

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2023 1. Çeyrek Finansal
Sonuçlar Sunumu



"Bu sunumun harici cihazlar aracılığı ile ekran görüntüsü, video kaydı vb. dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere her türlü kaydının alınması kesinlikle yasaktır."

Özetle 1Ç-23

%1.5 Kredi Büyümesi, Güçlü Karşılık Oranlarıyla Sağlam Aktif Kalitesi

- %1.5 kurdan arındırılmış kredi büyümesi
- 50 milyon TL ilave serbest karşılık
- %2.6 seviyesine düşen 3. Grup krediler

Güçlü YP Likidite ve tahsilat performansı

- YP LKO : %379
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama
- 100 milyon EUR yeni kredi anlaşması

Korunan karlılık performansı ve kaliteli gelir yaratma kapasitesi

- Güçlü temel bankacılık geliri artışı
- Beklenti üstü Net Faiz Marjı: %5.9*
- Özkaynak Karlılığı: %42

*Ticari kar/zarar hariç

Karlılıkla desteklenen güçlü sermaye yapısı

- SYO: %18.1
- Tier-I: %17.0

*BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- %91'i SKA bağlantılı kredi portföyü ve kur etkisinden arındırılmış %1.5' seviyesinde kredi büyümesi ile Türkiye ekonomisine **SKA odaklı kalkınma katkısı**
- **Güçlü kredi tahsilatı** ve Grup 2'den Grup 1'e büyük tutarlı kredi geçişi ile daha da iyileşen **sağlam aktif kalitesi**
- **Sektörde en yüksek karşılık** oranlarına sahip bankalardan biri
- 1Ç23'de ilave ayrılan 50 milyon TL ile **toplam 950 milyon TL'ye ulaşan serbest karşılık stoğu**
- KfW ile yapılan 100 milyon EUR tutarındaki kaynak anlaşması ile desteklenen **güçlü likidite**
- **Başarılı menkul kıymet portföy yönetimi**
- TÜFEKS katkısı ile karlılığı destekleyen **istikrarlı ve sağlam kredi spreadi**
- **Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Hizmetleri** ücret ve komisyon gelirlerinin bankacılık gelirlerine devam eden katkısı
- Güçlü sermaye yaratma kapasitesi ile **mevzuatsal sınırların üzerindeki sermaye oranları**



1Ç23 Sonuçları ve 2023 Yıl Sonu Beklentileri

Finansal Beklentiler Solo	1Ç-23 (%) Sonuçlar	YS-23 (%) Beklentiler
Büyüme		
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	1.5	~5
Karlılık		
Net Faiz Marjı *	5.9	>5
Ücret ve Komisyon Artışı	102	~100
Özkaynak Karlılığı **	42	~35
Verimlilik		
Faaliyet Giderleri Artışı	178	~90
Gider Gelir Oranı	14.6	<13
Sermaye Yapısı ***		
Sermaye Yeterlilik Oranı	%18.1	~17.0
Tier I Oranı	%17.0	~16.0
Aktif Kalitesi		
Takipteki Kredi Oranı	2.6	~2.5
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahil) ****	(-) 75 baz puan	<100 baz puan

*YP Pozisyon geliri hariç

** 2023 yılının ilk çeyreğinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %43.4 seviyelerinde

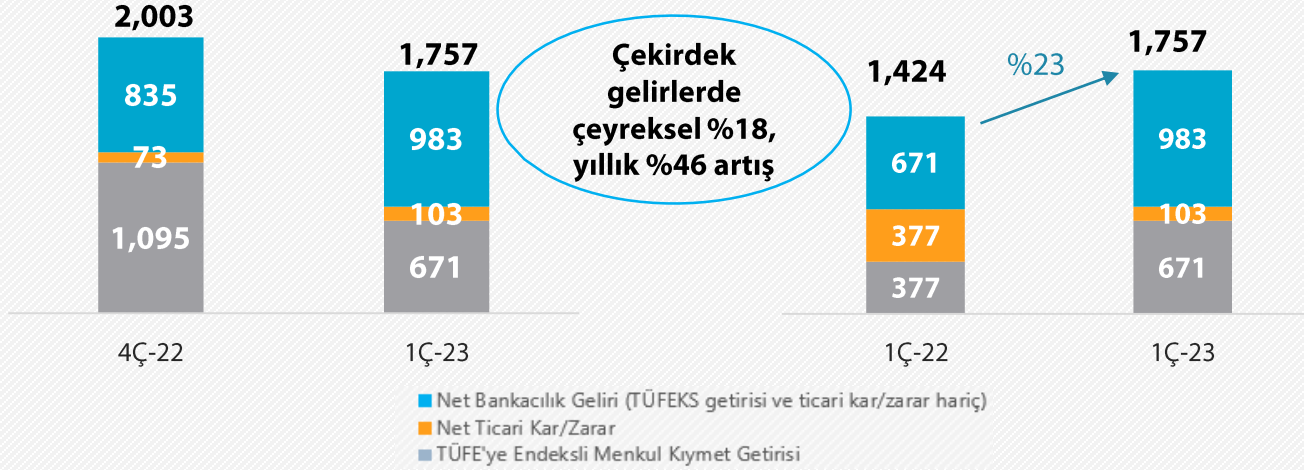
***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

