

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

*Finansal Kurumlar ve
Yatırımcı İlişkileri Sunumu*

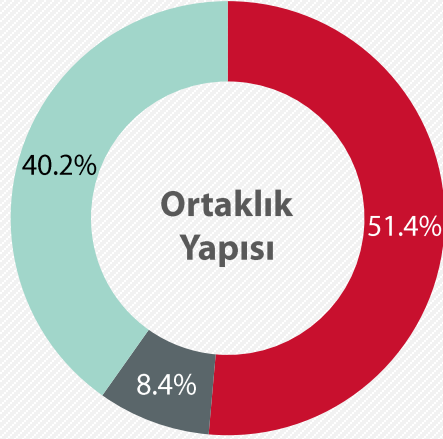
2023 1. Çeyrek





Bir Bakışta TSKB

- İş Bankası Grubu
- Vakıfbank
- Halka Açık ve Diğer



11.8 milyar TL piyasa değeri
8 Mayıs 2023 itibarıyla

Derecelendirme Notları	TSKB	Türkiye
Fitch Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	B
Moody's Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	B3
SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu	9.59/10	
Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Notu	7.9 İhmal Edilebilir Risk	

KURUMSAL BANKACILIK

Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan kredi ürünleri

- Kurumsal Krediler
- Proje Finansmanı
- Diğer Kredi Ürünleri

YATIRIM BANKACILIĞI

Her bir müşterimiz için özel değer yaratan ürün ve hizmetler

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

DANIŞMANLIK HİZMETLERİ

«Bilgi Bankacılığına dayalı ürün ve hizmetler

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





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

✓ **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**

İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

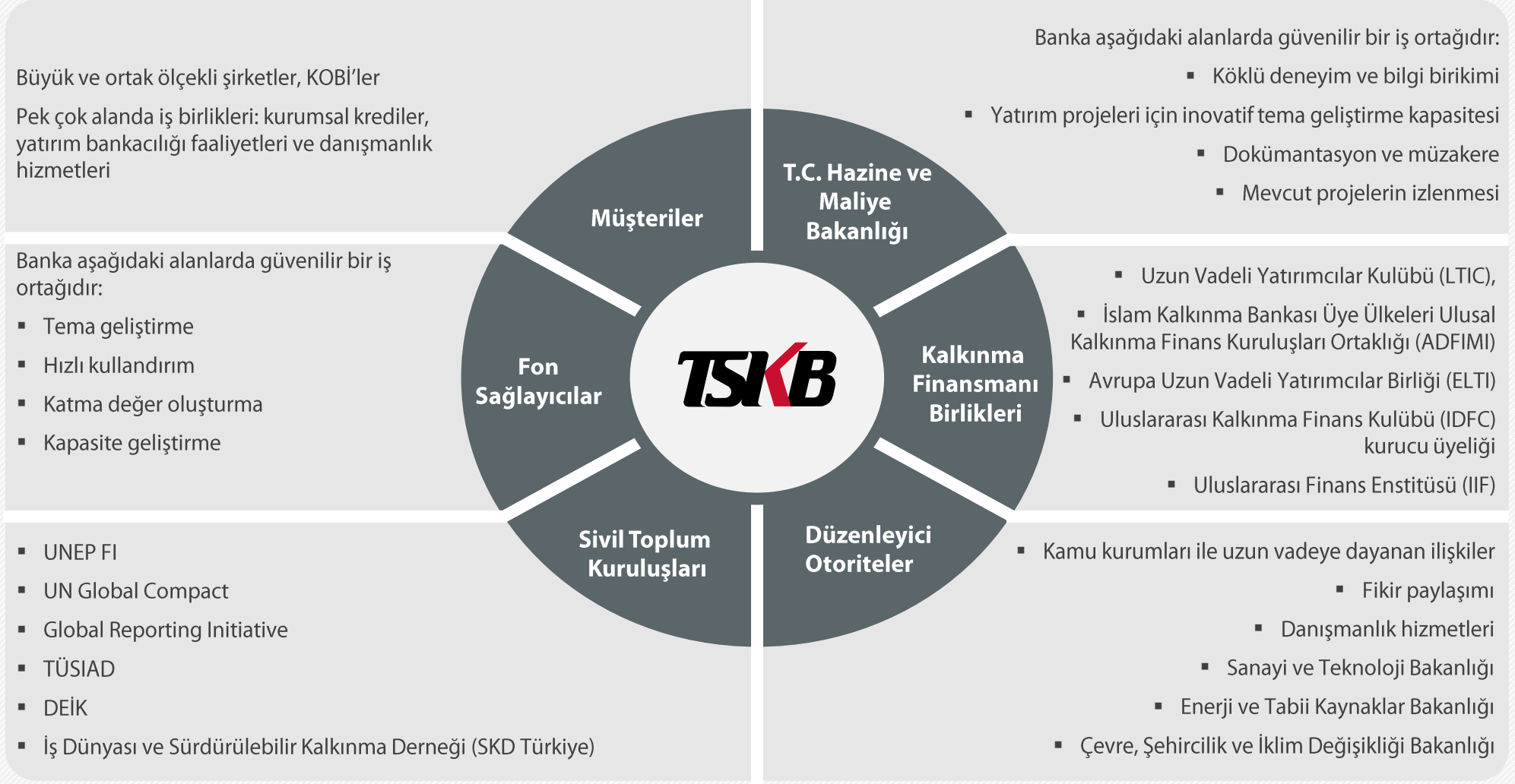
- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektör özelinde çalışan analistler
- Sağlam teminat yapısı
- Güçlü müşteri profili

Bilgi Bankacılığı

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



Paydaşlarımız





Sürdürülebilir ve Kapsayıcı İş Modeli

Türkiye’de İstihdama Destek;

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



Türkiye’de enerji bağımlılığını azaltacak yatırımların finansmanı

- Yenilenebilir enerji projeleri finansmanı
- Enerji ve kaynak verimliliği projeleri



Sürdürülebilirlik Raporlaması

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



TSKB



Düşük karbonlu ekonomiye geçiş destek



- Yatırım projelerinin ve işletme kredilerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü
- Finanse edilen yatırımların sosyal etkisinin takip edilmesi

