

GARANTİ BBVA HAKKINDA



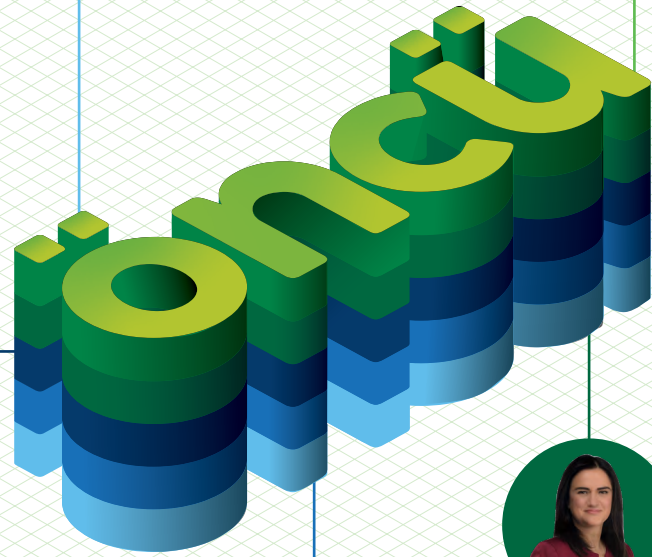
EBRU DİLDAR EDİN
Genel Müdür Yardımcısı -
Kurumsal, Yatırım
Bankacılığı ve Global
Piyasalar



UTKU ERGÜDER
Genel Müdür -
Garanti BBVA
Yatırım

ÇAĞRI SÜZER

Genel Müdür -
Garanti BBVA
Ödeme Sistemleri



ŞİBEL KAYA
Direktör - Yetenek
ve Kültür



MURAT ATAY
Genel Müdür -
Garanti BBVA Mortgage



QR kodu okutarak
videoyu izleyebilirsiniz.

22

[Faaliyet Gösterdiğimiz
Ortam](#)

28

[Kurumsal Profil](#)

29

[Garanti BBVA Ortaklık
Yapısı](#)

30

[Garanti BBVA'nın İş
Alanlarındaki Konumu](#)

32

[Garanti BBVA Entegre
Finansal Hizmetler
Grubu](#)

34

[Garanti BBVA'nın
Sektördeki Konumu](#)

36

[Sayılarla Garanti BBVA](#)

38

[Garanti BBVA Hisse
Senedi](#)

40

[Yönetişimimiz](#)

41

[Organizasyon Yapısı](#)

42

[Yönetim Kurulu](#)

44

[Üst Yönetim](#)

48

[Komiteler ve Politikalar](#)

50

[Risk Yönetimi](#)

GÜVEN

ÖNCÜ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

SORUMLULUK

DENEYİM

ŞEFFAFLIK

BAŞARI

ÇEVİKLİK

EMPATİ

DİJİTALLEŞME

Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam

 2.707  14 dk  6  2021

2020 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE 2021 ÖNGÖRÜLERİ

SALGININ YOL AÇTIĞI YARALARIN SARILDIĞI DÖNEM

COVID-19 virüsünün dünya çapında bir salgına dönüşmesi, küresel ekonomi üzerinde benzeri görülmemiş bir olumsuz etki oluşturdu. Bütün ülkeler, salgını önlemek için ciddi karantina uygulamaları yapmak zorunda kaldı. Bu önlemler ve salgının kendisi, başta hizmetler sektörü olmak üzere bütün ekonomik aktörleri negatif etkiledi. Yaşanan olumsuz etkinin en aza indirgenebilmesi için hükümetler ciddi boyutta geleneksel ve geleneksel olmayan genişlemeci maliye politikaları (doğrudan nakit destekler, kredi desteği, vergi ötelemeleri gibi) ve para politikaları (düşük faiz, miktarsal genişleme) uyguladılar. IMF'nin hesaplamasına göre 2020 genelinde uygulanan mali desteğin milli hasılaya oranı gelişmiş ülkelerde %24 seviyesinde gerçekleşirken bu oran yükselen piyasalarda ve orta gelirli ülkelerde %6'yı buldu.¹ Bu destekleyici politikalara rağmen yılın ikinci çeyreğinde bütün ekonomiler ciddi boyutta daraldı. Daha sonraki dönemde ise sosyal mesafeyi artıran önlemlerin yumuşatılması ve uygulanan genişlemeci ekonomi politikalarının etkisiyle küresel ekonomik aktivite her ne kadar ülkeler arasında simetrik olmasa da hızlı toparlandı. Yılın son çeyreğinde ise başta Avrupa ve ABD olmak üzere salgının ikinci dalgası beklenenden daha olumsuz sonuçlar doğurarak, Nisan ayına göre ılımlı kalsa da yeni karantina önlemlerine yol açtı. Bu durum, ekonomik aktivite üzerinde kısa vadede risk oluşturuyor. Öte yandan, 2020'nin sonlarına doğru etkinliği yüksek birden fazla aşının elde edilmesi ve 2021 yılbaşı itibarıyla beklentilerden daha hızlı bir şekilde

özellikle gelişmiş ülkelerde aşılamanın başlamış olması aşağı yönlü riskleri dengeleyebilir. Dolayısıyla, dünya ekonomisinin 2020 yılında %2,6 daralmasını bekliyoruz. 2021 yılında ise olumlu baz etkisi ve aşının yaygınlaşmasıyla beraber gevşeyecek karantina önlemlerinin sonucunda aktivenin yılın ikinci yarısında hız kazanarak %5,3 artmasını bekliyoruz. Nitekim, IMF ve Dünya Bankası² da küresel ekonominin, 2021 yılında sırasıyla %5,5 ve %4 büyüyeceğini tahmin ediyor.

Pandeminin başlangıç noktası Çin'de, Hükümet çok sıkı önlemlerle Nisan ayında salgını kontrol altına aldı ve genişlemeci politikalarla özellikle kamu yatırımlarının da desteğiyle ekonomide ilk çeyrekte yaşanan daralmayı ikinci çeyrekte pozitif büyümeye çevirdi. Buna rağmen, Çin ekonomisi 2020 yılında tarihsel ortalamasının çok altında %2,3 büyüdü. 2021 yılında ise olumlu baz etkileri, destekleyici kalacak para politikası ve verimliliğe odaklanan maliye politikasının etkisiyle, %7,5 büyüyeceğini öngörüyoruz. Diğer yandan, Avrupa ve ABD'de salgının ekonomik etkileri çok daha derin oldu. Güçlü maliye ve para politikalarına rağmen (doğrudan mali destekler, kredi paketleri ve miktarsal genişleme gibi), ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde yıllık bazda %9 daralırken, Euro bölgesi %11,4 küçüldü. Yaz aylarında sosyalleşmeyi kısıtlayan önlemlerin gevşemesi ile yılın üçüncü çeyreğinde aktivitede hızlı bir düzelme yaşansa da salgının ikinci dalgasıyla son çeyrekte aktivitede daha ılımlı bir büyüme görünümü oluştu. Euro bölgesi geçtiğimiz yıl %7 daralırken, ABD ekonomisinde daralma %3,5 ile daha sınırlı oldu. 2021 yılında ise, Euro bölgesinin %4,1 gibi görece zayıf bir büyüme yakalamasını, ABD ekonomisinin de benzer şekilde

¹ IMF Fiscal Monitor, October 2020

² IMF January 2021 World Economic Outlook, World Bank January 2021 Global Economic Prospects

%3,6 büyümesini bekliyoruz. Gelişmekte olan ülkelerde de genel olarak 2021 yılında her ne kadar olumlu baz etkileriyle yüksek bir büyüme beklense de işsizliğin yüksek kalması gibi salgının ikincil etkilerinin negatif çıktı açığını devam ettirmesi bekleniyor.

Finansal piyasalarda stres, özellikle hastalığın küresel ölçekte pandemiye dönüşmesinin getirdiği belirsizliklerle hızlı arttı. Bu durum, risk iştahını azalttı ve dolayısıyla gelişmekte olan ülkelere sert sermaye çıkışlarının yaşanmasına sebep oldu. Öte yandan, salgının derin ekonomik etkilerini yumuşatmak için başta gelişmiş ülkeler olmak üzere bütün ülkelerde geleneksel olmayan politikaları içeren genişlemeci para ve mali politikalar uygulandı. Bu politikalara ek olarak, salgının yaz aylarına doğru bir miktar kontrol altına alınması finansal piyasalarda stresin azalmasını sağladı fakat ihtiyatlı duruş korundu. Salgının devam eden olumsuz etkilerine karşı, gelişmiş ülkelerde para politikasının uzun bir süre, maliye politikasının da 2021 yılında destekleyici kalması bekleniyor. Aşının beklenenden daha hızlı uygulanmaya başlanması ve ekonomik aktivitede beklenen toparlanma önümüzdeki dönemde simetrik olmasa da gelişmiş ülkelere sermaye akımlarının hızlanabileceğine işaret ediyor.

Riskler tarafında ise, salgının dünya ekonomisi üzerindeki etkisi hala belirsizliğini koruyor. Bu görünüm, aşı tedariki, başarısı ve dolayısıyla karantina önlemlerinin ne kadar kısa sürede kaldırılacağına bağlı olarak değişebilir. Dolayısıyla, olumsuz bir gelişme, özellikle hizmet sektörü başta olmak üzere birçok sektörde iflası, istihdamın azalmasını ve finansal stresi tetikleyebilir. Buna ek olarak, salgının düşük talep, zayıf turizm ve sermaye akımları gibi küresel yayılmacı etkilerinin boyutuna dair belirsizlikler devam edebilir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE BEKLENEN Dengeleme

Ülkemizde de hükümet, kredi desteği, düşük gelirli hane halkına doğrudan nakit desteği, kısmi zamanlı çalışma desteği, vergi ötelemesi, borç yapılandırması ve miktarsal genişleme gibi politikalarla salgından kaynaklanan olumsuz etkiyi azaltmaya

çalıştı. Bununla birlikte, şokun doğası gereği Türkiye ekonomisi de yılın ikinci çeyreğinde yıllık bazda %9,9 daralarak ciddi etkilendi. Öte yandan, Haziran itibarıyla, karantina uygulamalarında yaşanan gevşeme ve destekleyici politikaların gecikmeli etkileri, hızlı bir toparlanma ivmesi yarattı ve yılın üçüncü çeyreğinde Türkiye ekonomisi yıllık bazda %6,7 büyüyerek ikinci çeyrekte yaşanan negatif etkiyi telafi etmiş oldu. Bu sayede, ilk üç çeyrek itibarıyla büyüme yıllık bazda %0,5'e ulaştı. Son çeyrek öncü verileri ve banka mikro verisi üzerinden ürettiğimiz büyük veri aktivite göstergeleri, son dönemdeki finansal sıkılaşmaya ve Kasım sonu itibarıyla devreye alınan salgınla ilgili kısıtlara rağmen ekonomideki ivmenin bir miktar yumuşamış olmakla birlikte halen güçlü kaldığına işaret ediyor. Bu bağlamda, 2020 yılı büyümesi %1,5-2 arası bir seviyede gerçekleşebilir. Son dönemde, ekonomi yönetimindeki değişim sonucunda verilen mesajlar ve başta Merkez Bankası olmak üzere hem para politikası hem de bankacılık sektörü tarafında alınan önlemler, ülke risk priminin ve dolayısıyla uzun vadeli faizlerin düşmesini sağladı. Bu açıdan, sıkı finansal koşulların önümüzdeki dönemde büyüme üzerinde oluşturacağı aşağı yönlü risklerin, mevcut güçlü büyüme ivmesi, olumlu baz etkileri, gerileyen risk primi, dünya ekonomisinin toparlanmayı sürdürerek yükselen piyasalara sermaye akımlarını destekleyeceği beklentisi ile telafi edilebileceğini varsayıyoruz. Bu nedenle, 2021 yılı büyümesinin, çok ciddi ekstra bir olumsuz şok yaşanmazsa, %5 seviyesinde gerçekleşebileceğini öngörüyoruz. Büyümenin, 2022 yılında %4,5 olmasını ve 2023 yılı ve sonrasında %4 olan potansiyeline yaklaşacağını tahmin ediyoruz.