****Kur etkisi hariç Net Kredi Riski-128 baz puan

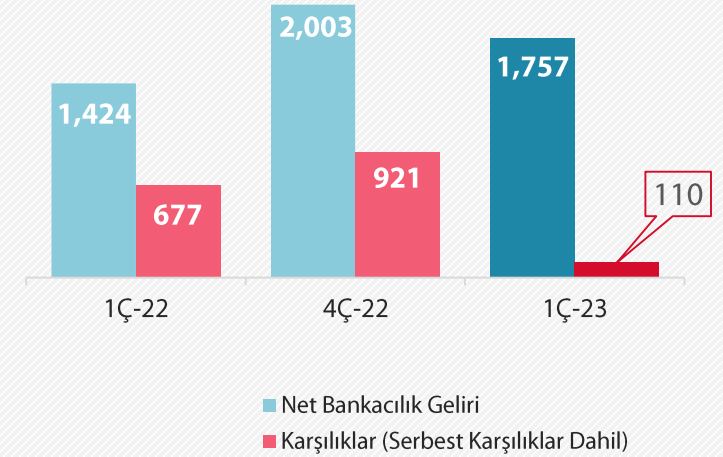


Ayrışan iş modeli ile bankacılık gelirlerinde devam eden güçlü karlılık

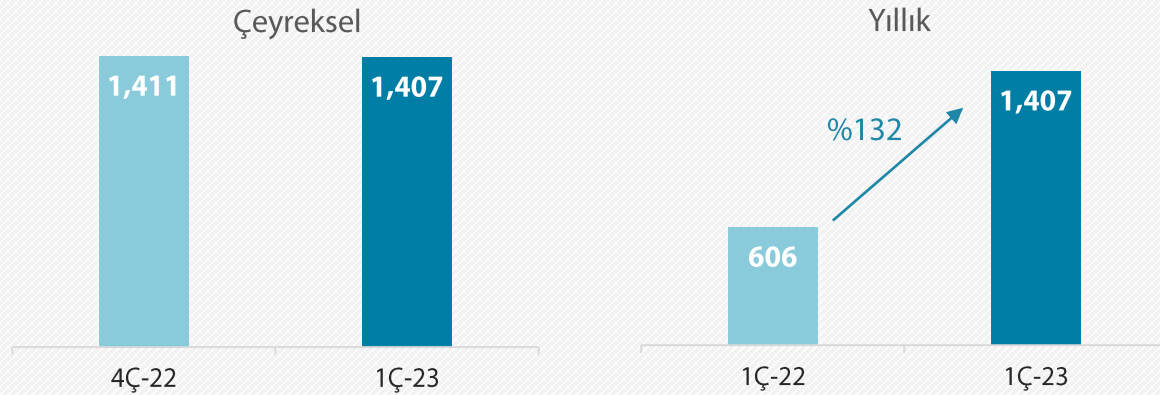
Net Bankacılık Geliri – mio TL



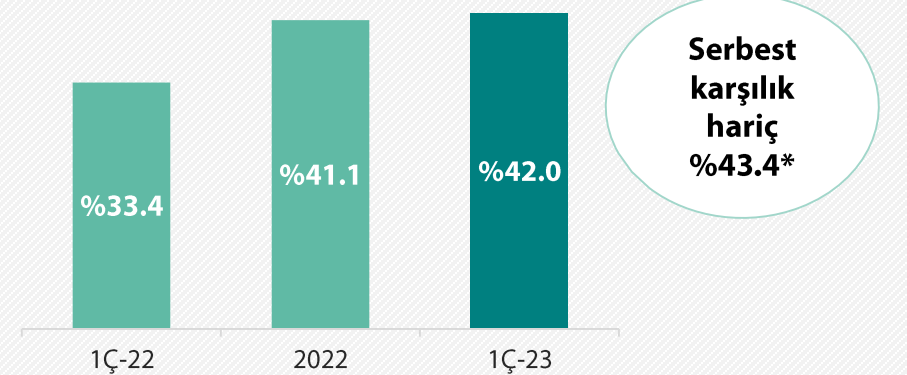
Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Net Kar – mio TL



Özkaynak Karlılığı



* 2023 1. Çeyrekte ayrılan ilave karşılıklar hariç

➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Milyon TL	1Ç-22	4Ç-22	1Ç-23	Yıllık	Çeyrekse
Net Faiz Geliri	1,093	2,010	1,584	%45	-%21
Ticari Kar/Zarar	377	73	103	-%73	%42
Net Ücret ve Komisyonlar	32	39	64	%102	%64
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	32	7	307	n.m.	n.m.
Bankacılık Gelirleri	1,533	2,129	2,058	%34	-%3
Faaliyet Giderleri (-)	108	127	301	%178	%138
Net Bankacılık Gelirleri	1,424	2,003	1,757	%23	-%12
Karşılıklar (-)	677	921	110	-%84	-%88
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	75	645	180	%141	-%72
Vergi Karşılıkları (-)	216	316	420	%95	%33
Net Kar	606	1,411	1,407	%132	%0

Ücret ve komisyon gelirlerinde yıllık bazda önemli artış

Düşen TÜFEKS getirilerine rağmen sağlam Net Faiz Geliri üretimi

Devam eden iştirak geliri katkısı

Aşama 2'den 1'e geçiş ve güçlü tahsilatlar sayesinde çözölen karşılıklarla CoR'de normalizasyon

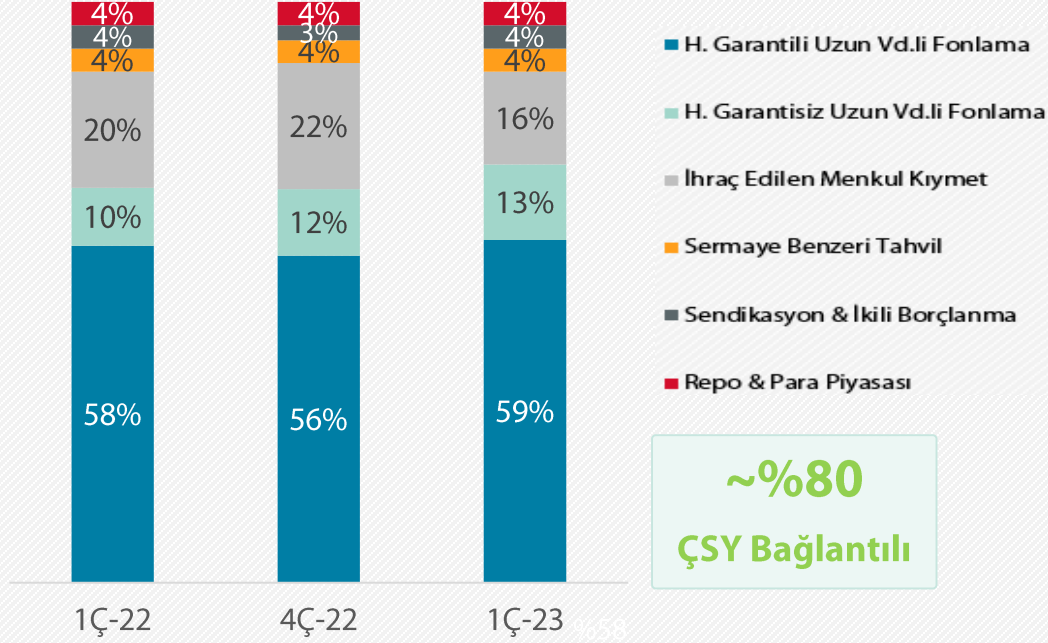
Sektöre göre daha güçlü ve dengeli net kar üretimi

