

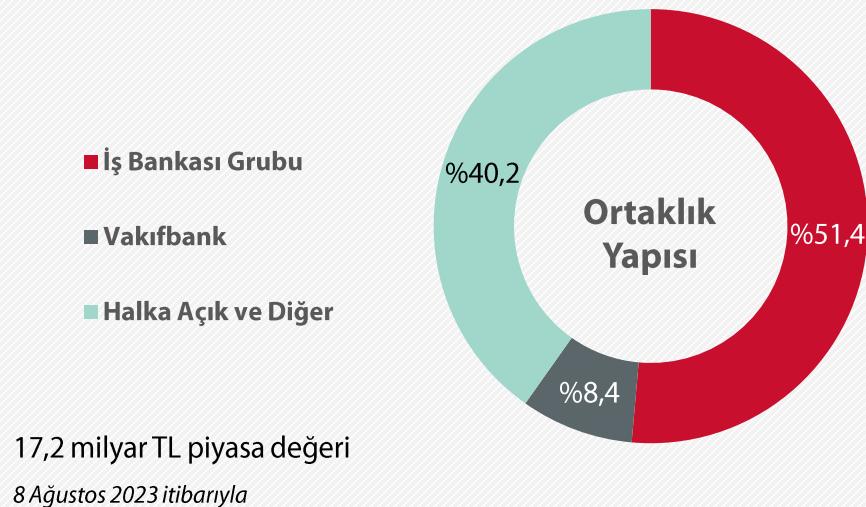
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

Finansal Kurumlar ve
Yatırımcı İlişkileri Sunumu

2023 2. Çeyrek



Bir Bakışta TSKB



KURUMSAL BANKACILIK

Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan kredi ürünlerini

- 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 ve Teknik Danışmanlık
- Mühendislik



Ayrışan Bankacılık Modeli



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



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



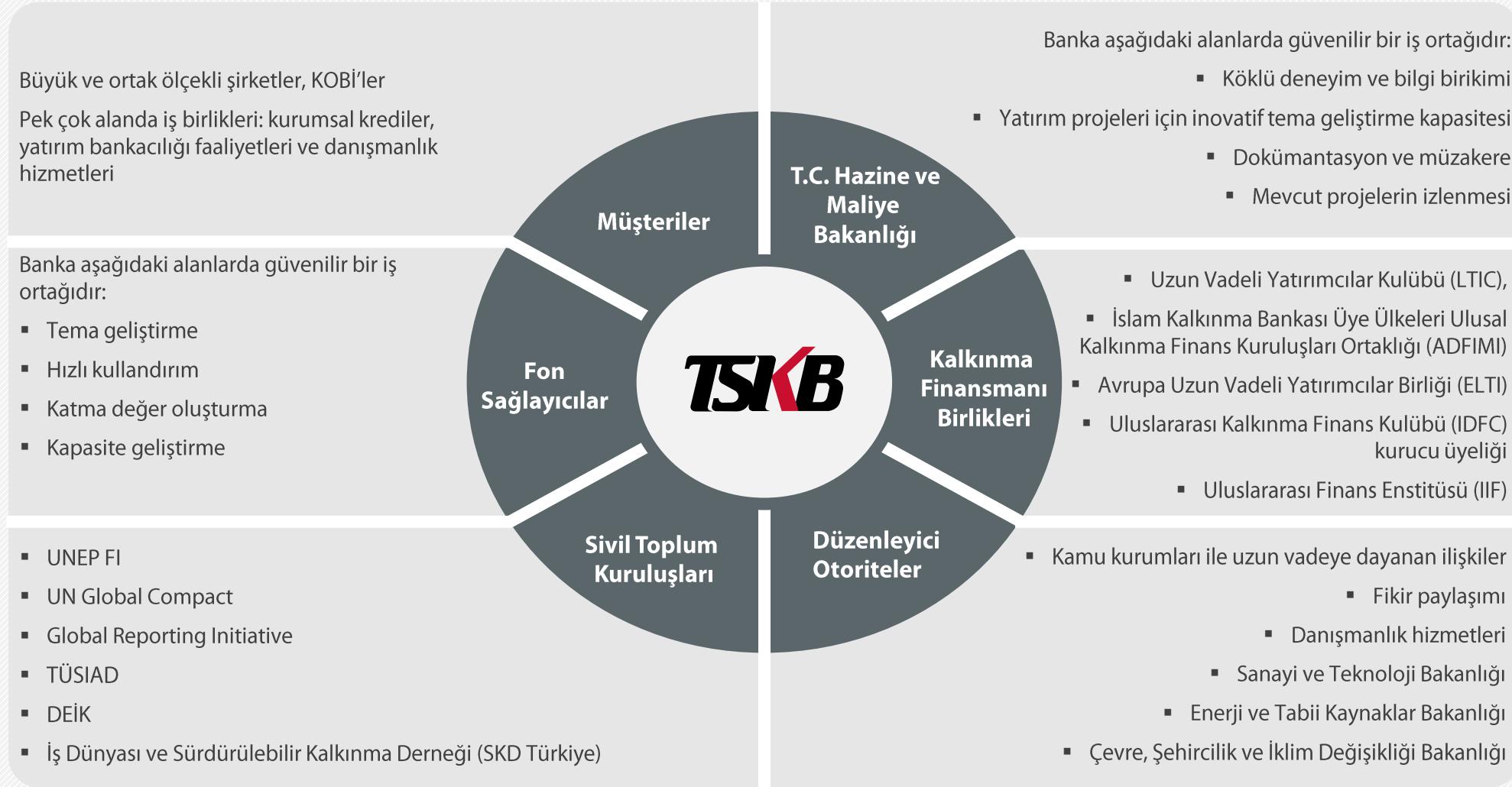
- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektör özelinde çalışan analistler
- Sağlam teminat yapısı
- Güçlü müşteri profili



- 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**

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)



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

Kredi değerlendirme süreçlerine ilk defa çevresel faktör eklenmesi

Çevresel Yönetim Sistemi

1980

1990

2005

2007

2008

2009

2010

2011

2012

2013

2014

İlk çevre kredisi kullanımı

- ISO 14001 Sertifikası
- www.cevreciyiz.com kuruluşu



Türkiye'nin ilk Karbon Nötr Bankası



- Küresel Raporlama İニsiyatifi (GRI) onaylı Sürdürülebilirlik Raporu
- Karbon Saydamlık Projesi (CDP)
- BM Küresel İlkeleri Taahhüdü (UN Global Compact)

- ISO 14064 Sertifikası almaya hak kazanan ilk Türk bankası
- Sera Gazi Emisyonlarının Hesaplanması
- Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi
- Yasaklılar Listesi