Enflasyon görünümü ise yaşanan şoka bağlı olarak, özellikle hizmetler sektöründe oluşan atıl kapasitenin neden olduğu maliyet yönlü baskılar, küresel belirsizlikler sebebiyle riskten kaçınma eğilimi ve ekonomik aktörlerin beklentilerindeki bozulmayla artan dolarizasyon sonucu kurdaki hızlı değer kaybı, emtia fiyatlarındaki artış ve gıda fiyatlarındaki olumsuz seyirle bozuldu. Enflasyon, Kasım ve Aralık ayında kur geçişkenliğindeki gecikmeli etkiler ve artan maliyet yönlü baskılarla hızlı yükselerek 2020 yılını %14,6 seviyesinde kapadı. 2021 yılında ise enflasyonun

Nisan ayına kadar olumsuz mevsim etkileri ve maliyet yönlü baskılar sonucunda yükselerek %16 seviyelerine yaklaşacağını, daha sonrasında kurdaki dengeli görünüm varsayımı altında olumlu baz etkisi ve beklentilerdeki toparlanma ile gerileyerek yılsonunu %10,5 seviyesinde bitireceğini tahmin ediyoruz. Merkez Bankası'nın enflasyondaki düşüşü destekleyecek şekilde para politikasını uygulamaya devam edeceği ve kurdaki değer kaybının ılımlı kalacağı varsayımlarıyla, 2022 yılında enflasyon %9 seviyesine gerileyebilir.

Merkez Bankası, özellikle salgının olumsuz etkileriyle mücadele kapsamında küresel faizlerin de düşmesiyle faiz indirimlerine bir süre devam etti ve miktarsal genişleme ile de bu politikayı destekledi. Ayrıca makro ihtiyati politika olarak, reel kredi büyümesine dayalı zorunlu karşılık politikalarını kullandı. Yılın ikinci yarısında ise küresel belirsizlikler ve artan kırılganlıkların etkisiyle finansal varlıklarda yaşanan değer kaybı (artan risk primi, kurdaki sert değer kayıpları vs.) hem finansal istikrar hem de enflasyon görünümü üzerindeki olumsuz etki oluşturdu. Bu olumsuz etkileri bertaraf etmek için, Merkez Bankası ortalama fonlama maliyetini yükselterek parasal sıkılaşmaya başladı. Son dönemde ekonomi yönetimindeki değişimle birlikte para politikası tarafında yaşanan hızlı dönüşüm politika faizini tek araç haline getirdi. Nitekim, politika faizi, Kasım ayında 475 baz puan artırılarak halihazırda %14,8 seviyesine yaklaşan fonlama maliyetinin sınırlı üzerinde %15 olarak belirlendi. Ayrıca, bazı genişlemeci makro ihtiyati politikalar kaldırıldı. Öte yandan, maliye ve para politikalarının eşgüdümlü çalışarak enflasyonla mücadelenin öncelik haline getirildiğine dair mesajlar varlık fiyatları üzerindeki olumsuz etkiyi bir miktar yumuşattı. Merkez Bankası, Aralık ayında ise enflasyon üzerinde artan kısa vadeli riskleri ve beklentileri olumlu etkilemek için politika faizini 200 baz puan daha artırdı ve politika faizini %17 seviyesine çıkardı. Kurdaki dengelenme ve risk primlerindeki düşüşle birlikte uzun vadeli faizler de aşağı indi. Önümüzdeki dönemde, enflasyon beklentimize uygun olarak, Merkez Bankası'nın mevcut politika faizini 2021 yılının son çeyreğine kadar koruyacağını düşünüyoruz. Yılın son çeyreğinde enflasyondaki gerileme ile temkinli faiz indirimleri yapmasını ve politika faizinin 2021 yılını %14 seviyesinde bitirmesini bekliyoruz. 2022 yılında ise

enflasyonun tek haneli seviyelere inmesi ile politika faizi de %11 seviyesine kadar gerileyebilir.

Dış denge ise salgın nedeniyle dış talepteki daralma ve zayıf turizm gelirleri kaynaklı hızlı bozulmaya başladı. Bununla birlikte, desteklenen iç talebin ithalatı güçlü tutması ve artan altın talebiyle altın ithalatındaki sert yükseliş bu bozulmayı daha da hızlandırdı. Nitekim 2019 yılı sonunda cari denge milli hasılaya oranla %0,9 fazla verirken, Kasım ayı itibarıyla oran %5,3 açığa dönüştü. Öncü dış ticaret verilerine göre Aralık ayı itibarıyla cari açığı bozulmanın devam ederek, oranın 2020 yılını %5,5 seviyelerinde bitirdiğini hesaplıyoruz. Önümüzdeki dönemde, salgının ikinci dalgasına karşı alınan karantina önlemleri hem turizm gelirleri hem de ihracat üzerinde kısa vadede olumsuz etki oluşturabilir. Öte yandan, başarı oranı artan aşuların hızla devreye alınması, dış talebi beklenenden daha erken canlandırabilir ve sıkılaştıran finansman koşullarıyla iç talepte beklenen soğuma ithalat talebini aşağı çekebilir. Bu varsayımlarla, cari açığın milli gelire oranı 2021 yılsonunda %2,5'e gerileyebilir.

Bütçe dengesi ise, salgına karşı uygulanan genişlemeci maliye politikaları (artan harcamalar, vergi ötelemeleri ve aktivitedeki yavaşlama kaynaklı zayıf vergi gelirleri) nedeniyle yaz aylarında hızlı bir bozulma yaşadı. Sonrasında ise, ekonomik aktivitedeki toparlanma ile harcamalarda bir miktar kısıtlamaya gidildi. Sonuç olarak, ekonomik aktivitenin beklenenden daha güçlü gerçekleşmesiyle, bütçe açığı milli hasılaya oranla 2020 yılı sonunda %3,5 seviyesine yakın gerçekleşti. 2021 yılında ise mali konsolidasyonun sınırlı kalmasını, aktivitedeki toparlanma ile vergi gelirlerinin desteklenmesini bekliyoruz. Bu nedenle, 2021 yılında bütçe açığının sınırlı bozularak milli hasılaya oranla %3,6 seviyesinde gerçekleşeceğini tahmin ediyoruz.

TÜRKİYE EKONOMİSİNİN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Türkiye ekonomisinin jeopolitik konumu ve dinamik nüfusu en güçlü yanları olarak kalmaya devam ediyor. Türkiye'nin avantajlı konumu ulaşım, enerji ve turizm gibi sektörlerde büyük fırsatlar sunuyor. Türkiye, özellikle Orta Doğu ve çevresindeki petrol

ve doğal gaz rezervlerinin Avrupa'ya ulaşımında önemli bir merkez olma statüsünü koruyor ve TürkAkım gibi bugüne kadar gerçekleştirilen projeler de bunu güçlendiriyor. Hükümet'in özellikle enerji (Türkiye Varlık Fonu'nun petrokimya, madencilik ve yerli kaynağa dönük enerji üretimi alanlarında sabit sermaye yatırımlarında yer alması planı), turizm (Turizm Master Planı) ve ulaşım (Lojistik Master Planı) alanlarında duyurduğu planları önümüzdeki dönemde jeopolitik konumundan kaynaklanan avantajları daha fazla değerlendirmesine imkan tanıyacaktır.

Türkiye'nin demografik yapısının hem genç olması hem de büyümeye devam etmesi yani diğer ülkelerle karşılaştırıldığında yaşanan nüfus olgusunun daha yavaş gerçekleşiyor olması önümüzdeki dönem için büyük fırsat penceresi sunuyor. Türkiye İstatistik Kurumu'nun tahminlerine göre nüfusun 2030 yılına kadar ortalama %1 seviyesinde artması beklenmektedir. Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinde görülecek ek büyümeyle karşılaştırıldığında, 2030 yılında Türkiye'de nüfusun 93 milyona ulaşması bekleniyor. Buna ek olarak, 2019 verilerine göre ortalama yaş 32,3 seviyesinde ve diğer ülkelerle karşılaştırıldığında (gelişmiş ülkelerde 40 yaş) oldukça genç bir nüfus olduğu ortaya çıkmaktadır. Ayrıca, kadınlardaki zayıf iş gücüne katılım oranıyla birlikte genel olarak iş gücüne katılım oranı hala düşük seviyelerde kalmaya devam etmektedir. Öte yandan, yakın dönemde bazı gelişmiş ülkelerde yapılan çalışmalar dijitalleşme ve otomasyonun, mevcut istihdam üzerinde oluşturduğu otomasyon riskinin %54 ile %64 arasında değiştiğine işaret ediyor. Dolayısıyla, nüfusun dijitalleşme çağına uygun olarak eğitim sisteminde olası reformlarla desteklenmesi, Türkiye ekonomisinin potansiyel büyümesine ciddi katkı sunabileceğine işaret ediyor.

Türkiye'de üretimin ara malı ithalatına yüksek bağımlılığı ve küresel arz zincirinde katma değeri düşük bölümde olmaya devam etmesi, yüksek dış ticaret ve cari açık vermesine yol açıyor. Nitekim, 2019 yılında döngüsel nedenlerle cari fazla gerçekleşirken (GSYH'ya oranı, %0,9), bu oran 2020 yılında salgın nedeniyle zayıf mal ihracatı, düşük turizm gelirleri ve güçlü kalan iç talebin etkisiyle büyümeye devam eden ithalatın

sonucunda ciddi bozularak %5,5 seviyesinde cari açığa dönüştü. Bu nedenle, dünya ekonomisindeki risklerden dolayı mevcut dönemde sermaye çıkışları yaşanmış olması bu durumu daha da kötüleştirmiştir. Dolayısıyla, 2021 yılı ve sonrasında risk iştihanının tekrar normaleştiği dönemde doğru politikalarla sermaye girişlerinin güçlendirilmesi Türkiye için kritik önem taşıyor. Mevcut durum ve beklentiler, finansman maliyetlerinin ve finansal piyasalardaki likidenin önümüzdeki yıllarda destekleyici kalmasını sağlayarak gelişen ekonomilere sermaye girişlerinin devamını sağlayabilir. Diğer yandan, küresel değer zincirinde katma değeri yüksek olan kısımda yer almaya çalışmak cari dengede yapısal dönüşümü sağlama açısından önemli olacaktır. Ayrıca üretim dışında markalaşma ve marka yönetimi açısından atılacak adımlar da problemi çözmek açısından dikkat edilmesi gereken diğer hususlardır. Son olarak, ekonomi yönetimi, bu amaçla tasarruf eğilimlerini artırmak ve ara malı ithalatını yerli üretimle ikame ederek düşürmeye çalışmak gibi bazı yapısal reformları uygulamaya başladı. Ayrıca cari açığın büyük kısmının enerji bağımlılığından geldiği bilinmektedir. Bu nedenle, alternatif yerel enerji kaynakları arayışı da bu konuyu destekleyecektir.

Mali disiplin, Türkiye ekonomisi açısından uzun bir süredir diğer ülkelerle karşılaştırıldığında önemli bir çip oldu. Dolayısıyla, son dönemde bütçe açığındaki hızlı genişleme kadar kamu borç stokunda artan döviz kompozisyonu endişe oluşturmaktadır. Öte yandan, Genel hükümet borç stoku oranı, 2004 yılından beri %60 olarak belirlenmiş olan AB Maastricht Kriteri'ni hala karşılıyor. Bu nedenle, salgın etkileri sona erdiğinde, enflasyonla mücadeleye destek verecek şekilde mali konsolidasyonun sağlanması bu endişeleri ortadan kaldırabilir. Son dönemde yaşanan şoklarla birlikte enflasyonun çift haneye çıkması ve enflasyondaki dalgalanmanın artması da öngörülebilirliği ve refah seviyesini azaltması nedeniyle ekonomide bir güçlük oluşturuyor. Bu açıdan, ekonomi yönetimindeki değişim ve buna bağlı olarak son dönemde alınan tedbirler bu eğilimi terse çevirebilir.

Özel sektörün döviz açık pozisyonunun gelişmekte olan ülkelere göre yüksek kalmaya devam etmesi dış şoklara karşı kırılan

kalmaya neden olmaktadır. 2018 yılında yaşanan kur şokunun akabinde, özel sektörün dış borçlarını azaltmaya devam etmesi, sorunu bir miktar hafifletti. Fakat, mevcut görünüm, küresel finansal piyasalarda stress durumunda kur oynaklığını artırarak dış şoklara karşı kırılganlıkları derinleştirmeye devam edebilir. Dolayısıyla, tasarrufları artırmak için başlatılan programla birlikte Hükümet'in gerekli olan yapısal reformları uygulamaya devam etmesi, hem dış finansman ihtiyacını hem de ekonomideki kırılganlıkları azaltabilir.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Türk bankacılık sektörü, katı düzenlemelere tabi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) ile T.C. Merkez Bankası (TCMB) gibi iki güçlü kurumun sıkı gözetimi altında.