- Kaynak: MIS verileri
- Swap maliyetleri, riskten korunma muhasebesi etkileri, reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynak ve Diğer Hariç) – mio USD



~ 553 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

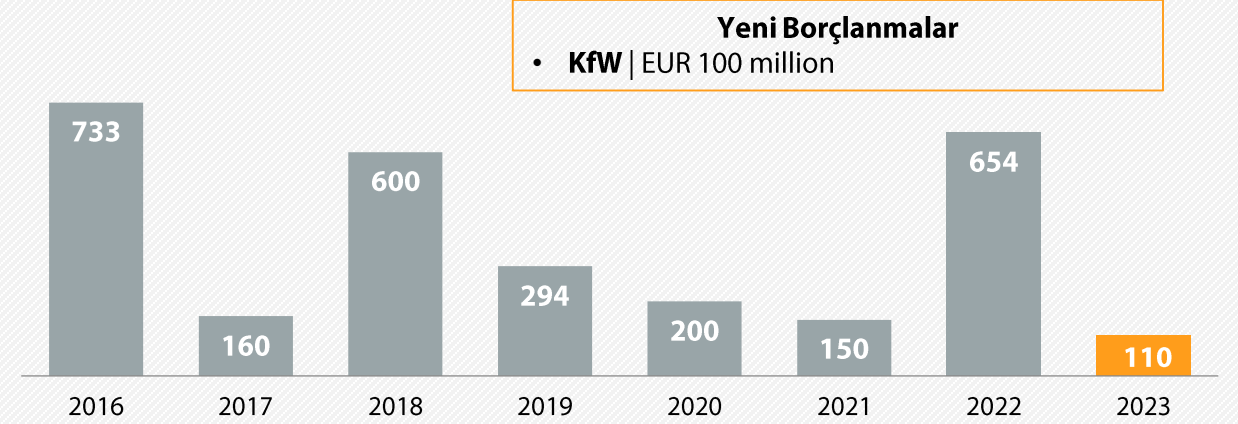
İklim+ Çevre

%100

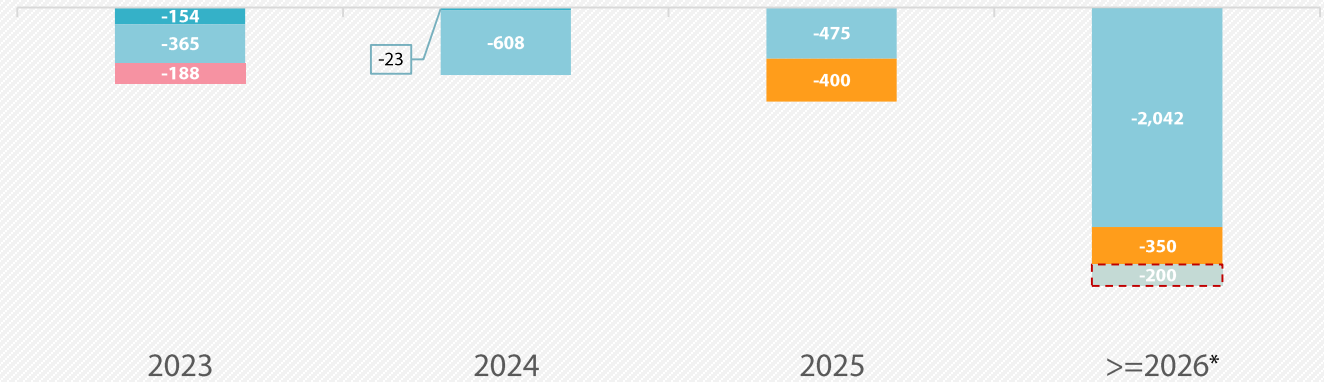
**YP Likidite
Karşılama Oranı:**

%379

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



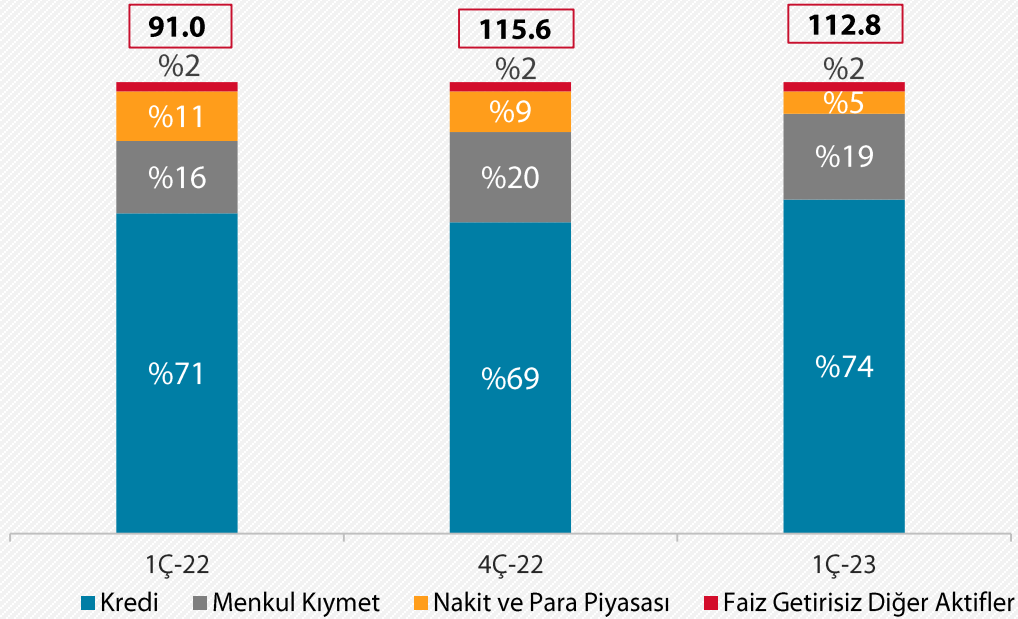
■ Sendikasyon & Diğer ■ KFK Fonlaması ■ Eurobond ■ Sermaye Benzeri Kredi ■ Para Piyasaları

* 200 mio USD tutarlı ilave ana sermaye niteliğindeki kredinin 2027 yılında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.

