

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

1Ç 2020



Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
www.tskb.com.tr

Ayrışan Bankacılık Modeli

Uzun Vadeli Fonlama ve Güçlü Likidite

- Uzun vadeli yükümlülükler: Ortalama 11 yıl
- Orta vadeli varlıklar: Ortalama 5 yıl
- Çeşitlendirilmiş fonlama kaynakları

Paydaşlarla Uzun Soluklu İlişkiler

- Kalkınma Finansman Kuruluşları (KFK) ve Finansal Kurumlar ile köklü ilişkiler
- Hazine ve Maliye Bakanlığı
- Kalkınma Finansmanı Birlikleri
- Düzenleyici Otoriteler
- Yatırımcılar

İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektör özelinde çalışan analistler
- Güçlü teminat yapısı

Bilgi Bankacılığı

- Güçlü teknik ekip:
 - Ekonomik Araştırmalar
 - Mühendislik ekibi
 - Finansal Analiz Ekibi
- Düzenli yatırımlarla teknik kapasitemizin güçlendirilerek geliştirilmesi
- Danışmanlık ve Yatırım Bankacılığı ekipleri

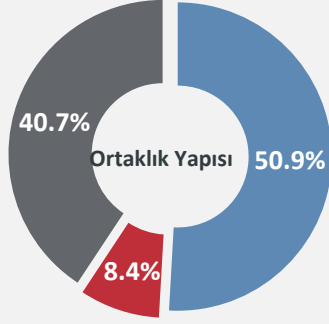
*Sürdürülebilir
kalkınma için
mevcut ve
gelecek dönem
ihtiyaçlarını
belirleme*

- Sürdürülebilir Bankacılık Geliri
- Güçlü & İstikrarlı Finansal Rasyolar

*Mevcut kaynaklardan
yararlanarak ve
potansiyel kaynaklara
ulaşarak bu çıktıları
korumak ve güvence
altına almak*

Bir Bakışta TSKB

- İş Bankası Grubu
- Vakıfbank
- Halka Açık ve Diğer



- 2,8 milyar TL piyasa değeri*
- Fiili dolaşımdaki yabancı payı %38

*5 Mayıs 2020 itibarıyla

Derecelendirme Notları	TSKB	Türkiye
Fitch Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	BB-
Moody's Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	B1
SAHA	9.56/10	

Kurumsal Bankacılık

Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan kredi ürünleri

- Kurumsal Krediler
- Proje Finansmanı
- Diğer Kredi Ürünleri

Yatırım Bankacılığı

Her bir müşterimiz için özel değer yaratan ürün ve hizmetler

- Kurumsal Finansman
- Sermaye ve Para Piyasaları Ürünleri
- Türev Ürünler

Danışmanlık Hizmetleri

«Bilgi Bankacılığı»na dayalı ürün ve hizmetler

- Ekonomik Araştırmalar
- Finansal Danışmanlık Hizmetleri
- Mühendislik ve Teknik Danışmanlık Hizmetleri

- ✓ Uzun vadeli döviz cinsi kredilerde %3.6'lık pazar payı
- ✓ Portföyün %74'ü sürdürülebilir temalı kredilerdir



Paydaşlarımız

- Büyük ve ortak ölçekli řirketler, KOBİ'ler
- Pek çok alanda iş birlikleri: kurumsal krediler, yatırım bankacılığı faaliyetleri ve danışmanlık hizmetleri

Banka aşağıdaki alanlarda güvenilir bir iş ortağıdır:

- Tema geliştirme
- Hızlı kullandırım
- Katma değer oluşturma
- Kapasite geliştirme

- UNEP FI
- UN Global Compact
- Global Reporting Initiative
- TÜSIAD
- DEİK
- İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneğı (SKD Türkiye)



Banka aşağıdaki alanlarda güvenilir bir iş ortağıdır:

- Köklü deneyim ve bilgi birikimi
- Yatırım projeleri için inovatif tema geliştirme kapasitesi
- Dokümantasyon ve müzakere
- Mevcut projelerin izlenmesi
- Uzun Vadeli Yatırımcılar Kulübü (LTIC),
- İslam Kalkınma Bankası Üye Ülkeleri Ulusal Kalkınma Finans Kuruluşları Ortaklığı (ADFIMI)
- Avrupa Uzun Vadeli Yatırımcılar Birliğı (ELTI)
- Uluslararası Kalkınma Finans Kulübü (IDFC) kurucu üyeliğı
- Uluslararası Finans Entstitüsü (IIF)

- Kamu kurumları ile uzun vadeye dayanan ilişkiler
- Fikir paylaşımı
- Danışmanlık hizmetleri

Sürdürülebilir ve Kapsayıcı İş Modeli

Türkiye’de İstihdama Destek;

- Kadınların ekonomiye katılımına teşvik
- İş güvenliği ve sağlığı finansmanı
- Az gelişmiş bölgelere destek

Türkiye’de enerji bağımlılığını azaltacak yatırımların finansmanı

- Yenilenebilir enerji projeleri finansmanı
- Enerji ve kaynak verimliliği projeleri

Sürdürülebilirlik Raporlaması

- Entegre Faaliyet Raporu
- Etki Raporlaması
- Karbon Saydamlık Projesi (CDP)
- Communication on Progress (CoP)



Düşük karbonlu ekonomiye geçişe destek

Yatırım projelerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü

- Birleşmiş Milletler (BM) Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ile paralel kaynak yapısı
- 14 BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefine destek

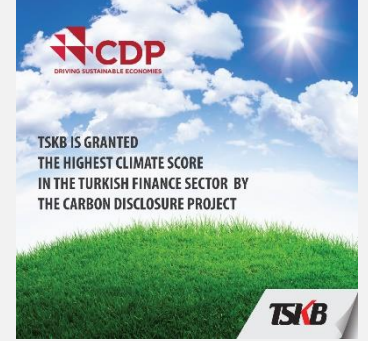
Sürdürülebilir Bankacılık Alanında Son Gelişmeler



UNEP FI Sorumlu Bankacılık
Presipleri Kurucu İmzacısı



Kurucu üyeleri arasında
yer alınan IDFC Yönetim
Komitesi'nin 10. üyesi



Karbon Saydamlık
Projesi'nden Türk finans
sektöründeki en yüksek
iklim notu (B)