BDDK sektör verilerine göre Aralık 2020 itibarıyla Türkiye'de faaliyet göstermekte olan 52 banka bulunuyor (29 özel ticari banka, 3 mevduat kamu bankası, 14 kalkınma ve yatırım bankası, 6 katılım bankası) üçü kamu elinde olan en büyük yedi banka, Türkiye'deki toplam aktif, kredi ve mevduatların %71'ini ellerinde bulunduruyor. Şu anki parçalı yapı, ilerleyen dönemde bankalar arasında satın-alma ve birleşme fırsatı sunuyor.

Türkiye nüfusunun %54'ünün 35 yaşının altında olması Türk bankacılık sektörünün büyüme dinamiğinin en önemli göstergelerinden. Türk bankacılık sektörü, 2002 yılından beri toplam varlıklarda %21 yıllık birleşik büyüme oranı sergiledi. Nüfus dinamikleri ve bankacılık penetrasyon seviyeleri düşünüldüğünde kredilerdeki sürdürülebilir büyüme %15 olarak düşünülmekte. Ancak 2020 yılında, COVID-19 pandemisi sebebiyle devreye giren ek kredi paketleri ve yılın büyük çoğunluğunda etkisini gösteren görece düşük faiz ortamı ile birlikte beklentilerin üzerinde bir kredi büyümesi gerçekleşti. 2021 yılında sektör kredi büyümesinin %15 seviyelerinde normalize olması bekleniyor.

Türk bankacılık sektörünün büyümesinde rol oynayan bir diğer itici güç bankaların yüksek likidite ve sağlam sermaye yapısı. Türk bankacılık sektörü Basel III standartlarıyla uyumlu. Türk bankalarının sermaye yapılarının daha derin bir analizi, bankacılık sektöründeki sermayenin temel olarak çekirdek sermayeden (%77'ye varan oranlarda), yani ödenmiş sermaye, yasal yedekler, dönem kârı ve dağıtılmayan kârdan oluştuğunu gösteriyor. Avrupa ve Amerika bankalarında ise neredeyse tam tersi bir durum söz konusu.

BDDK, bankaların likidite yapısını yakından izliyor. Bankaların, net nakit çıkışlarını karşılamalarına yetecek kadar yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını zorunlu tutan likidite karşılama oranının yasal oranların oldukça üzerinde olması, Türk bankalarının likidite pozisyonlarının sağlam olduğunu bir göstergesi. Toplam aktiflerin %57'sini oluşturan müşteri mevduatları, Türk bankacılık sektörünün fonlamasının temel kaynağı. Ancak, Türkiye geçmişinde yaşanan yüksek enflasyon-yüksek faiz dönemi nedeniyle, mevduatların ortalama vadesi bir ila iki ay arasında değişmekte. Mevduatların bu kısa vadeli yapısı sebebiyle, vade uyumsuzluğu Türk bankacılık sektörü için kaçınılmaz. Dolayısı ile mevduatların fiyatlanması kredi fiyatlamasından daha hızlı gerçekleşiyor. Bu durum, 2020 yılının ikinci yarısından itibaren gözlemlendiği gibi fonlama maliyetlerinin yükseldiği ortamda net faiz marjında kısa vadeli baskılar yaratabiliyor. Faizlerdeki bu volatiliteye karşı, Türk bankacılık sektörü bilançolarını korumak amacıyla TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlere yatırım yapıyor.

2020 yılında, özellikle son çeyrekte görülen enflasyondaki yukarı yönlü trend sebebiyle TÜFE'ye endeksli menkul kıymet getirileri 2019 yılına göre arttı. Bu sayede TÜFE'ye endeksli menkul kıymet getirileri, fonlama maliyetlerindeki artışa rağmen net faiz marjlarını destekledi. 2021 yılında da artan büyüme ve yılın sonuna doğru beklenen faiz indirimleri net faiz marjını destekleyecektir.

Sektör, aktiflerinin %16'sını yabancı para dış finansman sağlıyor. Bankalar, proje finansmanı ve konut kredileri gibi uzun vadeli kredileri, kısa vadeli mevduatlarla fonlamadığı için uzun vadeli uluslararası piyasalardan borçlanmalar yapıyor. Bu durum, sektörün dış gelişmelere olan hassasiyetini gösterse de, özellikle 2017 yılından itibaren uzun vadeli yabancı para kredilerine azalan talep ve itfaları ile sektörün dış borçlanmaya olan bağımlılığı azaldı ve azalmaya devam edecek.

Virus kaynaklı ekonomik aktivite azalışı ile birlikte aktif kalitesi 2020 yılında da sektör için önemli bir konu olmaya devam etti. Ancak 2021 yılında aşı vb. gelişmeler ile birlikte ekonomik aktivitenin canlanması ve aktif kalitesinde düzelme bekleniyor.

Kaynak: Sektör verileri için Aralık 2020 tarihli BDDK aylık verileri kullanılmıştır. Nüfus verisi TÜİK 31 Aralık 2019 Adrese Dayalı Nüfus Kayıt Sistemi Sonuçlarına göre dir.

Kurumsal Profil

 507  3 dk  1  garanti

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti BBVA, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 541 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti BBVA, Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu.

Garanti BBVA'nın müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesininin, 416 milyar Türk Lirası değerinde canlı nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti BBVA'nın sağlam aktif kalitesinden ödün vermeden sermaye yaratarak, disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, Banka'nın güçlü adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Banka, birçok temel bankacılık hizmet alanında lider bir konuma sahip:

- 18 milyon bireysel müşteriye sahip olan Garanti BBVA, tüketici kredilerinde %11,7 pazar payına sahip olmakla birlikte, Mortgage, kredi kartı ve otomobil kredilerinde de sektöre öncülük ediyor.
- YP kredilerde %9,6 oranında pazar payına sahip.
- TL işletme bankacılığı kredilerinde %8,3 pazar payı ile Garanti BBVA özel bankalar arasında 2. sırada.
- Bağlı ortaklıkların aktiflere katkısı ise %12.

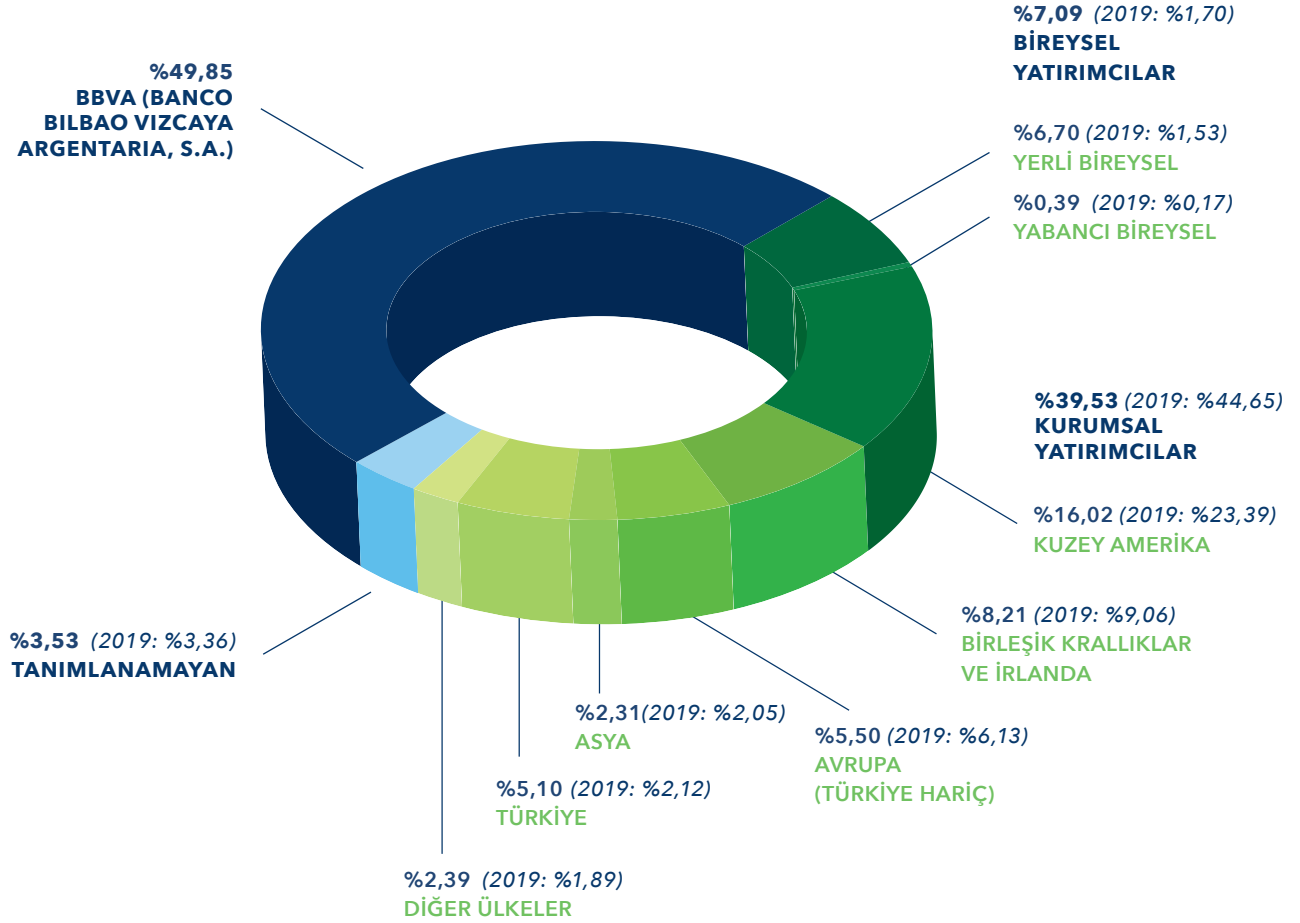
Banka'nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetim modeli uygulayan Garanti BBVA'nın hakim ortağı, hisselerinin %49,85'ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti BBVA'nın Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2020 itibarıyla %50,07.

Garanti BBVA'nın amacı, çağın olasılıklarını herkese sunmak ve bu amaçla tüm paydaşları için değer yaratmak. Stratejik öncelikleri ışığında, müşterilerin finansal sağlığını iyileştirmek için ihtiyaca uygun çözüm ve öneriler sunuyor. Garanti BBVA, sürdürülebilirlik konusunda karar vericileri ve sektörü pozitif yönde etkilemeye ve sürdürülebilirliği ana akım haline getirmeye büyük önem veriyor. Bunların yanı sıra Garanti BBVA, paydaşlar ve stratejik ortaklıklar tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırmalarıyla ortak değer yaratarak pozitif değişimi destekliyor.

Garanti BBVA operasyonel mükemmellik önceliğiyle iş modelini ve süreçlerini sürekli iyileştirirken, finansal ve finansal olmayan riskleri yakından takip ediyor. Değer yaratımını hızlandırmak ve güçlendirmek amacıyla da Garanti BBVA müşterilerin olduğu her yerde bulunarak, daha fazla müşteriye ulaşmaya devam ediyor. 31 Aralık 2020 itibarıyla yurt içinde 884 şube, Kıbrıs'ta yedi, Malta'da bir olmak üzere yurt dışında sekiz şube, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18.656 çalışanıyla 19 milyona yakın müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip 5.309 ATM, ödüllü Müşteri İletişim Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünsel kanal kolaylığı sunuyor.

Garanti BBVA için data ve teknoloji, "en iyi ve en bağlı takım" stratejisini gerçekleştirmesini sağlayan ana unsurlar. Bu yüzden Banka, sürekli olarak sağlam ve güvenilir teknolojiye yatırım yaparak, gelişmiş veri analitiği ve yapay zekadan yararlanıyor. Garanti BBVA'nın insan kaynağına bakışının temelinde ise insana yatırım ilkesi yer alıyor. Tüm ilerlemelerin arkasında insan kaynağı olduğu bilinciyle genç ve yaratıcı beyinleri sürekli olarak Garanti BBVA'ya katmak, eğitmek ve geliştirmek, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturuyor.