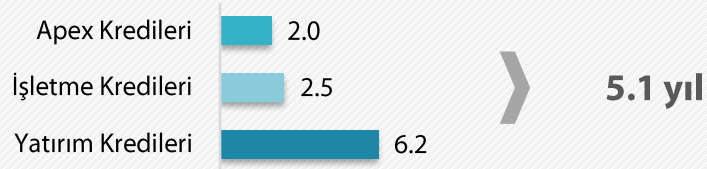


Esnek Bilanço Yapısı

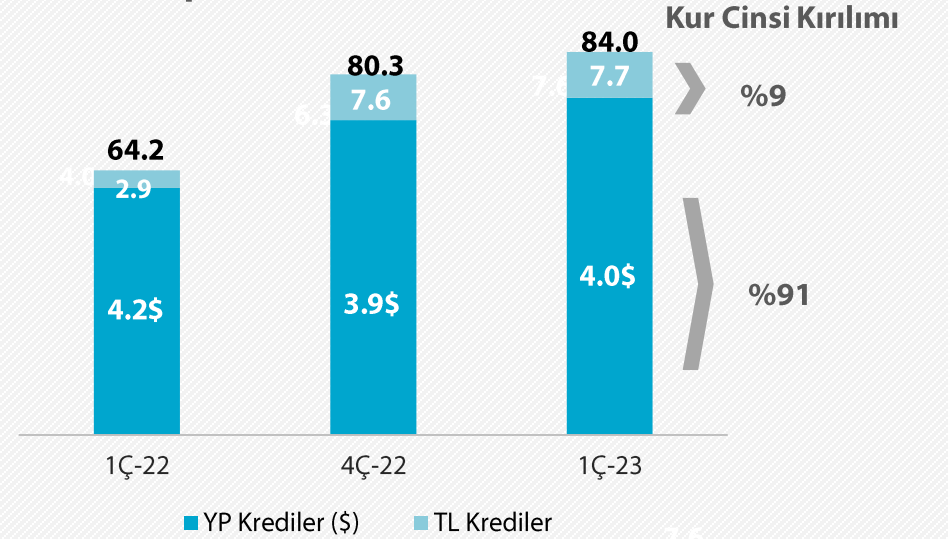
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl



Toplam Krediler – mia TL

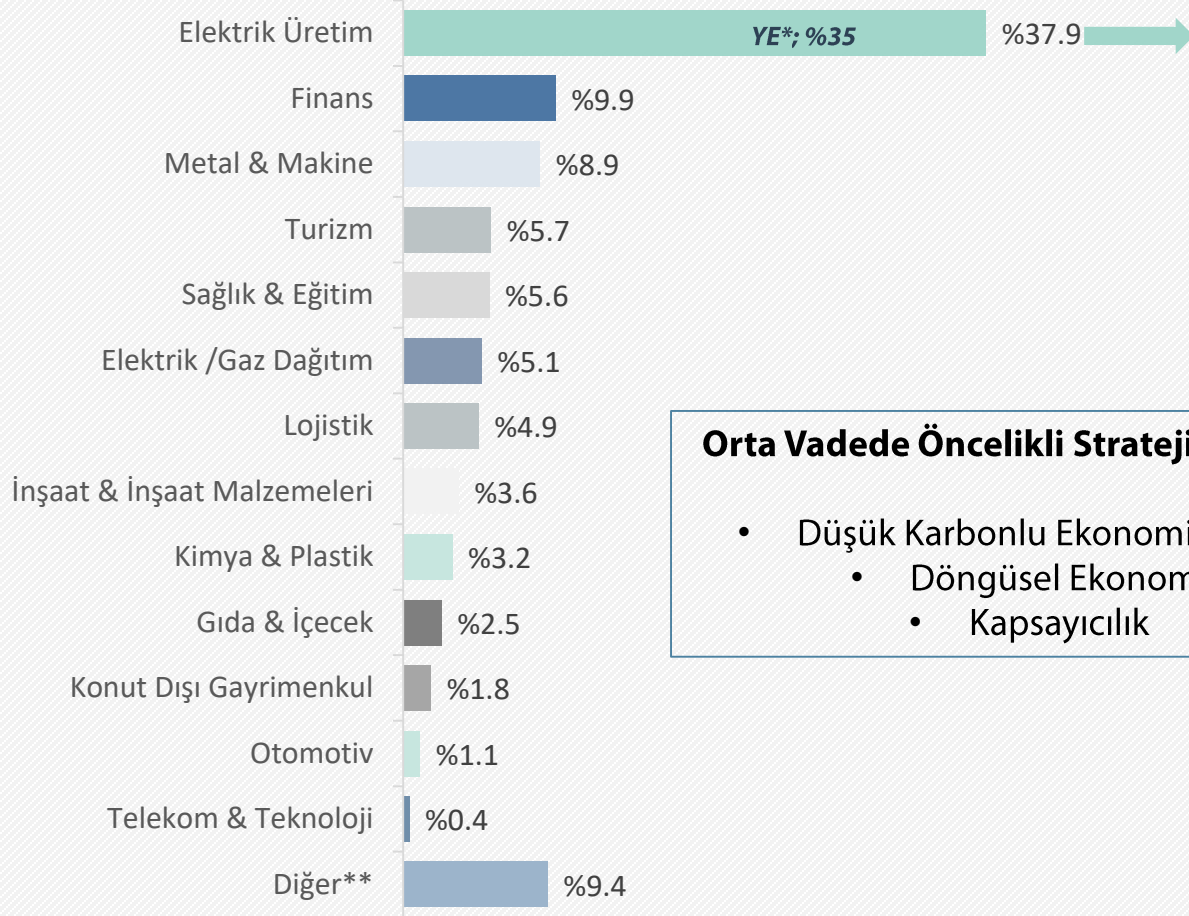


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 1Ç-23



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %91

Kredilerin Sektörel Dağılımı 1Ç-23



%91'i Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %81'i YEKDEM'den faydalanmaktadır.