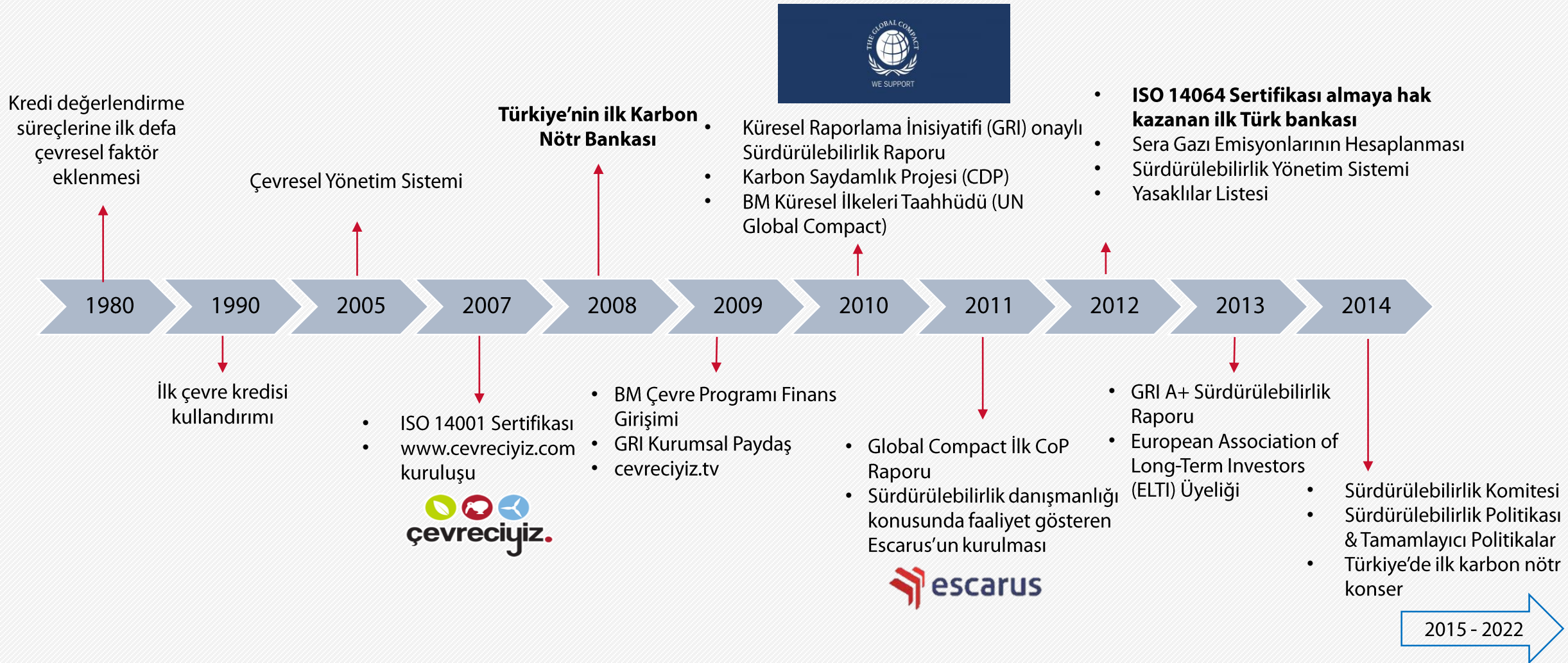


Birleşmiş Milletler (BM) Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ile paralel kaynak ve kredi yapısı

- BM SKA Haritalandırma Projesi
- BM SKA Kredi Modeli
- 13 BM SKA’ya destek



TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu - I





TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu- II



BORSA İSTANBUL
SUSTAINABILITY

- IDFC İklim Deklarasyonu imzacısı
- BIST Sürdürülebilirlik Endeksi
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri

- Türk finans sektörünün ilk entegre raporu
- Dünyada ilk sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı
- Türkiye'de yeşil/sürdürülebilir tahvil ihraçlarına yönelik ilk Etki ve Tahsis Raporlaması

- "Eşit Adımlar", fırsat eşitliği alanında dijital platform
- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin kurucu imzacısı
- IDFC Climate Facility Koordinasyon Birimi direktörlüğü

- Sürdürülebilirlik Komitesi yeni yapılanması
- TSKB'nin 3. sürdürülebilir tahvil ihracı
- TCFD destekçisi olunması ve TCFD Faz 3 Bankacılık Pilot Programı'na katılım
- İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası'nın yayımlanması
- İklim Riskleri Raporu'nun yayınlanması
- Plastik ayak izini düşürme hedefi

2015

2016

2017

2018

2019

2020

2021

2022



- Türkiye ve CEEMEA Bölgesi'nin ilk yeşil/sürdürülebilir tahvil ihracı
- İklim Değişikliği Beyanı

- IBRD ve KAGDER'den Cinsiyet Eşitliği Sertifikası
- "Sosyal Etki Yönetimi" ve "Cinsiyet Eşitliği" Çalışma Grupları

- İlk kadın Genel Müdür atanması
- Yeşil Kuğu Platformu'nun kuruluşu
- Kredi portföyünün SKA haritalandırma çalışmasının tamamlanması
- Türkiye'de Sustainalytics tarafından verilen en iyi Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) Risk Notu
- SKA kredi modeliyle Türkiye'de ilk defa kredi kullanımı
- Türkiye'de ilk ÇSY Risk Notu'na endeksli kulüp kredisi
- Dünyadaki ilk sürdürülebilir kira sertifikası ihracı
- İklim Riskleri Çalışma Grubu'nun kurulması



- TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu başkanlığı
- Yatırım kredileri analiz ve tahsis süreçlerinde İRDA kullanımı
- Sustainalytics ESG Risk Notumuz ile Küresel En iyi 50 kurum listesine giriş
- UNEP FI tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NZBA) imzacılık
- TSKB Sorumlu İletişim Politikası ve Kılavuzu'nun yayımlanması

2023

TSKB

Sürdürülebilir Bankacılık Gelişmeleri ve Sonuçları

Energy
Efficiency
report



2022

SUSTAINABLE BANKING
TRANSFORMING THE FUTURE
INTEGRATED ANNUAL REPORT

TSKB

2022 Entegre Faaliyet Raporu

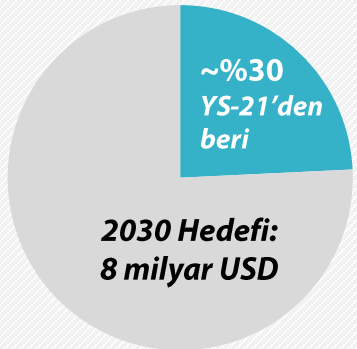
- **Çifte önemlilik konsepti** ile güncellenmiş ve denetlenmiş Paydaş Katılımı ve Önceliklendirme Analizi
- Sermaye bazında **Riskler ve Fırsatlar Analizi**
- Sermaye bazında kısa, orta ve uzun vadeli **hedefler**
- **Akıllı asistan ile desteklenen dijital rapor**
- **Portföy Etki Analizi Aracı'nın 3.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

2023 Etki ve Tahsis Raporlaması

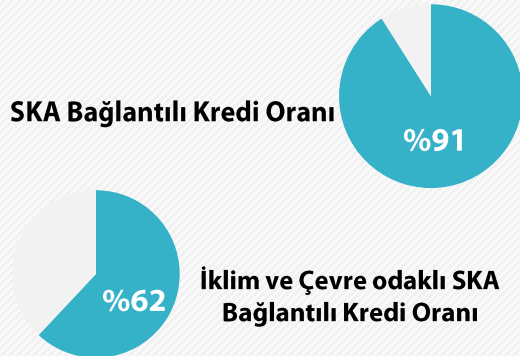
- 5. rapor
- 2021 Sürdürülebilir Tahvil
- Sustainalytics ikinci taraf görüşü, PwC denetimi
- Yeşil ve sosyal projelerle etki

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

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

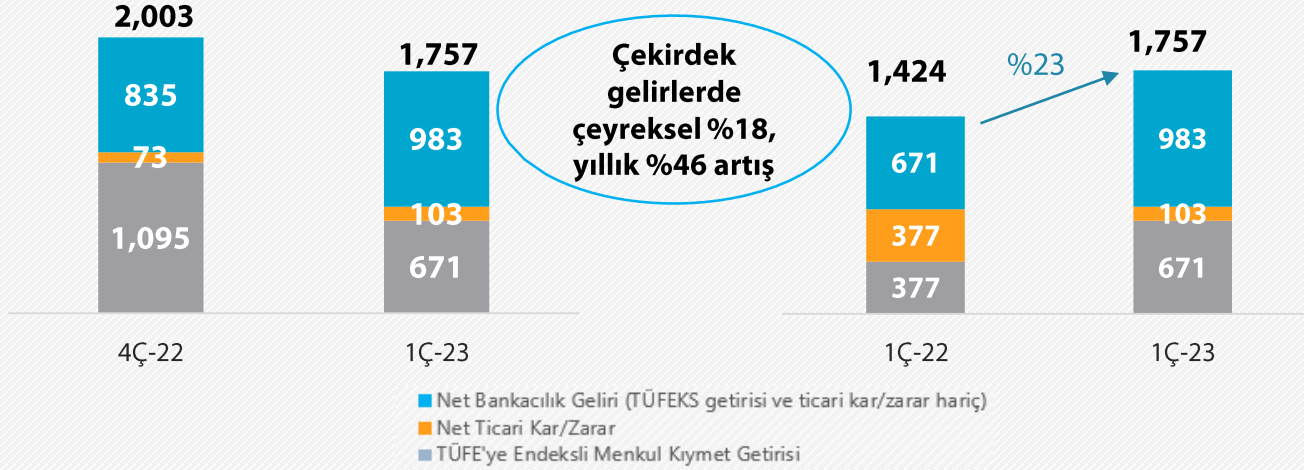
***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

