

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2023 2. 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 2Ç-23

Korunan karlılık performansı ve kaliteli gelir yaratma kapasitesi

- Güçlü temel bankacılık geliri artışı
 - Beklenti üstü Net Faiz Marjı: %6,3*
 - Özkaynak Karlılığı: %43,4
- *YP Pozisyon geliri /zararı hariç

%1.7 Kredi Büyümesi, Güçlü Karşılık Oranlarıyla Sağlam Aktif Kalitesi

- %1,7 kurdan arındırılmış kredi büyümesi
- 650 milyon TL ilave serbest karşılık
- %1,9 seviyesine düşen 3. Grup krediler

Güçlü YP Likidite ve tahsilat performansı

- YP LKO : %205
- ~%85 ÇSY odaklı fonlama
- 125 milyon EUR yeni kredi anlaşması

Karlılıkla desteklenen güçlü sermaye yapısı

- SYO: %16,8
 - Tier-I: %15,6
- *BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- Net faiz gelirlerindeki çeyrekssel bazda genişleme ile desteklenen **çarpıcı net kar**
- **Başarılı hazine yönetimi** ile desteklenen ticari kar
- **Yatırım bankacılığı ve danışmanlık gelirlerinde artış**
- Yıl Sonu Beklentilerine uyumlu gerçekleşen **SKA odaklı kredi kullandırımı**
- Grup 2'den Grup 1'e, Grup 3'ten Grup 2'ye tersine geçişlerle desteklenen **sınıfının en iyi aktif kalitesi yönetimi**
- Bankalar arasındaki **en yüksek karşılık oranları** ile liderliğini korunması
- 2Ç23'te ilave ayrılan 650 milyon TL ile **toplam 1,6 milyar TL serbest karşılık stoku**
- KfW ve OeKB ile yapılan 125 milyon EUR tutarındaki kaynak anlaşması ve 120 milyon USD tutarındaki sendikasyon kredisi ile desteklenen **güçlü likidite**
- Güçlü gelir ve sermaye yaratma kapasitesi ile **mevzuatsal sınırların üzerindeki sağlıklı sermaye oranları**



Korunan Yıl Sonu Beklentileri ve 1Y-23 Sonuçları

Finansal Beklentiler Solo	1Y-23 (%) Sonuçlar	YS-23 (%) Beklentiler
Büyüme		
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	1,7	~5
Karlılık		
Net Faiz Marjı *	6,3	>5
Ücret ve Komisyon Artışı	65	~100
Özkaynak Karlılığı **	43,4	~35
Verimlilik		
Faaliyet Giderleri Artışı	141	~90
Gider Gelir Oranı	9,2	<13
Sermaye Yapısı ***		
Sermaye Yeterlilik Oranı	16,8	~17,0
Tier I Oranı	15,6	~16,0
Aktif Kalitesi		
Takipteki Kredi Oranı	1,9	~2,5
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahil) ****	218 bps	<100 baz puan

*YP Pozisyon geliri hariç, YP Pozisyon geliri dahil NIM değeri %7,6 seviyesinde.

** 2023 yılının ikinci çeyreğinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %47 seviyelerinde

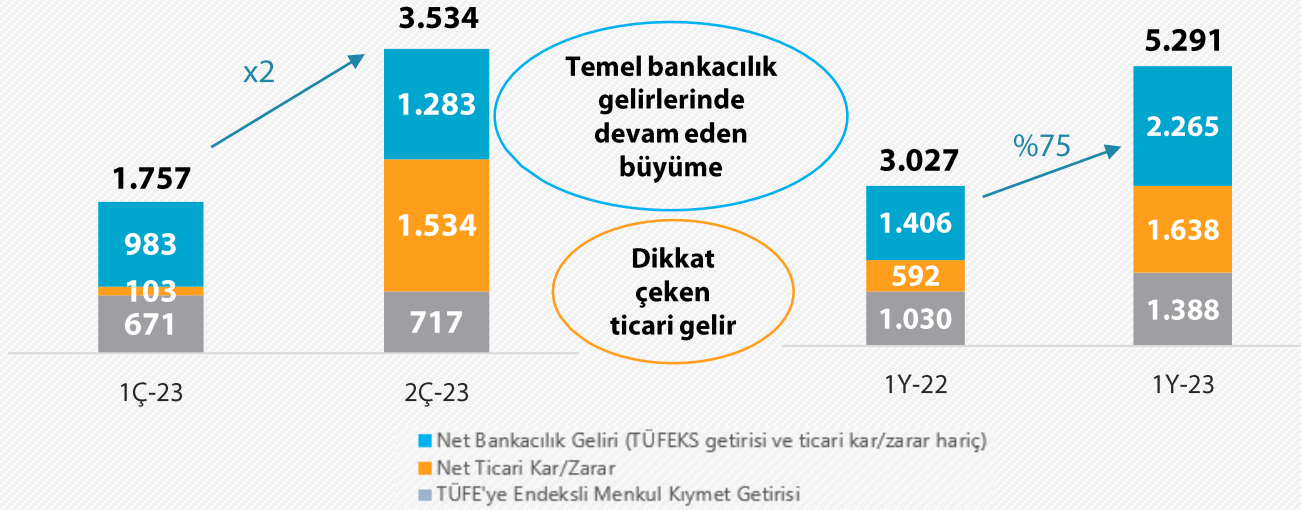
***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

****Kur etkisi hariç Net Kredi Riski -45 baz puan

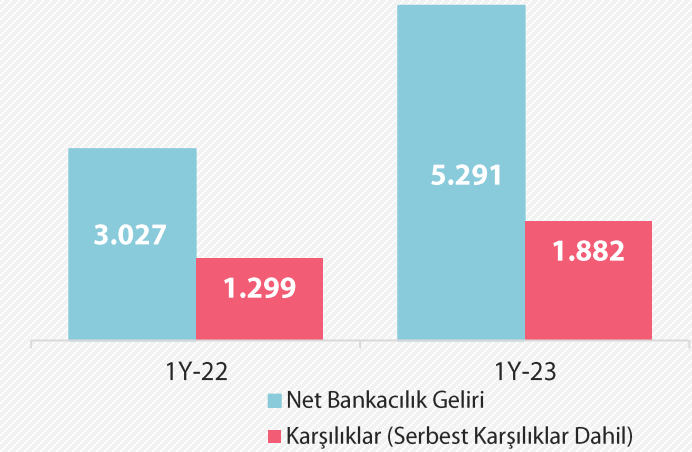


Temel Bankacılık Gelirlerinde Devam Eden Artış ve Ticari Kar ile Desteklenen Sağlam Gelirler