Mevcut Risk
269 Projects
6,676 MW



RES



HES



JES

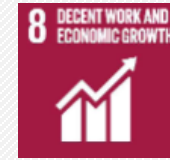


BES



GES

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - Döngüsel Ekonomi
 - Kapsayıcılık

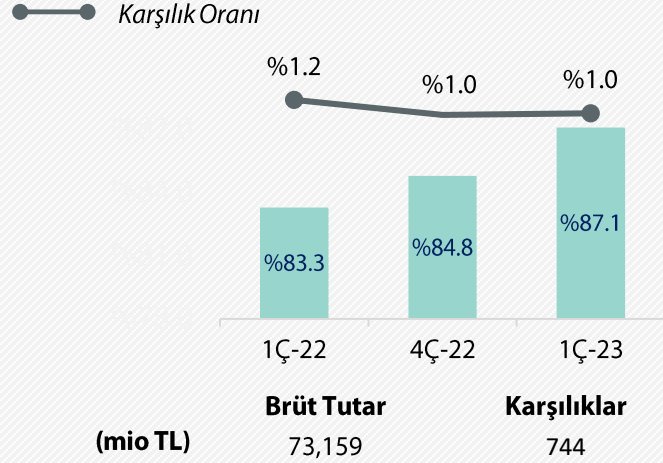
*Yenilenebilir Enerji Kredileri

**Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

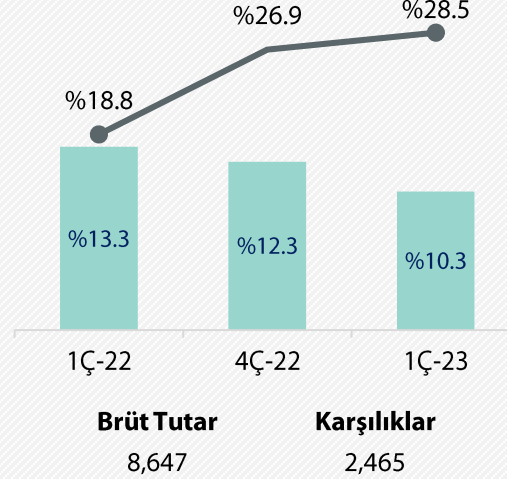


Güçlü aktif kalitesi, tahsilatlar ve sağlıklı kredilere transfer ile desteklendi

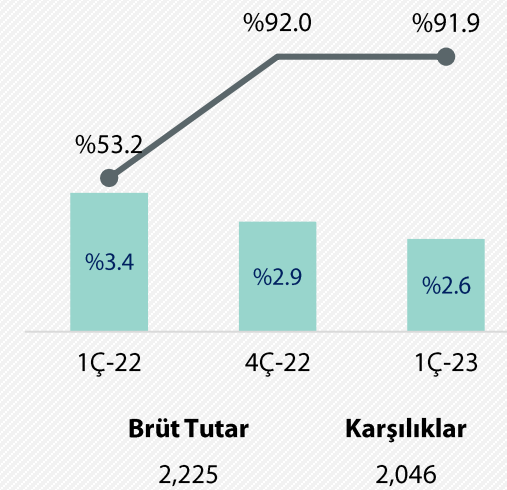
1. Aşama Krediler



2. Aşama Krediler



3. Aşama Krediler



Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı: **%187***

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı: **%114***

Toplam Karşılık Oranı **%6.25**

Toplam serbest karşılık stoğu : **TL 950 mio**
(Birinci çeyrekte ilave 50 milyon TL)

* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

2. Grup Krediler

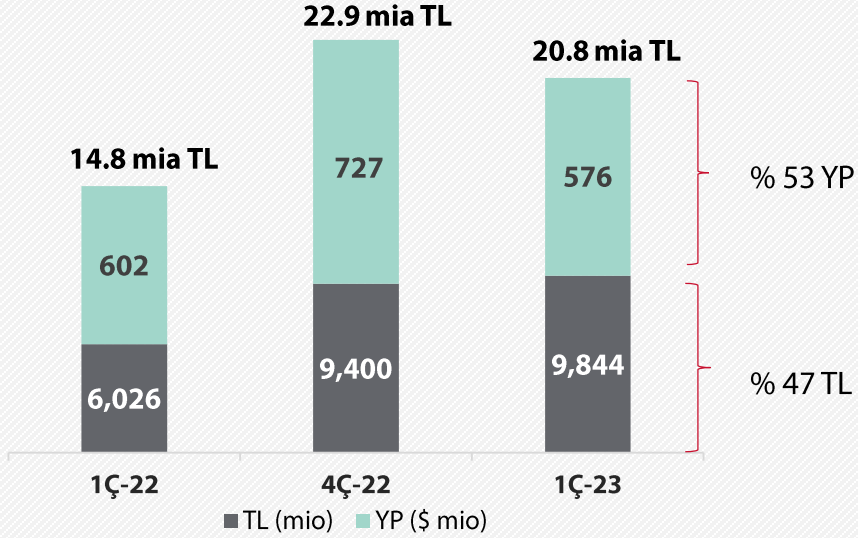
Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	37	32
Elektrik/Gaz Dağıtım	17	41.4
Elektrik Üretim	16	21.1
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	69.7	14.9
Yenilenebilir Olmayan Enerji	30.3	35.3
Konut Dışı Gayrimenkul	8	29.1
Telekom/Lojistik	6	8.9
Metal ve Makine	5	17.9
Sağlık	1	47
Diğer	10	20.8
TOPLAM	100	28.5

3. Aşama Kredilerin %92'si yeniden yapılandırıldı.

2. ve 3. Aşama Kredilerin %60'ı yeniden yapılandırıldı.

