

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2022 4. 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 4Ç-22

Sağlam aktif kalitesi ve güçlü önden yüklemeli karşılıklar

- Artan karşılıklar ve ilave serbest karşılıklar ile iyi korunan aktif kalitesi
- Takipteki Krediler: %2,9'a gerileme
- Kredi sınıflandırmalarında herhangi bir değişiklik yok

Güçlü YP likiditesi

- YP LKO : %322
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama
- ~280 milyon USD yeni kredi anlaşması

Beklentilerin üzerinde karlılık

- Özkaynak Karlılığı: %41,1
- Net Faiz Marjı: %6,9
- Devam eden güçlü temel bankacılık geliri artışı

Sürdürülebilir iç sermaye üretim kapasitesi

- SYO: %17,9
 - Tier-I: %16,7
- *BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- İyi korunmuş **aktif kalitesi**, kredi sınıflandırmalarında herhangi bir değişiklik yok
- **Artan karşılık oranları** ile **sektörde en yüksek** oranlara sahip bankalardan biri
- İlave ayrılan 180 milyon TL ile **toplam 900 milyon TL serbest karşılık stoğu**
- 280 milyon USD yeni DFI kaynak sözleşmesi ile desteklenen **güçlü likidite**
- Türkiye ekonomisine **SKA odaklı** kalkınma desteği
- Menkul kıymet portföyünün başarılı bir şekilde yönetilmesini sağlayan **esnek iş modeli**
- Karlılığı destekleyen **istikrarlı kredi spreadi** ve **başarılı menkul kıymet portföy yönetimi**
- **Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Hizmetleri** gelirlerinin bankacılık gelirlerine devam eden katkısı
- Güçlü sermaye yaratma kapasitesi ile **mevzuatsal sınırların üzerindeki sermaye oranları**



2023 Yıl Sonu Beklentileri ve 4Ç22 Sonuçları

Finansal Beklentiler Solo	2022 Yıl Sonu (%) Beklentiler	2022 Yıl Sonu (%) Sonuçlar	2023 Yıl Sonu (%) Beklentiler
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	Daralma	-6	~5
Karlılık			
Net Faiz Marjı *	>6	6.9	>5
Ücret ve Komisyon Artışı	~80	124	~100
Özkaynak Karlılığı **	>40	41.1	~35
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı	TÜFE ile uyumlu	90	~90
Gider Gelir Oranı	~7.0	6.6	<13
Sermaye Yapısı ***			
Sermaye Yeterlilik Oranı	13	17.9	~17.0
Tier I Oranı	12	16.7	~16.0
Aktif Kalitesi			
Takipteki Kredi Oranı	~3.0	2.9	~2.5
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahil) ****	~250 baz puan	329 baz puan	<100 baz puan

*YP Pozisyon geliri hariç

** 2022 yılı içinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %44.7

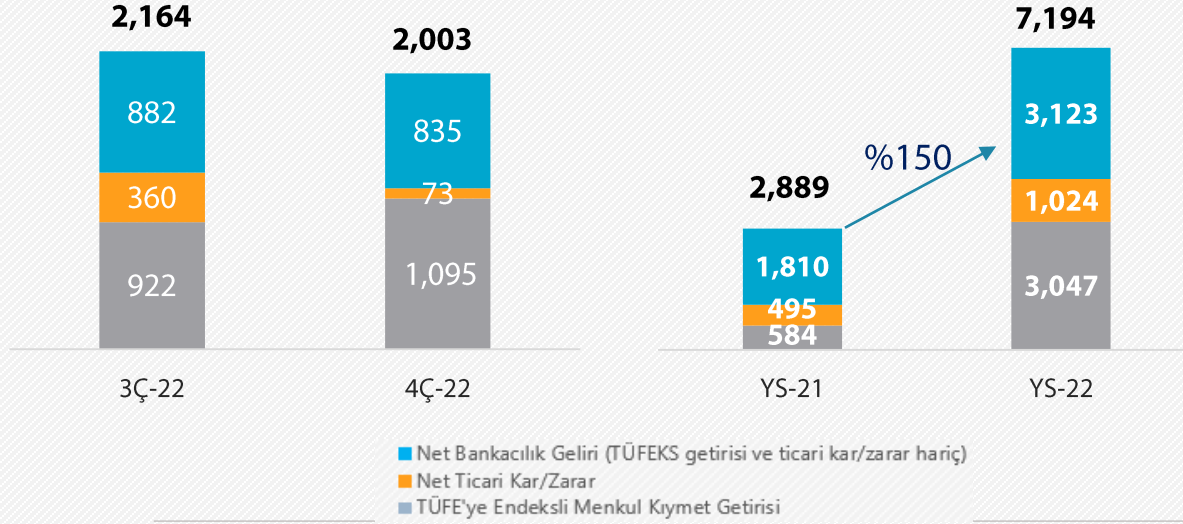
***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