- BM Çevre Programı Finans Girişimi
- GRI Kurumsal Paydaş
- cevreciyiz.tv

- Global Compact İlk CoP Raporu
- Sürdürülebilirlik danışmanlığı konusunda faaliyet gösteren Escarus'un kurulması

- GRI A+ Sürdürülebilirlik Raporu
- European Association of Long-Term Investors (ELTI) Üyeliği

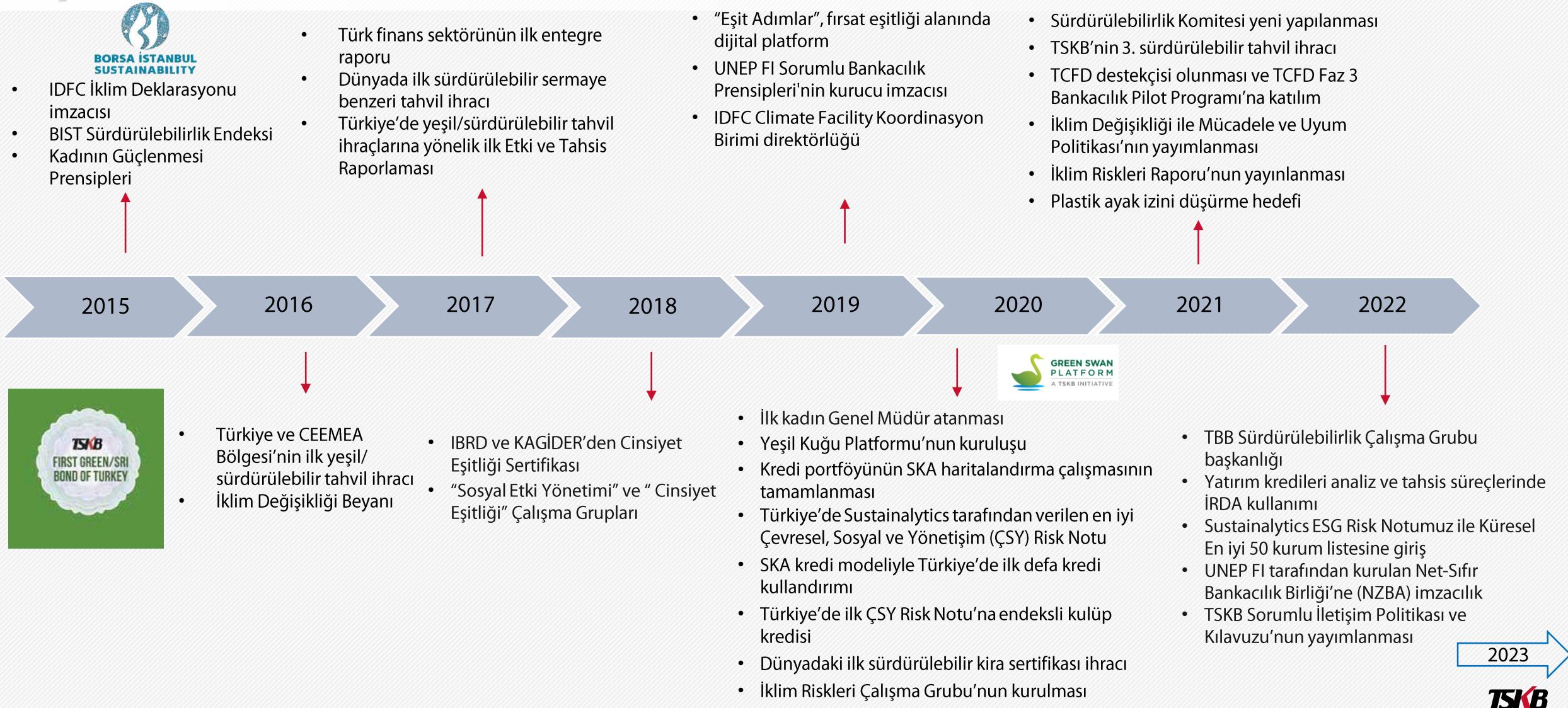
- Sürdürülebilirlik Komitesi
- Sürdürülebilirlik Politikası & Tamamlayıcı Politikalar
- Türkiye'de ilk karbon nötr konser



2015 - 2022



TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu – II



Net Sıfır 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'te SBTi aşağıdaki hedeflerimizi onayladı.

Kapsam 1

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



DRIVING AMBITIOUS CORPORATE CLIMATE ACTION



Kapsam 2

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



Kapsam 3

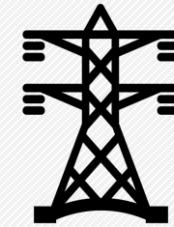
Toplam
aktiflerimizin
%53'ü
&
Kredi ve yatırım
kredisi
portföyünün
%70'i



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



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



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

KFK’ları ile Süregelen İşbirlikleri

- **KfW** | 100 milyon EUR iklim finansmanı kredi anlaşması
- **OeEB** | 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



➤ Özette 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 büyümlesi
- 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 çeyrekSEL bazda genişleme ile destelenen **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 **güçlü 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 OeEB 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	1Y-23 (%) Sonuçlar	YS-23 (%) Beklentiler
Solo		
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.

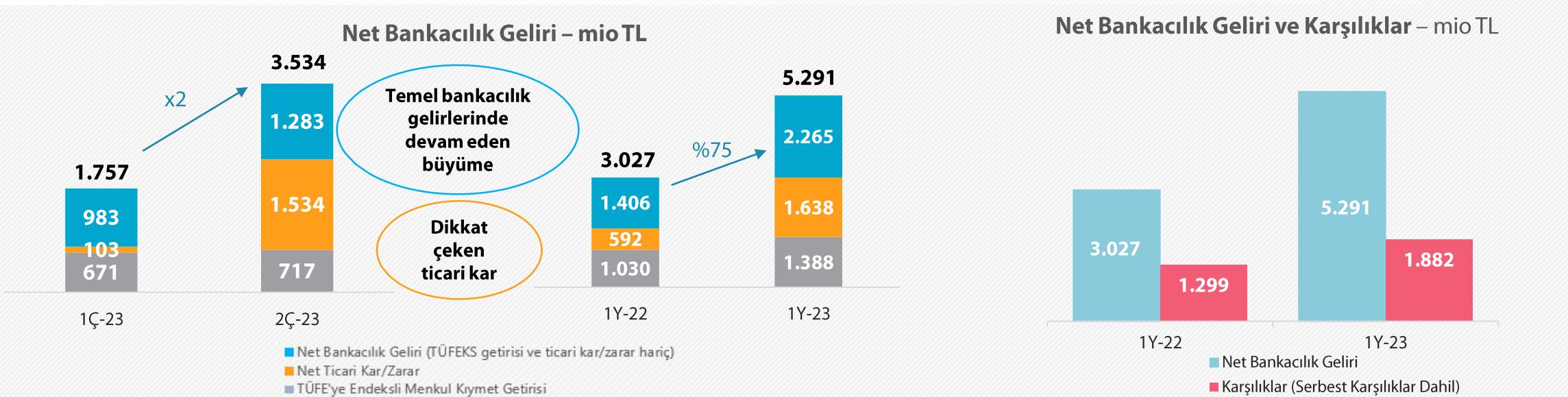
** 2023 yılının ikinci çeyreğinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %47 seviyelerinde