Proaktif yönetilen menkul kıymet portföyü ve karlılığa güçlü katkısı

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

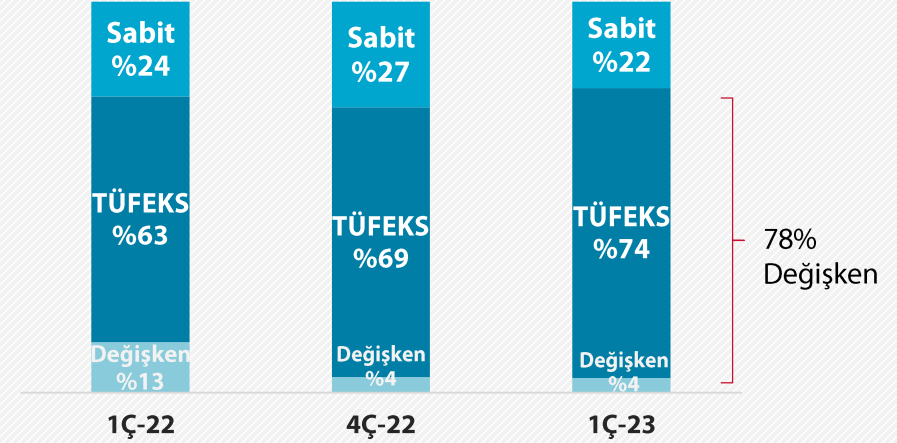


MENKULLER / AKTİFLER: %20

Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

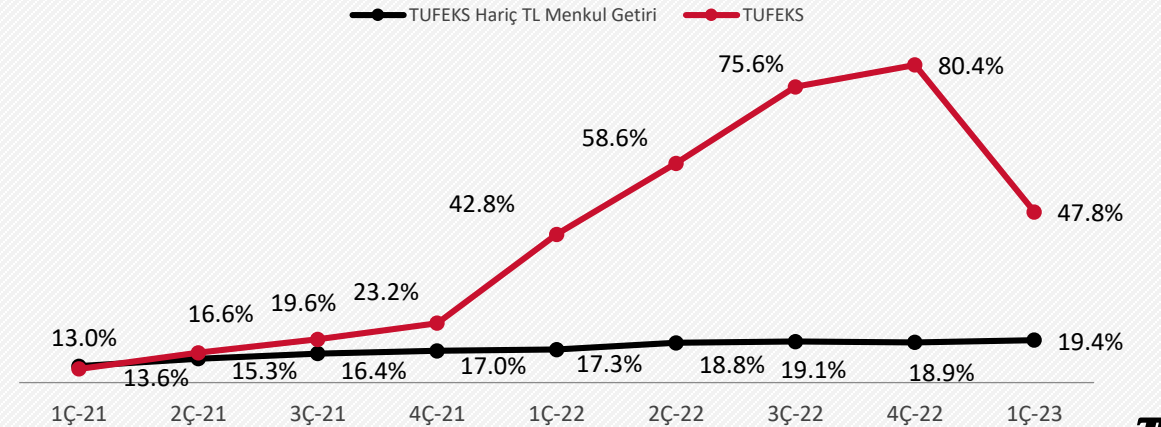
- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.5 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.6 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **4 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %2.7

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

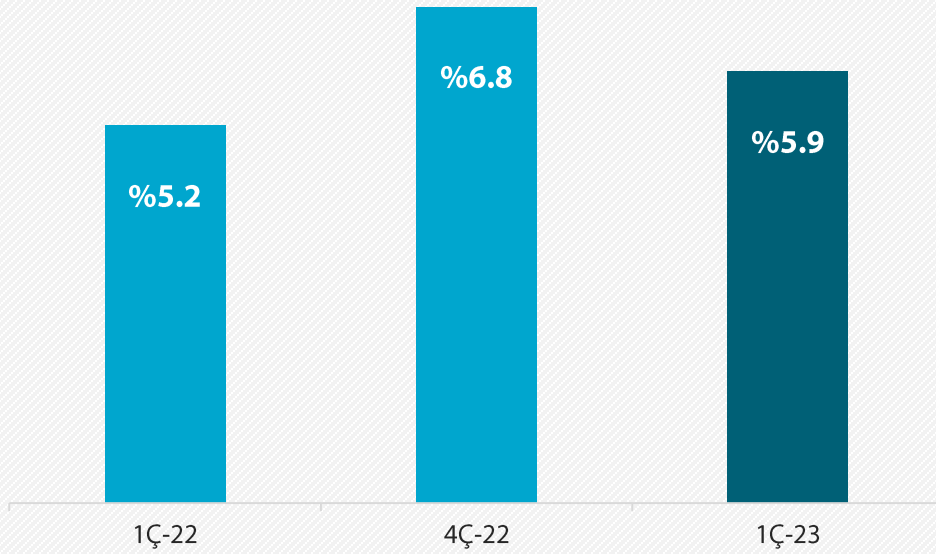
Menkul Kıymet Getirisi



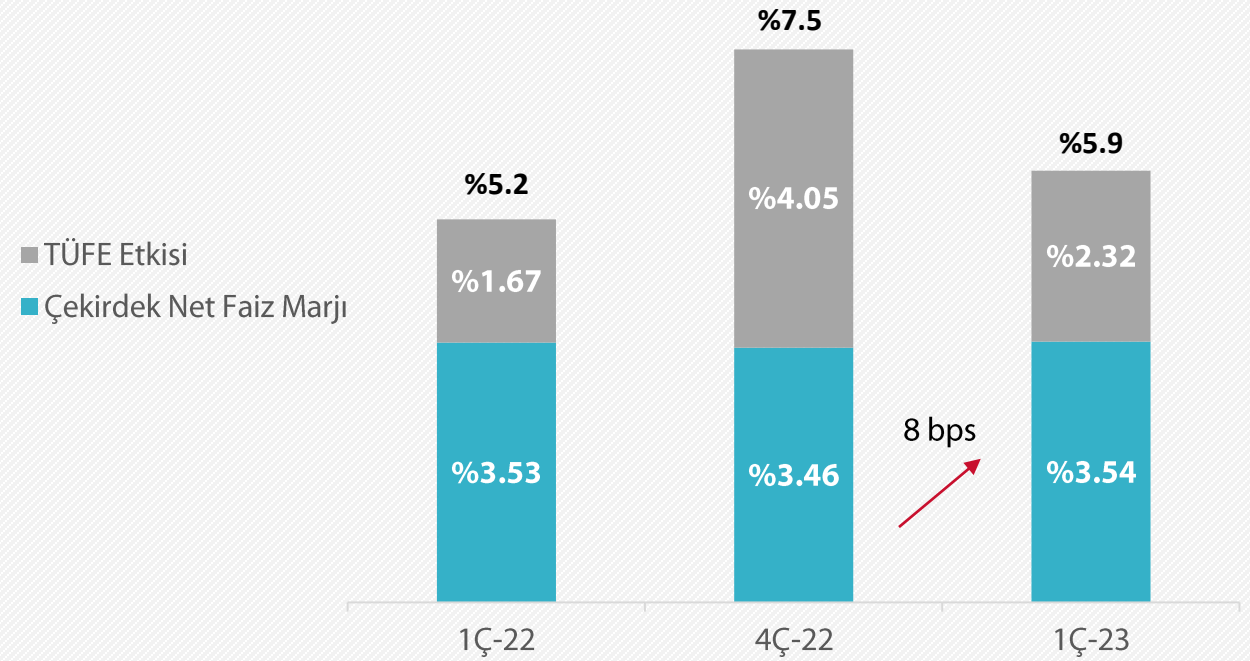
Ekim – Ekim TÜFE beklentisi %49.9'dur.