Garanti BBVA Ortaklık Yapısı



YÖNETİCİ HİSSELERİ: Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel

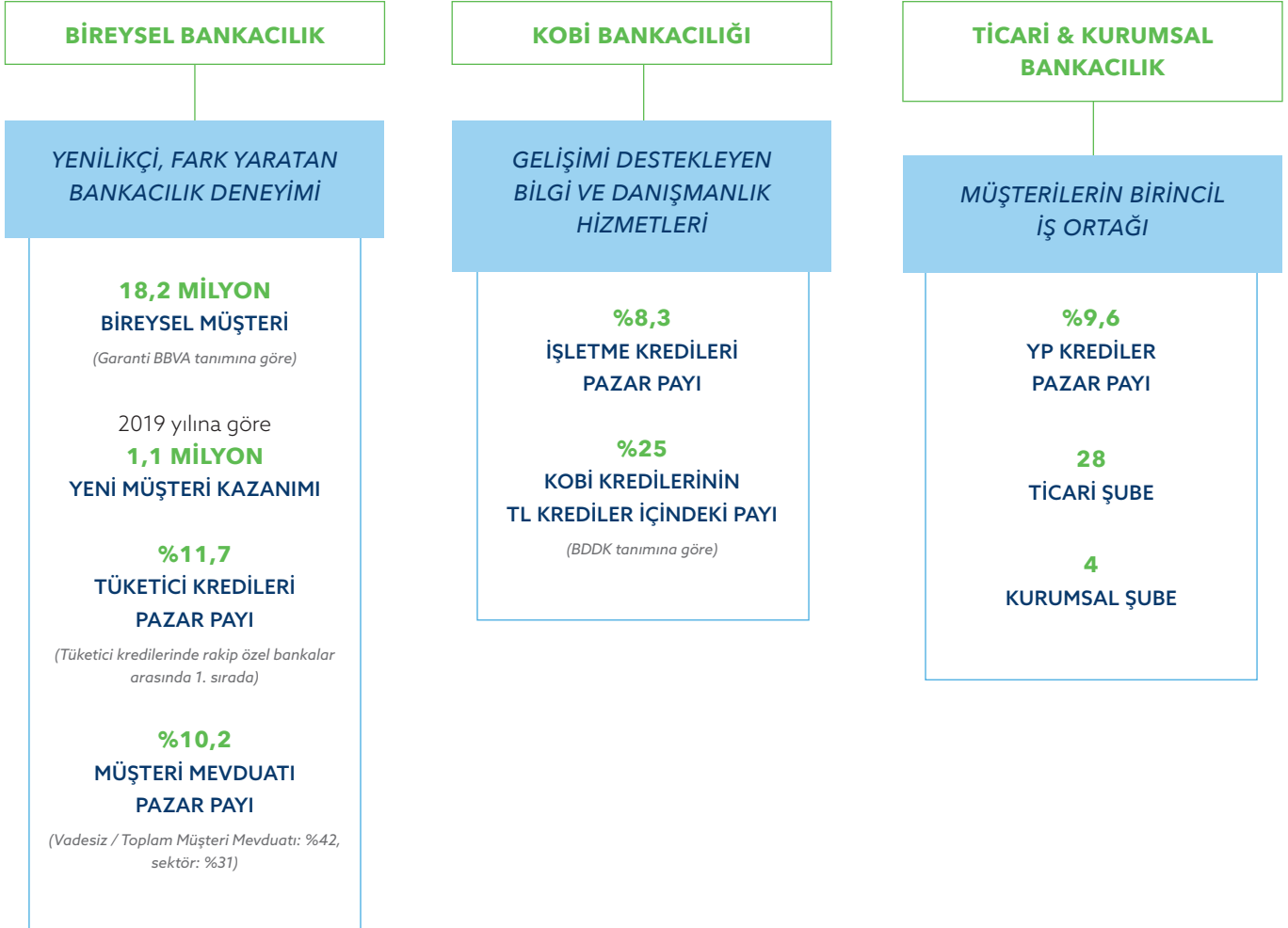
Müdür ve Yardımcıları ilgili SPK ve Banka iç düzenlemelerindeki sınırlamalar çerçevesinde halka açık paylardan pay edinebilmektedirler ve bu kişilerin Banka hisselerine ilişkin işlemleri SPK düzenlemeleri gereğince kamuoyuna duyurulmaktadır.

NOT: Ortaklık yapısında %5'ten daha fazla paya sahip nihai hakim gerçek kişi ortak bulunmamaktadır. Kurumsal yatırımcıların ve yabancı bireysel yatırımcıların dağılımı IPREO Hissedar Analizi Aralık 2020 raporunu; halka açıklık fiili dolaşım oranı ve yerli bireysel yatırımcı payı ise Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerini baz almaktadır.



Garanti BBVA'nın ortaklık yapısıyla ilgili detaylı bilgiye Garanti BBVA Hisse Senedi bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA'nın İş Alanlarındaki Konumu



Not: Pazar payları 31 Aralık 2020 itibarıyla BDDK konsolide olmayan finansallara dayanmaktadır. Sektör verileri için 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık mevduat bankaları verileri kullanılmıştır.

ÖDEME SİSTEMLERİ

SEKTÖRDE DÖNÜŞÜMÜN
ÖNCÜSÜ, 15 MİLYON
BONUS KART KULLANICISIYLA
EN BÜYÜK KREDİ KARTI
PLATFORMU

%17,6
TOPLAM KREDİ KARTI
CİROSU PAZAR PAYI
ile Lider

%16,9
ÜYE İŞYERİ CİROSU
PAZAR PAYI

7,3 MİLYON
KREDİ KARTI
MÜŞTERİ SAYISI
ile Lider

685 BİN
POS CİHAZI

DİJİTAL BANKACILIK

MÜŞTERİLERİN HAYATLARINI
KOLAYLAŞTIRMA, DANIŞMANLIK
VE FİNANSAL SAĞLIK ODAĞI

9,6 MİLYON
DİJİTAL MÜŞTERİ SAYISI

Aktif müşterilerimiz %79'u
dijital bankacılığı kullanıyor.

%97
NAKİT HARIÇ FİNANSAL
İŞLEMLERDE DİJİTALIN PAYI

%95
MOBİL MÜŞTERİNİN
DİJİTAL MÜŞTERİ
İÇİNDEKİ PAYI

World Finance'te 4 kez üst
üste Türkiye'nin en iyi mobil
bankacılık uygulaması

%10
PAZAR PAYI ile özel bankalar
arasında en geniş 2. ATM ağı

1,4 MİLYON KİŞİ
kart olmadan ATM'lerden
QR ile işlem yapıyor

ENTEĞRE İŞTİRAKLER

 Garanti BBVA
International

Aktifteki Payı: **%5,74**

 Garanti BBVA
Romania

Aktifteki Payı: **%4,06**

 Garanti BBVA
Emeklilik

Aktifteki Payı: **%0,53**

 Garanti BBVA
Leasing

Aktifteki Payı: **%1,08**

 Garanti BBVA
Factoring

Aktifteki Payı: **%0,54**

 Garanti BBVA
Yatırım

Aktifteki Payı: **%0,31**

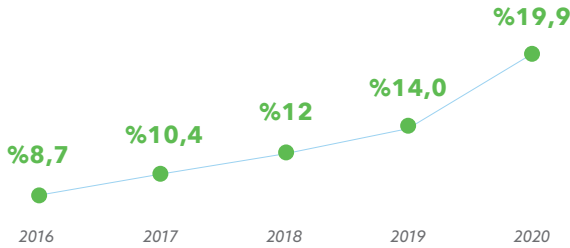
 Garanti BBVA
Portföy

Aktifteki Payı: **%0,04**

Garanti BBVA Entegre Finansal Hizmetler Grubu

558 3 dk 2 garanti

İŞTİRAKLERİMİZİN NET KÂRA KATKISI



2021 yılında iştiraklerimizin toplam net kârında bir önceki yıla göre %23'lük büyüme hedefleniyor.¹

Garanti BBVA Romanya



Garanti BBVA Romanya (GBR) ve iki iştiraki Motoractive (Leasing) ve Ralfi (Tüketici Finansmanı), Romanya'da toplam 1.117 aktif çalışan² ve 121 şubesiyle 430 bine yakın müşterisine tüm iş kollarında hizmet sunmaya devam ediyor.

GBR, Romanya'nın aktif büyüklüğüne göre en büyük 10. bankası konumunda.³ Toplam kredilerde %2,6 pazar payına sahip olan banka, POS adedinde %5,6, kredi kartında %5,5 pazar payıyla 6. büyük banka olarak Bonus'un marka gücüyle öncü bir konuma sahip.

Romanya'nın En İyi Bireysel Dijital Bankası, Global Finance

AKTİFTEKİ PAYI: %4,1

¹ BDDK konsolide finansal tablolarına göre

² Doğum izni vb. nedenlerle yıl sonu itibarıyla ücretsiz izinli personel hariç, aktif çalışan personel sayısını ifade etmektedir.

³ 3Ç20 itibarıyla Romanya Merkez Bankası verilerine göre

Garanti BBVA International



Amsterdam, Hollanda'da 1990 yılında kurulmuş orta ölçekli bir Avrupa bankası.

Ticari ve kurumsal müşterilerine ticaret ve emtia finansmanı, kurumsal bankacılık ve global piyasalar alanlarında finansal çözümler sunan GBI, Hollanda ve Almanya'da bireysel bankacılık alanında hizmetler veriyor.

SERMAYE YETERLİLİK ORANI: %23,88

AKTİFTEKİ PAYI: %5,7

Garanti BBVA Leasing



1990 yılında yurtiçi ve yurtdışında finansal kiralama işlemleri yapmak amacıyla kurulan Garanti BBVA Leasing, Türkiye genelinde 13 şube, Garanti BBVA şubeleri, çağrı merkezi, web sitesi, mobil site ve sosyal medya kanallarıyla müşterilerine hizmet veriyor. Şirket, Banka BDDK konsolide finansallarındaki katkısına ek olarak, 2020 yılını 313,6 milyon TL kâr ile tamamlayan %100 hissedarı olduğu uzun dönemli araç kiralama hizmeti veren iştiraki Garanti BBVA Filo ile de değer yaratmaya devam ediyor.

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ SOLO: 5,846 MİLYON TL

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ KONSOLİDE: 8,613 MİLYON TL

AKTİFLEŞTİRME YENİ İŞLEM HACMİ: 2,086 MİLYON TL

AKTİFTEKİ PAYI: %1,1

Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat

1992 yılında kuruldu, 2002 yılında hayat sigortacılığı faaliyetlerine bireysel emeklilik faaliyetlerini ekledi.

Toplam BES katılımcı sayısında en çok tercih edilen özel emeklilik şirketi ⁴

Emeklilik teknik kârda sektörün en kârlı özel emeklilik şirketi ⁵

TOPLAM BES FON BÜYÜKLÜĞÜ: 22,779 MİLYON TL

TOPLAM BES KATILIMCI SAYISI: 1,9 MİLYON

AKTİFTEKİ PAYI: %0,5

Garanti BBVA Yatırım

1991 yılında kurulan Garanti BBVA Yatırım, 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, tecrübeli kadrosu, yenilikçiliği ve güçlü ortaklık yapısı ile yatırımcılarına, yurt içi ve yurt dışı sermaye piyasalarında aracılık ve yatırım bankacılığı hizmeti sunuyor.

HİSSE SENEDİ PAZAR PAYI: %5,7 (#4)

VADELİ İŞLEM VE OPSİYON

PİYASASI PAZAR PAYI: %5,9 (#4)

NET KÂR: 492,9 MİLYON TL

MODEL PORTFÖY ENDEKS ÜSTÜ GETİRİSİ: %19

AKTİFTEKİ PAYI: %0,3

Garanti BBVA Faktoring

1990 yılında kuruldu, Türkiye genelinde 8 ilde 11 şubesiyle hizmet veriyor. Sürekli yatırım yaptığı teknolojik altyapısı, müşteri odaklı hizmet anlayışı ve uzman ekibiyle müşteri ihtiyaçları doğrultusunda yenilikçi ürün ve hizmetler geliştiriyor.

9,42/10 Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu ile Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer alıyor.

AKTİF BÜYÜKLÜĞÜ: 2,9 MİLYAR TL

İŞLEM HACMİ: 13,5 MİLYAR TL

TOPLAM FAKTORİNG İŞLEMİ SAYISI: 36.784

AKTİFTEKİ PAYI: %0,5

Garanti BBVA Portföy

1997'de kurulan, Türkiye'nin ilk portföy yönetim şirketi olan Garanti BBVA Portföy, istikrarlı fon yönetim performansı, kapsamlı araştırma faaliyetleri, güçlü risk yönetimi ve öncü ürünleriyle Yatırım Fonları Yönetimi, Emeklilik Fonları Yönetimi, Özel Portföy Yönetimi alanlarında hizmet veriyor.