***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

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



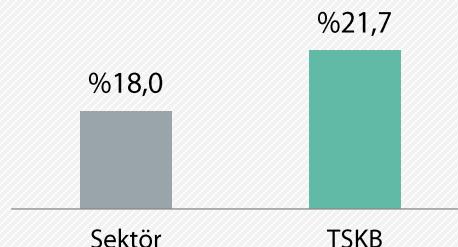
Temel Bankacılık Gelirlerinde Devam Eden Artış ve Ticari Kar ile Desteklenen Sağlam Gelirler





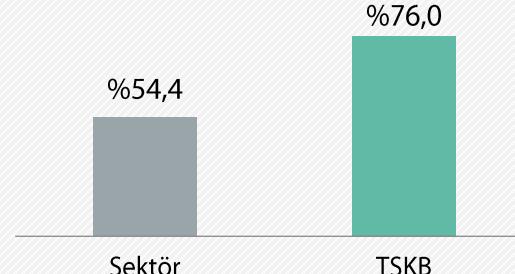
Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

Sermaye Yeterlilik Oranı

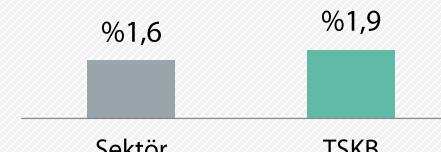


*BDDK geçici düzenlemeleri dahil

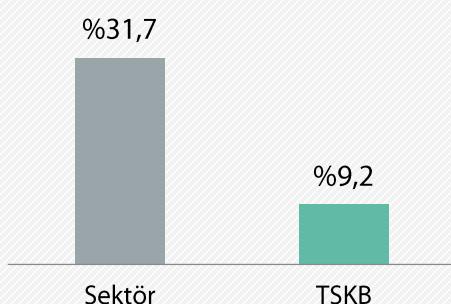
Krediler / Aktifler