➤ Sürdürülebilir iş modeli ile net faiz marjında sınırlı daralma

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı

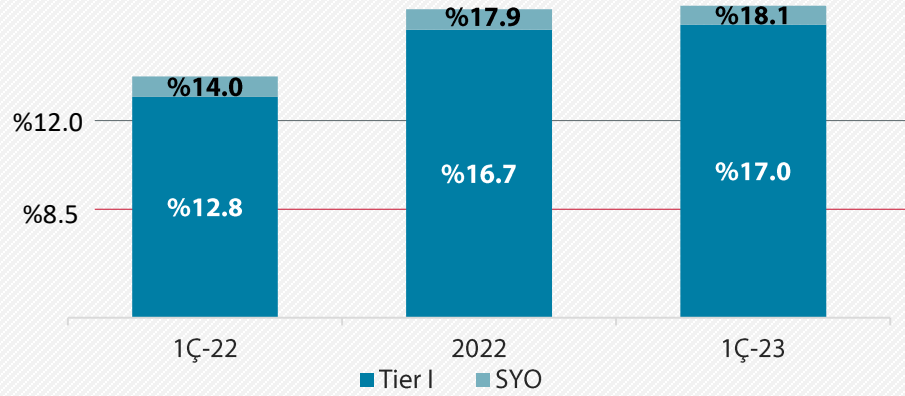


Çeyreklik Net Faiz Marjı



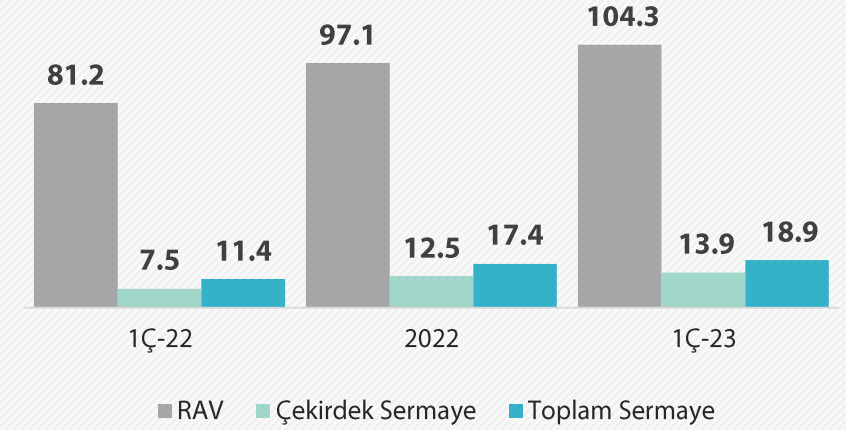
Yasal sınırların üzerinde güçlü sermaye yapısı

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları

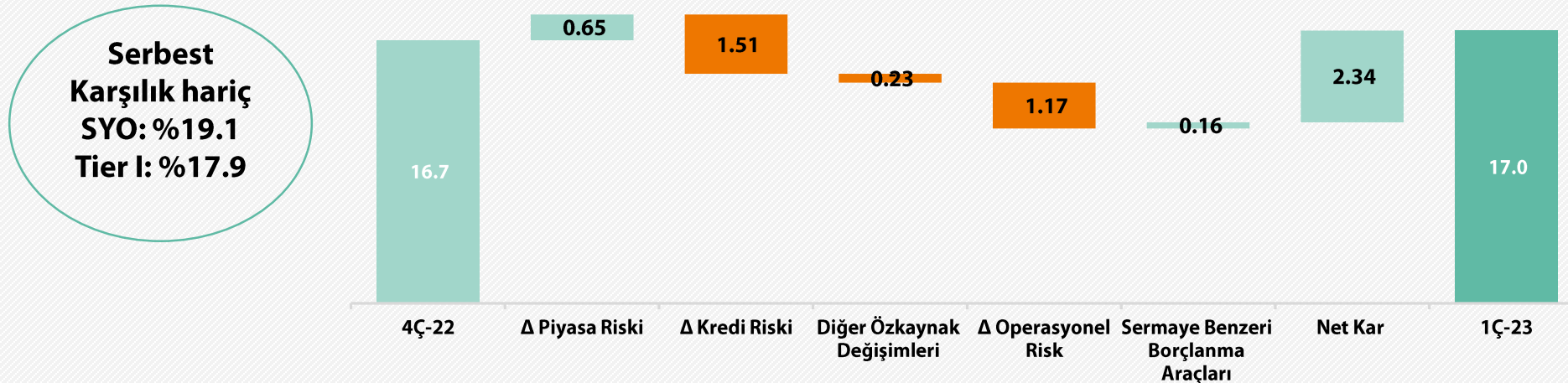


BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %18.7 | Tier I: %17.5 | CET-I: %13.8

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Sürdürülebilir Bankacılık Gelişmeleri ve Sonuçları