****Kur etkisi hariç Net Kredi Riski 200 baz puan

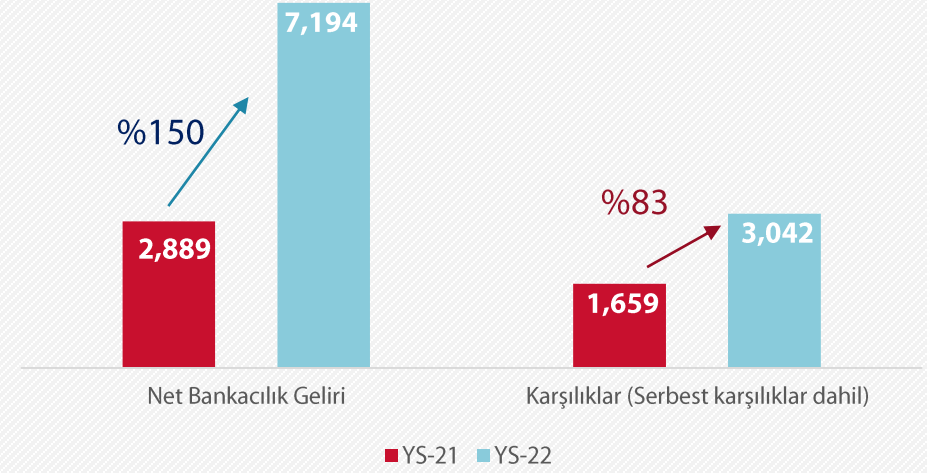


Devam eden Güçlü Temel Bankacılık Geliri Artışı

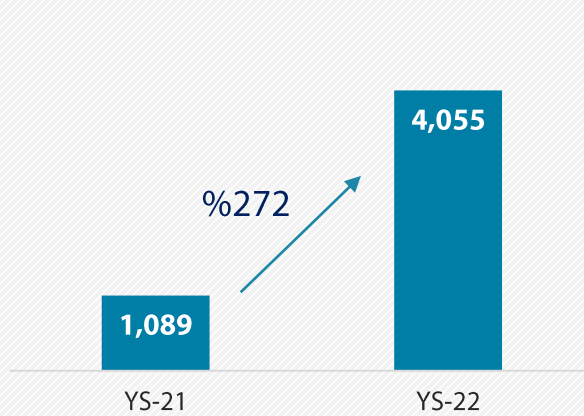
Net Bankacılık Geliri – mio TL



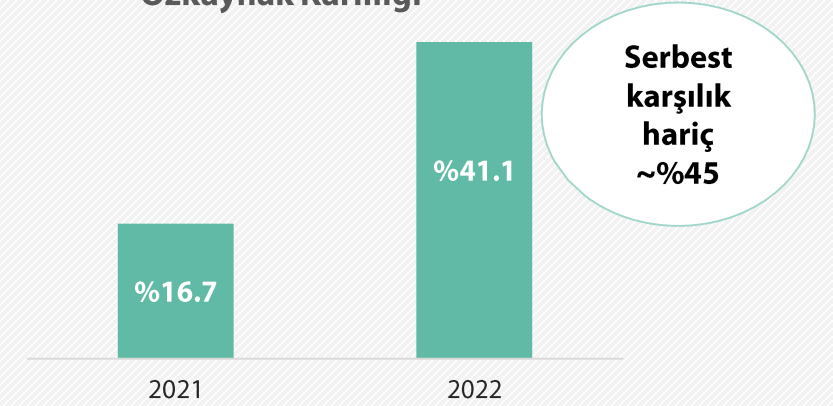
Yıllık Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Net Kar – mio TL



Özkaynak Karlılığı



* 2022 yılında ayrılan ilave karşılık hariç

➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Milyon TL	YS-21	YS-22	Yıllık	3Ç-22	4Ç-22	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	2,529	6,415	154%	1,877	2,010	7%
Ticari Kar/Zarar	495	1,024	107%	360	73	-80%
Net Ücret ve Komisyonlar	71	159	124%	37	39	6%
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	61	102	67%	47	7	-85%
Bankacılık Gelirleri	3,155	7,700	144%	2,321	2,129	-8%
Faaliyet Giderleri (-)	266	505	90%	157	127	-19%
Net Bankacılık Gelirleri	2,889	7,194	149%	2,164	2,003	-7%
Karşılıklar (-)	1,659	3,042	83%	822	921	12%
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	229	989	332%	115	645	463%
Vergi Karşılıkları (-)	369	1,086	194%	334	316	-6%
Net Kar	1,089	4,055	272%	1,123	1,411	26%