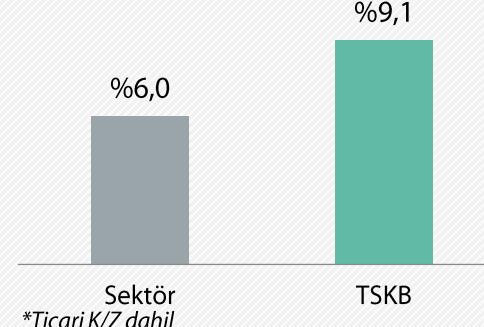
NPL



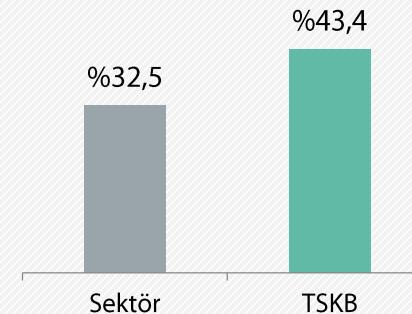
Gider / Gelir Oranı



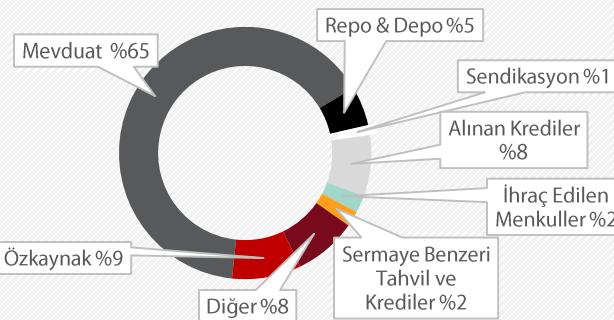
Net Faiz Marjı



Özkaynak Karlılık Oranı

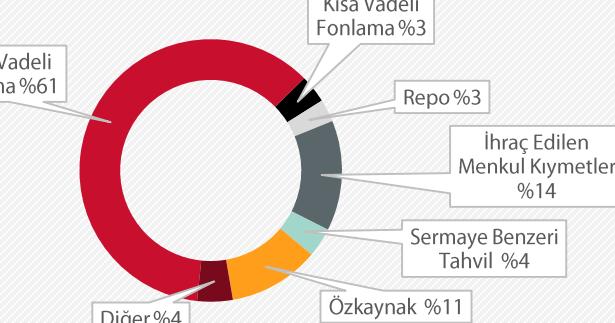


BANKACILIĞI SEKTÖRÜ



*Ticari K/Z dahil

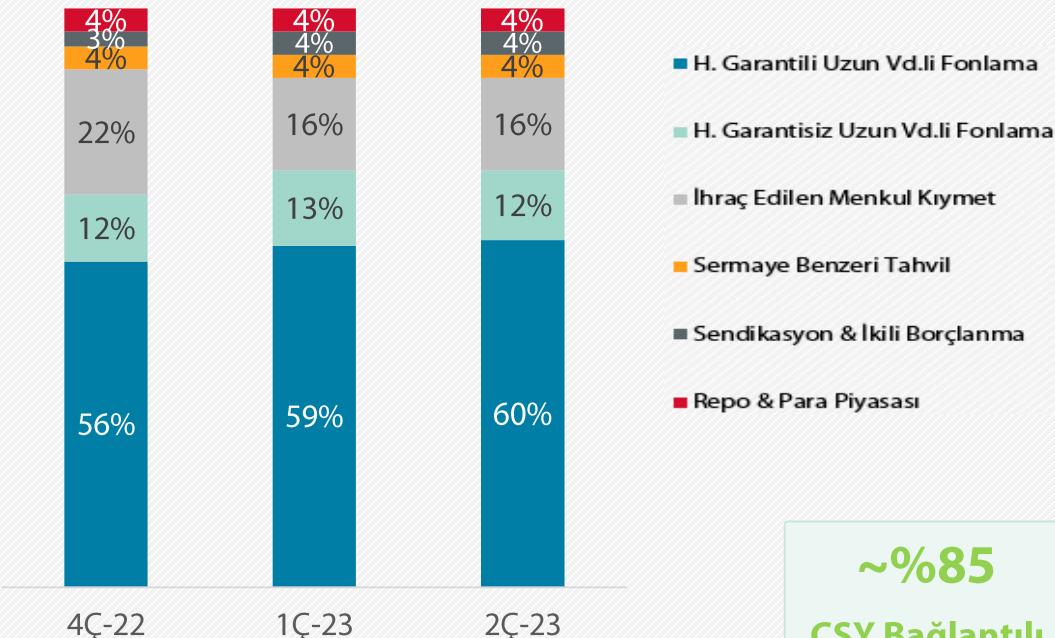
TSKB



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

➤ Güçlü YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



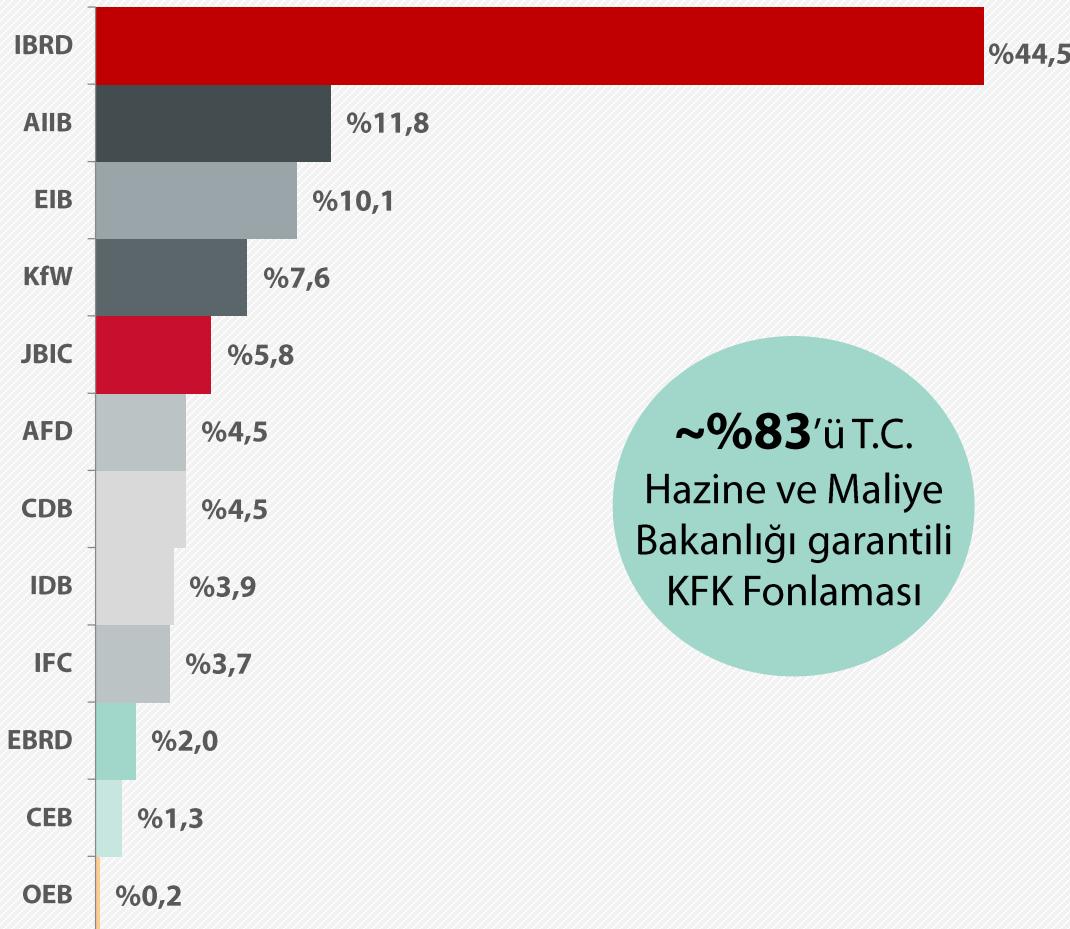
~ 638 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