Energy
Efficiency
report



2022

SUSTAINABLE BANKING
TRANSFORMING THE FUTURE
INTEGRATED ANNUAL REPORT

TSKB

2022 Entegre Faaliyet Raporu

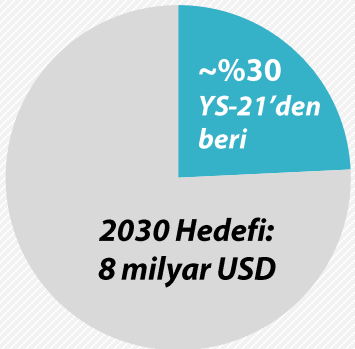
- **Çifte önemlilik konsepti** ile güncellenmiş ve denetlenmiş Paydaş Katılımı ve Önceliklendirme Analizi
- Sermaye bazında **Riskler ve Fırsatlar Analizi**
- Sermaye bazında kısa, orta ve uzun vadeli **hedefler**
- **Akıllı asistan ile desteklenen dijital rapor**
- **Portföy Etki Analizi Aracı'nın 3. versiyonu** ile oluşturulmuş UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlaması

2023 Etki ve Tahsis Raporlaması

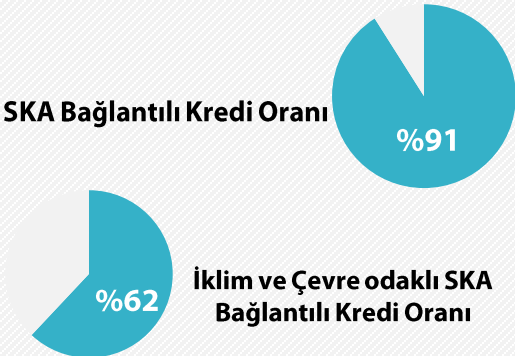
- 5. rapor
- 2021 Sürdürülebilir Tahvil
- Sustainalytics ikinci taraf görüşü, PwC denetimi
- Yeşil ve sosyal projelerle etki

Finansal Sermaye

Sürdürülebilir Finansman



SKA Bağlantılı Kredi Oranı



Fikri ve Üretilmiş Sermaye

9.52/10

TSKB Danışmanlık Hizmetleri NPS

Sosyal Sermaye

85

Cinsiyet eşitliği değerlendirme aracı
uygulanma sayısı

Doğal Sermaye

%8.4

Kapsam 3 hesaplama ve doğrulama
süreçlerine dahil edilen kredi
portföyünün oranı

İnsan Sermayesi

0.008

Cinsiyete dayalı ücret farkı



Ekler

Özet Bilanço

mio	31/03/2022			31/12/2022			31/03/2023		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	3,552	6,851	10,403	5,758	4,130	9,888	2,060	3,448	5,508
Menkul Değerler	6,283	8,493	14,776	9,868	13,534	23,401	10,310	10,986	21,295
Krediler (Brüt)	2,953	61,294	64,247	7,639	72,635	80,274	7,674	76,358	84,032
Karşılıklar	-605	-2,858	-3,462	- 2,292	-3,207	-5,499	-2,194	-3,076	-5,271
İştirakler	1,803	229	2,033	3,555	407	3,962	3,623	460	4,084
Diğer	2,572	466	3,039	2,015	1,533	3,548	1,769	1,431	3,199
Toplam	16,559	74,476	91,035	26,544	89,031	115,575	23,241	89,606	112,848
Kısa Vadeli Fonlar	-	3,486	3,486	-	2,481	2,481	-	3,343	3,343
Uzun Vadeli Fonlar	-	54,146	54,146	-	65,847	65,847	-	67,343	67,343
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	16,217	16,217	-	21,048	21,048	-	14,538	14,538
Repo ve Para Piyasaları	948	2,359	3,307	186	3,742	3,929	2,476	1,596	4,072
Diğer	2,140	1,237	3,377	2,067	3,593	5,659	2,907	2,790	5,697
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,916	2,916	-	3,829	3,829	-	3,816	3,816
Özkaynaklar	7,830	-245	7,585	13,048	-266	12,782	14,260	-221	14,039
Toplam	10,918	80,116	91,035	15,301	100,274	115,575	19,643	93,204	112,848



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1Ç-22	4Ç-22	1Ç-23	Çeyrekssel	Yıllık
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	1,092.9	2,010.1	1,583.5	-21%	45%
Net Faiz Geliri	1,197.4	2,078.3	1,569.4	-24%	31%
TÜFEKS Geliri	377.2	1,095.5	671.2	-39%	78%
Swap Maliyetleri (-)	104.5	68.2	-14.1	n.m.	n.m.
Net Komisyonlar	31.6	39.0	63.8	64%	102%
Diğer Gelirler	31.7	7.1	307.2	n.m.	n.m.
Temettü	4.3	- 0.2	7.2	n.m.	67%
Diğer	27.4	7.3	300.0	n.m.	n.m.
Ticari Kar/Zarar	376.5	73.0	103.4	42%	-73%
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	217.8	57.9	119.5	106%	-45%
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	2.6	15.0	-4.9	n.m.	n.m.
Diğer Ticari Kar/Zarar	156.1	0.1	-11.2	n.m.	n.m.
Bankacılık Gelirleri	1,532.7	2,129.2	2,057.9	-3%	34%
Faaliyet Giderleri (-)	108.3	126.5	300.9	138%	178%
Net Bankacılık Gelirleri	1,424.4	2,002.7	1,757.0	-12%	23%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	677.1	920.6	110.2	-88%	-84%
1. Aşama	99.8	-38.0	49.6	-231%	-50%
2. Aşama	170.2	532.1	-	-	-
3. Aşama	72.4	245.7	3.8	-98%	-95%
Diğer Karşılıklar	334.7	180.7	56.8	-71%	-83%
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	74.6	644.7	180.0	-72%	141%
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	821.9	1,726.8	1,826.8	6%	122%
Vergi (-)	216.0	315.8	420.2	33%	95%
Net Dönem Karı	605.9	1,411.0	1,406.6	0%	132%



TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

ir@tskb.com.tr

www.tskb.com

Meclisi Mebusan Cad. 81
Fındıklı 34427 İstanbul