Finance for the Future
2019 ödülleriinde
Yatırım&Finansman
kategorisi finalisti



E&Y ve PwC tarafından
denetlenen 2019
Entegre Faaliyet
Raporu



Sustainalytics ve PwC
tarafından denetlenen
4. Etki ve Tahsis
Raporlaması

Covid-19 Pandemisine Karşı TSKB Önlemleri

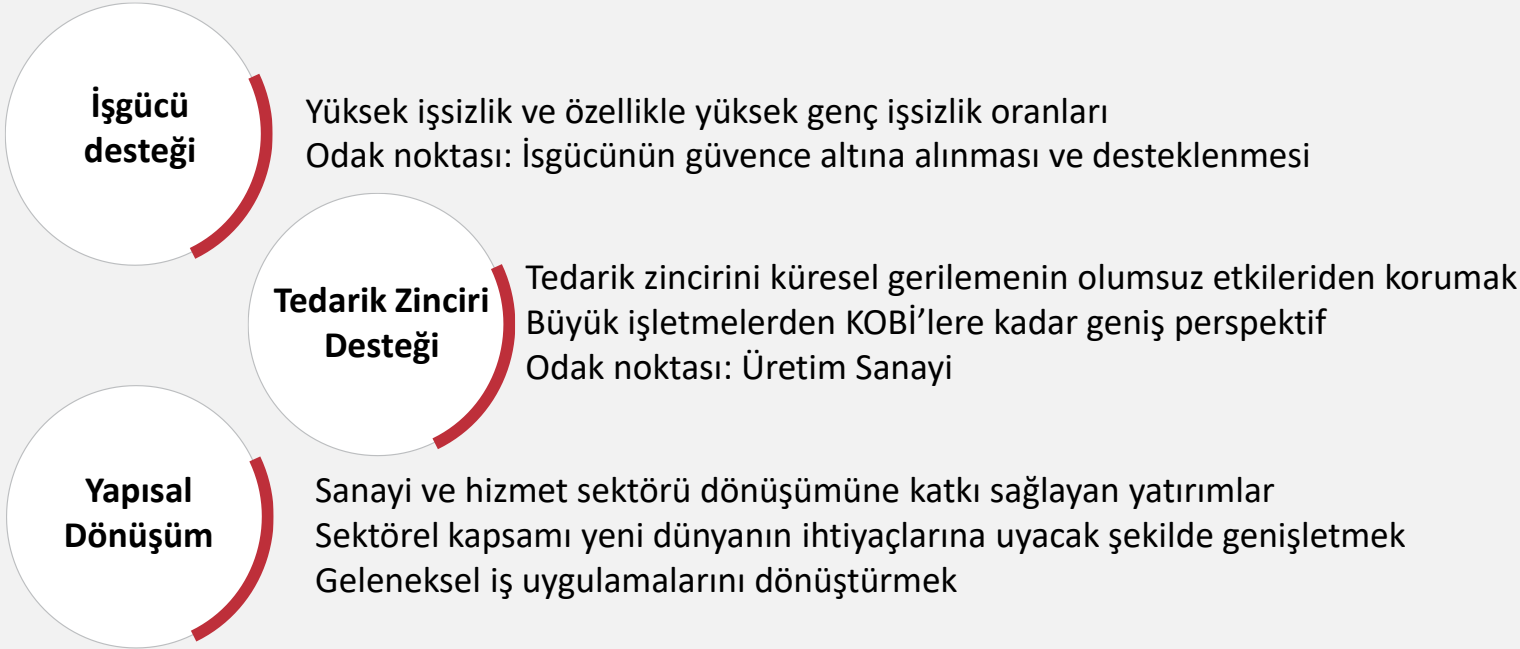
İş Sürekliliği

- TSKB operasyonlarına kesintisiz bir şekilde yüksek verimlilikle devam etmektedir.
- Uzaktan Çalışma Modeli altyapısı ve yönetmelikleri tarafından izin verilen tüm çalışanlar uzaktan çalışmaktadır.
- Ofis içi çalışanlar için, Banka içinde sosyal mesafe koşullarının oluşturulması da dahil olmak üzere gerekli önlemler alınmıştır.
- İş Sürekliliği ve Kriz Yönetimi Ekibi ve İş Sağlığı ve Güvenliği Kurulu, uluslararası ve yerel farklı endüstri uygulamalarını yakından izliyor ve çalışanlarımızın refahını sağlayan iş sürekliliği planlarımızı desteklemek için proaktif önlemler alıyor.
- Şubat ayının başından itibaren, tüm yurtiçi ve yurtdışı iş gezileri, toplantılar, eğitimler ve etkinlikler iptal edildi.
- Önümüzdeki günlerde gerçekleşebilecek ve çevrimiçi platformlar aracılığıyla katılabilecek yaklaşan etkinlikleri ve toplantıları gözden geçiriyoruz.

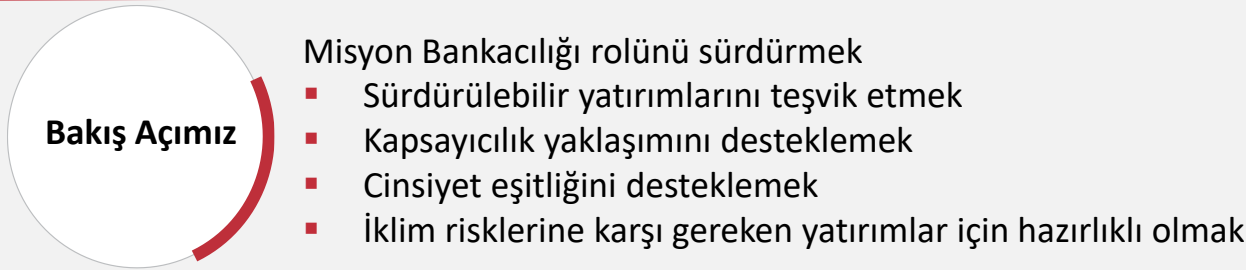
Müşterilerimize Destek

- Kapsayıcı kalkınma bankacılığı yaklaşımımız doğrultusunda, ekonomik faaliyetlerin devamlılığını korumak için finanse ettiğimiz kredilerle ekonomiyi desteklemeye devam ediyoruz.
- İlgili makamların ve Düzenleyici Kurumların önerilerini dikkate alarak küresel gelişmeleri yakından izliyoruz.
- Kalkınma bankacılığı rolümüzün ve sürdürülebilir bankacılık misyonumuzun gerekliliği olarak müşterilerimizin her birinin sektörlerine, nakit akışlarına ve iş planlarına göre kişiye özel çözümler sunmaya çalışıyoruz.

Covid-19 Gündeminde Sürdürülebilir Büyüme Stratejimiz



Potansiyel Negatif Etki	Potansiyel Pozitif Etki
İnşaat, Turizm, Lojistik	Sağlık, Gıda&İçecek, Teknoloji, Tekstil, Kimya



2020 Yıl Sonu Beklentilerimiz

Finansal Beklentiler (Solo)	<u>2020 Yıl Sonu</u> <u>Beklentileri (%)</u>	<u>1Ç2020</u> <u>Verileri (%)</u>
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	3-5	Yatay
Kredi/Aktif Oranı	~75	73
Net Ücret & Komisyon Artışı	>50	178
Faaliyet Giderleri Artışı	<20	10
Net Faiz Marjı (düzeltilmiş)	~4.0	4.1
Maddi Özkaynak Karlılık Oranı (düzeltilmiş)	>16	13.4
Aktif Karlılık Oranı	1.7-1.9	1.4
Gider/Gelir Oranı	<15	12.7
Sermaye Yeterlilik Oranı	>18	15.8
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	>12.5	10.7
İkinci Aşama Krediler Oranı	Yatay	10.6
Takipteki Krediler Oranı	<3.5	3.4
Net Risk Maliyeti	<100 baz puan	51 baz puan

*BDDK geçici önlemleri hariç

İlk Çeyrekte Öne Çıkan Hususlar

Yatay
Kredi Büyümesi

Güçlü
Likidite

3. Aşama Kredi Oranı
%3.4
2. Aşama Kredi Oranı
%10.6

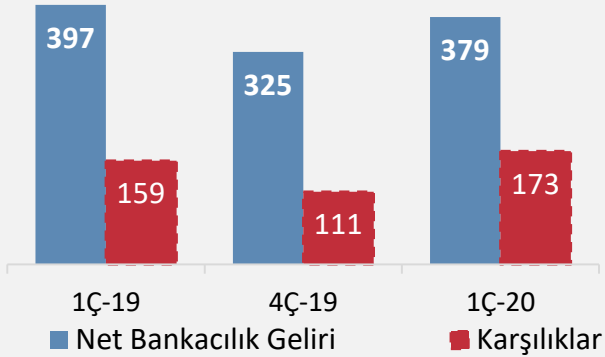
Güçlü ve Dengeli
Net Faiz Marjı
%4.1

Güçlü Sermaye
Yapısı*
SYO %15.8
Ana SYO %10.7

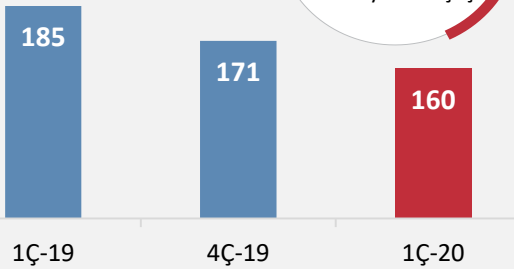
Maddi Özkaynak
Karlılığı (düzeltilmiş)
%13.4

Net Risk
Maliyeti
51 baz puan

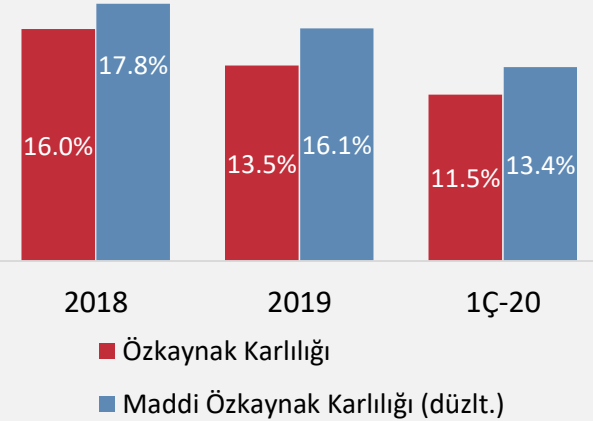
Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar



Net Kar



Özkaynak Karlılığı ve Düzeltilmiş Özkaynak Karlılığı**

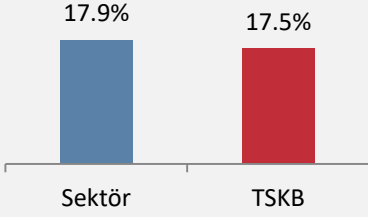


*BDDK geçici önlemleri hariç

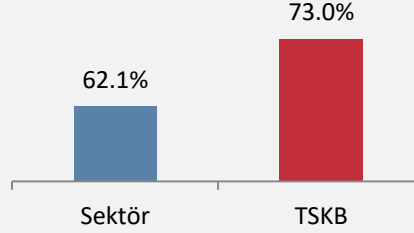
**Düzeltilmiş Özkaynak = Özkaynak – GUD farkı kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan piyasa değerlemeleri

Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

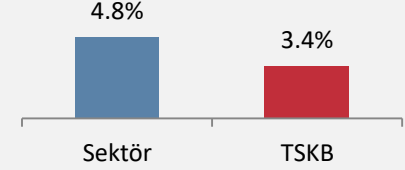
Sermaye Yeterlilik Oranı



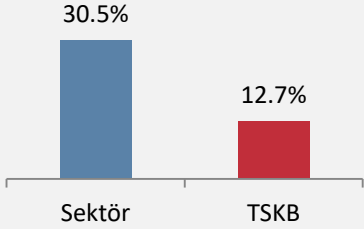
Krediler/Aktifler



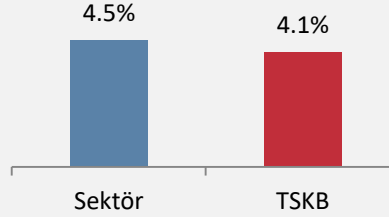
Takipteki Krediler Oranı



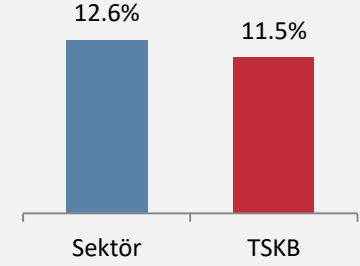
Gider/Gelir Oranı



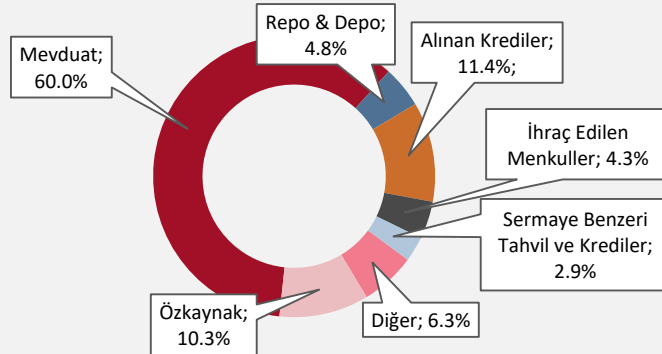
Net Faiz Marjı



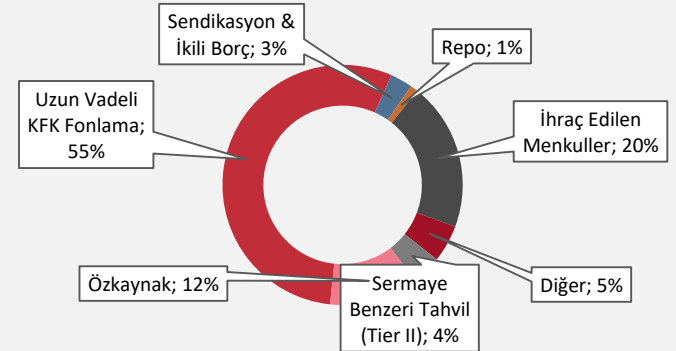
Özkaynak Karlılık Oranı



BANKACILIK SEKTÖRÜ



TSKB

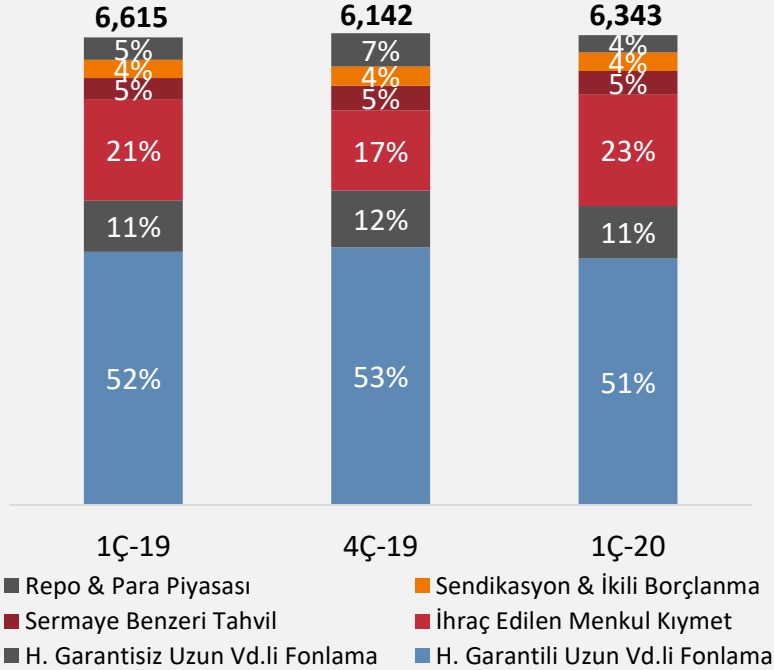


Bankacılık Sektörü Mevduat tabanı (ort. vadesi 3 ayın altındadır)

Uzun Vadeli Kalkınma Finansmanı Kurumları (KFK) Fonlaması
(ort. vadesi 11 yıldır)

Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

mio \$ Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynaklar hariç)

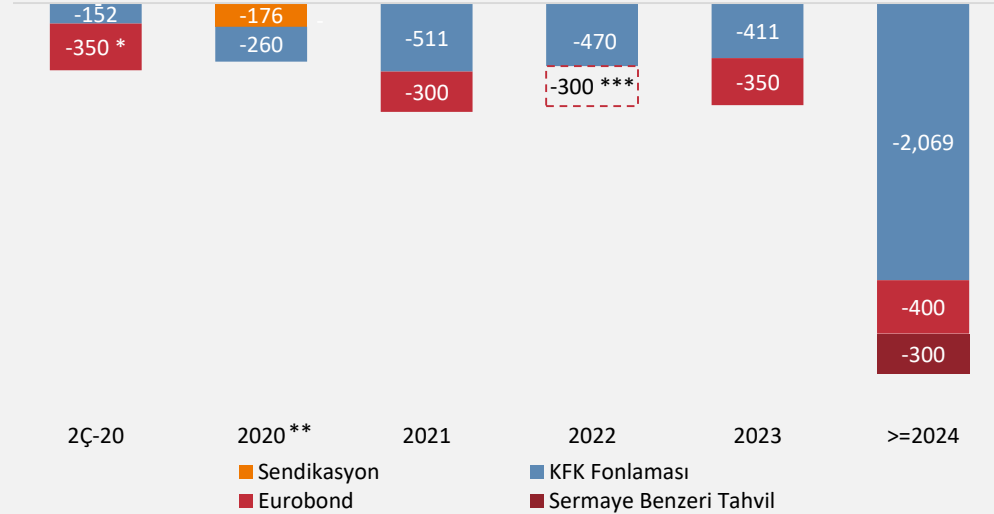


Ağırlıklı uzun vadeli KFK fonlamasından oluşan çeşitlendirilmiş fonlama tabanı

702 mio \$ Kullanıma Hazır Serbest KFK Fonlaması

- Kapsayıcılık 52%
- İklim & Çevre 24%
- Sürdürülebilir Altyapı 14%
- Üretim Sanayi 10%

Dış Kaynakların Vade Yapısı mio \$



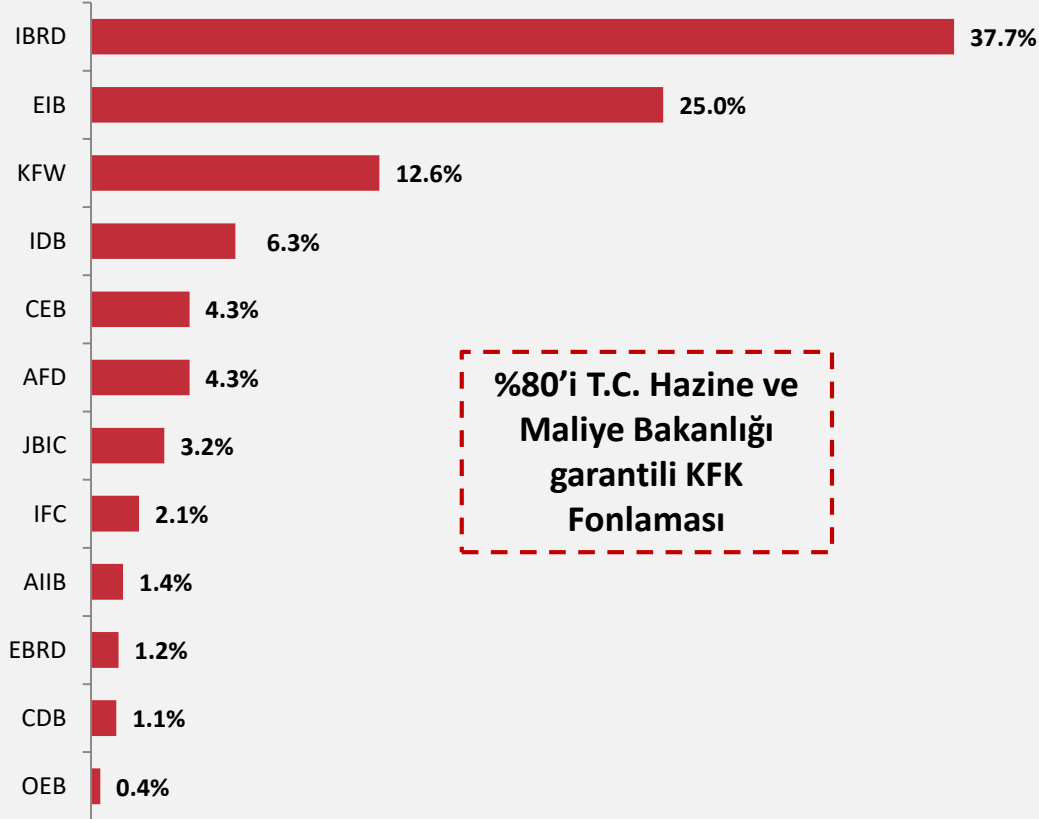
*350 milyon USD tutarındaki Eurobond itfası 22 Nisan'da gerçekleşmiştir.