Ücret ve komisyon gelirlerinde yıllık bazda göze çarpan artış

TÜFEKS ve güçlü kredi marjı ile desteklenen sağlam Net Faiz Geliri

İştiraklerden güçlü performans katkısı

Sürdürülebilir karlılık performansı ile desteklenen karşılık oranları

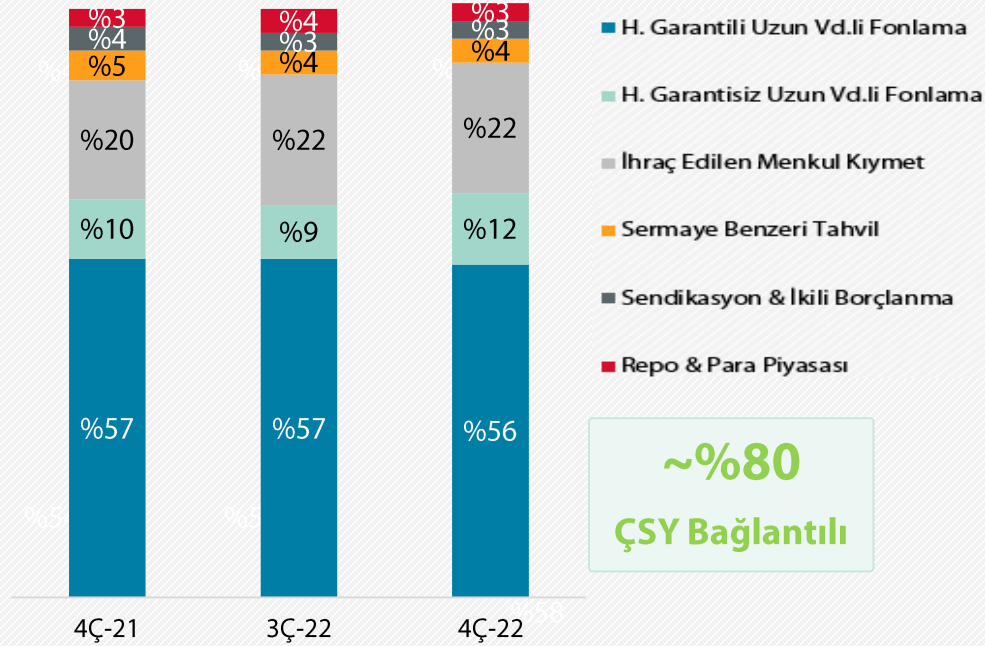
Çeyrekssel bazda %26, yıllık bazda %272 oranında artan net kar