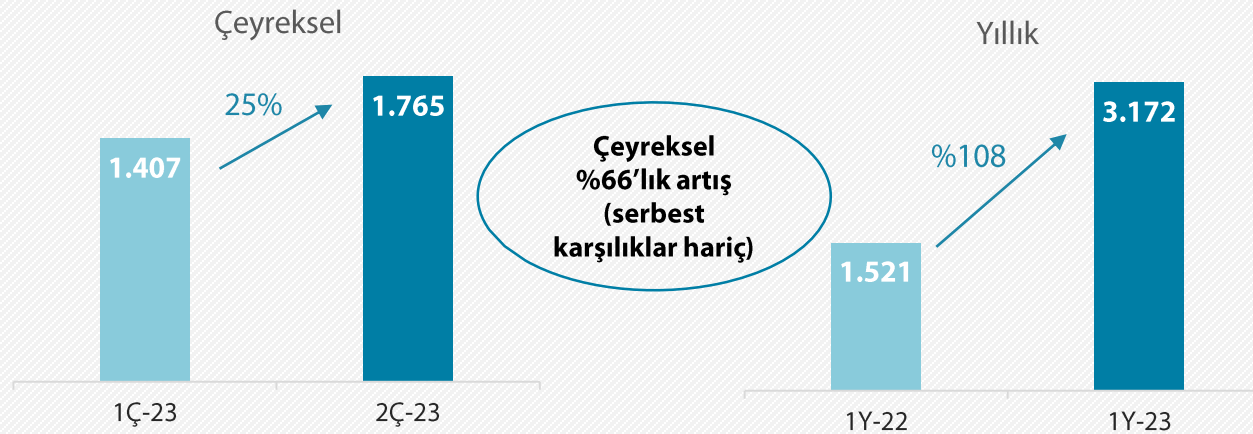
Net Bankacılık Geliri – mio TL



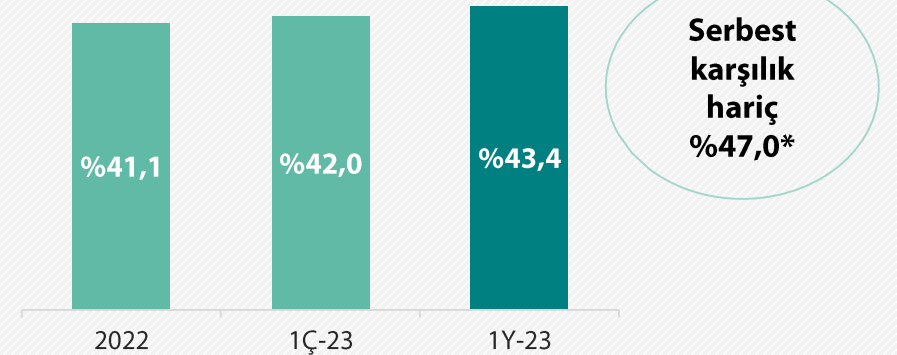
Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Net Kar – mio TL



Özkaynak Karlılığı



*2Ç-23'te ayrılan ilave karşılıklar hariç

➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Mio TL	1Y-22	1Y-23	Yıllık	1Ç-23	2Ç-23	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	2.527	3.932	56%	1.584	2.349	48%
Ticari Kar/Zarar	592	1.638	177%	103	1.534	1384%
Net Ücret ve Komisyonlar	83	137	65%	64	73	14%
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	48	121	154%	307	-187	n.m.
Bankacılık Gelirleri	3.250	5.827	79%	2.058	3.769	83%
Faaliyet Giderleri (-)	222	536	141%	301	235	-22%
Net Bankacılık Gelirleri	3.027	5.291	75%	1.757	3.534	101%
Karşılıklar (-)	1.299	1.882	45%	110	1.772	1508%
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	230	730	218%	180	550	206%
Vergi Karşılıkları (-)	436	968	122%	420	548	30%
Net Kar	1.521	3.172	108%	1.407	1.765	25%