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

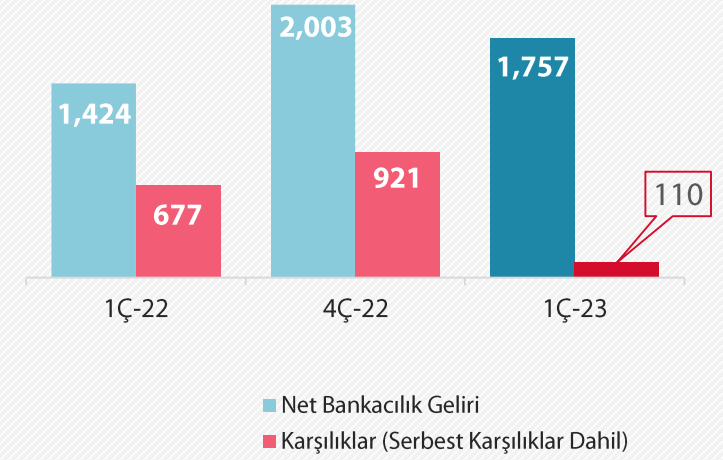


Ayrışan iş modeli ile bankacılık gelirlerinde devam eden güçlü karlılık

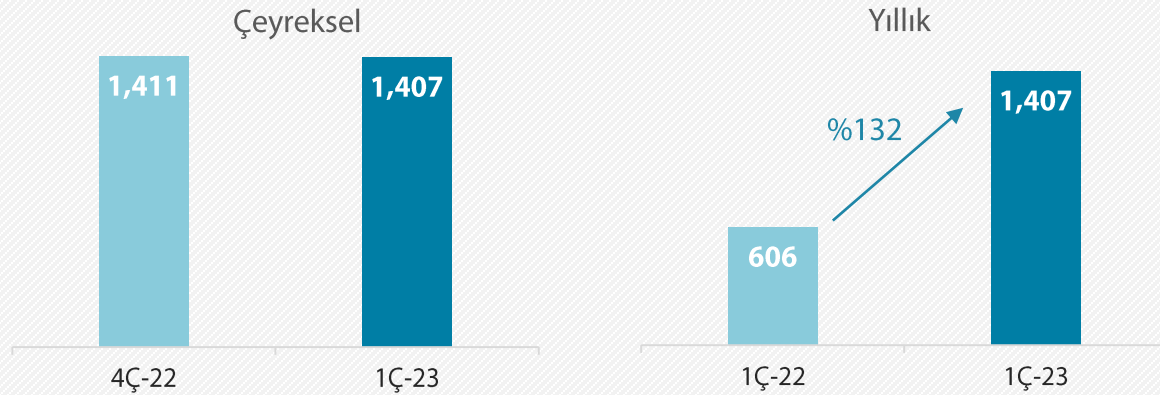
Net Bankacılık Geliri – mio TL



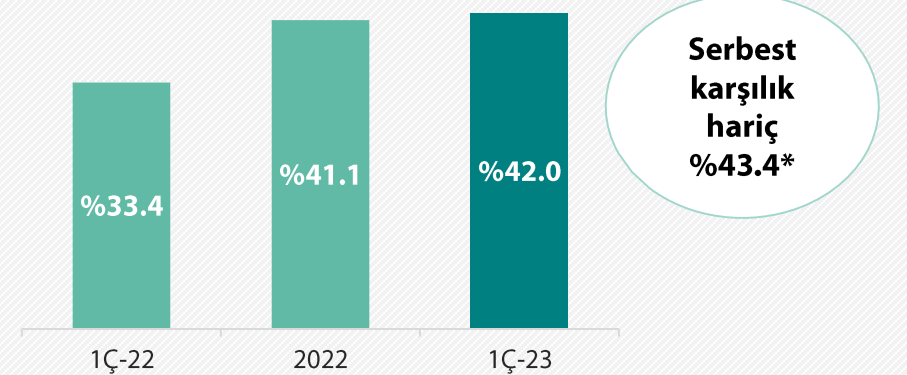
Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Net Kar – mio TL



Özkaynak Karlılığı

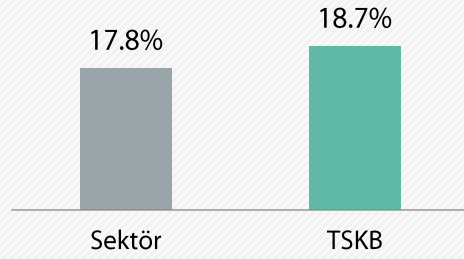


* 2023 1. Çeyrekte ayrılan ilave karşılıklar hariç



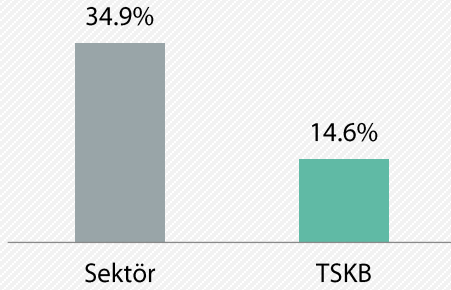
Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

Sermaye Yeterlilik Oranı

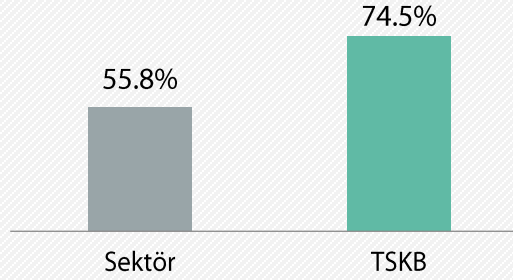


*BDDK geçici düzenlemeleri dahil

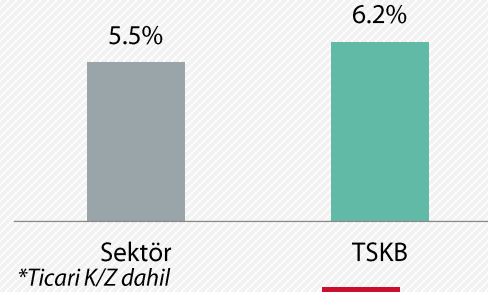
Gider / Gelir Oranı



Krediler / Aktifler

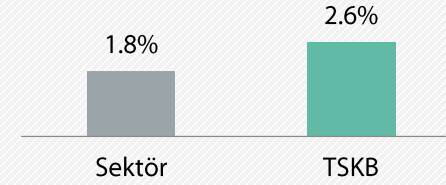


Net Faiz Marjı

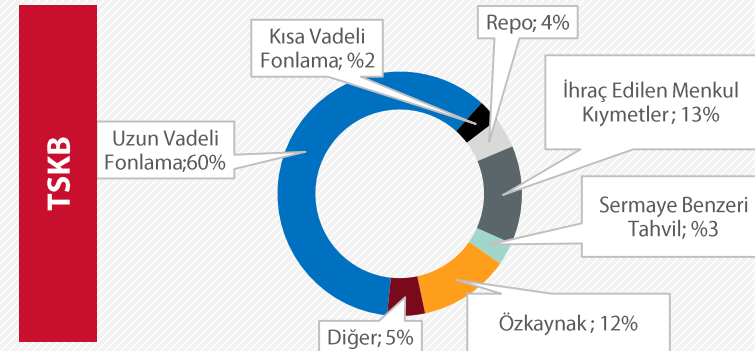
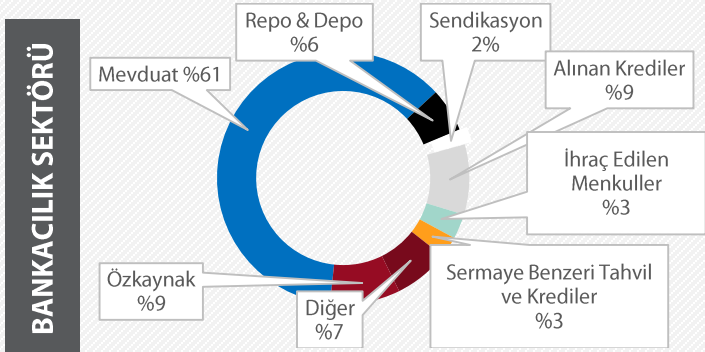
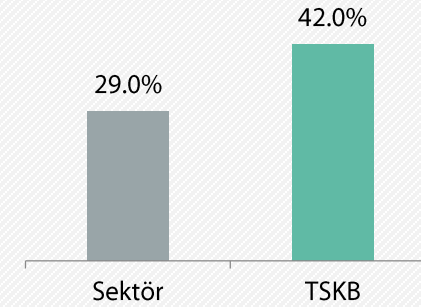