**2020 yılının geri kalanını göstermektedir.

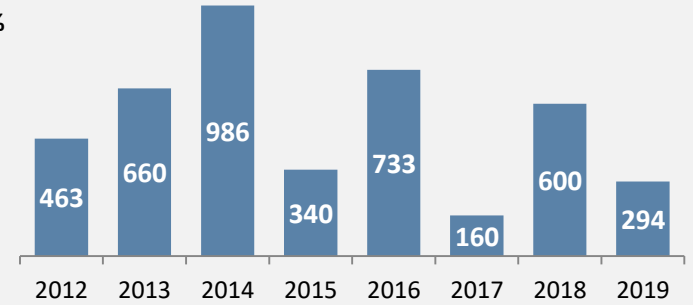
*** Sermaye Benzeri Tahvilimizin 2022 yılında erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

Uzun Vadeli KFK Fonlaması

KFK Fonlama Kırılımı (1Ç-20)



Yıllık Bazda İmzalanan Kaynak Anlaşmaları – mio USD

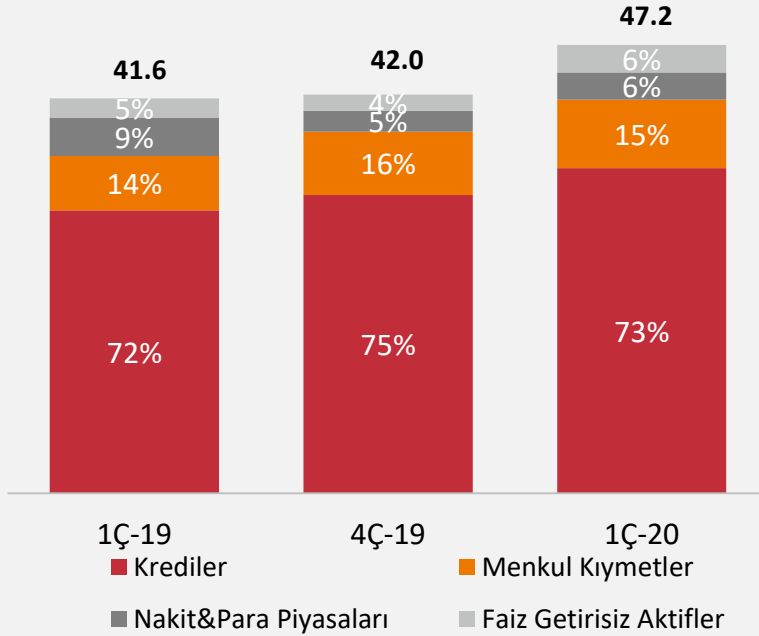


Kredi Temalarımız

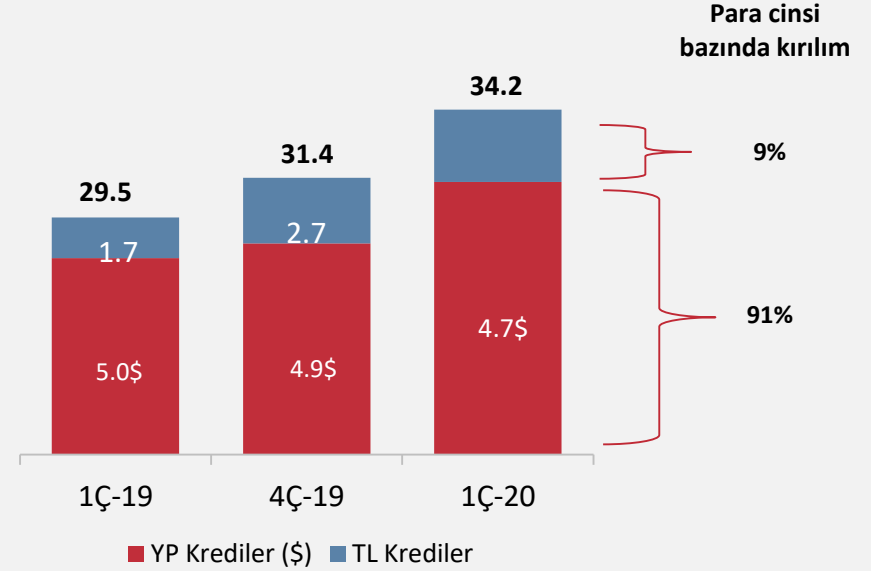


Sağlam Bilanço Yapısı

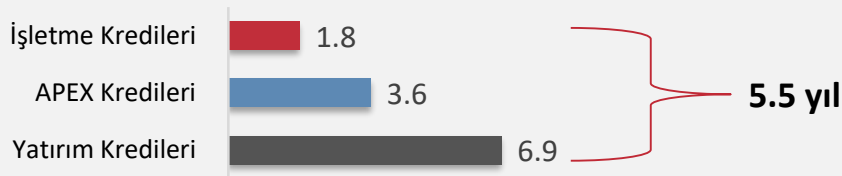
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



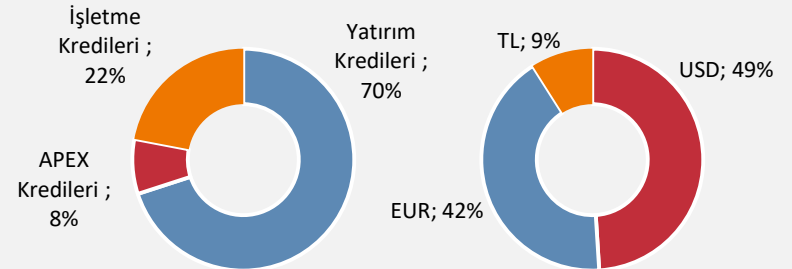
Toplam Krediler– mia TL



Ortalama Vade



Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 1Ç20



- En büyük 10 kredi müşterisi 1. çeyrek verilerine göre nakdi ve gayri nakdi kredilerin %29'unu oluşturmaktadır.
- Yatırım kredilerinin %75'i proje finansmanı kredileridir.

Güçlü Risk Yönetimi

Kredi Riski

- Tüm müşterilerin finansallarının izlenmesi
- Yılda en az bir defa kredi izleme raporu hazırlanması
- Yıllık olarak içsel derecelendirme yapılması, müşterilerin içsel ve varsa 3. taraflarca yapılmış derecelendirmelerinin takibi
- Yakın izlemedeki şirketlerin (30 ila 90 gün arasında gecikme) aktif bir şekilde takibi ve yönetimi
- Kredi riskinin üzerinde teminatlandırma
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen içsel limitlere ve prensiplere uygun kredilendirme

Operasyonel Risk

- Etkili iç kontrol mekanizmaları ile operasyonel risklerin önlenmesi, tespiti ve yönetimi
- Operasyonel risk kapsamında, geçmiş üç yılın pozitif yıllık brüt gelirinin %15'i üzerinde sermayenin sağlanması
- Temel Gösterge Yaklaşımı ile hesaplanan ve Banka'nın risk ağırlıklı varlıklarının %10'una denk gelecek şekilde max. operasyonel riskin belirlenmesi
- Tespit edilen risklerin Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması ve uygun şekilde "İzleme Aksiyon Planları"nın oluşturulması

Piyasa Riski

- Aktif ve pasif kalemlerinin faiz ve kur cinsinden uyumu içsel politikalarla gözetilmesi, Kredi ve fonlama tarafının faiz ve kur cinsinden uyumu içsel politikalarla gözetilmesi
- Hedge amaçlı türev ürünlerin kullanılması (swap, forward, future ve opsiyon gibi)
- Banka hisse alım-satım portföyünün piyasa riskinin standart methodla aylık bazda, «VaR» ile günlük bazda özkaynağın %1'ini geçmeyecek şekilde takibi
- BDDK tarafından %20 olarak belirlenen Net yabancı para pozisyonu / (Tier 1 + Tier II sermaye) oranının da üzerinde seviyelerin korunması.

Likidite Riski

- BDDK tarafından belirlenen minimum yasal seviyenin üzerinde likidite karşılama oranı
- Kredi ve fonlama vadelerinin uyumunun içsel politikalarla gözetilmesi
- TL ve YP cinsi nakit akımı projeksiyonlarının yakından takibi

Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme ve izleme süreçleri

Mühendislik Vizyonu

- Yatırım projelerinin detaylı teknik analizi
- Yatırım kapasite değerlendirmesi
- İş modelinin değerlendirilmesi
- Temel performans göstergelerinin (TPG) belirlenmesi&raporlanması
- İnovatif yatırımlara destek

Finansal Analiz

- İlgili şirketin detaylı finansal analizi
- Nakit akışı projeksiyonu
- Finansal değerlendirme
- İş modelinin fizibilitesi
- Sosyal etkinin değerlendirilmesi ve ölçümü

Araştırma Takımları

- Yeni tema geliştirme
- Ekonomik olarak katma değer yaratan TPG'lerin oluşturulması
- Piyasa ve sektör dinamiklerinin takibi
- Sektör raporları yayınlanması
- Projelerin değerlendirilmesi için girdi oluşturulması

Değerleme raporu, değerlendirmeleri için Krediler Departmanına iletilir.