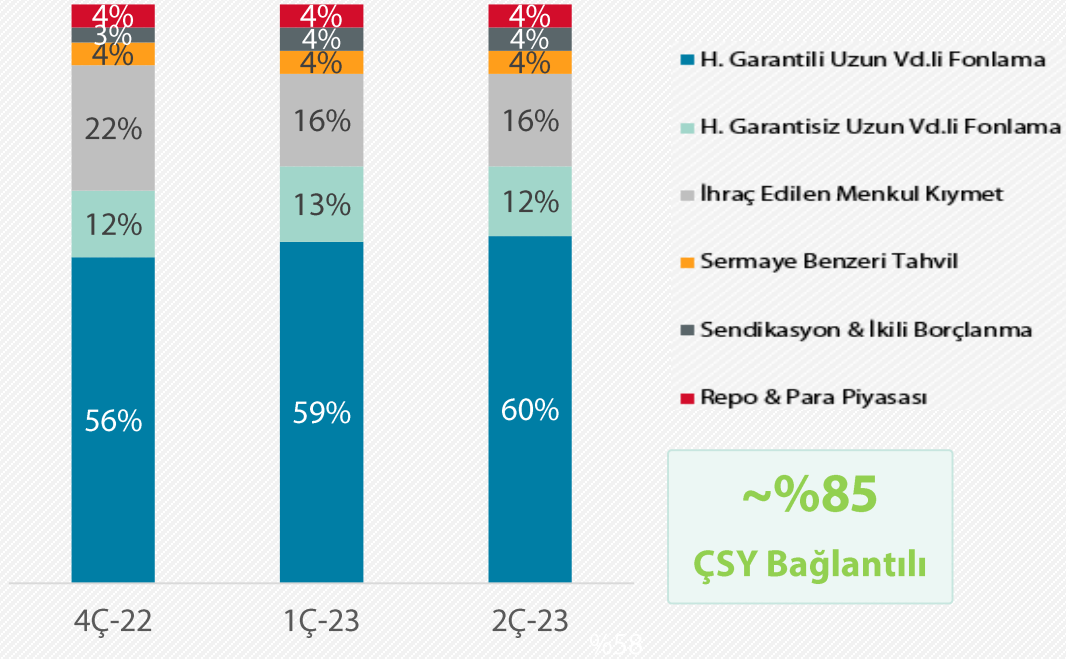


- Kaynak: MIS verileri
- Swap maliyetleri, riskten korunma muhasebesi etkileri, reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.