İklim Değişikliği ile Mücadele %100

YP Likidite Karşılama Oranı:
%205

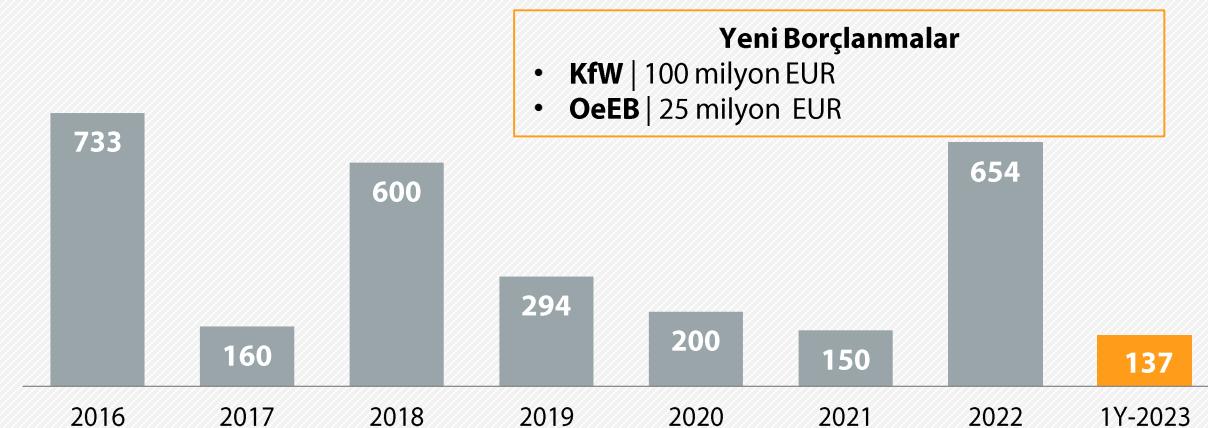
➤ Uzun Vadeli KFK Fonlaması

KFK Fonlama Kırılımı – 2Ç-23



~%83'ü 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 ve AR-GE



Sosyal Altyapı



Sağlık, Eğitim & Çevre Dostu Ulaşım

KOBİ'ye Destek



AR&GE



Altyapı Yatırımları

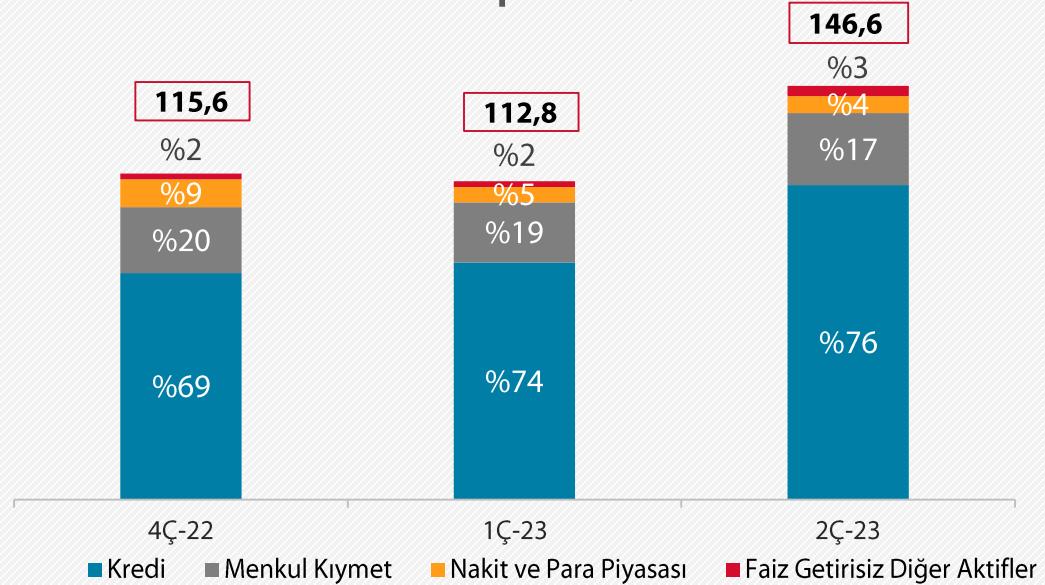


Döngüsel Ekonomi

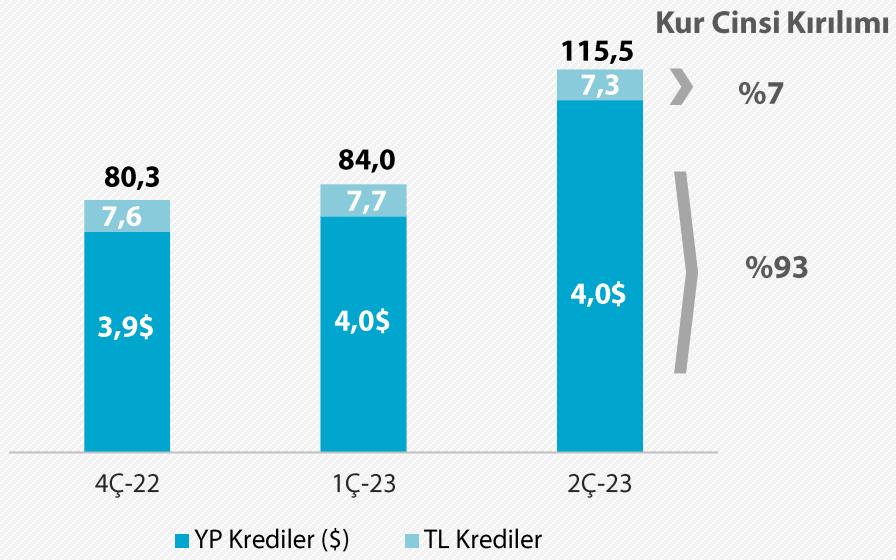


Dayanıklı Aktif Yapısı

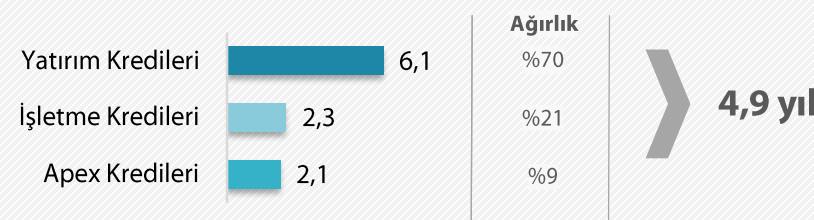
Aktif Yapısı – mia TL



Toplam Krediler – mia TL

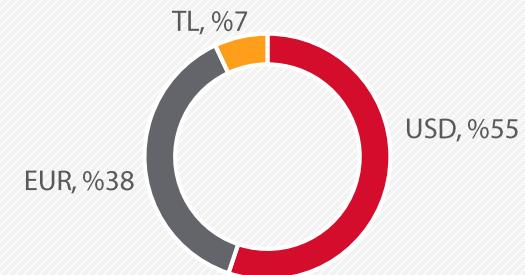


Kalan Ortalama Vade - Yıl



*KKF bağlantılı işletme kredileri: %3,5

Para Cinsine göre Krediler – 2Ç-23



➤ 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 karşılıma 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
- Yeni tema geliştirme
- Makro ve sektörel perspektif
- Sektör raporları yayınlanması
- Projelerin değerlemesi için girdi oluşturulması



Araştırma Takımları*

Değerleme raporu, değerlendirmeleri için Kredi Tahsis Departmanına ilettilir.



Uygun bulunan projeler Kredi Revizyon Komitesi'nde değerlendirilir.