Uygun bulunan projeler Kredi Revizyon Komitesi'nde değerlendirilir.



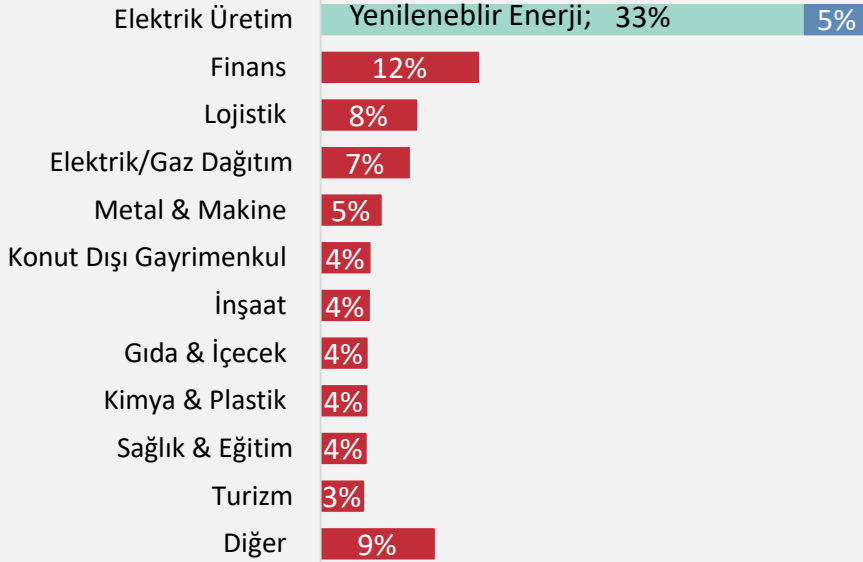
Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

İzleme ve Teminatlandırma

- Kredi tahsis ve izleme süreçlerinde, kredi konsantrasyonu temkinli bir yaklaşımla takip edilir. Risk Yönetimi tarafından içsel limitler gözetilir.
- TSKB'nin kapsamlı izleme süreçleri aşağıdaki hususları içerir:
- Mevzuata uyum
- Borçlu şirket ve ilgili risk grubunun kredi riskinin takibi
- Teminat pakedinin takibi
- Sektörel ve bölgesel analiz
- Takipteki alacakların yönetimi
- Proje finansmanı teminat pakedi aşağıdaki teminatlardan oluşur:
- Hisse rehni
- Taşınmazlar üzerine ipotek
- Kefalet
- Banka hesap temliki
- Proje tamamlama garantisi
- Alacak temliki

Sürdürülebilir Temalı Kredilerin Portföydeki Oranı %74

Sektörel Kredi Dağılımı (1ç-20)



Other: %2 Tekstil, %2 Otomotiv, %1 ambalaj, %3 Diğer

Elektrik Üretimi'nin;
%85'i Yenilenebilir Enerji,
ve bu yatırımların %90'ı
YEKDEM'den
faydalanmaktadır.

Finans
kredilerinin
%64'ü APEX
kredilerinden
oluşmaktadır.

Konut dışı
Gayrimenkul'ün
%50'sini Enerji ve
Kaynak Verimliliği
projeleri
oluşturmaktadır.

Toplam portföyün
%5'ini oluşturan **150**
Verimlilik Yatırımı
Projesi

Covid-19'a rağmen çeşitlendirilmiş sektörel dağılım sayesinde güçlü aktif kalitesine sahibiz.

Enerji Verimliliği

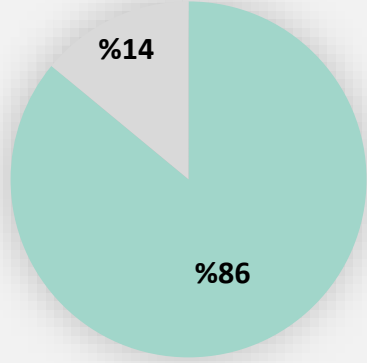
- 88 Proje
- Sektörler: Turizm, Kimya, Otomotiv, Çelik, Çimento, Tekstil

Kaynak Verimliliği

- 62 Proje
- Sektörler: Turizm, Kimya, Otomotiv, Çelik, Çimento, Tekstil

Elektrik Üretim Projeleri

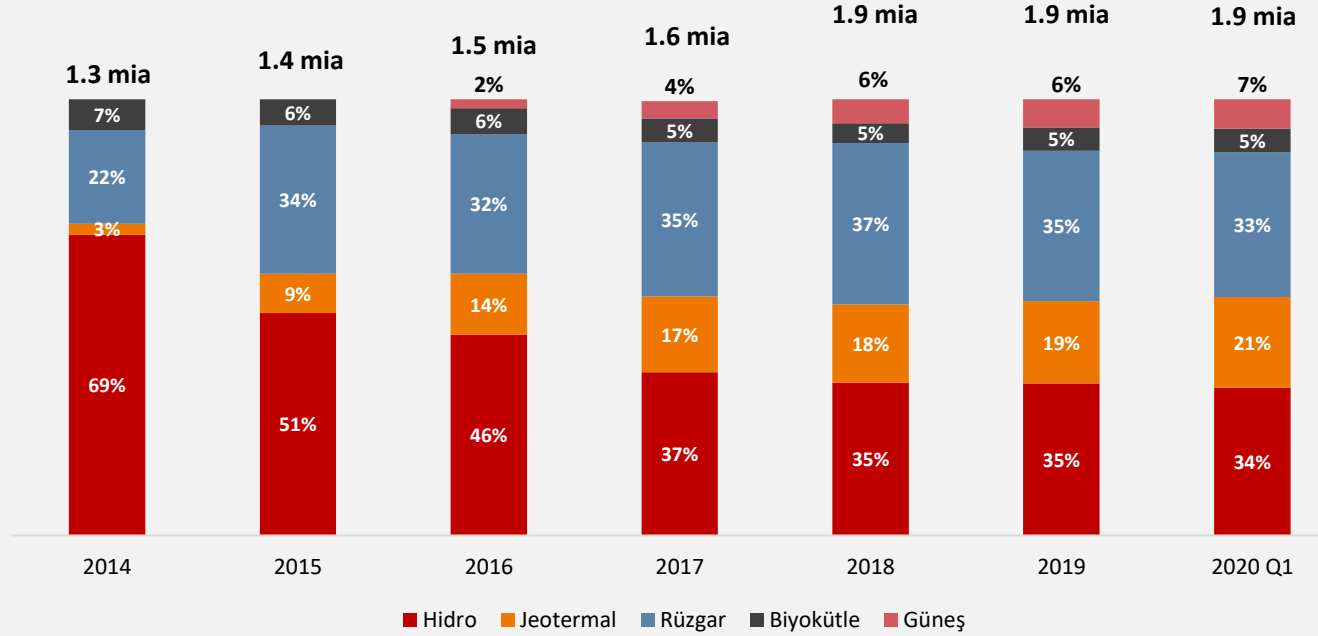
Enerji Portföyü



■ Yenilenebilir ■ Konvansiyonel

Konvansiyonel enerji projelerinin toplam kurulu gücünün 78%'i nakit akışlarını destekleyen kapasite geliştirme mekanizmasından yararlanmaktadır.

Yenilenebilir Enerji Portföyü



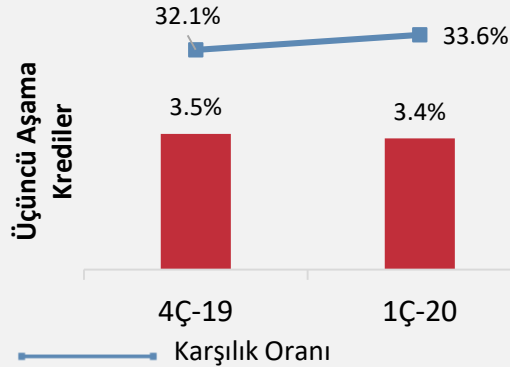
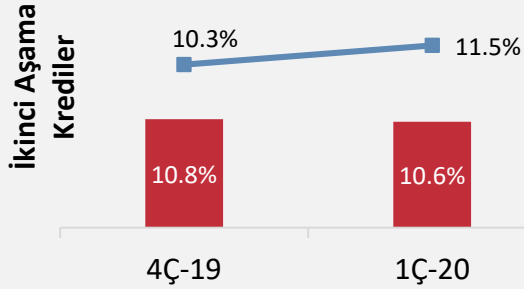
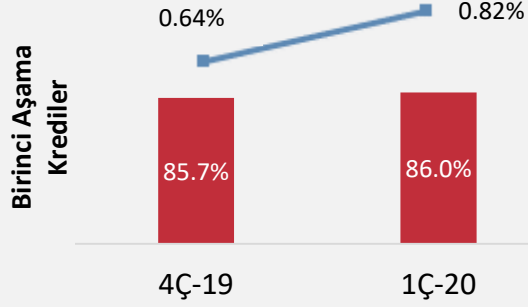
Faaliyette olan projeler

■ %93 ■ %85 ■ %93 ■ %88 ■ %92 ■ TOPLAM : %92

244 YE Projesi

- Projelerin %91'i faaliyettedir.
- Finanse edilen toplam kurulu gücün %84'ü faaliyettedir.
- Üretimde olan projelerin %90'ı YEKDEM'den yararlanmaktadır.