Garanti BBVA Portföy, yatırım fonlarında 9,9 milyar TL büyüklük ve %6,9 pazar payı ile sektörde 5. sırada yer alıyor. Emeklilik fonlarında ise 21,3 milyar TL büyüklük ve %12,5 pazar payı ile portföy yönetim şirketleri arasında en fazla büyüklük yöneten 5. şirket konumunda yer alıyor.

TOPLAM VARLIK BÜYÜKLÜĞÜ: 32,2 MİLYAR TL

TOPLAM YATIRIM FONLARI BÜYÜKLÜĞÜ: 9,9 MİLYAR TL

TOPLAM EMEKLİLİK FONLARI BÜYÜKLÜĞÜ: 21,3 MİLYAR TL

AKTİFTEKİ PAYI: %0,04

Not: Aksi belirtilmediği takdirde yıl sonu finansal verileri baz alınmıştır.

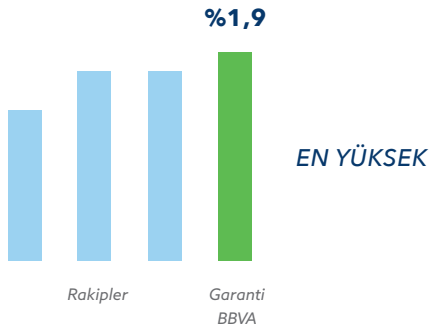
⁴ Gönüllü BES + Otomatik BES toplamı, Emeklilik Gözetim Merkezi 31.12.2020 verilerine göre

⁵ Türkiye Sigorta Birliği 30.09.2020 verilerine göre

Garanti BBVA'nın Sektördeki Konumu

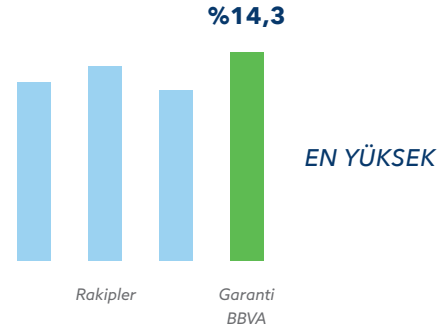
ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI

(Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş)



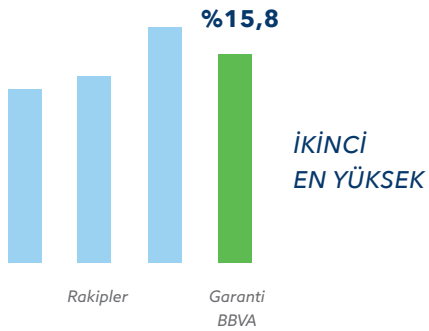
ORTALAMA SERMAYE KÂRLILIĞI

(Serbest karşılık rakamı ile düzeltilmiş)

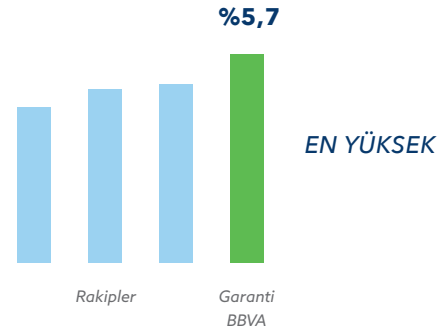


ÇEKİRDEK SERMAYE

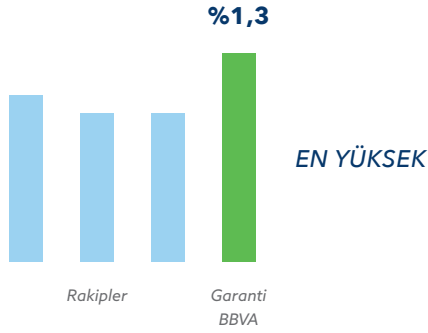
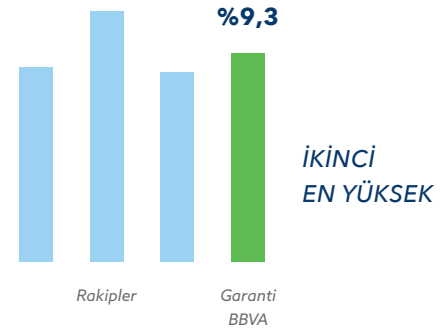
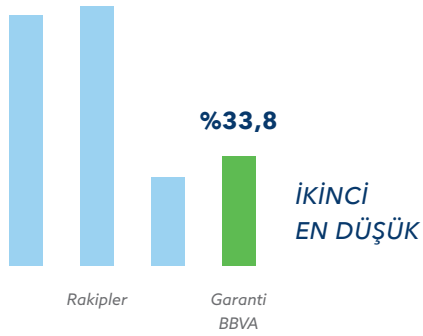
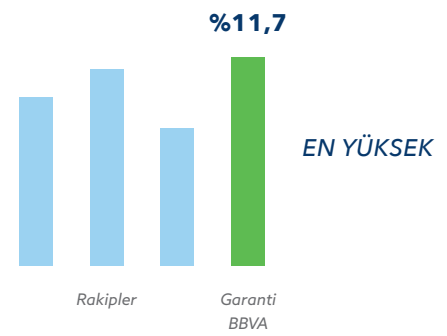
(BDDK geçici önlemleri hariç)



SWAP FONLAMA GİDERLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI



Not: Karşılaştırılabilir olması için hesaplamalarda Aralık 2020 konsolide olmayan finansalları kullanılmıştır. Rakip bankalar Akbank, İş Bankası ve YKB'den oluşmaktadır.

**NET ÜCRET & KOMİSYONLAR/
FAİZ GETİRİLİ AKTİFLER +
GAYRİNAKİİ KREDİLERİ****AKTİF PAZAR PAYI*****GİDER/GELİR ORANI******TÜKETİCİ KREDİLERİ
PAZAR PAYI***

* 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık mevduat bankaları verisi ile hesaplanmıştır.

** Gider/Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyon + YP provizyon hedgeleri hariç Net Ticari Kar/Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

Sayılarla Garanti BBVA

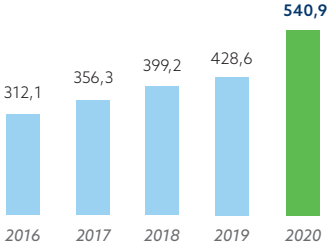
| | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
|  ŞUBE | 971 | 948 | 936 | 914 | 894 |
|  POS TERMİNALİ** | 635.865 | 670.259 | 669.435 | 651.860 | 684.896 |
|  ATM | 4.825 | 5.003 | 5.258 | 5.260 | 5.309 |
|  TOPLAM MÜŞTERİ SAYISI | 14.615.584 | 15.143.274 | 16.378.165 | 17.639.895 | 18.779.492 |
|  MOBİL BANKACILIK MÜŞTERİ SAYISI* | 3.683.684 | 5.087.521 | 6.460.538 | 7.731.683 | 9.074.914 |
|  DİJİTAL BANKACILIK MÜŞTERİ SAYISI* | 4.879.155 | 5.957.966 | 7.174.066 | 8.352.034 | 9.571.289 |
|  ÇALIŞAN SAYISI | 19.689 | 18.851 | 18.338 | 18.784 | 18.656 |
|  BANKA KARTI | 8.930.780 | 9.796.696 | 10.885.643 | 12.309.813 | 14.156.702 |
|  KREDİ KARTLARI | 9.792.199 | 10.213.151 | 10.141.008 | 10.131.725 | 10.308.368 |

* 3 ayda en az 1 kez giriş yapan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

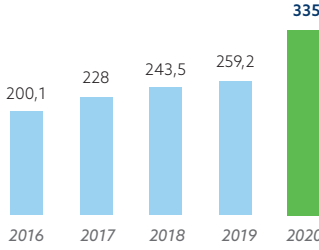
** Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

AKTİFLER

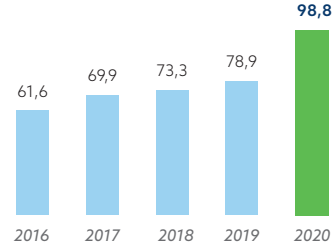
(Milyar TL)

**CANLI NAKDİ KREDİLERİ**

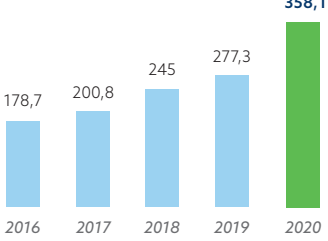
(Milyar TL)

**TÜKETİCİ KREDİLERİ*****

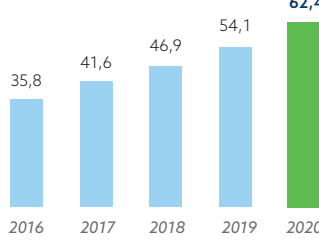
(Milyar TL)

**MEVDUAT**

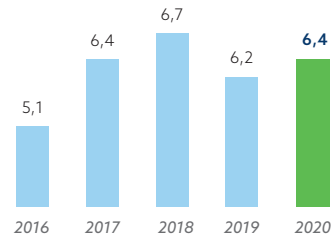
(Milyar TL)

**ÖZKAYNAKLAR**

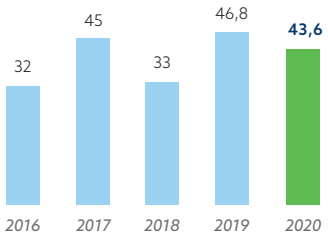
(Milyar TL)

**NET KÂR**

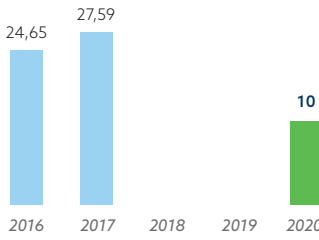
(Milyar TL)

**PİYASA DEĞERİ**

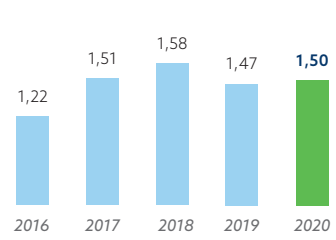
(Milyar TL)

**TEMETTÜ ÖDEME ORANI**

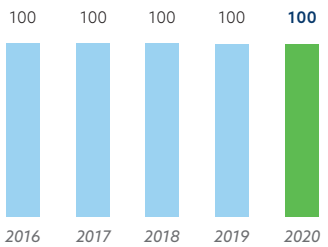
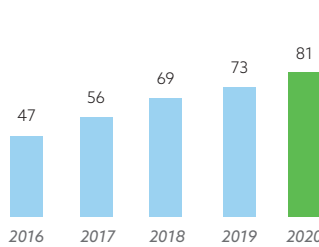
(%)

**HİSSE BAŞINA KÂR**

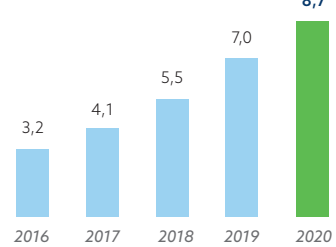
(TL)

**ELEKTRİK ÜRETİMİ KREDİ
PORTFÖYÜNDE
YENİLENEBİLİR ENERJİ PAYI**

(Yeni proje finansmanı tahahhütlerinde, %)

**ÇEVRESEL VE SOSYAL
ETKİ DEĞERLENDİRME
SİSTEMİNE TABİ TUTULAN
PROJE SAYISI (Kümülatif)********KADIN GİRİŞİMCİLERE
KULLANDIRILAN
KREDİ TUTARI**

(Kümülatif, Milyar TL)



*** Bireysel kredi kartları dahil.

**** Rakamlara, (i) ÇSEDS kapsamına girmeyen fakat gönüllü olarak değerlendirilen, (ii) finansal değerlendirme süreci devam eden ve (iii) değerlendirmesi tamamlanan fakat finanse edilmeyen projeler de dahildir.