*Ticari K/Z dahil

NPL



Özkaynak Karlılık Oranı

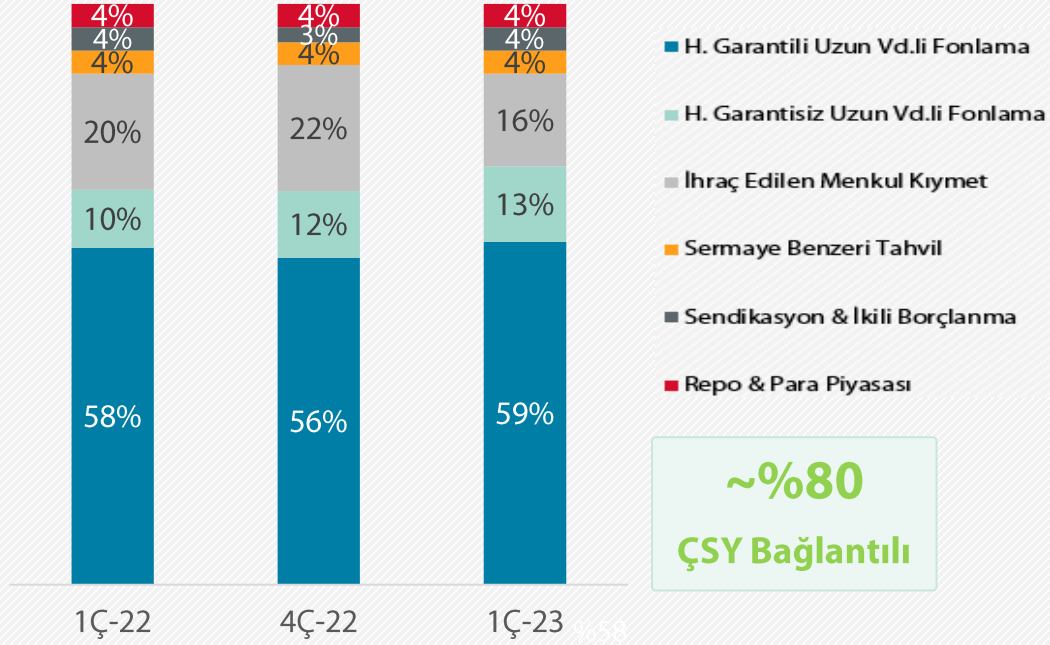


Uzun Vadeli Kalkınma
Finansmanı Kurumları
(KFK) Fonlaması (ort.
vadesi 11 yıldır)



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



~ 553 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

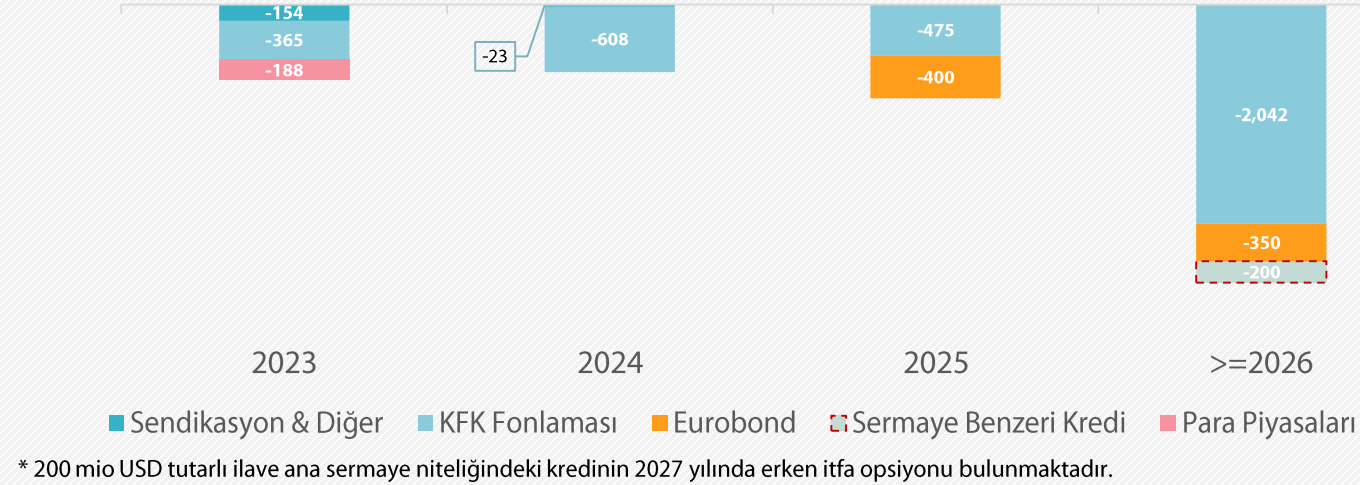
İklim+ Çevre

%100

YP Likidite
Karşılama Oranı:

%379

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD

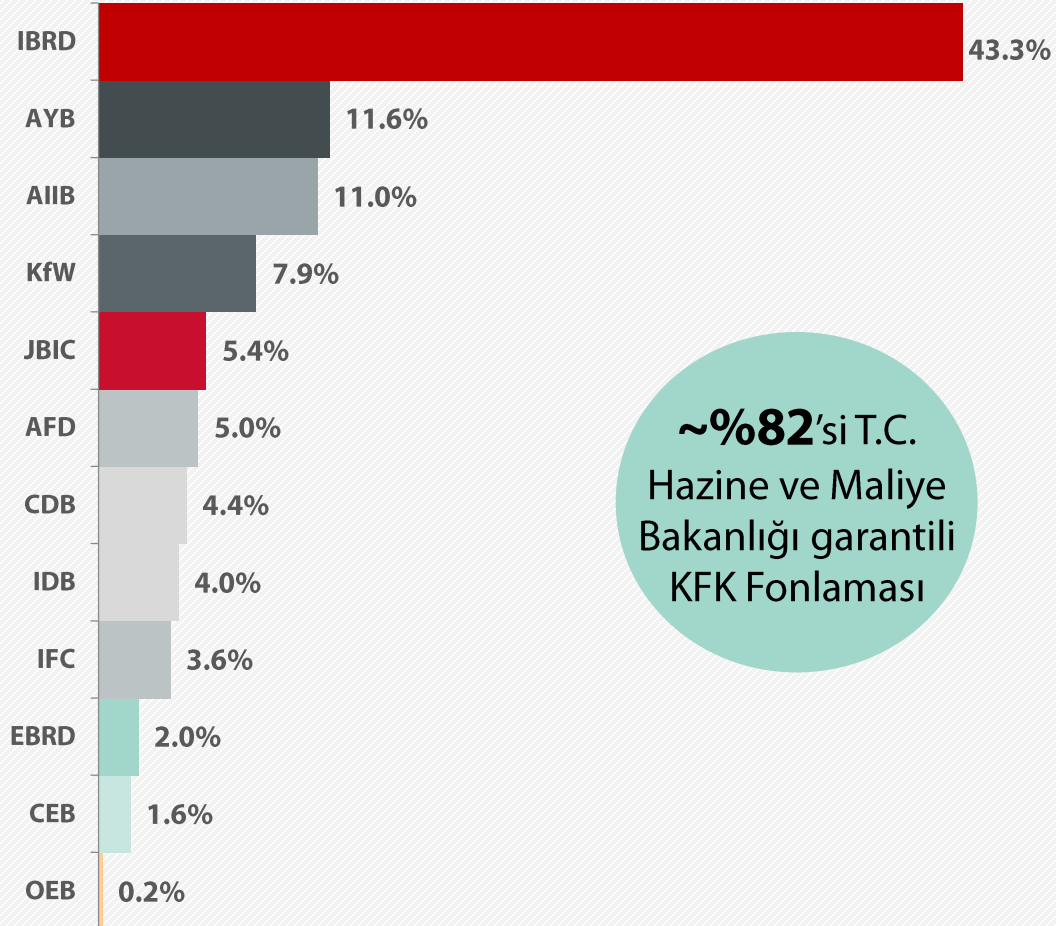


*



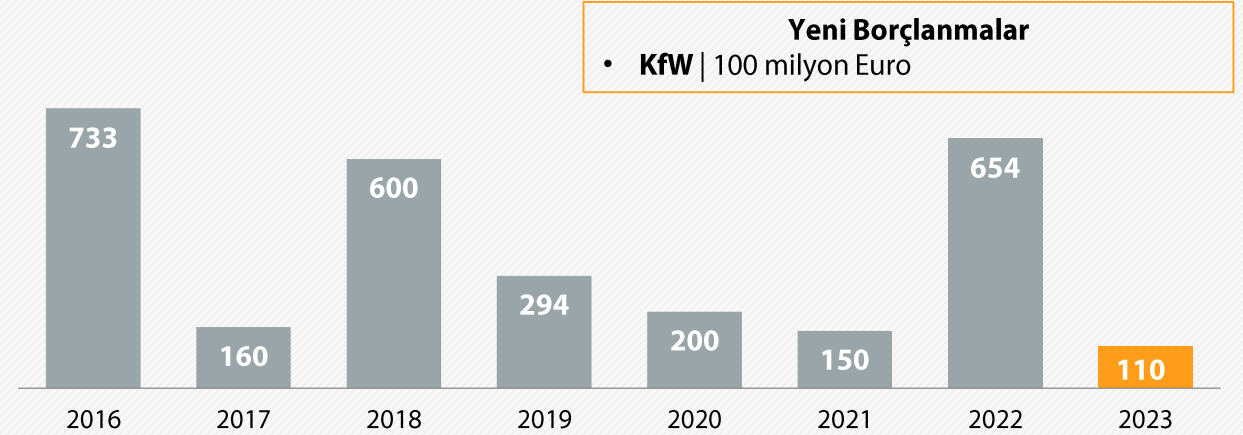
Uzun Vadeli KFK Fonlaması

KFK Fonlama Kırılımı – 1Ç-23



~%82'si T.C.
Hazine ve Maliye
Bakanlığı garantili
KFK Fonlaması

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD





Kredi Temalarımız

Enerji ve Kaynak Verimliliği



Kadın İstihdamı ve Fırsat Eşitliği



Yenilenebilir Enerji



Kapasite Yatırımları



İhracata Destek



Bölgesel Kalkınma



İstihdama Destek



Sürdürülebilir Tarım



Endüstriyel Kalkınma



Sürdürülebilir Turizm



İş Sağlığı ve Güvenliği



Sanayide Çevresel Kirliliğin Azaltılması



İnovasyon



Sosyal Altyapı

Sağlık, Eğitim & Çevre Dostu Ulaşım



KOBİ'ye Destek



AR&GE



Altyapı Yatırımları



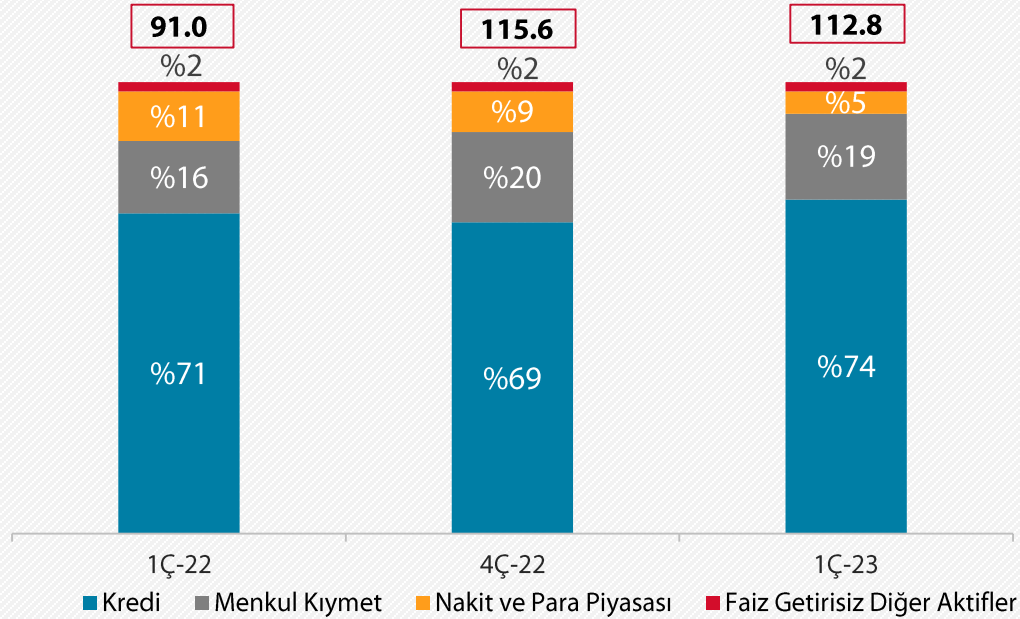
Covid-19



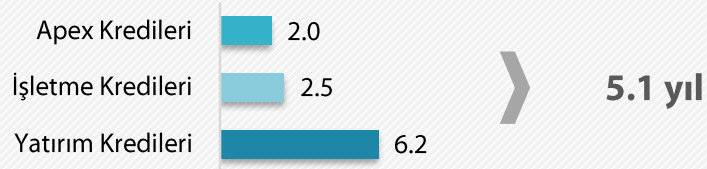


Esnek Bilanço Yapısı

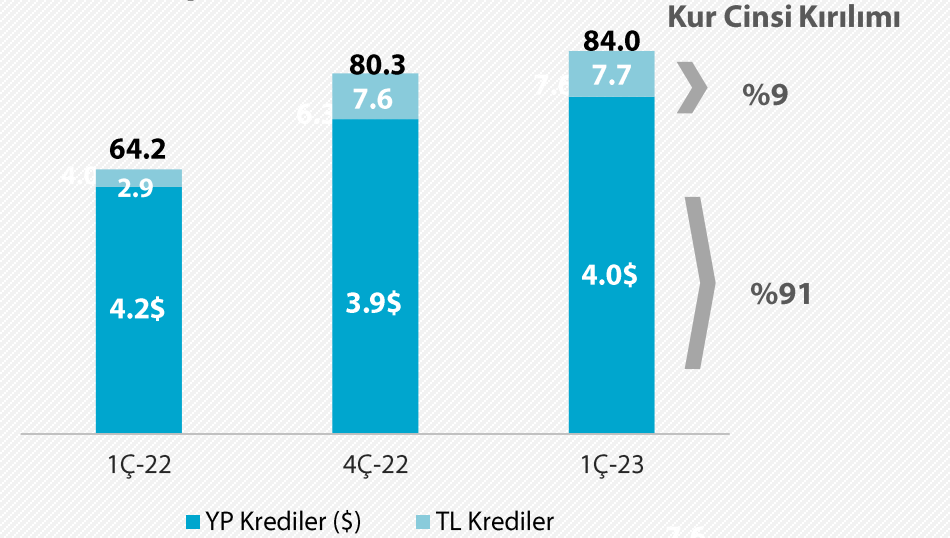
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl



Toplam Krediler – mia TL



Kur Cinsi Kırılımı

%9

%91

Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 1Ç-23



*KFK bağlantılı işletme kredileri: %3.6



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 Kredi Değerlendirme ve İzleme Süreçleri

Kredi Değerlendirme ve Tahsis 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
- Makro ve sektörel perspektif
- Sektör raporları yayınlanması
- Projelerin değerlemesi için girdi oluşturulması

Değerleme raporu, değerlendirmeleri için Krediler Departmanına iletilir.



Uygun bulunan projeler Kredi Revizyon Komitesi'nde değerlendirilir.



Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

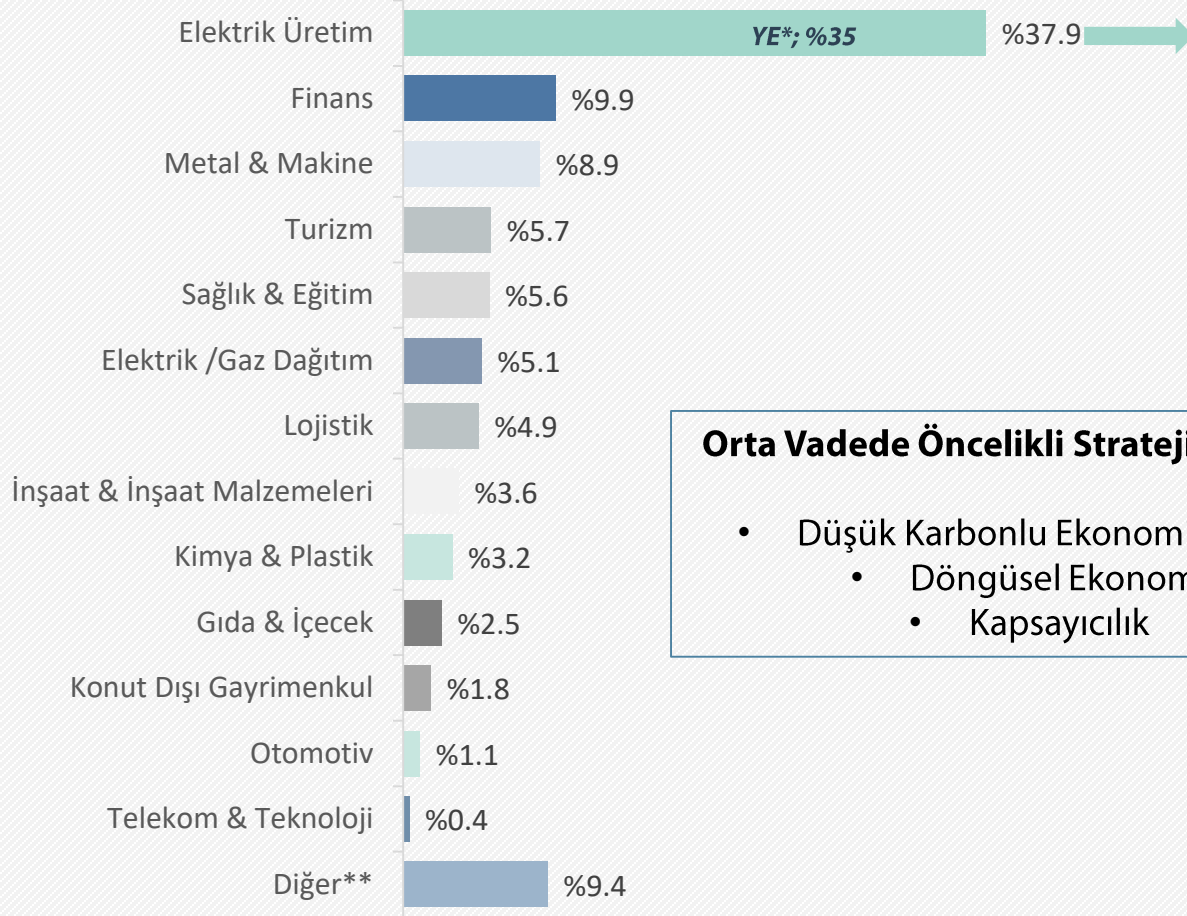
İzleme ve Teminatlandırma

- 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

*Araştırma takımları Finansal Danışmanlık ve Ekonomik Araştırmalar departmanlarımızdan oluşmaktadır.

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

%36

%20

%19

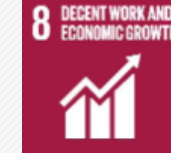
%13

%13

Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - Döngüsel Ekonomi
 - Kapsayıcılık

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

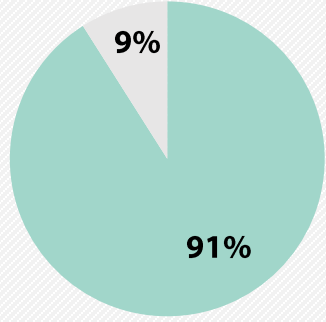


*Yenilenebilir Enerji Kredileri

**Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

Yenilenebilir Enerji Odağımız

Enerji Portföyü



■ Yenilenebilir
■ Konvansiyonel



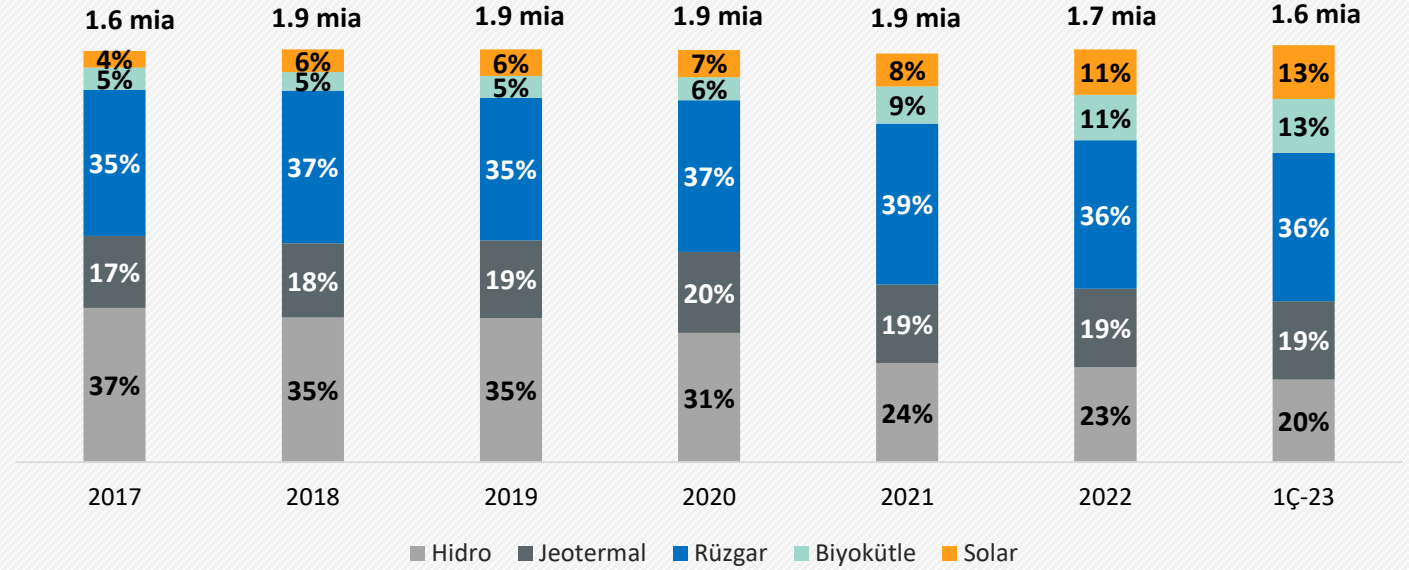
Riski bulunan projelerin, **%81'i** **YEKDEM**'den yararlanmakta olan faaliyetteki projelerdir.

Konvansiyonel enerji projelerinin toplam kurulu gücünün **%84'ü** nakit akışlarını destekleyen kapasite geliştirme mekanizmasından yararlanmaktadır.

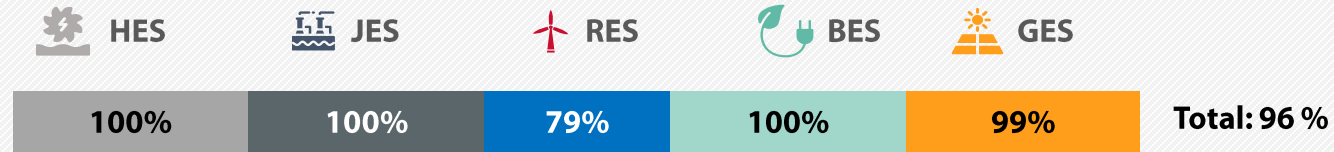
- Proje sayısı üzerinden, projelerin **%96'sı faaliyettedir.**
- Kurulu güç üzerinden (MW), **%97'si faaliyettedir.**

*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

Yenilenebilir Enerji Portföyü (Riski Bulunan - \$)



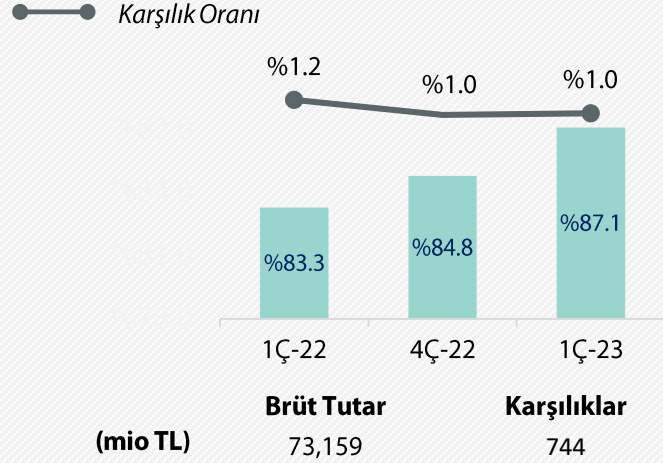
Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)