Sağlam Aktif Kalitesi



	Brüt Tutar	Toplamdaki Pay	Karşılık Oranı	Karşılıklar (-)
1. Aşama	29,436	86.0%	0.8%	241
2. Aşama	3,630	10.6%	11.5%	417
3. Aşama	1,165	3.4%	33.6%	391
Brüt Tutar	34,231	100.0%	3.1%	1,049

**1Ç 2020
Net Risk
Maliyeti*
51 baz
puan**

220 mio TL
Serbest Karşılık

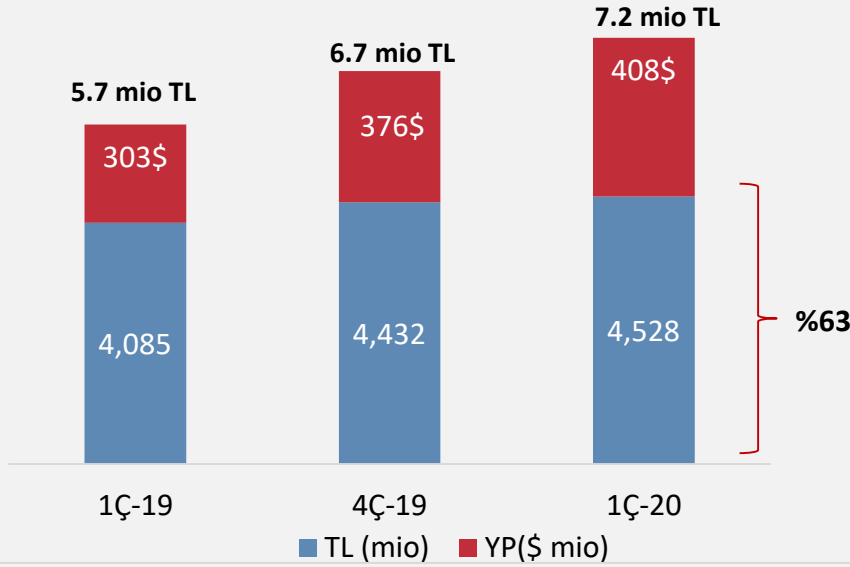
YP karşılıklarının ~%75'i
uzun vadeli

2. Aşama'nın %74'ü,
3. Aşamalı'nın %59'u,
2. Ve 3. Aşama toplamının
%71'i yeniden
yapılandırılmıştır

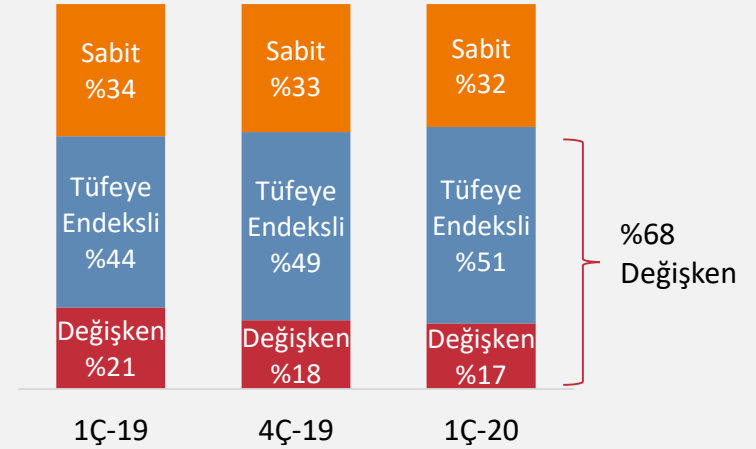
	2. Aşamadaki Payı	Karşılık Oranı
Elektrik Üretimi	26.3%	6.9%
Yenilenebilir Enerji	23.7%	5.0%
Konvansiyonel Enerji	2.7%	23.8%
Elektrik/Gaz Dağıtım	14.5%	23.2%

*Net Risk Maliyeti 2020 yılının ilk 3 ayı için hesaplanmıştır.

Menkul Kıymet Portföyü



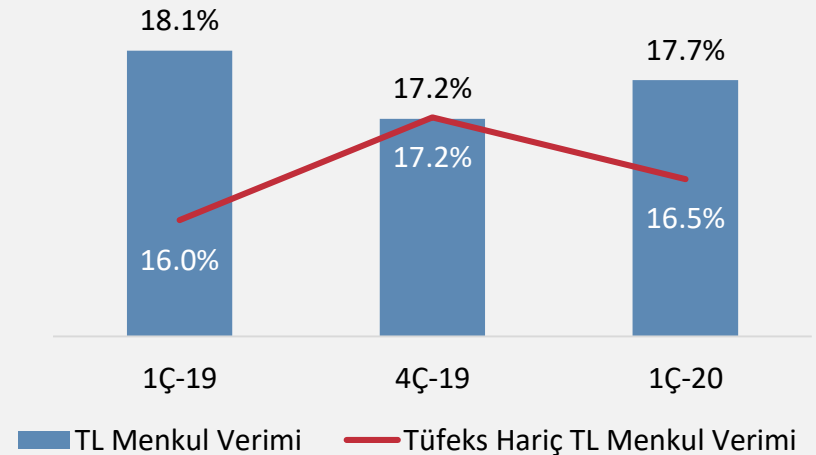
TL Menkul Kıymet Portföyü Dağılımı



Menkuller / Aktifler : 15%

- Vade: sabit getirili menkul kıymetlerde **1.7 yıl**, değişken faizli tahvillerde **1.3 yıl**, TÜFEKS'te **3.0 yıl**
- Satılmaya hazır menkul değerler: **69%**
- Özel sektör tahvilleri: portföyün **2.5%**
- Serbest Özkaynak/Faiz getirili aktifler: **9.3%**

TL Menkul Kıymet Portföyü Verimi



Bankacılık Gelirleri

mio TL	1Ç-19	4Ç-19	1Ç-20	Yıllık Değişim	Çeyreksele Değişim
Net Faiz Geliri	372.0	381.5	370.2	%-0.5	%-3
Ticari Kar/Zarar	42.4	-13.3	33.5	%-21.0	n.m
(Piyasa değerlendirme farkları)	19.3	-21.0	-16.6	n.m.	%-21
Net Komisyonlar	7.8	10.0	21.5	n.m	n.m
Temettü ve Diğer	24.6	1.0	8.4	%-66.0	n.m
Bankacılık Gelirleri	446.7	379.2	433.6	%-2.9	%14
Faaliyet Giderleri (-)	49.7	54.1	54.9	%10.3	1%
Net Bankacılık Gelirleri	396.9	325.1	378.7	%-4.6	%16
Karşılıklar (-)	158.8	111.2	173.4	%9.2	%56
Vergi Karşılıkları (-)	52.9	42.6	45.1	%-14.7	%6
Net Kar	185.2	171.3	160.2	%-13.5	%-6

İstikrarlı Net Faiz Geliri

Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Hizmetlerinde Önemli Artış

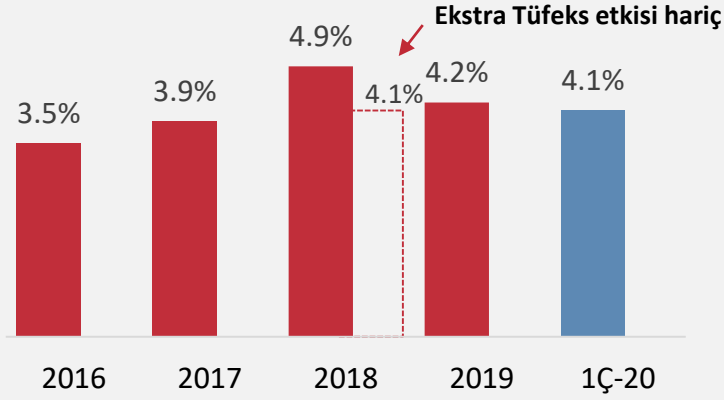
Disiplinli Gider Yönetimi

Önden Yüklenebilir Ayrılan Karşılıklar

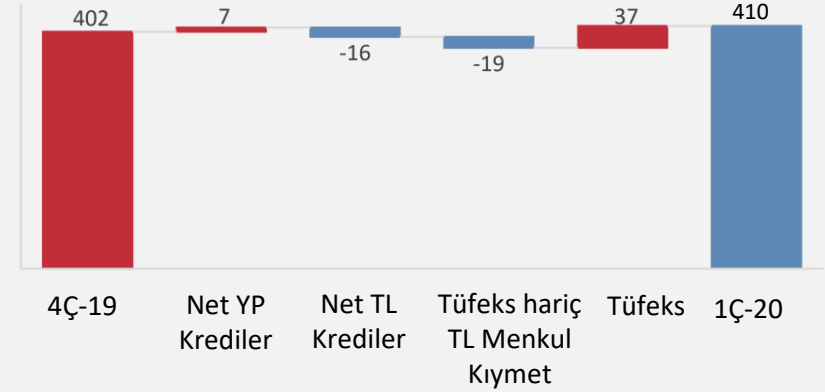
- Kaynak: MIS verileri
- Uzun ve kısa swapların faiz gideri, eurobond hedge değerlemeleri ve reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Menkul gelirlerinden elde edilen faiz gelirleri menkul değer düşüş karşılığını içermektedir
- 1Ç20 karşılıkları; denetlenmiş gelir tablosundaki diğer faaliyet gelirleri, ertelenmiş vergi ve beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkuller için ayrılan beklenen zarar karşılığı hariçtir.