Güçlü YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



~ 638 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

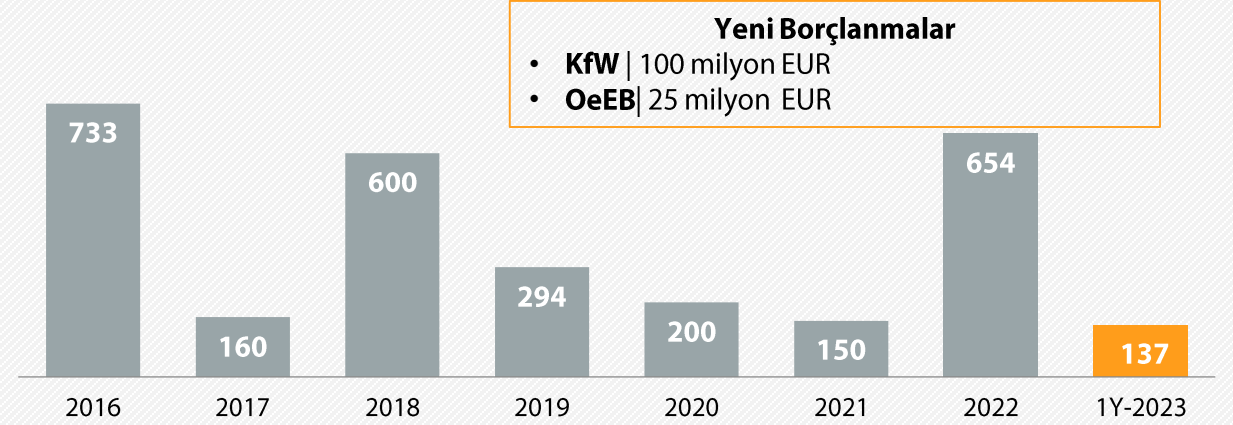
İklim Değişikliği ile Mücadele

%100

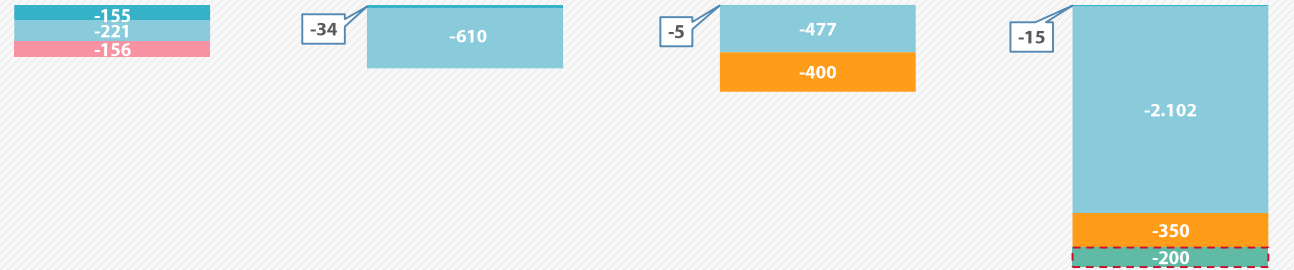
**YP Likidite
Karşılama Oranı:**

%205

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



2023

2024

2025

>=2026

Sendikasyon & Diğer

KFK Fonlaması

Eurobond

Sermaye Benzeri Kredi

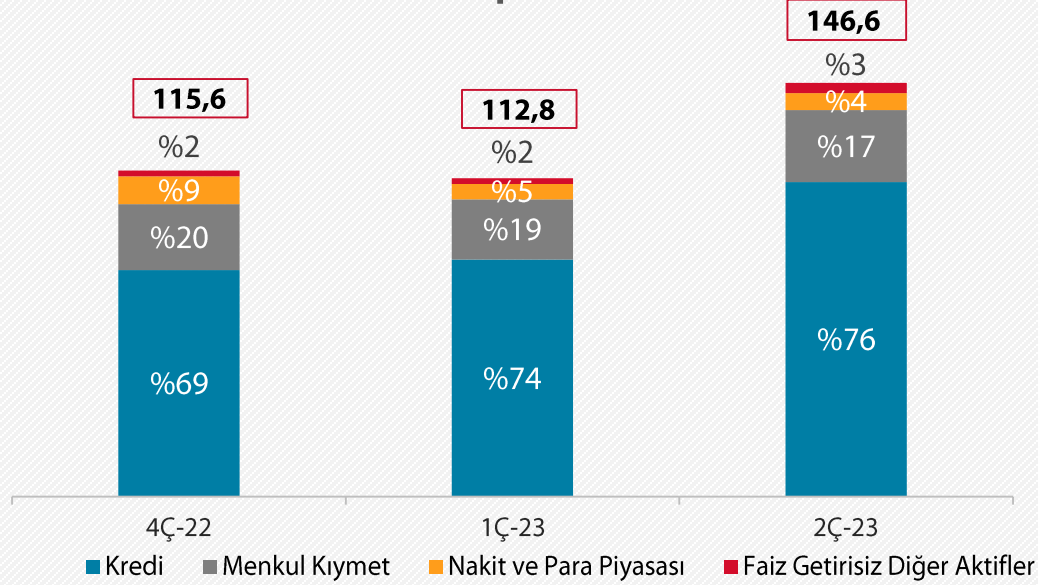
Para Piyasaları

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

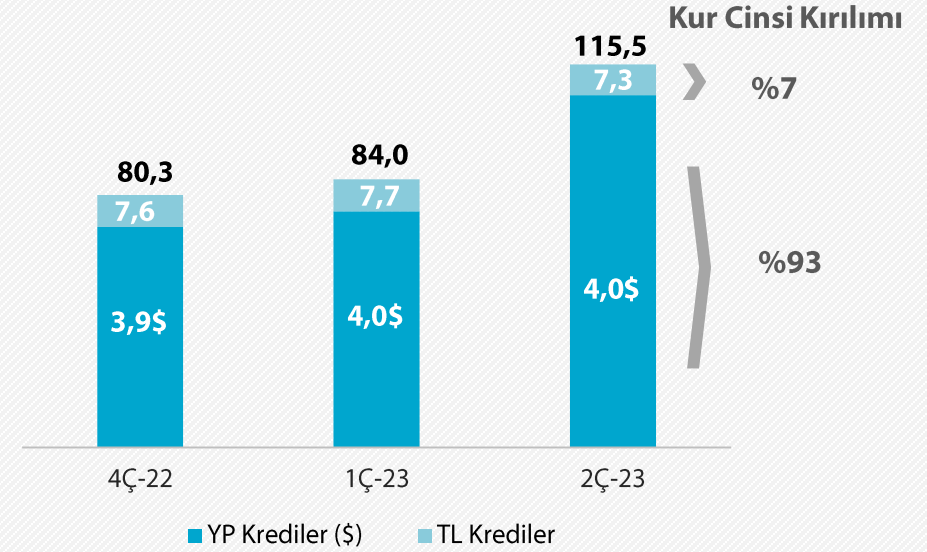


Dayanıklı Aktif Yapısı

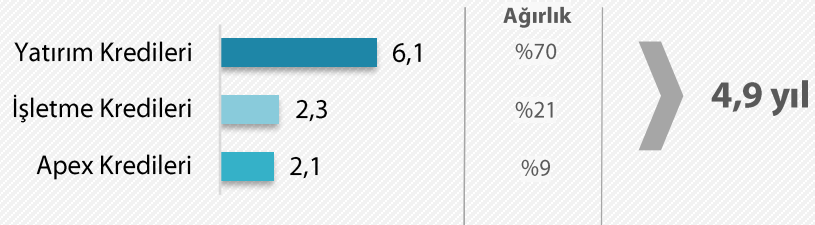
Aktif Yapısı – mia TL



Toplam Krediler – mia TL

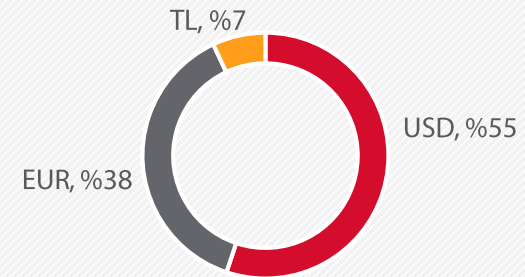


Kalan Ortalama Vade - Yıl



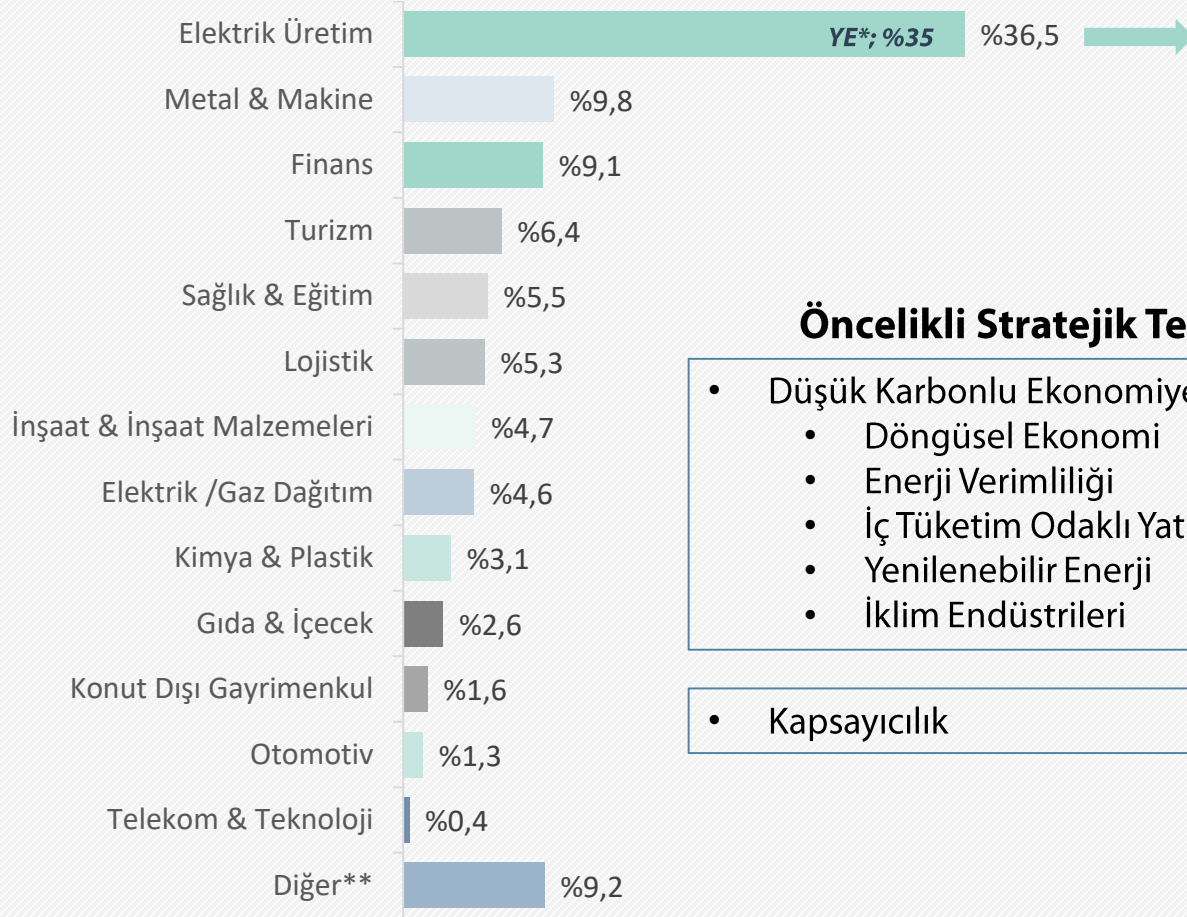
*KFK bağlantılı işletme kredileri: %3.5

Para Cinsine göre Krediler – 2Ç-23



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %92

Kredilerin Sektörel Dağılımı 2Ç-23



%89'u Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %88'i YEKDEM'den faydalanmaktadır.

Mevcut Risk
278 Proje
6.507 MW



Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - Döngüsel Ekonomi
 - Enerji Verimliliği
 - İç Tüketim Odaklı Yatırımlar
 - Yenilenebilir Enerji
 - İklim Endüstrileri

- Kapsayıcılık

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



*Yenilenebilir Enerji Kredileri
**Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler



Tahsilatlar ve Sağlıklı Kredilere Transfer ile Daha da Güçlenen Aktif Kalitesi

1. Aşama Krediler

Karşılık Oranı

%1,0 %1,0 %1,1

%84,8 %87,1 %87,7

4Ç-22 1Ç-23 2Ç-23

Brüt Tutar
97.752

Karşılıklar
1.064

2. Aşama Krediler

%26,9 %28,5 %29,2

%12,3 %10,3 %10,4

4Ç-22 1Ç-23 2Ç-23

Brüt Tutar
11.631

Karşılıklar
3.398

3. Aşama Krediler

%92,0 %91,9 %95,0

%2,9 %2,6 %1,9

4Ç-22 1Ç-23 2Ç-23

Brüt Tutar
2.096

Karşılıklar
1.991

Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı:
%194*

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı:
%114*

Toplam Karşılık Oranı
%5,79

Toplam serbest karşılık stoğu :
TL 1,6 mia
(İkinci çeyrekte ilave 650 milyon TL)

* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	38	33,5
Elektrik/Gaz Dağıtım	17	41,5
Elektrik Üretim	19	19,6
Yenilenebilir Enerji	77	14
Yenilenebilir Olmayan Enerji	22	36
Konut Dışı Gayrimenkul	8	29,1
Telekom/Lojistik	5	9,7
Metal ve Makine	5	17,9
Otomotiv Tedarik Endüstrisi	2	43,0
Sağlık	1	47,0
Diğer	5	13,7
TOPLAM	100	28,6

2. ve 3. Aşama Kredilerin %59'u yeniden yapılandırıldı.

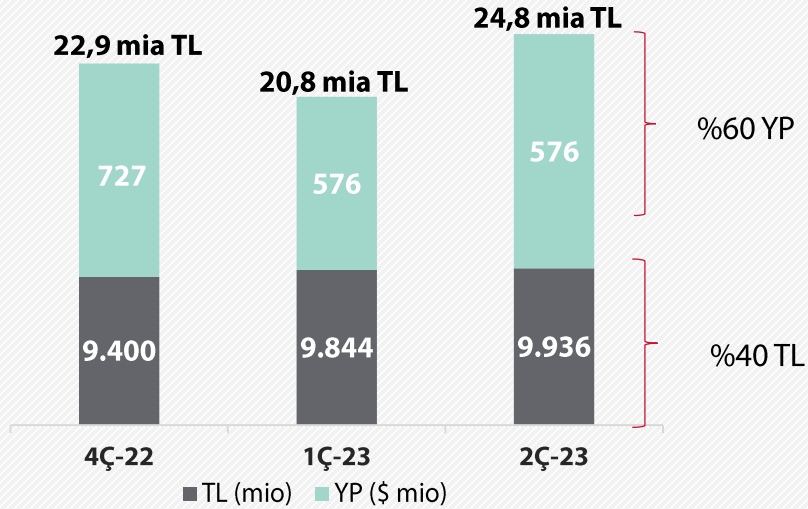
3. Aşama Kredilerin %96'sı yeniden yapılandırıldı.

Kur etkisi hariç net kredi riski
-45 baz puan



Proaktif Yönetilen Menkul Kıymet Portföyü ve Karlılığa Güçlü Katkısı

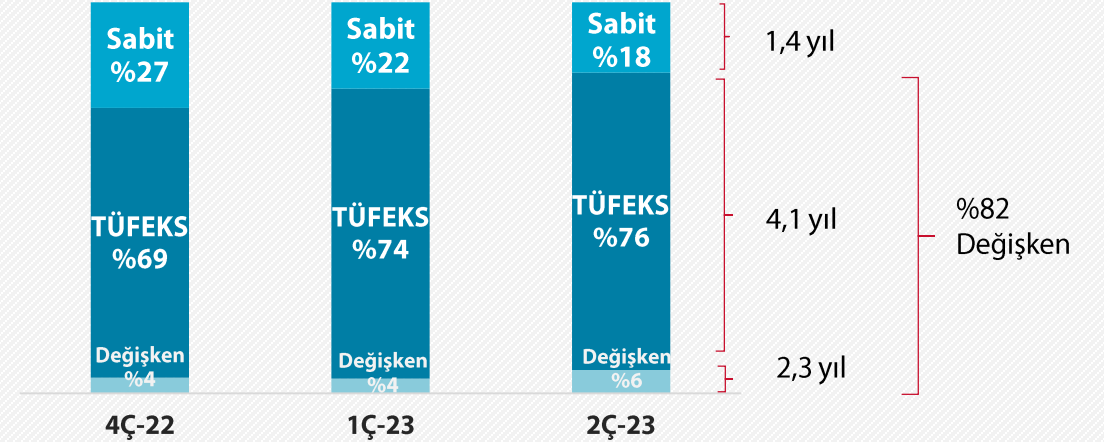
Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