- 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



~ 600 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

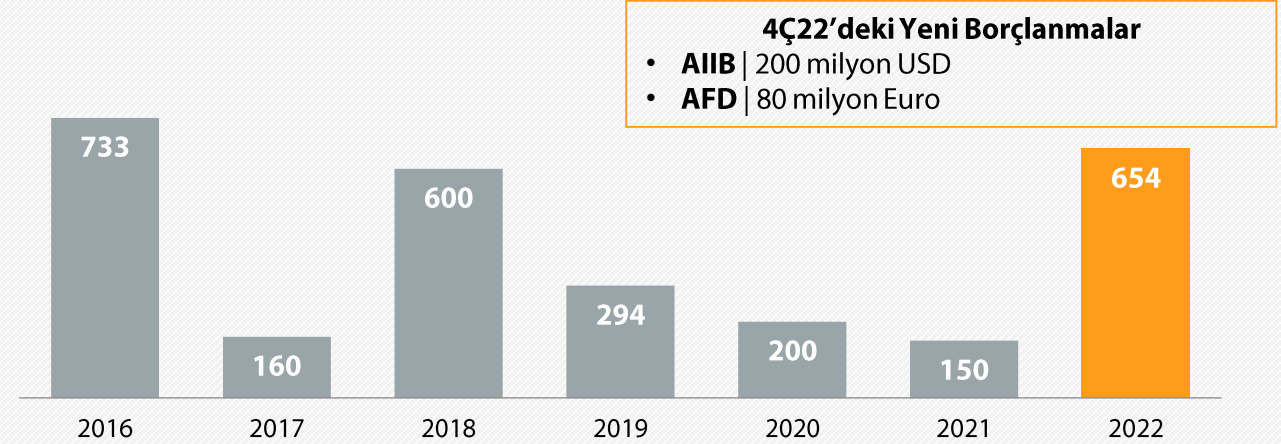
İklim+ Çevre

%100

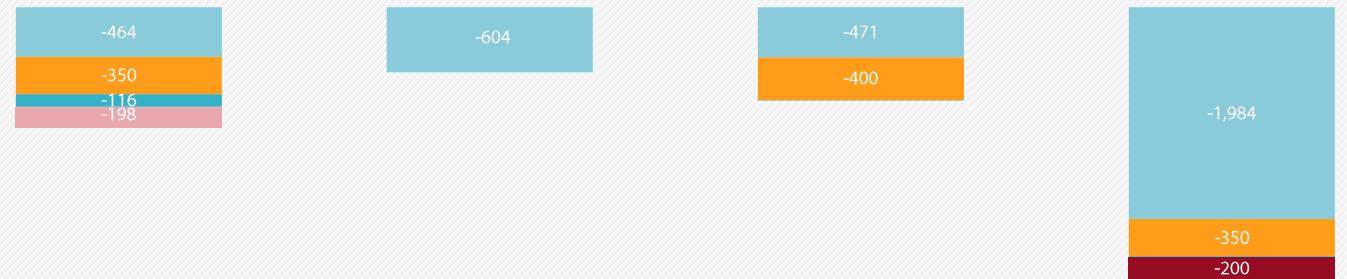
**YP Likidite
Karşılama Oranı:**

322%

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



2023

2024

2025

>=2026*

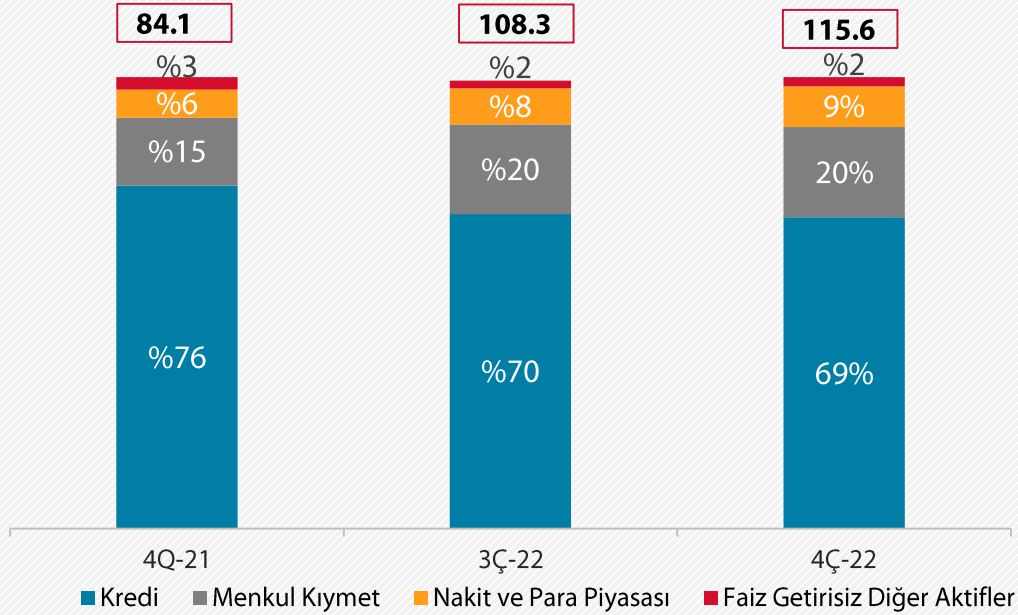
■ KFK Fonlaması ■ Eurobond ■ Sendikasyon & Diğer ■ Sermaye Benzeri Kredi ■ Para Piyasaları