Güçlü ve İstikrarlı Net Faiz Marjı

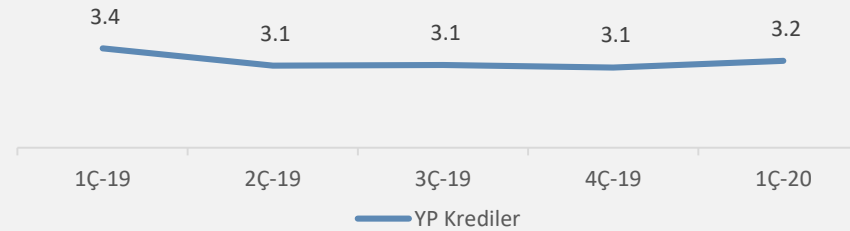
Yıllık Net Faiz Marjı



Çeyreklik Net Faiz Marjı

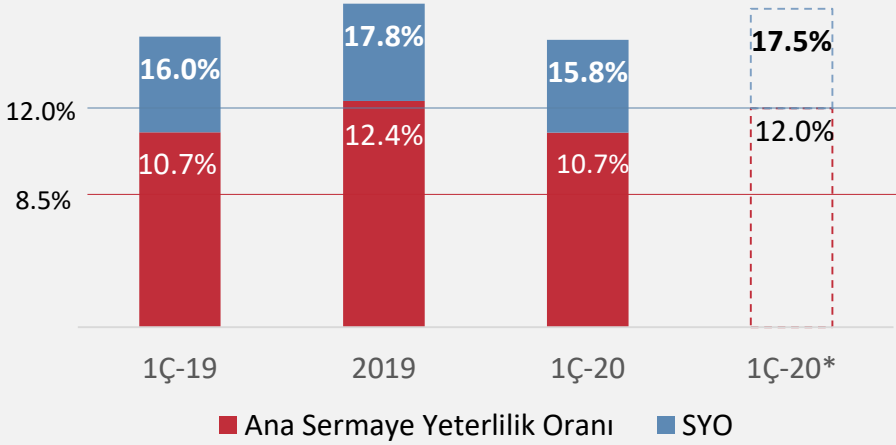


Çeyreklik YP Kredi Spreadi



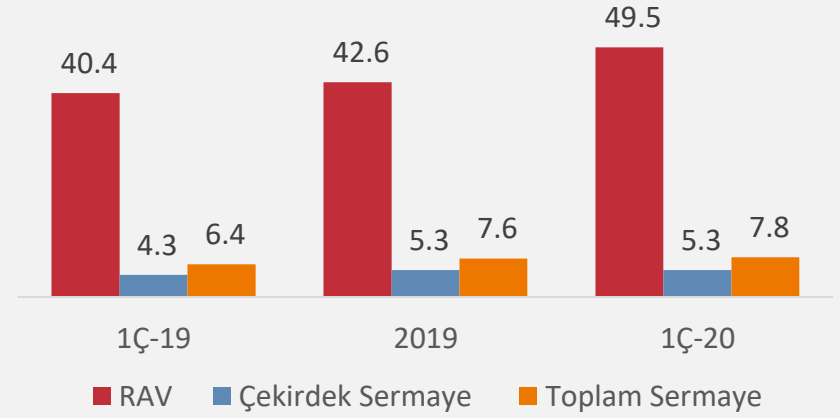
Güçlü Sermaye Yapısı

Sermaye Yeterlilik Oranı

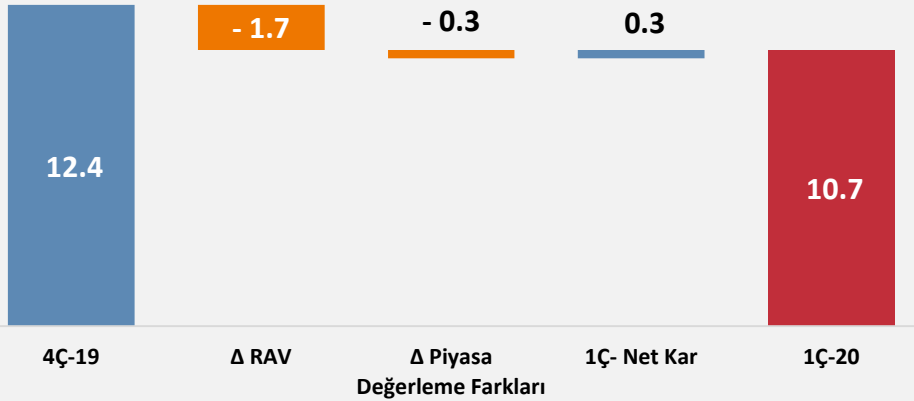


*: BDDK Geçici Önlemleri dikkate alındığında

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mio TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi (%)



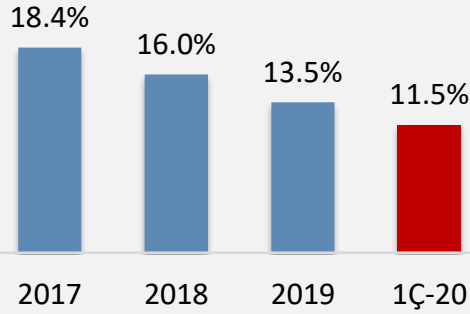
Sermaye Oranları Limitleri (%)

2020

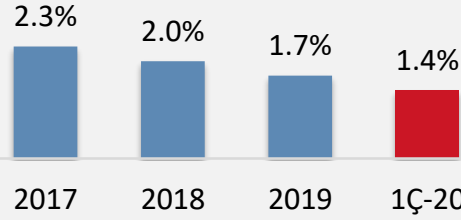
Sermaye Koruma Tamponu	2.500
Karşı Döngüsel Tampon	0.010
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı	7.010
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	8.510
Sermaye Yeterlilik Oranı	10.510

Başlıca Performans Göstergeleri

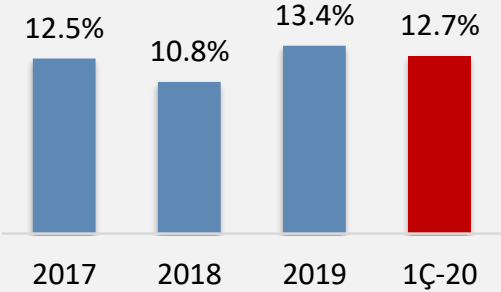
Özkaynak Karlılık Oranı*



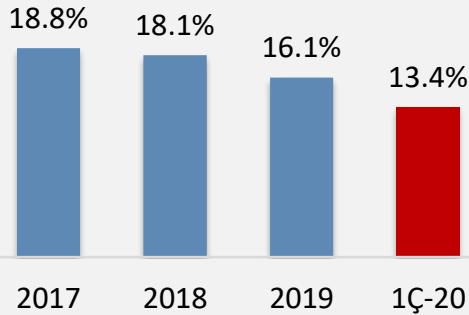
Aktif Karlılık Oranı*



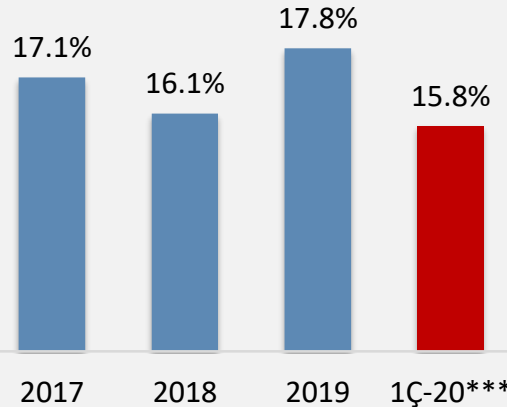
Gider/Gelir Oranı



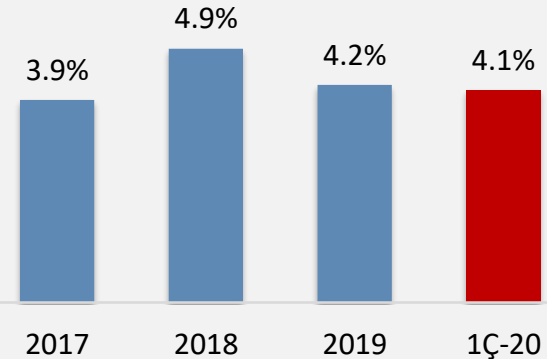
Maddi Özkaynak Karlılığı**



SYO***



Net Faiz Marjı



*Özkaynak Karlılık Oranı: Yıllıklandırılmış Net Dönem Karı / Ortalama Özkaynak . Aktif Karlılık Oranı; Yıllıklandırılmış Net Dönem Karı / Ortalama Aktifler