MENKULLER / AKTİFLER: %17

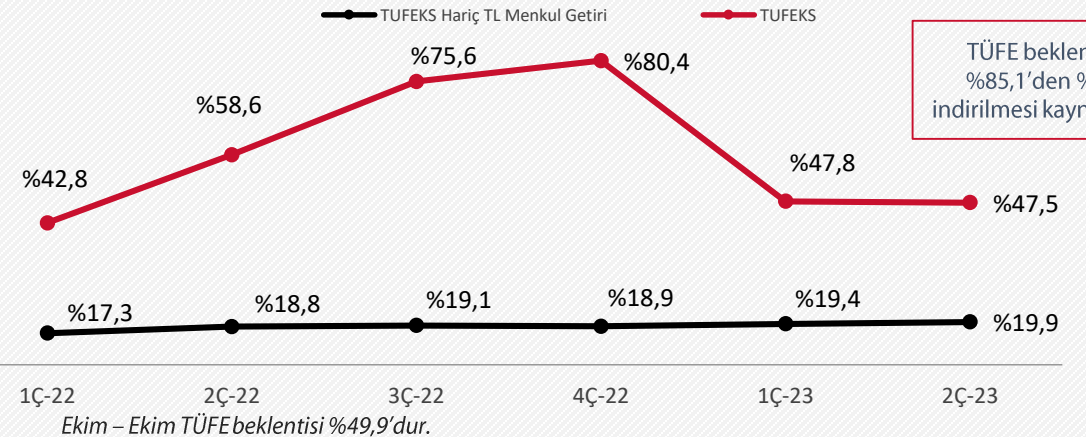
- TL maliyetini düşürmek amaçlı, ekstra YP likiditenin uzun dönem TL'ye swaplanması.
- Money Market işlemlerinde için TL kullanarak, düşük Risk Ağırlıklı ek spread yaratılması.
- Yeni menkul kıymet portföyü oluşturulmasında seçicilik.
- Makro ihtiyati tedbirler kaynaklı, ilave uzun vadeli, sabit getirili TL menkul alımı yapılmaması.
- İyi yönetilen teminat ve zorunlu karşılık portföyü.