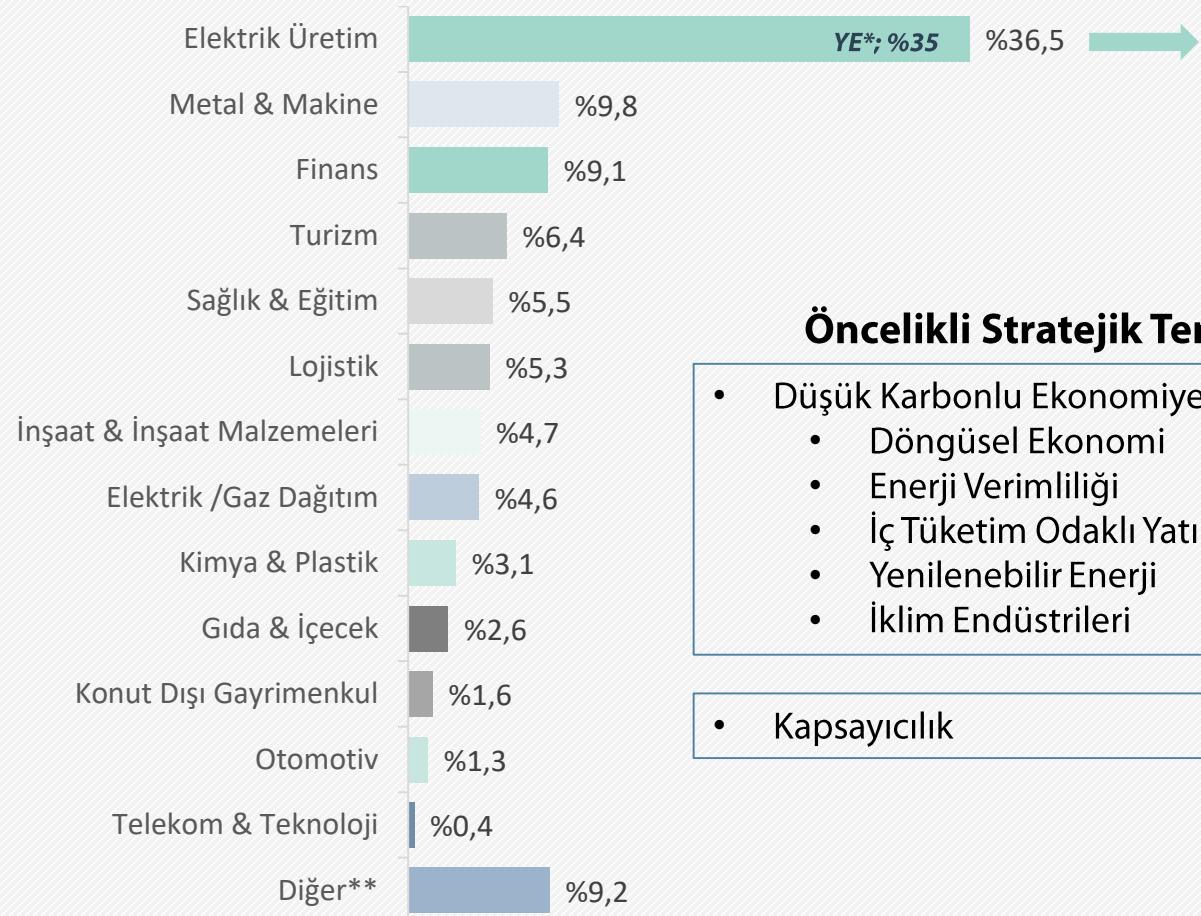
Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

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 temliği
 - Proje tamamlama garantisi
 - Alacak temliği

SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %92

Kredilerin Sektörel Dağılımı 2Ç-23



YE*; %35

%36,5



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

Mevcut Risk
278 Proje
6.507 MW



%34



%21



%19



%14

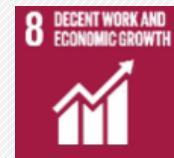


%12

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

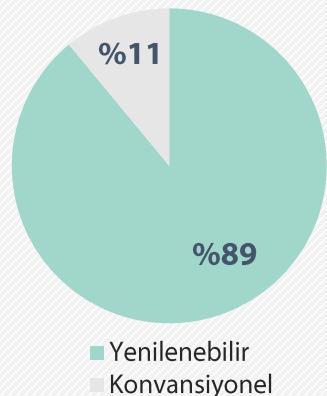


*Yenilenebilir Enerji Kredileri

**Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

Yenilenebilir Enerji Odağımız

Enerji Portföyü



**278 YE
PROJESİ***



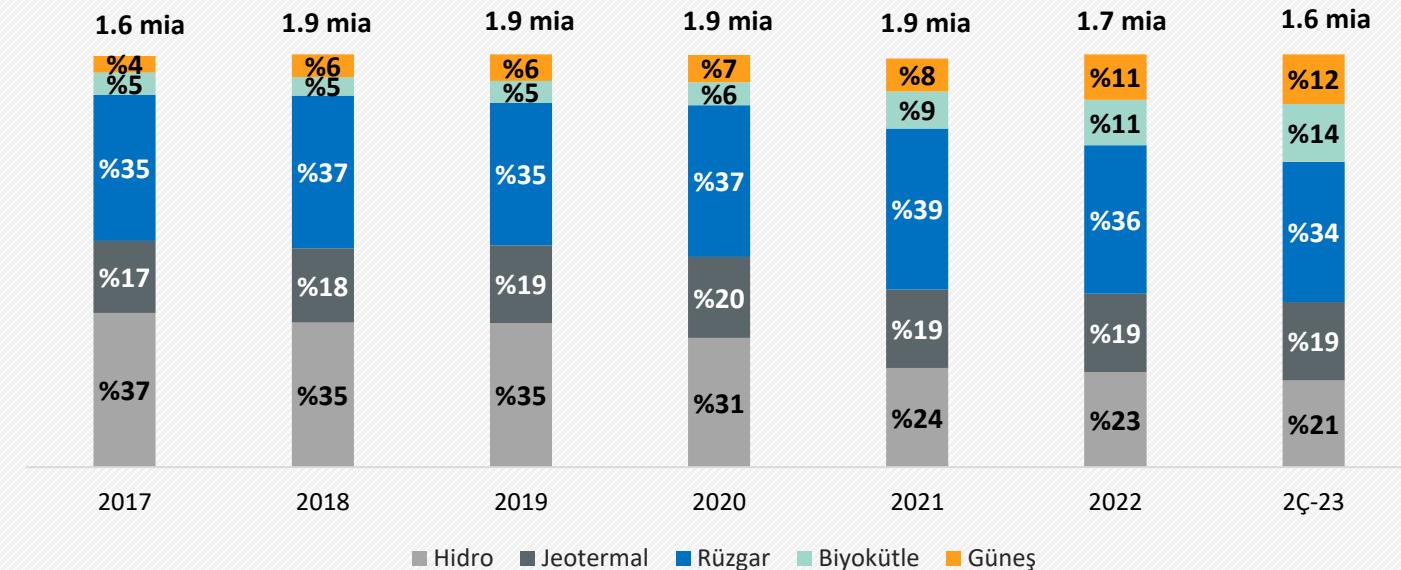
Riski bulunan projelerin, **%88'i** YEKDEM'den yararlanmakta olan faaliyetteki projelerdir.

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

- Proje sayısı üzerinden, projelerin **%97'si** faaliyettektir.
- Kurulu güç üzerinden (MW), **%98'si** faaliyettektir.