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

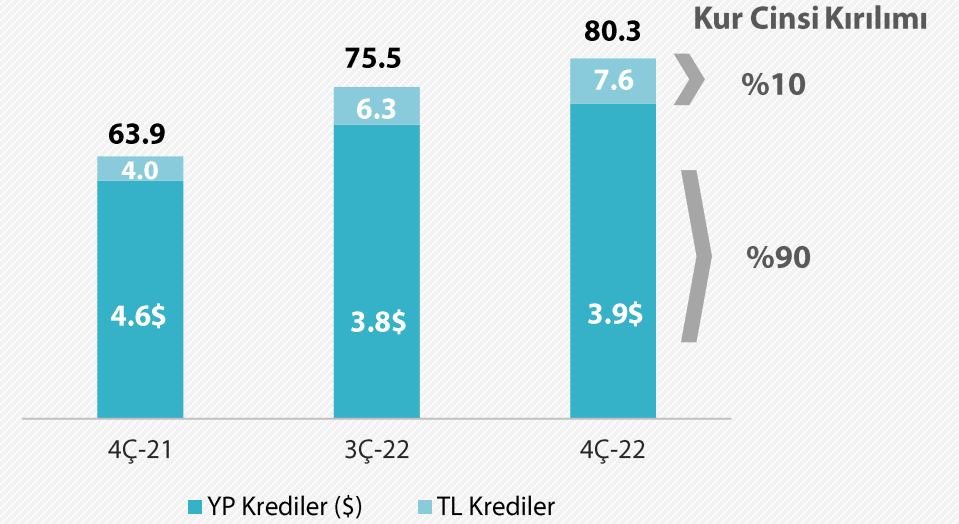


Esnek Bilanço Yapısı

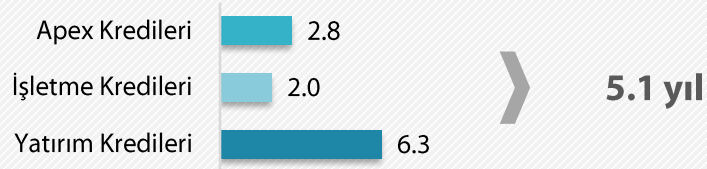
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Toplam Krediler – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl

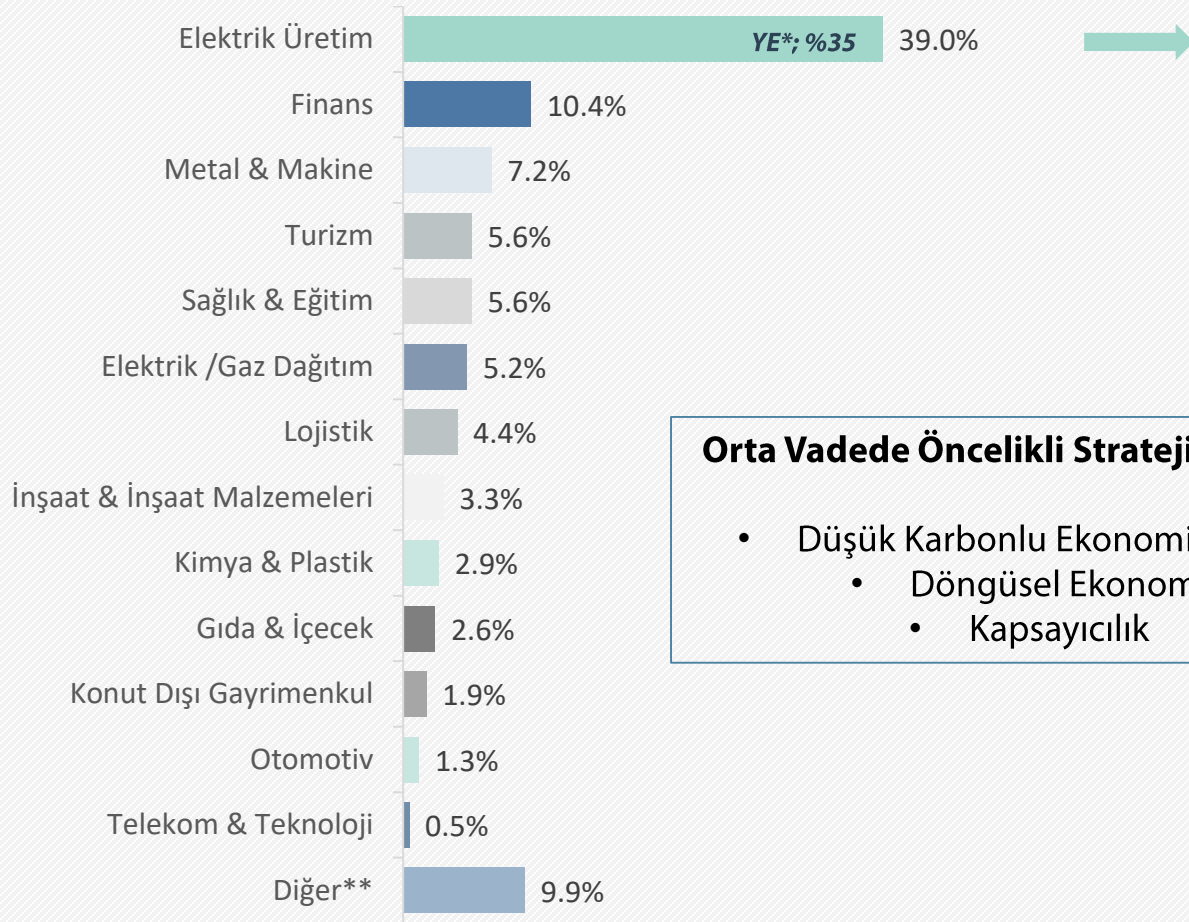


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 4Ç-22



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %91

Kredilerin Sektörel Dağılımı 4Ç-22



Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - Döngüsel Ekonomi
 - Kapsayıcılık

%91'i Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %82'si YEKDEM'den faydalanmaktadır.



Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

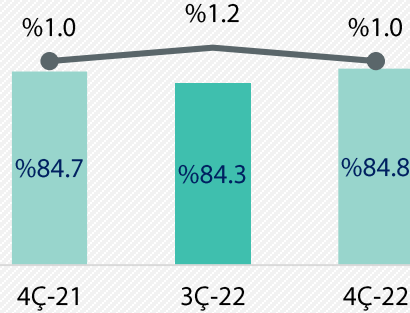


*Yenilenebilir Enerji Kredileri
 **Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

Sağlam aktif kalitesi; güçlü karlılıkla desteklenen karşılıklar

—●— Karşılık Oranı

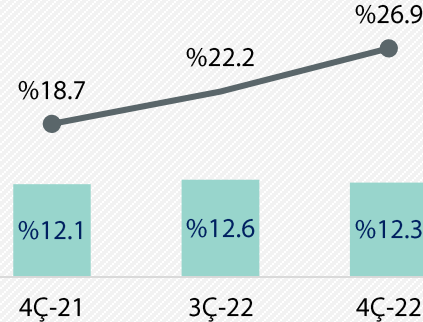
1. Aşama Krediler



Brüt Tutar
68,094

Karşılıklar
695

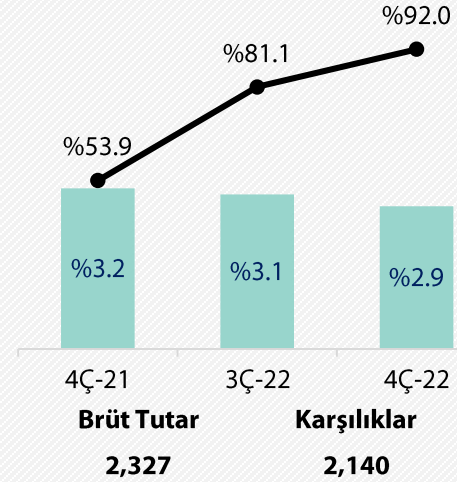
2. Aşama Krediler



Brüt Tutar
9,854

Karşılıklar
2,652

3. Aşama Krediler



Brüt Tutar
2,327

Karşılıklar
2,140

Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı:
%187*

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı:
%115*

Toplam Karşılık Oranı
6.8%

Toplam serbest karşılık stoğu :
TL 900 mio
(Son çeyrekte ilave 180 milyon TL)

* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	29	33.5
Sağlık	17	14.0
Elektrik/Gaz Dağıtım	15	45.5
Elektrik Üretim	14	19.8
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	69	14.5
Yenilenebilir Olmayan Enerji	31	31.5
Konut Dışı Gayrimenkul	7	29.1
Telekom/Lojistik	5	8.8
Metal ve Makine	5	21.0
Diğer	9	22.1
TOPLAM	100	26.9

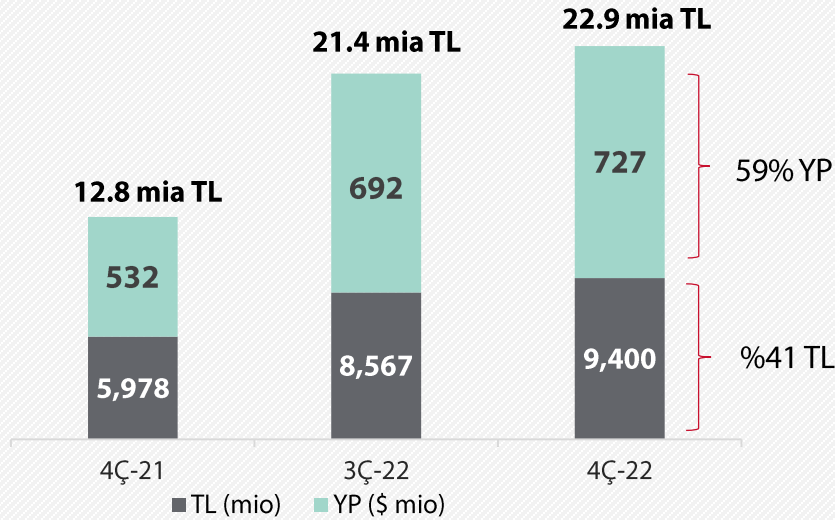
3. Aşama Kredilerin
%93'ü yeniden
yapılandırıldı.

2. ve 3. Aşama
Kredilerin %67'si
yeniden
yapılandırıldı.