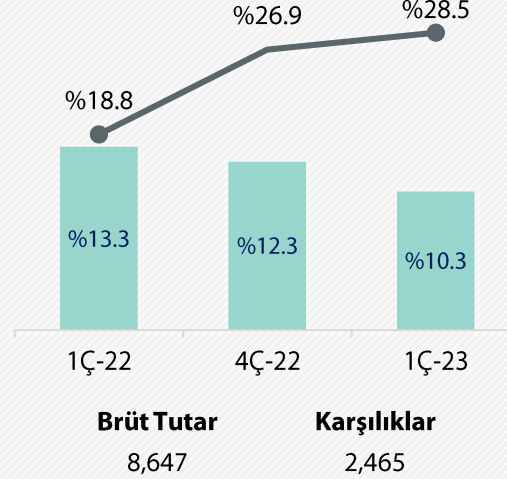


Güçlü aktif kalitesi, tahsilatlar ve sağlıklı kredilere transfer ile desteklendi

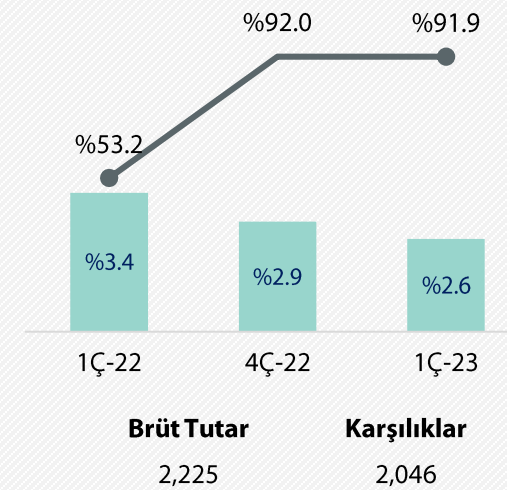
1. Aşama Krediler



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

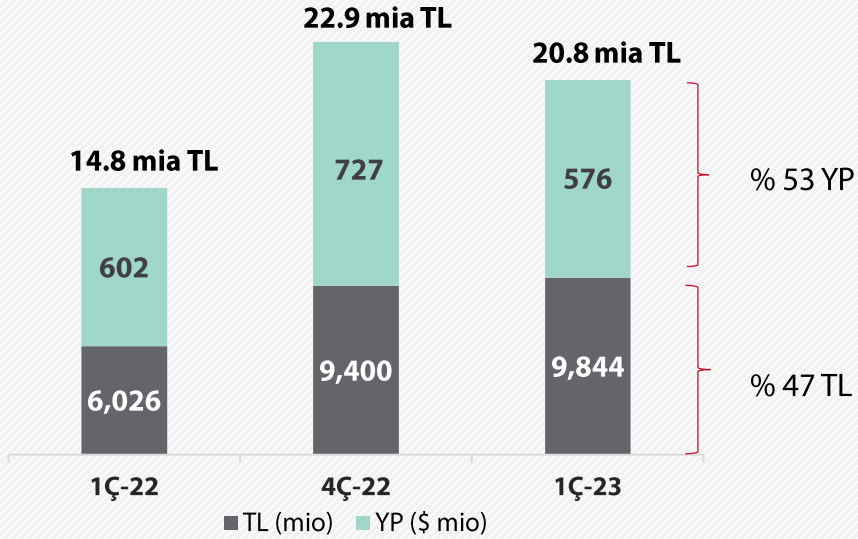
Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	37	32
Elektrik/Gaz Dağıtım	17	41.4
Elektrik Üretim	16	21.1
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	69.7	14.9
Yenilenebilir Olmayan Enerji	30.3	35.3
Konut Dışı Gayrimenkul	8	29.1
Telekom/Lojistik	6	8.9
Metal ve Makine	5	17.9
Sağlık	1	47
Diğer	10	20.8
TOPLAM	100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

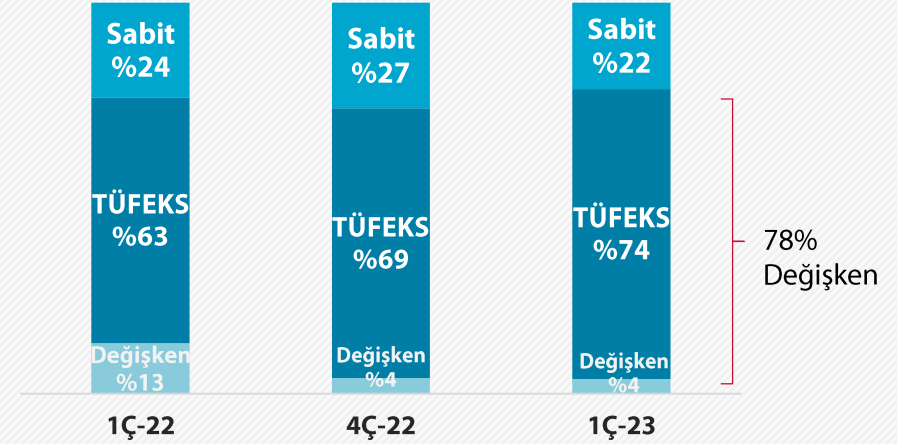
Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



MENKULLER / AKTİFLER: %20

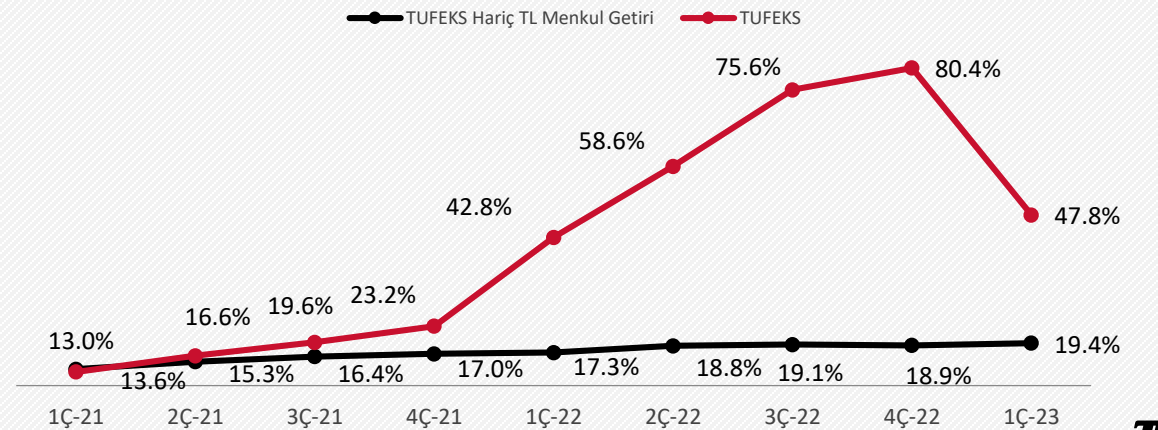
- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.5 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.6 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **4 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %2.7

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

Menkul Kıymet Getirisi



Ekim – Ekim TÜFE beklentisi %49.9'dur.