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

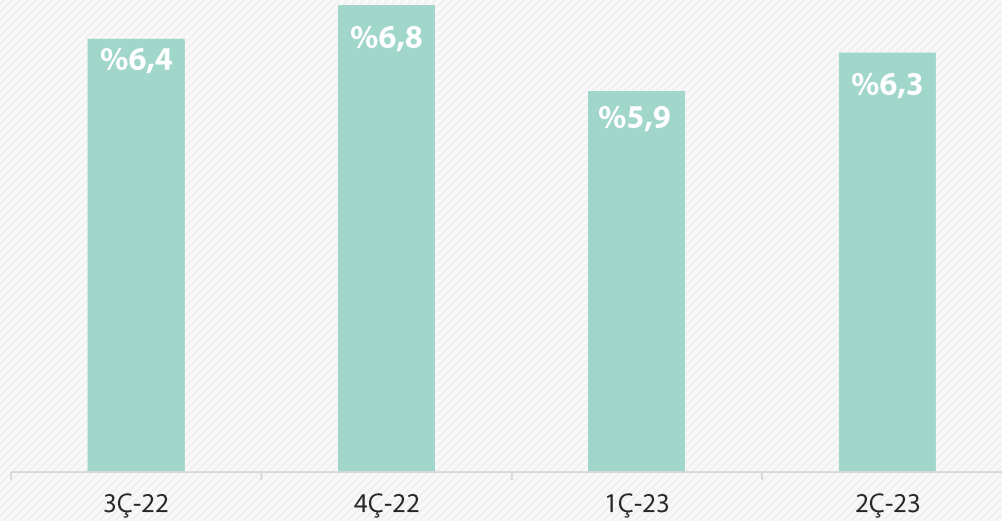
Menkul Kıymet Getirisi



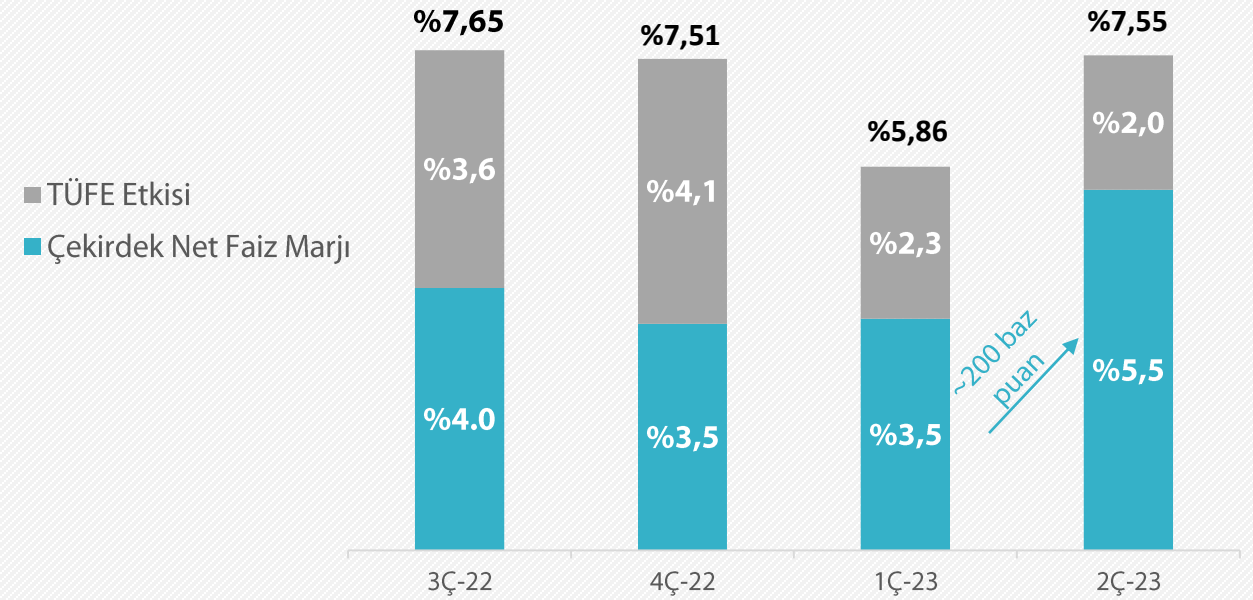


Net Faiz Marjında Devam Eden Genişleme

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



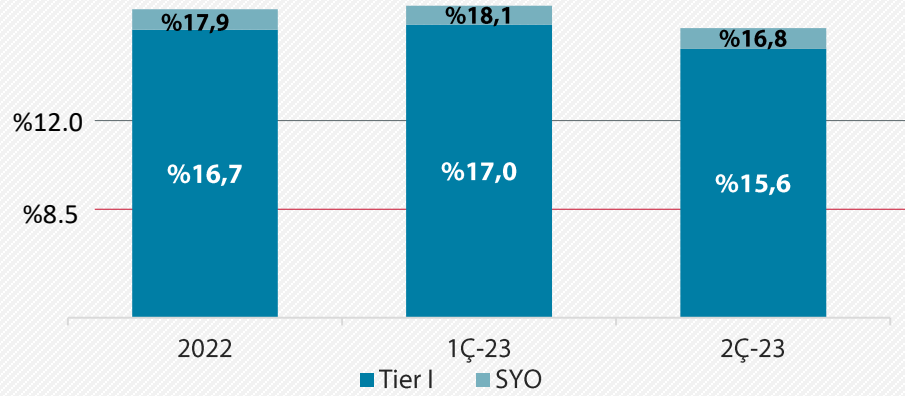
Çeyreklik Net Faiz Marjı





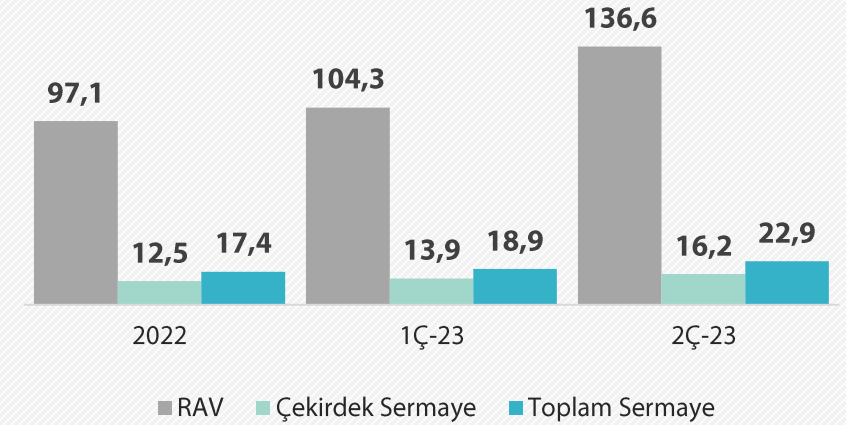
Kurdaki Değer Kaybına Rağmen Rahat ve Dayanıklı Sermaye Yeterlilik Oranları

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



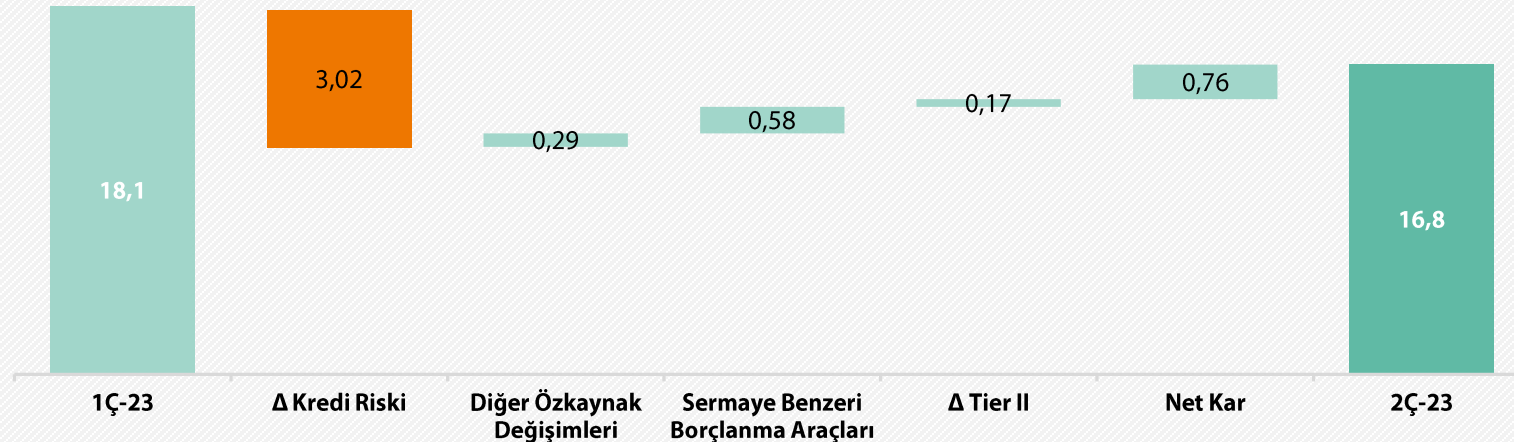
BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %21,7 | Tier I: %20,6 | CET-I: %15,7

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

Serbest Karşılık hariç
SYO: %17,3
Tier I: %16,1





Net Sıfıra Dönüşüm Yolculuğu

2022 yılında BM Net Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) üyesi olarak Kapsam 1-2-3 emisyon hedeflerimizi Bilim Temelli Hedefler Girişimi'ne (SBTi) sunduk. Haziran 2023 itibariyle SBTi aşağıdaki hedeflerimizi onayladı.