123 baz puan
Net Kredi Riski Maliyeti
(kur etkisi hariç)

Proaktif yönetilen menkul kıymet portföyü ve karlılığa güçlü katkısı

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

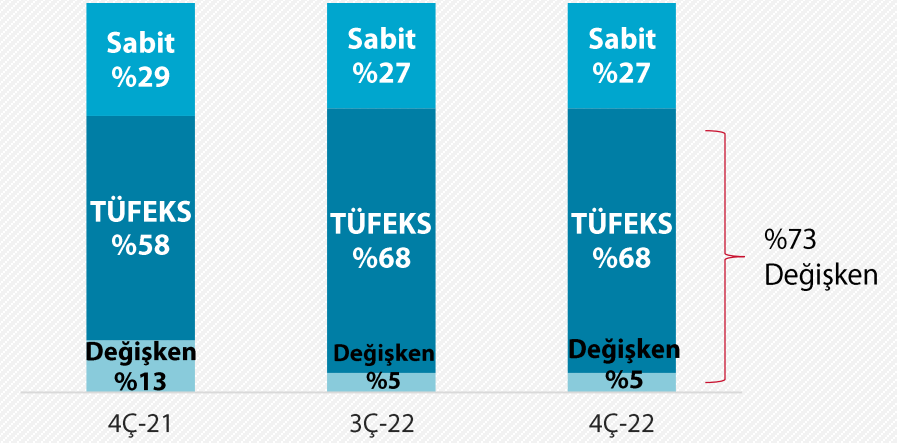


MENKULLER / AKTİFLER: %20

Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

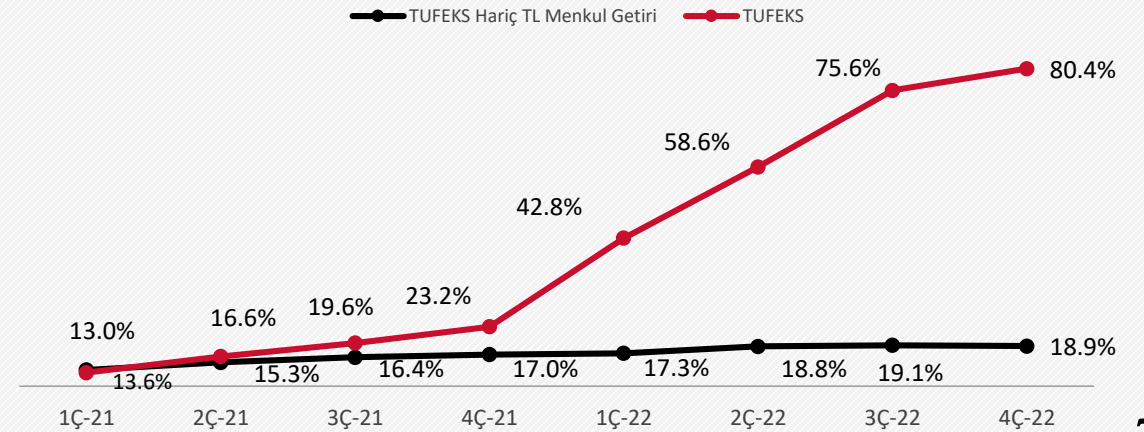
- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.4 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.3 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **4.2 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %3.8
- Vadesi gelen sabit getirili menkul kıymetler yerine, yüksek getili menkul kıymetler ve Tüfeks alımları.

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

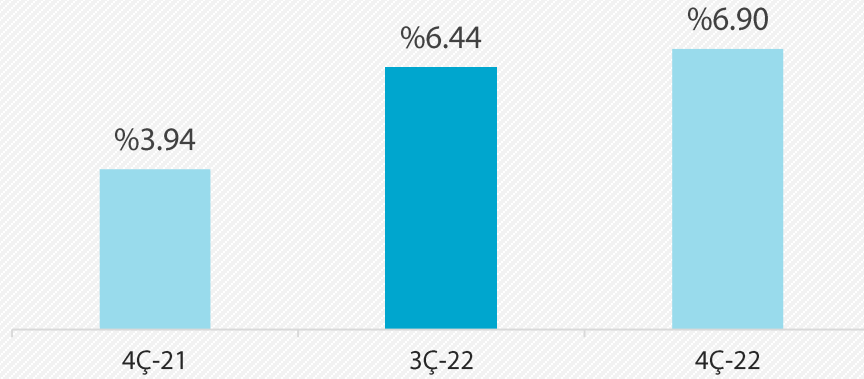
Menkul Kıymet Getirisi



Ekim – Ekim TÜFE oranı %85.51'dir.

