüşe paralel olarak YP kredilerde dengeli bir seyir sağlanacak olup, YP krediler ile YP fonlar arasındaki denge değişimlerinin farklı olması durumunda menkul kıymet karşılığı uygulaması yapılması gerekecektir, ve son olarak 5) Türk lirası zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanları 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sonlandırıldı.</p>

(1) Zorunlu karşılığa tabi tutulan ve tutulmayan kredi türleri için aşağıdaki bağlantıyı kullanınız.
<https://www.tcmb.gov.tr/wps/wcm/connect/TR/TCMB+TR/Main+Menu/Duyurular/Basin/2022/DUY2022-24>

Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu

2022 yılı, global ekonomiler açısından çalkantılı ve belirsizliğin yüksek olduğu bir sene oldu. Küresel ekonomilerin gündemi, enflasyon, iklim ve büyümede yavaşlama oldu. Genel görünüm, tarihin gördüğü en yüksek enflasyon seviyelerinin açıklanması, küresel mali koşulların sıkılaşması ve Rusya'nın Ukrayna'yı işgal etmesiyle baskılanmaya devam ediyor. Pandemi döneminde ekonomiye daha önce görülmemiş bir destek sağlayan maliye ve para politikalarının normalleşmesi ve sıkı para politikalarının uygulanmaya başlanmasıyla küresel talebin soğumaya başladığı gözlemleniyor. Enflasyonist baskıların önüne geçmek için atılan adımlar ve finansal koşullardaki bozulma ile küresel ekonomilerdeki büyümenin 2021'deki %6'lık büyümeden, 2022 yılında %3,4'e ve 2023 yılında %2,9'a yavaşlaması bekleniyor – ki bu da 2001'den yana, küresel finansal kriz ve COVID-19 dışında, görülen en zayıf büyüme profiline işaret ediyor. Daha çarpıcı olan, küresel ekonomik görünümün halen belirsizliklerle dolu olduğunun vurgulanması. Büyüme baskılayan en temel faktör ise enflasyon.

Türkiye ekonomisine baktığımızda, ülkemizde de enflasyonist baskılar yaşanırken, genişlemeci para politikaları, beklentilerin üzerinde seyreden turizm gelirleri ve kredi büyümesinin etkisiyle ekonomik büyümemiz güçlü seyrini korudu. 2022 yılında büyümenin güçlü bir seviye olan %5,3'e ulaşması beklenirken, enflasyon üzerindeki yukarı yönlü riskler devam ediyor.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen makro ihtiyatı politikalar ve regülasyonlar banka bilançolarının yapılarını ciddi anlamda etkiledi. Garanti BBVA, bu ortamda sermaye yapısını koruyup güçlendirme stratejisiyle müşterilerinin yanında olmaya devam etti. Banka yönetimi, bu yoğun sürece hızlıca uyum sağlayarak, hem düzenleyici otoritelerin hem de paydaşların beklentilerini rahatlıkla karşıladı.

Garanti BBVA olarak bu yıl da faaliyet sonuçlarımızda devam eden iyileşmeyi bildirmekten memnuniyet duyuyoruz. Sermaye yaratım kapasitesi, likidite ve kârlılık oranlarında oldukça sağlıklı ve güçlü bilanço yapımız sayesinde

ekonomiye desteğimizi kesintisiz sürdürüyoruz. **Banka 2022 yılında 58 milyar 510 milyon TL konsolide kâr elde etti.** Volatilitenin ve belirsizliğin yüksek olduğu bir senede Banka ihtiyatlı risk politikası ile yıl içerisinde 500 milyon TL serbest karşılık ayırdı ve **bilançosundaki serbest karşılık toplamı 8 milyar TL'ye ulaşmış oldu.** 2022 yılında Garanti BBVA'nın özkaynak kârlılığı %51,0, aktif kârlılığı ise %5,4 olarak gerçekleşti. Sermaye yeterlilik oranı 2021 sonundaki %14 seviyesinden, yasal limitlerin oldukça üzerinde olan %16,8 seviyesine ulaştı (BDDK geçici önlemleri hariç). **Banka'nın güçlü kâr yaratma kapasitesi, sağlam likidite ve sermaye oranları, Banka'yı sektörde öncü konuma taşıyor.**

Kârlılıkta geçen seneye göre %331'lik artışın temel etmenleri;

- **Banka'nın temel ayrıştırıcı özelliği olan üstün çekirdek net faiz marjı yaratım kabiliyeti:** Garanti BBVA'yı rakip bankalardan ayırt eden en önemli özelliği olan çekirdek net faiz marjında, banka tarihi seviyelere ulaştı ve buradaki liderliğini bir kez daha

Tablo-2	Yıllık Bileşik Faiz Oranları	Ticari Kredi Faiz Oranı Eşikleri	
		Tahsis edilen kredi tutarının %20'si	Tahsis edilen kredi tutarının %90'ı
Aralık	%10,31	%14,43	%18,56
Kasım	%12,19	%17,10	%21,94
Ekim	%13,96	%19,54	%25,13
Eylül	%15,34	%21,48	%27,61
Ağustos	%16,32	%22,85	%29,38

Tablo-3		Tablo-4	
TL mevduatın toplam içindeki payı	TCMB'ye ödenecek komisyon oranı	TL mevduatın toplam içindeki payı	Menkul kıymet tesisi (24 Şubat 2023 tarihine kadar)
<%50 ise	%8	<%50 ise	%5 taban + %7 ilaveli
%50-60 arasında ise	%3	%50-60 arasında ise	%5 taban + %2 ilaveli
>%60 ise	%0	>%60 ise	%5 taban