**Maddi Özkaynak (TE) = Özkaynak – GUD farkı kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan piyasa değerlemeleri

***BDDK geçici önlemleri hariç

Hedeflerimiz

Sürdürülebilirlik ve Kapsayıcılık için Hedeflerimiz



Kalkınma Bankacılığı

- Düşük karbonlu ekonomiye geçişi desteklemek
- BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'nin desteklenmesi için kaynak aktarmak
- Üretim ve Altyapı yatırımlarına destek vermek
- KOBİ ve ortak ölçekli şirketlere destek sağlamak
- Jeotermal, Güneş, Rüzgar ve Biyokütle yatırımlarının ana odakta tutmak
- Enerji ve Kaynak verimliliği yatırımlarının devamlılığını sağlamak
- Kadınların ekonomiye katılımını desteklemek
- İstihdamı koruma ve artırma
- Meslek sağlığı ve güvenliği için finansman sağlamak

Yatırım Bankacılığı & Danışmanlık

- TSKB'nin bilgi birikimini ve uzmanlıklarını Danışmanlık hizmetlerimiz aracılığıyla daha geniş bir müşteri tabanına yaymak
- Danışma faaliyetlerini güçlendirmek ve ürün yelpazesini geliştirmek
- Birleşme ve satın alma hizmetlerinde bölgesel bir oyuncu haline gelmek
- Uzmanlıklarımızı artırmak için Türkiye dışındaki işbirliği potansiyellerini değerlendirmek

Sosyal

- Bankacılık faaliyetlerimizin sosyal etkilerini izlemek, yönetmek ve iyileştirmek
- Paydaş beklentilerini düzenli olarak takip etmek
- Sosyal sorumluluk projeleri aracılığıyla geleceğin yöneticilerini, çevreyi, ve kültür sanatı desteklemek
- Finansal
- Kar ve büyümeyi sürdürmek
- İnovatif finans modelleri oluşturmak
- Mevcut ilişkileri koruyarak kaynak çeşitliliğini artırmak
- Müşteri çeşitliliğini artırmak
- Kredi portföyündeki sektörel çeşitliliği artırmak
- Komisyon gelirlerini artırmak

Çevresel

- Sıfır karbon prensipleri çerçevesinde bankacılık faaliyetlerini sürdürmek ve karbon ayak izini sıfırlamak
- İçsel etkileri ISO 14001 ve ISO 14064 Standartları çerçevesinde yönetmeye devam etmek
- Tüm yatırım kredileri için çevresel ve sosyal risk analizlerini yürütmeye devam etmek
- BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ndeki konumu güçlendirmek
- Sürdürülebilirliğe önem veren yatırımcıların takip ettiği FTSE4Good Emerging Index'te yer almaya devam etmek



Ekler

Bilanço

(mio TL)	31/03/2019			31/12/2019			31/03/2020		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit ve Bankalar	928	1,920	2,848	526	881	1,408	224	2,644	2,868
Menkul Değerler	4,088	1,664	5,753	4,429	2,223	6,651	4,528	2,687	7,215
Krediler (Brüt)	1,669	27,813	29,482	2,974	28,450	31,424	2,988	31,243	34,231
Karşılıklar	- 99	- 531	- 630	-273	- 607	-880	-315	- 737	-1,052
İştirakler	1,816	40	1,856	1,407	54	1,461	1,223	59	1,283
Diğer	1,068	1,215	2,283	961	972	1,933	1,235	1,428	2,663
Toplam	9,471	32,121	41,591	9,762	32,238	42,000	9,883	37,325	47,208
Kısa Vadeli Fonlar	-	1,353	1,353	-	1,423	1,423	-	1,586	1,586
Uzun Vadeli Fonlar	-	22,729	22,729	-	23,456	23,456	-	25,630	25,630
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	7,479	7,479	-	6,023	6,023	-	9,573	9,573
Repo*	771	905.24	1,677	985	1,514	2,499	239	1,247	1,486
Diğer	900	486	1,386	756	345	1,101	623	800	1,423
Sermaye Benzeri	-	1,646	1,646	-	1,830	1,830	-	2,040	2,040
Özkaynak	5,421	-99	5,323	5,670	- 3	5,667	5,666	-196	5,470
Toplam	7,093	34,499	41,591	7,411	34,589	42,000	6,528	40,680	47,208

*TL menkul fonlama

Kümülatif Bankacılık Gelirleri Kırılımı

mio TL	1Ç-19	4Ç-19	1Ç-20	Yıllık Değişim
Net Faiz Geliri	370.0	1,523.9	370.2	-0.5%
Ticari Kar/Zarar	42.4	-57.6	33.5	-21.0%
Net Komisyonlar	7.8	29.8	21.5	178.1%
Temettü ve Diğer	24.6	32.7	8.4	-66.0%
Bankacılık Gelirleri	446.7	1,528.8	433.6	-2.9%
Faaliyet Giderleri (-)	-49.7	-204.9	-54.9	10.3%
Net Bankacılık Gelirleri	396.9	1,323.9	378.7	-4.6%
Karşılıklar (-)	-158.8	-429.6	-173.4	9.2%
Vergi Karşılıkları (-)	-52.9	-192.6	-45.1	-14.7%
Net Kar	185.2	701.6	160.2	-13.5%

Başarı ve Ödüller

Bankacılık Ödülleri

Yatırım ve Finansman kategorisi finalisti (2019)

Finance for the Future

Yılın Enerji Finansmanı (2019)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Satın Alma Finansmanı – İkincilik (2019)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Yapılandırılmış Kredisi – Üçüncülük (2019)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Düşük Karbon Kahramanı (2019)

Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği

Yılın Proje Finansmanı (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Satın Alma Finansmanı (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Yapısal Finans Anlaşması (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Doğal Kaynaklar Finansmanı (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Sendikasyon Kredisi (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın En İyi Tahvil İşlemi (2018)

Bonds&Loans Türkiye

Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Sendikasyon Kredisi TREDAS (2017)

EMEA Finance

Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Sendikasyon Kredisi Aksa Doğalgaz ve Kazancı Holding (2017)

EMEA Finance

En İyi Altyapı İşlemi Galataport (2017)

EMEA Finance

Orta Doğu ve Afrika'nın En İyi Özelleştirme İşlemi Galataport (2017)

EMEA Finance

Sürdürülebilirlik Ödülleri

Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Yeşil Tahvili (2017)

EMEA Finance

Yılın Yapılandırılmış Finansman İşlemi (Birincilik) (2017)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Uluslararası Tahvil İhracı (2017)

Bonds&Loans Türkiye

Yılın Sürdürülebilir Tahvil İhracı (2016)

IFR

Yılın Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil İhracı (2016)

Global Capital

Düşük Karbon Kahramanı Ödülü (2016)

Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği (Süt-D)

Düşük Karbon Kahramanı Ödülü (2015)

Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği

İklim Saydamlık Liderliği Ödülü (2015)

CDP

İklim Değişikliği Lideri Ödülü (2013)

CDP Türkiye

Sürdürülebilir Bankacılık Alanında Avrupa Bölgesi'nde En İyi 3 Bankadan Biri (2011, 2013)

FT&IFC

Sürdürülebilirlik Raporu Bronz Ödülü (2012)

Astrid Awards

Sürdürülebilir Çevre Dostu Ürün ve Uygulama Projelerinin Destekçisi (2010)

ISO

Doğu Avrupa'da Yılın Sürdürülebilir Bankası (2008, 2009, 2010)

FT&IFC

Kurumsal Yönetim Ödülleri

Kadınlarla Güçlendirilmiş Yönetim Kurulu Özel Ödülü (2018)

Sabancı Üniversitesi Kurumsal Yönetim Forumu

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek 2. Kuruluş (2015)

Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)

Kurumsal Raporlamada Şeffaflık İçin Çok Paydaşlı Yaklaşım Projesi Araştırması'nda En Yüksek Puan (2015)

Şeffaflık Derneği

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu En Yüksek Kuruluş (2011, 2013, 2014)

TKYD

Basılı Faaliyet Raporu Yüksek Onur Ödülü (2011)

Stevie İş Ödülleri

TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

Meclisi Mebusan Cad. 81 Fındıklı 34427 İstanbul

ir@tskb.com.tr
www.tskb.com



Türkiye Sınai Kalkınma Bankası
www.tskb.com.tr