*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

Yenilenebilir Enerji Portföyü (Riski Bulunan - \$)



Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)



HES



JES



RES



BES

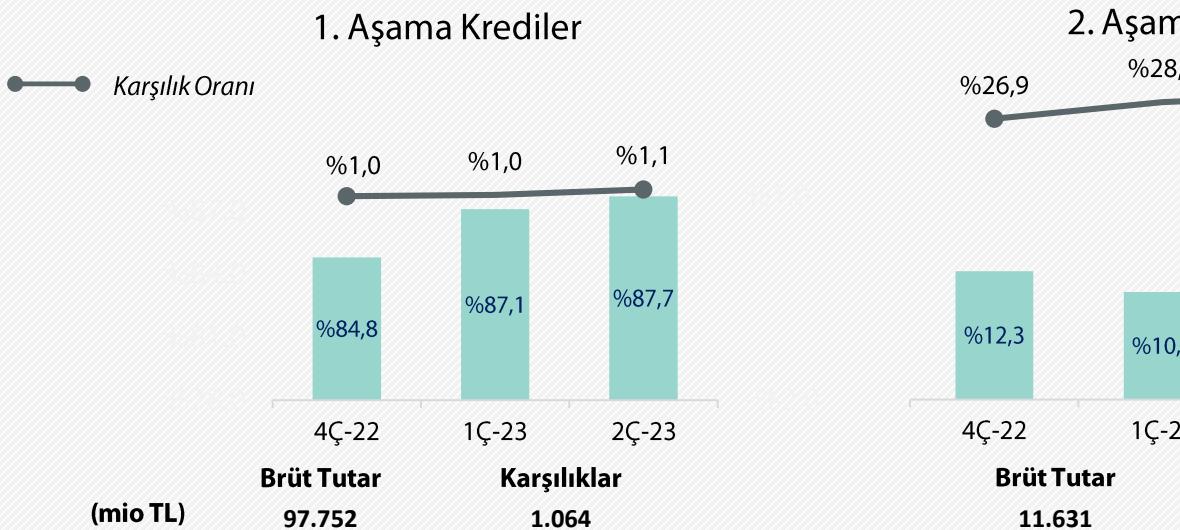


GES





Tahsilatlar ve Sağlıklı Kredilere Transfer ile Daha da Güçlenen Aktif Kalitesi



Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı:
%194*

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı:
%114*

Toplam Karşılık Oranı
%5,79

Toplam serbest karşılık stoku:
TL 1,6 mia
(ikinci 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		28,6

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

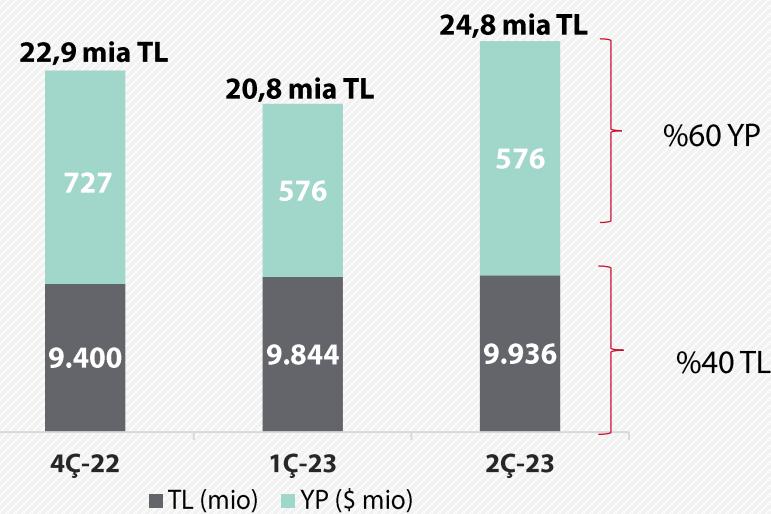
3. Aşama Kredilerin %96'sı yeniden yapılandırıldı.

Kur etkisi hariç net kredi riski maliyeti -45 baz puan

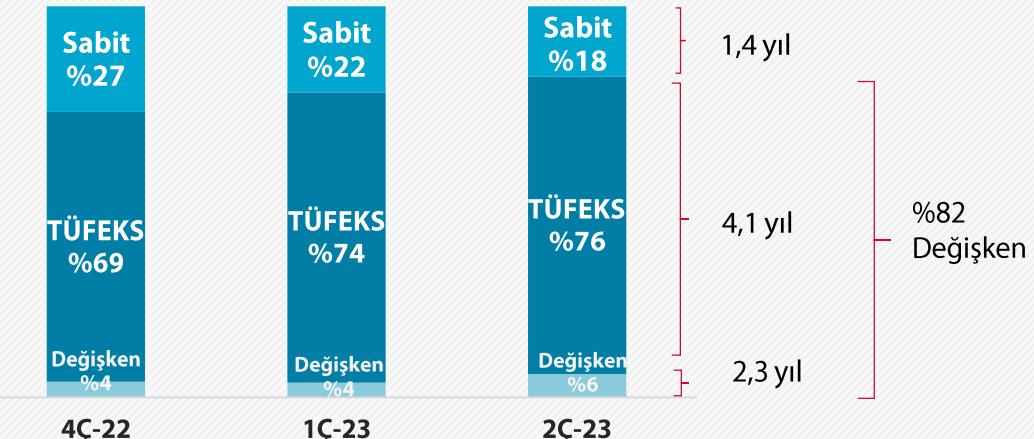


Proaktif Yönetilen Menkul Kıymet Portföyü ve Karlılığa Güçlü Katkısı

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



TL Menkul Kıymet Dağılımı*

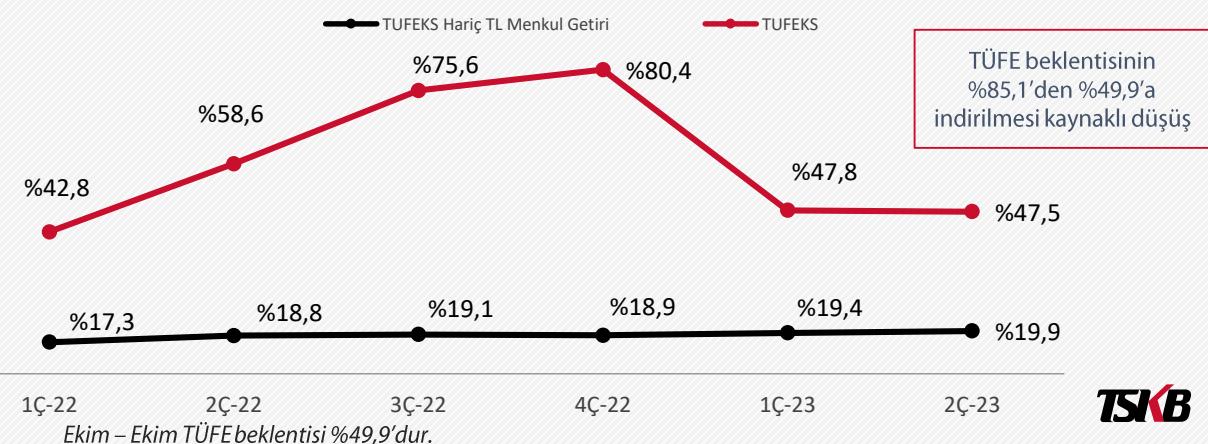


* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

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 İhtiyati tedbirler kaynaklı, ilave uzun vadeli, sabit getirili TL menkul alımı yapılmaması.
- İyi yönetilen teminat ve zorunlu karşılık portföyü.