Not: Aralık 2020 BDDK Konsolide finansalları dikkate alınmıştır

Garanti BBVA Hisse Senedi

 807  5 dk  2  garanti

GARAN SEMBOL VE KODLARI

İSTANBUL - BORSA İSTANBUL

SEMBOL: GARAN
SEDOL: BO3MYP5
ISIN: TRAGARAN91N1
CUSIP: M4752S106



Depo Sertifikaları Level-1

NEW YORK - OTCQX INTERNATIONAL PREMIER

SEMBOL: TKGBY
ISIN: US9001486029
CUSIP: 900148602



FTSE4Good



Depo Sertifikaları-144A

NEW YORK - OTC MARKETS

SEMBOL: TKGZY
ISIN: US9001486029
CUSIP: 900148602

Member of
**Dow Jones
Sustainability Indices**
Powered by the S&P Global CSA



dahil oldu. Bu pazarda dünyanın önde gelen 58 şirketiyle birlikte işlem gören Garanti BBVA, OTCQX piyasasında işlem gören üst düzey depo sertifikalarından biri haline geldi ve 2020 yılında piyasa değerinde 36., dolar cinsinden işlem hacminde 37. ve işlem hacminde 6. sırayı aldı.

31 Aralık 2020 itibarıyla 43,6 milyar TL (5,9 milyar ABD Doları) piyasa değeri ve %50,07 olan halka açıklık fiili dolaşım oranı ve 21,8 milyar TL halka açık piyasa değeriyle aynı zamanda BİST 100'deki en büyük halka açıklığa sahip şirket.

Garanti BBVA hisse senedi (GARAN), günlük ortalama 1,426 milyon TL (195 milyon ABD Doları) hacimle Borsa İstanbul'da en çok işlem gören banka hisse senedi olma özelliğini taşıyor ve BİST 100 işlem hacminde %7,5 XBANK işlem hacminde %34 paya sahip. 2020'de gerçekleşen toplam 29 milyar ABD Doları yabancı işlem hacmiyle GARAN, yabancı yatırımcıların en çok işlem yaptığı hisse senedi. Hisse, 2020 yıl sonu itibarıyla BİST 100 ve BİST 30 endekslerinde en yüksek ağırlığa sahip hisselerden.

Garanti BBVA'nın halka açık hisselerinin %80*'i 33 ülkeye yayılmış yabancı hissedarlara ait. Garanti BBVA'nın kurumsal hissedar yapısının coğrafi dağılımında Kuzey Amerika %40,5, İngiltere ve İrlanda %20,8, Avrupa %13,9, Asya %5,8, Türkiye %12,9 ve dünyanın geri kalanı ise %6,1 paya sahip. 2020 yılında, pandemi nedeniyle artan riskler neticesinde yılın ilk yarısında, gelişmekte olan ülke pazarlarından belirgin seviyede fon çıkışı gerçekleşti. Bu kapsamda 2019 yılına kıyasla özellikle Kuzey Amerika merkezli hissedarların payında azalış görülürken, yerli bireysel ve kurumsal hissedar payında sırasıyla %5 ve %3 puanlık artış gerçekleşti. Ürettiği değeri proaktif, şeffaf ve istikrarlı bir şekilde paylaşan Garanti BBVA Yatırımcı ilişkileri, 2020 yılında 33

Garanti BBVA hisselerini ilk kez 1990 yılında Borsa İstanbul'da halka arz etti ve 1993 yılında hisselerini uluslararası piyasalara arz eden ilk Türk şirketi oldu.

Garanti BBVA'nın depo sertifikaları Amerikan Tezgaah üstü Piyasasında (Over-the-Counter Markets) işlem görüyor. Garanti BBVA 2012 yılında, Amerikan Tezgaah üstü Piyasası'nın üst düzey finansal standartlar ve etkin bilgi akışı sağlayabilen şirketlerinin işlem gördüğü prestijli pazarı OTCQX International Premier'e

Yabancı Yatırımcıların En Çok İşlem Yaptığı Hisse / BİST 30 ve BİST 100 Ağırlığı En Yüksek Olan Hisse

43,6 Milyar TL

PİYASA DEĞERİ

1,426 Milyon TL

GÜNLÜK ORTALAMA İŞLEM HACMİ

1,49 TL

HİSSE BAŞINA KÂR

21,8 Milyar TL

**BİST 100'DE EN YÜKSEK HALKA
AÇIK PİYASA DEĞERİ**

29 Milyar \$

**2020'DE TOPLAM YABANCI
İŞLEM HACMİ**

%7,7 İşlem Hacmi

**PAZAR PAYI İLE BİST 100'ÜN EN
ÇOK İŞLEM GÖREN HİSSESİ**

yatırımcı konferansı ve roadshow'a katılarak 561 firma ile toplantı gerçekleştirdi. Garanti BBVA, 2020 yılında üst yönetimiyle yatırımcı camiasını buluşturduğu web oturumlu telekonferans canlı yayınlarını organize etmeye devam etti. Bu telekonferanslar yoluyla hem geleceğe yönelik beklentilerini açıkladığı faaliyet planını, hem de yılda 4 kez finansal sonuçlarını gösteren sunumlar yaptı. Yatırımcı ilişkileri, bu sunumların kayıtlarını web sitesinde yayınladı. Tüm bu organizasyonların tamamını kapsayan ses kayıtları da Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi, mobil ve tablet uygulamalarında yayımlandı. Ek olarak 2020 yılı içerisinde Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi yenilenerek kısa yollar, bilgilendirici karşılama sayfaları ile kullanıcı deneyimi geliştirildi.

Yatırımcı camiasına kolaylık olması açısından hem Türkçe hem İngilizce olarak hazırlanan içerikler, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradıkları bilgiye kolayca erişmelerini sağlıyor.

Garanti BBVA'nın vazgeçilmez değerleri olan güven, dürüstlük, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleri güçlü itibarının güvencesini oluşturur. Banka'nın bu ilkelerine olan bağlılığı bütün paydaşlarına karşı temel sorumluluğudur. Garanti BBVA'nın ekonomi, toplum ve tüm paydaşları için değer üretmek adına attığı adımlar ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor. BİST Sürdürülebilirlik ve BİST Kurumsal Yönetim Endekslerine girmeye 2014 yılında hak kazanan Garanti BBVA, bu endekslerdeki yerini takip eden yıllarda da korudu. Garanti BBVA, 2015 yılında dahil olmaya hak kazandığı Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde listelenen (DJSI) Türkiye'den tek banka olmaya bu yıl da devam etti. DJSI endeksine dahil olan kurumlar etik, kurumsal yönetim, finansman faaliyetleri, tüm değer zinciri bazında çevresel ve sosyal performans, risk yönetimi, iklim değişikliğinin azaltılması,

şeffaflık, tedarik zinciri, insan ve çalışan hakları gibi pek çok konunun değerlendirmesine göre belirleniyor. Garanti BBVA, 2020 yılında da bu endekse dahil olmaya hak kazanarak, endeksteki yerini üst üste altı yıl korumuş oldu.

Garanti BBVA, yenilikçi ve öncü faaliyetleri doğrultusunda, dünyanın en saygın çevresel raporlama girişimi olan CDP'nin İklim Değişikliği Programı'nda 2020 Küresel A Listesi'ne girmeye hak kazandı. Türkiye'den yalnızca iki şirketin bulunduğu A Listesi'nde, Garanti BBVA tek banka olarak yer alıyor.

Bunlara ek olarak Garanti BBVA, Londra Borsası ve Financial Times'ın ortak sahipliğindeki bağımsız organizasyon FTSE'nin, güçlü çevresel, sosyal ve yönetim uygulamalarını hayata geçiren şirketlerin performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almaya devam etti. Ayrıca cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynakları, müşteriler ve toplum nezdinde yaptığı çeşitli uygulama ve çalışmalarla da Garanti BBVA, dünya çapında 36 ülke ve bölgede, 10 sektörden 230 şirketin bulunduğu Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde bu yıl da yer almaya devam ediyor.

HİSSE SENEDİ ANALİSTLERİNİN DERECELENDİRMELERİ

Garanti BBVA hisse senedi, hem yerli hem de uluslararası önde gelen pek çok yatırım bankası ve aracı kurumun araştırma analistleri tarafından değerlendiriliyor. 2020 yılında 24 kurum düzenli olarak Garanti BBVA hakkında hisse senedi araştırma raporları yayımladı. 2020 yıl sonu itibarıyla, Garanti BBVA hisse senedi için **20 ANALİST "AL"** tavsiyesi, **3 ANALİST "TUT"** tavsiyesi verdi.

**Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) yabancı takas saklama verileri kullanılmıştır.*

Yönetişimimiz

 431  3 dk  1  yönetim

Garanti BBVA'nın işlevsel kurumsal yönetim yapısının merkezinde, sadakat ve özen sorumluluğunun ötesine geçen etkin bir Yönetim Kurulu yer alıyor. Yönetim Kurulu, nihai kurum içi gözetimci olarak hareket ediyor ve kurumsal stratejiye dışarıdan bir bakış açısı katıyor; belirlenen strateji bazında sergilenen performansı denetliyor ve Garanti BBVA'nın uzun vadedeki gelişimine yardımcı oluyor. Risk yönetiminin etkin bir şekilde işlemesi için Banka'nın stratejisi ve risk iştahıyla paralel olarak uyum, iç kontrol ve risk yönetimi politika ve sistemlerini denetliyor ve sonrasında izleme işlevini yerine getiriyor.

YÖNETİM KURULUNUN BAŞLICA ÖZELLİKLERİ

31 Aralık 2020 itibarıyla Garanti BBVA'da ikisi kadın, dokuzu erkek olmak üzere 11 üyeden oluşan tek kademeli bir Yönetim Kurulu bulunuyor. Güçler ve yetki ayrılığı ilkesi uyarınca Garanti BBVA'da Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı görevlere sahip. Bu net ayırım, Banka'nın kurumsal yapısı bağlamında her pozisyonun karar alma yetkisine dair sınırları çizerek güç ve yetkiler arasında bir denge kuruyor. Genel Müdür, Yönetim Kurulundaki tek icracı üye olarak görev yapıyor.

Yönetim Kurulu'nun yapısında 4 bağımsız üyenin bulunması, bağımsız ve objektif bir şekilde yargıya varılmasına yardımcı oluyor. Garanti BBVA Yönetim Kurulu, doğru beceri, eğitim, bilgi, uzmanlık ve deneyim kompozisyonuna ve çeşitliliğine sahip üyeleri bir araya getiriyor. Üç icracı olmayan üyenin Garanti BBVA iştiraklerinde, dört icracı olmayan üyenin başka şirketlerde yönetim kurulu üyelikleri ve üç icracı olmayan üyenin de vakıf mütevelli heyetinde üyelikleri bulunuyor.

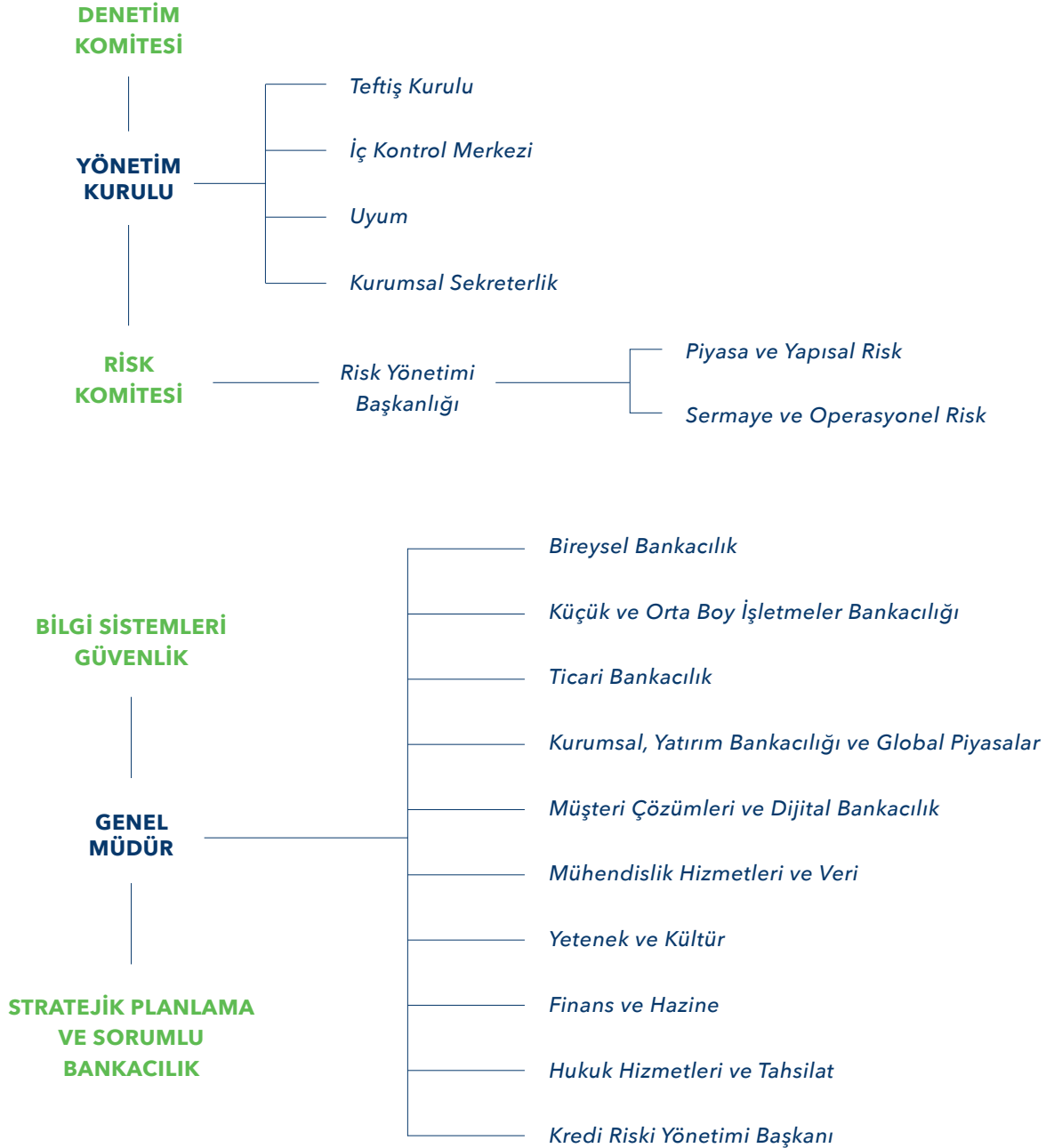
YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu, Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir kez toplanma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütüyor. Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, en az 7 üyenin katılımıyla toplanıyor ve Yönetim Kurulu kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınıyor. 2020 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 26 kez karar almıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumlu. Garanti BBVA, kurumsal yönetime verdiği önem ve bağlılığının bir göstergesi olarak, 2014 yılından beri Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu alıyor. O tarihten itibaren notlarını her yıl iyileştiren Garanti BBVA, 2020 yılında aldığı 9,77 notu ile Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde de yer almaya devam ediyor.