➤ 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

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

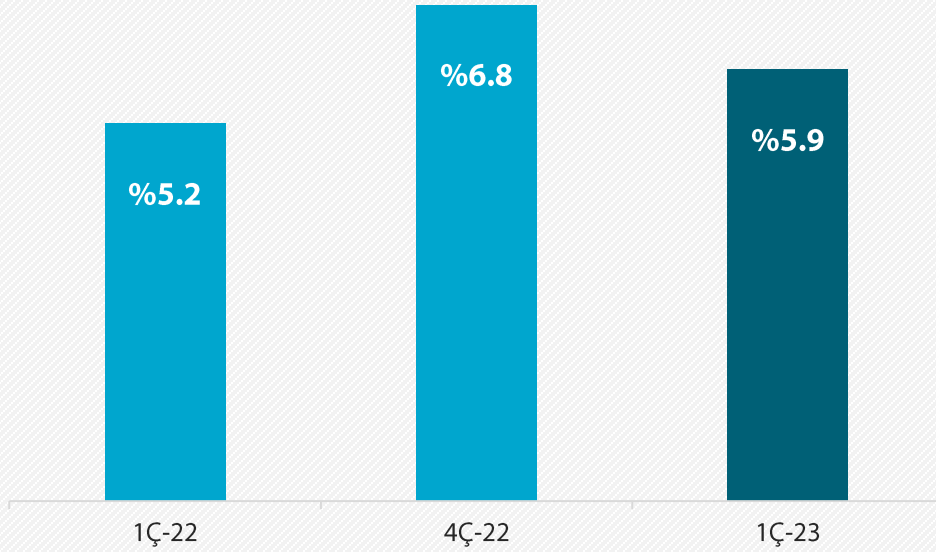
Devam eden iştirak geliri katkısı

Sektöre göre daha güçlü ve dengeli net kar üretimi

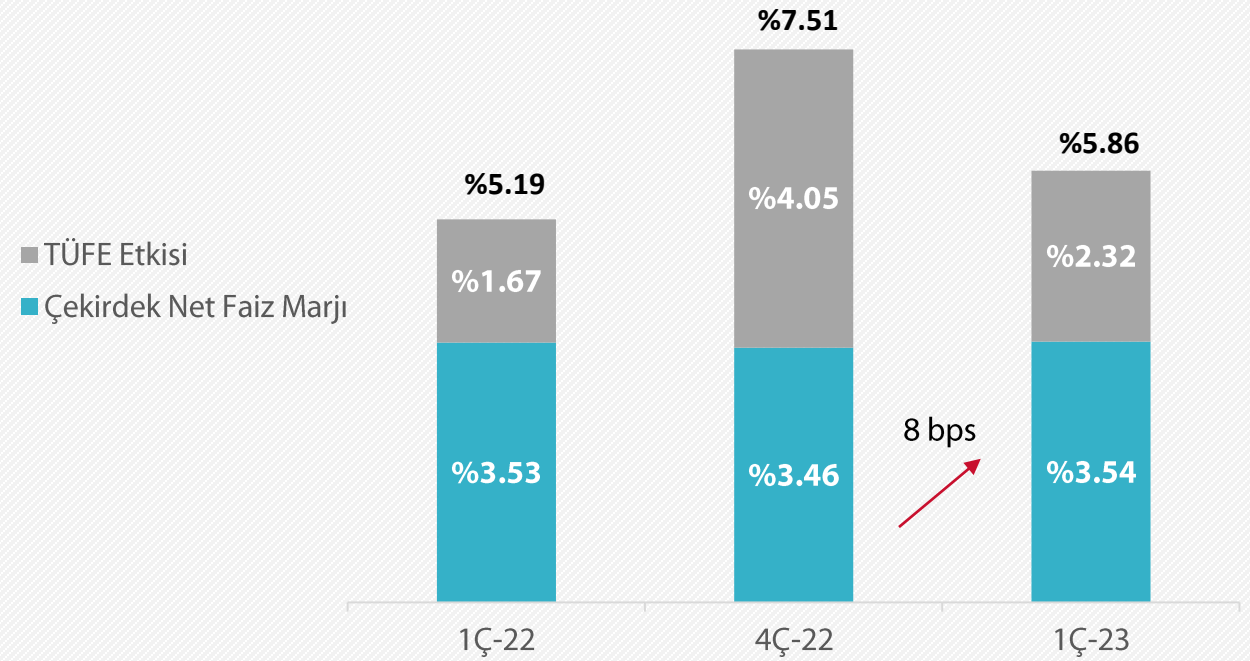
- Kaynak: MIS verileri
- Swap maliyetleri, riskten korunma muhasebesi etkileri, reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.

➤ Sürdürülebilir iş modeli ile net faiz marjında sınırlı daralma

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı

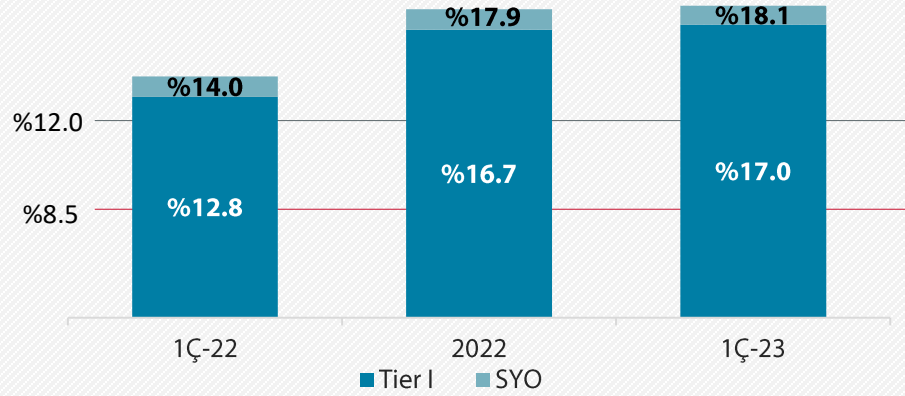


Çeyreklik Net Faiz Marjı



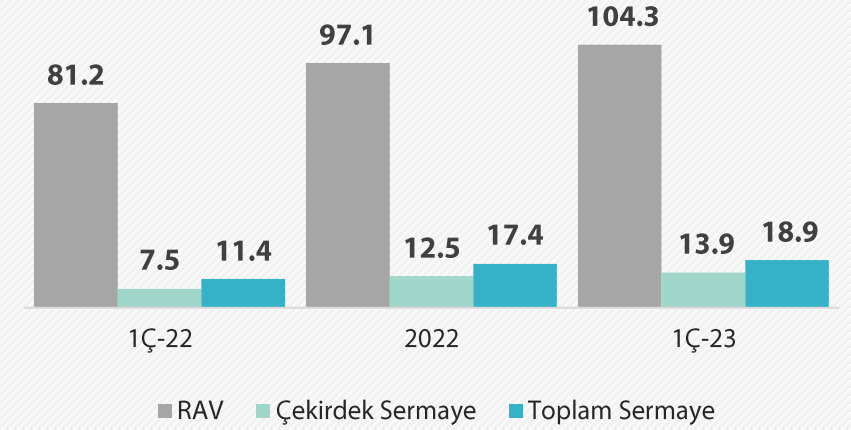
Yasal sınırların üzerinde güçlü sermaye yapısı

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları

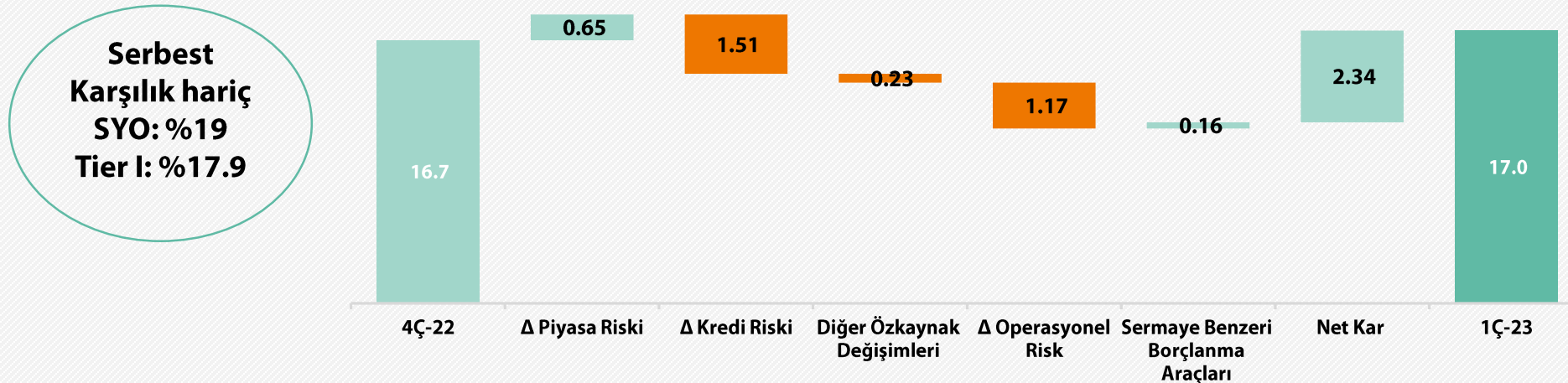


BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %18.7 | Tier I: %17.5 | CET-I: %13.8

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi





Appendix

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