Menkul Kıymet Getirisi



➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

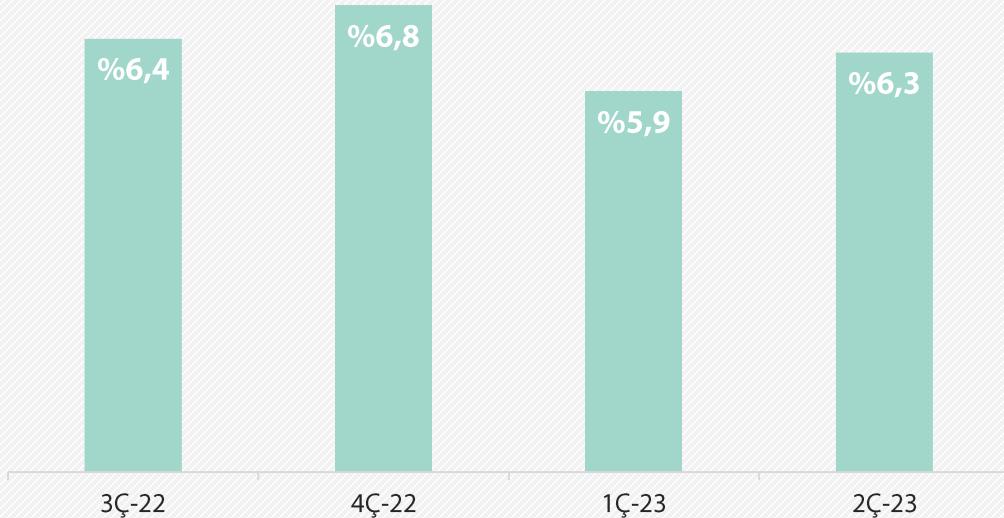
Mio TL	1Y-22	1Y-23	Yıllık	1Ç-23	2Ç-23	ÇeyrekSEL
Net Faiz Geliri	2.527	3.932	56%	1.584	2.349	48%
Ticari Kar/Zarar	592	1.638	177%	103	1.534	1384%
Net Ücret ve Komisyonlar	83	137	65%	64	73	14%
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	48	121	154%	307	-187	n.m.
Bankacılık Gelirleri	3.250	5.827	79%	2.058	3.769	83%
Faaliyet 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 farklıları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.

➤ Net Faiz Marjında Devam Eden Genişleme

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



Çeyrek Net Faiz Marjı



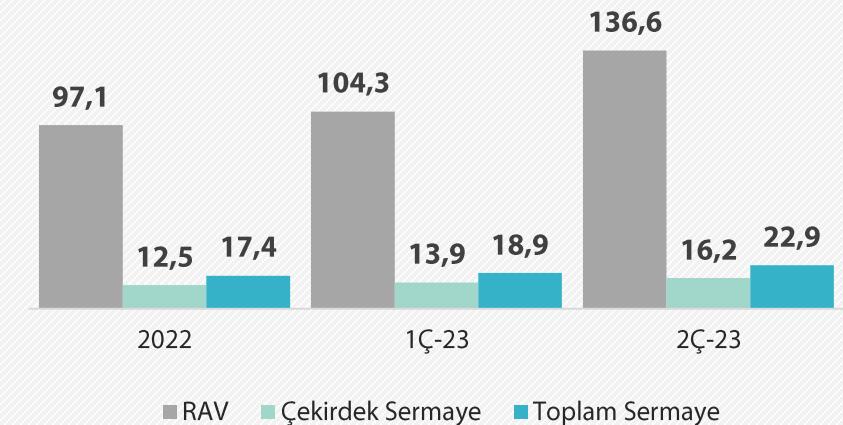
Kurdaki Değer Kaybına Rağmen Rahat ve Dayanıklı Sermaye Yeterlilik Oranları

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları

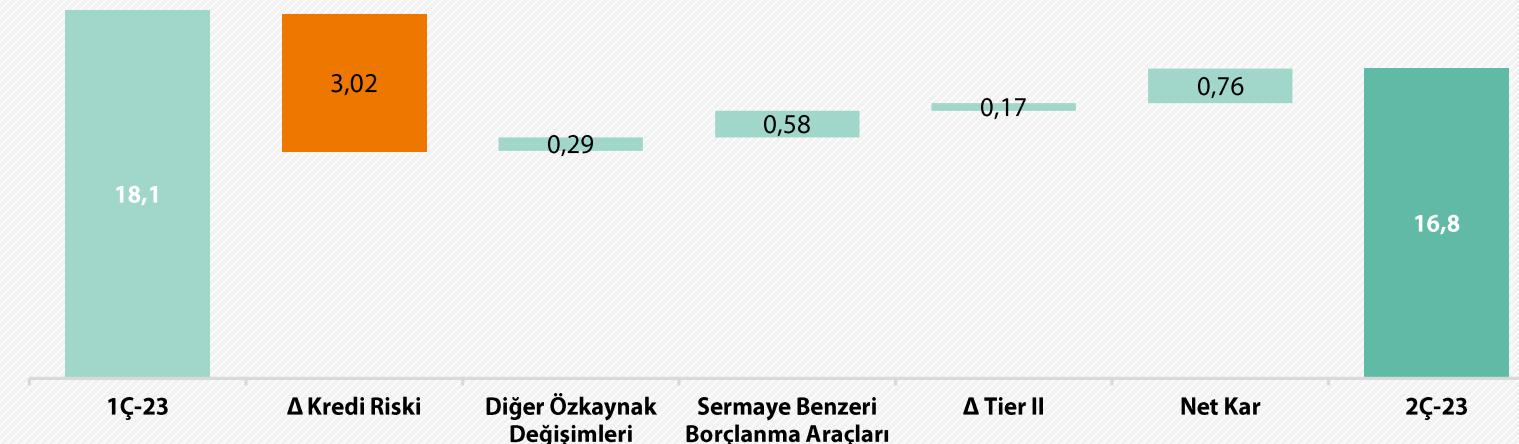


BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %21,7 | Tier I: %20,6 | CET-I: %15,7

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi





Appendix

➤ Özет 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
Diger	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 Kymetler	-	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
Diger Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.067	3.593	5.659	2.907	2.790	5.697	2.785	3.630	6.415
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	ÇeyrekSEL
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%
Düzenleme Gelirleri	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	-36	-2	-95%	-5	3	n.m.
Kar/Zararı						
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