Organizasyon Yapısı

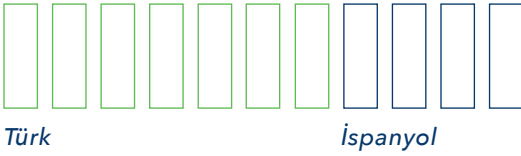


Yönetim Kurulu

ORTALAMA GÖREV SÜRESİ

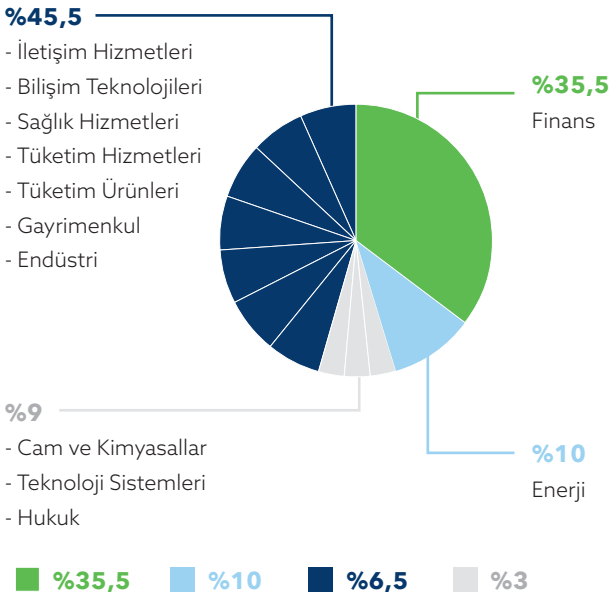


UYRUK



TECRÜBE DAĞILIMI

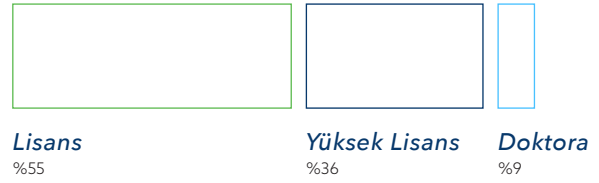
Tablo, Global Endüstri Sınıflandırma Standartları'na (GICS) uygun olarak hazırlanmıştır. Global Endüstri Sınıflandırma Standartları (GICS), MSCI ve Standard & Poor's (S&P) tarafından küresel finans topluluğu tarafından kullanılmak üzere geliştirilen bir endüstri taksonomisidir.



ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ



EĞİTİM



KOMİTE ÜYELİKLERİ

- Kredi
- Denetim
- Kurumsal Yönetim
- Ücretlendirme
- Risk
- Risk Yönetimi
- Aktif Pasif
- Gider Yönetimi ve Verimlilik
- Bilgi Güvenliği
- Çalışan
- Etik ve Doğruluk
- Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi
- Kurumsal Güvence
- Sorumlu Bankacılık
- Veri Güvenliği ve Verinin Korunması
- Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim
- Bilgi Sistemleri Strateji
- Portfolyo Strateji
- BS Yönlendirme
- Bilgi Sistemleri Süreklilik



Garanti BBVA Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine faaliyet raporu web sitesindeki Yönetim Kurulu bölümünden ulaşabilirsiniz.



SÜLEYMAN SÖZEN
YÖNETİM KURULU BAŞKANI

Deneyim: 40 yıl
5



RECEP BAŞTUĞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR

Deneyim: 31 yıl
1-7-8-9-10-11-13-14-16-17-18



ERGUN ÖZEN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 34 yıl
4-5



JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA
YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ,
BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 26 yıl
1-2-3-4



DR. M. CÜNEYT SEZGİN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 33 yıl
9-10-11-12-13-14-15-16-18-19



JAVIER BERNAL DIONIS
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 31 yıl
1-3-5-8-10-18



RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 30 yıl
1-5



JAIME SAENZ DE TEJADA PULIIDO
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 29 yıl
1



MEVHİBE CANAN ÖZSOY
BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 32 yıl



SEMA YURDUM
BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 41 yıl
2-3



AYDIN DÜREN (*)
BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ

Deneyim: 29 yıl
2-8-19-20

(*) Bankamız Yönetim Kurulu 17.06.2020 tarihli kararında; Ricardo Gomez Barredo'nun Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifasının kabulüne, boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Avni Aydın Düren'in atanmasına karar vermiştir.

Üst Yönetim



**IŞIL AKDEMİR
EVLIOĞLU**

Genel Müdür Yardımcısı
Müşteri Çözümleri
ve Dijital Bankacılık



MAHMUT AKTEN

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık



ALİ TEMEL

Genel Müdür
Yardımcısı
Kredi Riski
Yönetimi Başkanı



EBRU DİLDAR EDİN

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal, Yatırım Bankacılığı
ve Global Piyasalar



CEMAL ONARAN

Genel Müdür
Yardımcısı
Küçük ve Orta Boy
İşletmeler
Bankacılığı



**SELAHATTİN
GÜLDÜ**

Genel Müdür
Yardımcısı
Ticari Bankacılık



RECEP BAŞTUĞ

Yönetim Kurulu Üyesi
Genel Müdür



AYDIN GÜLER

Genel Müdür Yardımcısı
Finans ve Hazine



**DİDEM DİNÇER
BAŞER**

Genel Müdür
Yardımcısı
Yetenek ve Kültür



İLKER KURUÖZ

Genel Müdür Yardımcısı
Mühendislik Hizmetleri
ve Veri

GÜVEN

ÖNCÜ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

SORUMLULUK

DENEYİM

ŞEFFAFLIK

BAŞARI

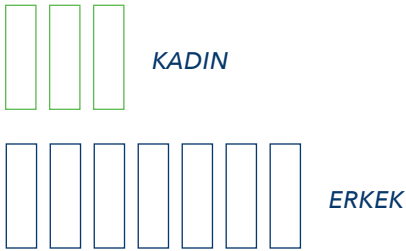
ÇEVİKLİK

EMPATİ

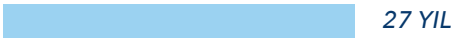
DİJİTALLEŞME

Üst Yönetim

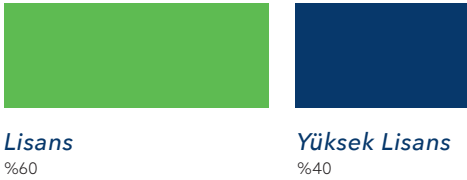
CİNSİYET



ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ



EĞİTİM



(*) Bankamızın 18 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürüten Selahattin Güldü'nün istifasının kabulüne; Mevcutta Küçük ve Orta Boy İşletme Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini üstlenen Cemal Onaran'ın, Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına; Mevcutta Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı ve İşe Alım Organizasyonu Birim Müdürü Sibel Kaya'nın Küçük ve Orta Boy İşletme Bankacılığı'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmasına karar verilmiştir.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu, 20 Kasım 2020 tarihli kararında; Ali Temel'in istifasının kabulüne, 31.12.2020 tarihi itibarıyla görevden ayrılmasına ilgili tarihte Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürütmekte olan Murat Atay'ın, Kredi Riski Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmasına karar vermiştir.

KOMİTE ÜYELİKLERİ

- 1 Kredi
- 2 Denetim
- 3 Kurumsal Yönetim
- 4 Ücretlendirme
- 5 Risk
- 6 Risk Yönetimi
- 7 Aktif Pasif
- 8 Gider Yönetimi ve Verimlilik
- 9 Bilgi Güvenliği
- 10 Çalışan
- 11 Etik ve Doğruluk
- 12 Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi
- 13 Kurumsal Güvence
- 14 Sorumlu Bankacılık
- 15 Veri Güvenliği ve Verinin Korunması
- 16 Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim
- 17 Bilgi Sistemleri Strateji
- 18 Portfolyo Strateji
- 19 BS Yönlendirme
- 20 Bilgi Sistemleri Süreklilik



Garanti BBVA Üst Yönetiminin özgeçmişlerine faaliyet raporu web sitesindeki Üst Yönetim bölümünden ulaşabilirsiniz.



RECEP BAŞTUĞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR

Deneyim: 31 yıl

1-7-8-9-10-11-13-14-16-17-18



MAHMUT AKTEN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
BİREYSEL BANKACILIK

Deneyim: 22 yıl

7-8-9-10-13-14-16-17-18-19



DİDEM DİNÇER BAŞER
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
YETENEK VE KÜLTÜR

Deneyim: 26 yıl

8-9-10-11-12-13-14-15-16-
17-18-19-20



EBRU DİLDAR EDİN
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
KURUMSAL, YATIRIM BANKACILIĞI
VE GLOBAL PİYASALAR

Deneyim: 27 yıl

7-8-9-10-11-13-14-16-17-18-19



İŞİL AKDEMİR EVLİOĞLU
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
MÜŞTERİ ÇÖZÜMLERİ VE DİJİTAL BANKACILIK

Deneyim: 17 yıl

8-9-10-11-13-14-16-17-18-19-20



SELAHATTİN GÜLDÜ (*)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
TİCARİ BANKACILIK

Deneyim: 30 yıl

7-8-9-19



AYDIN GÜLER
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
FİNANS VE HAZİNE

Deneyim: 30 yıl

7-8-9-11-19



İLKER KURUÖZ
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
MÜHENDİSLİK HİZMETLERİ VE VERİ

Deneyim: 29 yıl

8-9-10-11-12-13-15-16-17-
18-19-20



CEMAL ONARAN (*)
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
KÜÇÜK VE ORTA BOY İŞLETMELER
BANKACILIĞI

Deneyim: 30 yıl

7-8-9-10-13-14-16-17-18-19



ALİ TEMEL ()**
GENEL MÜDÜR YARDIMCISI
KREDİ RİSKİ YÖNETİMİ BAŞKANI

Deneyim: 30 yıl

6-7-8-9-10-12-13-14-16-17-18-19

Komiteler ve Politikalar

 408  3 dk  2  yönetim

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunmakta olup Yönetim Kurulu tüm Banka'yı bu komiteler aracılığı ile gözetleyip denetliyor. 2020 yılında bankadaki çevik dönüşüme paralel olarak komitelerin yapısı ve etkinliği gözden geçirildi; daha efektif, karar alma süreçlerini destekleyen ve yapısal olarak güçlendiren bir çerçevede yönetilmesi adına düzenlemeler yapıldı. Bu amaç ve doğrultuda komite yapıları, sayıları ve üyeleri revize edildi.