Kapsam 1

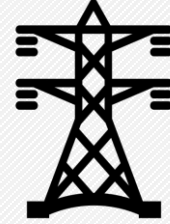
2035'e kadar Kapsam 1 sera gazı emisyonlarını **%63** azaltmak

Kapsam 2

2030'a kadar **%100** yenilenebilir enerji tedarikine devam etmek

Kapsam 3

Toplam aktiflerimizin **%53'ü** & Kredi ve yatırım kredisi portföyünün **%70'i**



Elektrik üretim proje finansmanı

portföyümüzün sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **kWh başına %85,6 oranında azaltmak**

Kurumsal kredi

portföyümüzdeki elektrik üretim sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **kWh başına %85,7** azaltmak



Kurumsal kredi portföyümüz dahilindeki ticari gayrimenkul sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **metrekare başına %71** azaltmak



1Y-23 Sürdürülebilir Finans Gelişmeleri ve ÇSY Notları

Sürdürülebilirlik Raporlaması Gelişmeleri

- Entegre Faaliyet Raporumuzun ISSB 'nin IFRS S1 ve IFRS S2 Standartları ile uyum kontrolü
- 2023 CDP İklim Değişikliği Raporu

Güçlendirilmiş ÇSY Bağlantılı Finansman

Continuing Engagement with DFIs

- KfW | 100 milyon EUR iklim finansmanı kredi anlaşması
- OeKB | 25 milyon EUR yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredi anlaşması

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Dördüncü Sendikasyon Kredimiz

- 123 milyon USD, %113 yenilenme oranı
- Farklılaşan 3 sürdürülebilirlik hedefi:
 - Deprem bölgelerinin yeniden inşası
 - Yenilenebilir enerji projelerini finanse ederek yeşil dönüşüme katkı sağlamak
 - Banka içinde sürdürülebilirlik odaklı fikri sermaye



ÇSY Risk Notu



İklim Değişikliği Notu



ÇSY Notu



ÇSY Notu



ÇSY Kurum Noru



ÇSY Notu

Aralık

0-40+

A/D-

1-5

1-5

1-5 (0-100)

A+/D-

Skor

7,9

A-

2

3

3 (61/100)

A

İhmal Edilebilir Seviye
Türkiye'de birinci
Global kalkınma bankaları
arasında 12. sırada

Liderlik

Nötr-düşük

Nötr-düşük

Global Ortalamanın
Üstünde





Ekler

Özet Bilanço

mio	31/12/2022			31/03/2023			30/06/2023		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	5.758	4.130	9.888	2.060	3.448	5.508	1.500	4.550	6.051
Menkul Değerler	9.868	13.534	23.401	10.310	10.986	21.295	10.651	14.868	25.518
Krediler (Brüt)	7.639	72.635	80.274	7.674	76.358	84.032	7.343	104.137	111.479
Karşılıklar	- 2.292	- 3.207	- 5.499	- 2.194	- 3.076	- 5.271	- 2.186	- 4.279	- 6.465
İştirakler	3.555	407	3.962	3.623	460	4.084	4.555	633	5.188
Diğer	2.015	1.533	3.548	1.769	1.431	3.199	3.078	1.796	4.874
Toplam	26.544	89.031	115.575	23.241	89.606	112.848	24.941	121.704	146.645
Kısa Vadeli Fonlar	-	2.481	2.481	-	3.343	3.343	-	5.062	5.062
Uzun Vadeli Fonlar	-	65.847	65.847	-	67.343	67.343	-	89.367	89.367
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	21.048	21.048	-	14.538	14.538	-	19.935	19.935
Repo ve Para Piyasaları	186	3.742	3.929	2.476	1.596	4.072	1.420	2.663	4.084
Diğer	2.067	3.593	5.659	2.907	2.790	5.697	2.785	3.630	6.415
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3.829	3.829	-	3.816	3.816	-	5.314	5.314
Özkaynaklar	13.048	- 266	12.782	14.260	- 221	14,039	16.799	- 331	16.468
Toplam	15.301	100.274	115.575	19.643	93.204	112.848	21.005	125.640	146.645



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1Y-22	1Y-23	Yıllık	1Ç-23	2Ç-23	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	2.527	3.932	56%	1.584	2.349	48%
Net Faiz Geliri	2.734	3.830	40%	1.569	2.261	44%
TÜFEKS Geliri	1.030	1.388	35%	671	717	7%
Swap Maliyetleri (-)	-206	102	n.m.	14	88	n.m.
Net Komisyonlar	83	137	65%	64	73	14%
Diğer Gelirler	48	121	154%	307	-187	n.m.
Temettü	6	10	67%	7	3	n.m.
Diğer	42	111	166%	300	-189	n.m.
Ticari Kar/Zarar	592	1.638	177%	103	1.534	n.m.
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	420	1.513	260%	120	1.393	n.m.
Piyasa Değerlemeleri						
Karı/Zararı	-36	-2	-95%	-5	3	n.m.
Diğer Ticari Kar/Zarar	209	127	-39%	-11	138	n.m.
Bankacılık Gelirleri	3.250	5.827	79%	2.058	3.769	83%
Faaliyet Giderleri (-)	222,4	536	141%	301	235	n.m.
Net Bankacılık Gelirleri	3.027	5.291	75%	1.757	3.534	101%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.299	1.882	45%	110	1.772	n.m.
1. Aşama	116	370	219%	50	320	n.m.
2. Aşama	417	736	77%	-	736	n.m.
3. Aşama	374	-8	n.m.	4	-12	n.m.
Diğer Karşılıklar	393	785	100%	57	728	n.m.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	230	730	218%	180	550	206%
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	1.958	4.139	111%	1.827	2.313	27%
Vergi (-)	436	968	122%	420	548	30%
Net Dönem Karı	1.521	3.172	108%	1.407	1.765	25%



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