Yönetim Kurulu onaylı komitelerin sayısı 5'den 8'e çıkarıldı. Bu komiteler; Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Risk, Ücretlendirme, Bilgi Güvenliği, Bilgi Teknolojileri (BT) Strateji, ve Bilgi Sistemleri Yönlendirme komiteleri. Bu komitelere ek olarak Çalışan, Kurumsal Güvence, Portfolyo Strateji, Aktif Pasif, Risk Yönetimi, Veri Güvenliği ve Verinin Korunması, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği, Sorumlu Bankacılık, Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi, Etik ve Doğruluk, Bilgi Sistemleri Süreklilik komiteleri bulunuyor. Tüm komitelerde üst yönetim seviyesinde en az bir katılımcı olmakla beraber Yönetim Kurulu Üyesi bulunan komitelerin toplam komitelere oranı %90 seviyesine çıkarıldı.

Garanti BBVA'nın vazgeçilmez değerleri olan; güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık prensiplerine bağlılık, Banka'nın başta müşterileri ve çalışanları olmak üzere tüm paydaşlarına karşı en temel sorumluluğu olup, aynı zamanda güçlü itibarının da güvencesi.

Garanti BBVA, sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışı, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ve etik değerlere verdiği önem paralelinde, davranışlar ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla birçok politika ve beyan oluşturuyor. Bu sayede Yönetim Kurulu,

üst yönetim ve komiteler ile Banka arasında bir etkileşim altyapısı kurulu ve bu yapı kurumsal kültürü güçlendiriyor ve en iyi yönetim uygulamalarını hayata geçirmekte önemli rol oynuyor.

POLİTİKALAR

| | |
|---|--|
| Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası | Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri |
| İnsan Hakları Beyanı | Bilgilendirme Politikası |
| Kâr Dağıtım Politikası | İnsan Kaynakları Politikası |
| Kara Para Aklanmasının Önlenmesi Politikası | Bağış ve Yardım Politikası |
| Ücretlendirme Politikası | Çalışan Tazminat Politikası |
| Sürdürülebilirlik Politikası | Çevre Politikası |
| Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları | İklim Değişikliği Eylem Planı Beyanı |
| Garanti BBVA Tedarikçi Davranış İlkeleri | Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları |
| Yolsuzlukla Mücadele Politikası Beyanı | Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları |
| Rekabet Politikası | |



Her bir politika hakkında detaylı bilgiye, ilgili başlığa tıklayarak web sitesinden ulaşabilirsiniz.

KOMİTELER

YÖNETİM KURULU



Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım hakkında detaylı bilgiye, www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Komiteler başlığı altından ulaşabilirsiniz.

Risk Yönetimi

 1.346  7 dk  4  kredi

Garanti BBVA, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. Operasyonel risk, piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, kur riski, likidite riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapıyor.

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

Risk yönetimi süreci, öncelikli konuların ve stratejik hedeflerin birbirleriyle bağlantılı olduğu ve tespit edilen risklerin ve fırsatların temelini oluşturduğu bir şekilde kurgulanıyor.

Banka, oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirliyor. Risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izleniyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, BDDK'ya gönderilecek olan İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) raporunun hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütüyor. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceğinin ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya sunuluyor.

TESPİT EDİLEN RİSKLER VE BUNLARA VERDİĞİMİZ KARŞILIK

İTİBAR RİSKİ

Yönetilen riskler içinde Banka, karşılaştığı İtibar Risklerini önceliklendirdiği bir harita ve bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planı yanı sıra riskler ve risk faktörlerini, müşteri merkezlik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlıyor ve geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiyor, İtibar Riski'nin yönetimi Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde gerçekleştiriliyor.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK

Çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı Çevresel ve Sosyal Riskler, tüm kredi portföyünü kapsayacak şekilde uluslararası uygulamaların ötesine geçebilen metodoloji ve prosedürlerle yönetiliyor.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel Risk; süreçler, dış ve iç dolandırıcılık, teknoloji, insan kaynakları, iş uygulamaları, doğal afetler ve tedarikçileri kapsıyor. Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor.

PİYASA RİSKİ

Piyasa Riski, Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltımına gidilerek yönetiliyor.

YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ



Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı Yapısal Faiz Oranı Riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

YAPISAL KUR RİSKİ



Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde, Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler Yapısal Kur Riski kapsamında düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor.

LİKİDİTE RİSKİ



Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Banka'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Komitesi ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor.

KREDİ RİSKİ



Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan Kredi Riski yönetimi, Yönetim Kurulu onaylı politikalar kapsamında yapılıyor, tüm kredi portföylerini kapsıyor. Müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skor kart modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Riske ayarlı getiri sistemleri ve limitler, risk yönetim aracı olarak aktif olarak

kullanılıyor. Stres testleri ve senaryo analizleri ile sermayenin yeterliliği değerlendiriliyor. Kredi yoğunlaşma riski için ölçüm yöntemleri geliştiriliyor ve sermaye ihtiyacı hesaplanıyor.

KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ



Karşı Taraf Kredi Riskine ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve strateji, politika ve uygulama usullerini içeren politika doğrultusunda yönetiliyor.

ÜLKE RİSKİ



Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ülke Riski politikası çerçevesinde ise uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve gerekli raporlama, kontrol ve denetim altyapısı oluşturuluyor.

YOĞUNLAŞMA RİSKİ



Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek Yoğunlaşma Risklerini, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor.

BAĞLI ORTAKLIKLARDA RİSK YÖNETİMİ



Banka, konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların risk yönetimi çalışmalarına yönelik ihtiyaçların belirlenmesini ve gerekli çalışmaların ve raporlamaların bağlı ortaklığın yapısı, karmaşıklık düzeyi, büyüklüğü ve riskleri ile orantılı düzeyde etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölümlerini koordine ederek gerçekleştirilmesini sağlıyor.



Garanti BBVA'nın tespit ettiği riskler hakkında detaylı bilgiye, ilgili linke tıklayarak web sitesinden ulaşabilirsiniz.

ÖNEMLİ GELİŞMELERE İLİŞKİN RİSK YÖNETİMİ KAPSAMINDA YAPILAN İZLEMELER

2020’de, COVID-19 salgınının ardından, Aktif Rasyosu, zorunlu karşılıklar çerçevesindeki değişiklikler ve türev işlem limitlerindeki ek kısıtlamalar gibi birçok önemli düzenleme değişikliği gerçekleşmiştir. Ancak son çeyrekte kademeli normalleşme adımları atılmaya başlanmıştır.

Bu kapsamda, mevzuat değişiklikleri, makroekonomik ortam, bunların Banka’nın risk yönetimi çerçevesindeki etkileri ve Banka’nın yasal göstergelere uyumu, Risk Komitesi düzeyinde ve Banka’nın risk iştahı çerçevesi dahilinde olmak üzere risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yakından takip edilmiştir. Bu süreçte, düzenli komite raporlamalarının yanı sıra Risk Komitesi üyeleri düzenleme değişiklikleri ve etkileri ile ilgili ivedilikle bilgilendirilmiştir. Risk yönetimi çerçevesi izleme kapsamında, yasal sınır aşımı gerçekleşmemiştir.

Risk yönetimi uygulamaları çerçevesinde, operasyonel risk olayları kaynaklı davalar takip edilmiş; ayrılan karşılıklar kayıp olarak operasyonel risk kayıp veri tabanına kaydedilmiş, kök neden analizleri yapılmış ve tekrarının önlenmesi için gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.

COVID-19 karşısında alınan önlemler kapsamında, talep üzerine kredi yeniden yapılandırması ve anapara ve faiz ödemelerinin 3 ay ertelenmesi, Kredi Garanti Fonu kredi paketi kullanımı, ticari kredi anapara ödemelerinin 6 aya dek uzatılması, KOBİ müşterilerimize nakit akışlarını desteklemek için ek limit teklifleri şeklinde müşterilere finansal destek sağlanmıştır.

Ayrıca, likidite ve yapısal risklerin gelişimi, pandemi sürecinin en başından itibaren günlük olarak takip edilmeye başlanan Erken Uyarı Göstergeleri, günlük izleme raporları ve gerçekleştirilen detaylı analizlerle daha yakından takip edilerek risklerin proaktif ve etkin şekilde yönetilmesi sağlanmıştır.

Stratejik Öncelikler**Riskli Alanlar****FİNANSAL
SAĞLIK**

- Müşterilerimizin doğru / sağlıklı finansal kararlar almalarını sağlamak için onlara finansal danışmanlık yapmak
- Müşterilerimizin hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olma yönünde ihtiyaçlarına uygun çözümler ve öneriler sunmak
- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir müşteri deneyimi yaşatmak
- Müşterilerimizle uzun soluklu ilişkiler kurabilmek ve onların güvenilir ortağı olmak

İTİBAR RİSKİ**SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK**

- Sürdürülebilirlikte öncü banka olarak müşterileri, karar vericileri ve sektörü pozitif yönde etkilemek, farkındalığın artırılmasına destek olmaya devam etmek
- Müşterilerimize sunduğumuz, sürdürülebilir ürün çeşitliliğimizi ve bu ürünlerin kullanımını artırmak
- İklim değişikliğine ilişkin risk ve fırsatları gözetmek, iş süreçlerimize, risk politikalarımıza entegre etmek
- Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak ve etki odaklı yatırım ilkelerini gözetmek

**ÇEVRESEL VE SOSYAL
RİSKİ****OPERASYONEL RİSKİ****PİYASA RİSKİ****ÜLKE RİSKİ****PİYASA RİSKİ****DAHA FAZLA
MÜŞTERİYE
ULAŞMA**

- Müşteri tabanımızı genişletmek ve müşterilerimizin bankamızla olan ilişkilerini derinleştirmek
- Müşterilerimiz neredeyse orada olmak, dijital müşteri kazanımı ve ortaklıklar gibi yeni kanalları etkin kullanmak
- Odaklandığımız alanlarda, risk-maliyet dengesini gözeterek büyümek

**YAPISAL FAİZ ORANI
RİSKİ****YAPISAL KUR RİSKİ****OPERASYONEL
ÜSTÜNLÜK**

- İş modelimizi süreç otomasyonu, işlem kolaylığı, uzaktan servislerin zenginleştirilmesi vb. faktörlerle sürekli geliştirmek
- Uçtan uca dijital çözümleri artırmak, dijital platformlarımıza yaptığımız yatırımlarla deneyimi iyileştirmeye devam etmek
- Sürdürülebilir büyümeye odaklanırken, sermayemizi etkin kullanmak ve yarattığımız değeri en üst düzeye çıkarmak
- Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetirken, iş modelimizi ve süreçlerimizi, operasyonel verimlilik bakış açısıyla sürekli geliştirmek
- Finansal ve finansal olmayan riskleri etkin yönetmek

LİKİDİTE RİSKİ**KREDİ RİSKİ****KARŞI TARAF KREDİ
RİSKİ****ÜLKE RİSKİ****DATA VE
TEKNOLOJİ**

- Teknolojik altyapımızı ve platformlarımızı daha çevik, daha güçlü hale getirmek
- Banka'nın günlük işleyişinde önemli bir yer edinen yapay zeka, makine öğrenmesi ve büyük veriyi anlamlandırma ile çözüm süreçlerimizi hızlandırmak
- Müşterilerimize doğru ürünü sunma, fiyatlandırma, risk yönetimi vb. alanlarda veri analitiğinden etkin şekilde faydalanmak

YOĞUNLAŞMA RİSKİ**BAĞLI ORTAKLIKLARDA
RİSK YÖNETİMİ****EN İYİ VE
EN BAĞLI TAKIM**

- Çalışanlarımızın iş yaşam dengesini gözeterek şekilde gelişimini, memnuniyetini ve esenliğini merkeze alarak onlara yatırım yapmak
- Değerlerimizi yaşatan, takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, büyük düşünen, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç odaklı ekipler oluşturmak
- Performansa dayalı, fırsat eşitliği ve çeşitlilik gözetilen, içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek



İç Sistemlerin Yöneticileri ve Güvenli Operasyon, Bilgi Teknolojileri Güvenlik ve Risk Yönetimi, Veri ve İş Analitiği Yöneticileri hakkında detaylı bilgi için rapor web sitesindeki Kurumsal Yönetişim bölümünü ziyaret edebilirsiniz.



Mega trendler, ilgili riskler ve fırsatlar kapsamında Garanti BBVA'nın verdiği karşılık Riskler ve Fırsatlar bölümünde ele alınıyor.