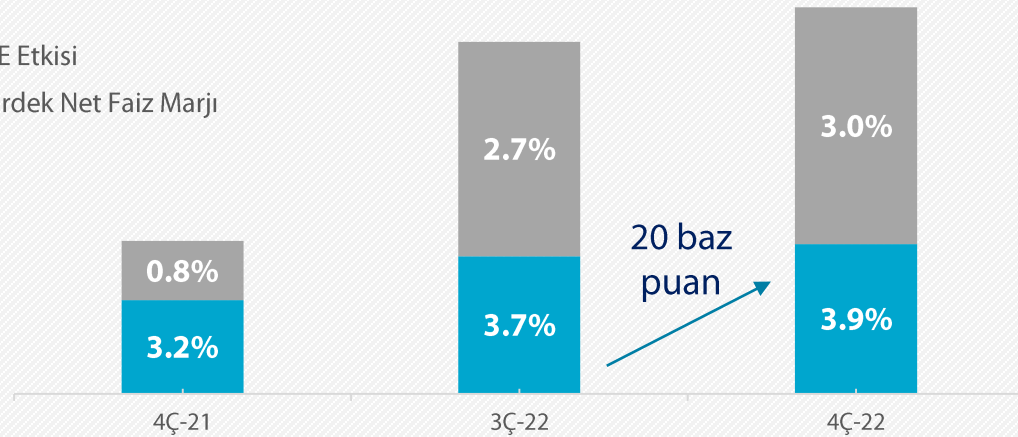
>> Daha da gelişen çekirdek NIM Performansı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



■ TÜFE Etkisi

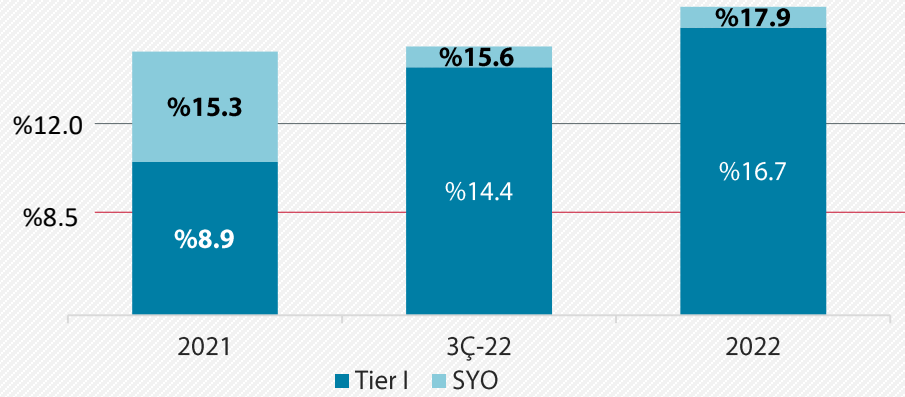
■ Çekirdek Net Faiz Marjı



- TÜFEKS etkisi hariç güçlü marj genişlemesi devam ediyor.
- Ekim-Ekim TÜFE rakamı %85,51 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- TÜFE rakamının yeniden değerlemesi ve yeni TÜFEKS yatırımları ile 1.5 milyar TL ilave gelir sağlanmış toplam TÜFEKS geliri 2022 yılında 3 milyar TL olmuştur.
- Yıllıklandırılmış net faiz marjı son çeyrekte 45 baz puan artmıştır.
- Çekirdek NIM yıllık bazda 70 baz puan artmıştır.

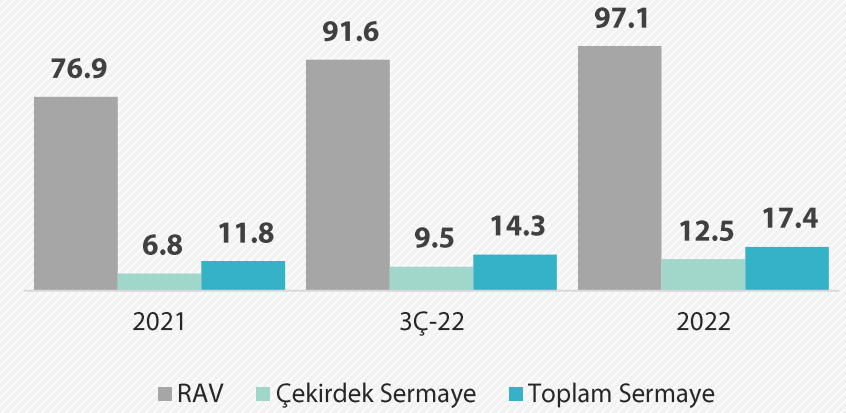
Yasal sınırların üzerinde güçlü sermaye yapısı

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları

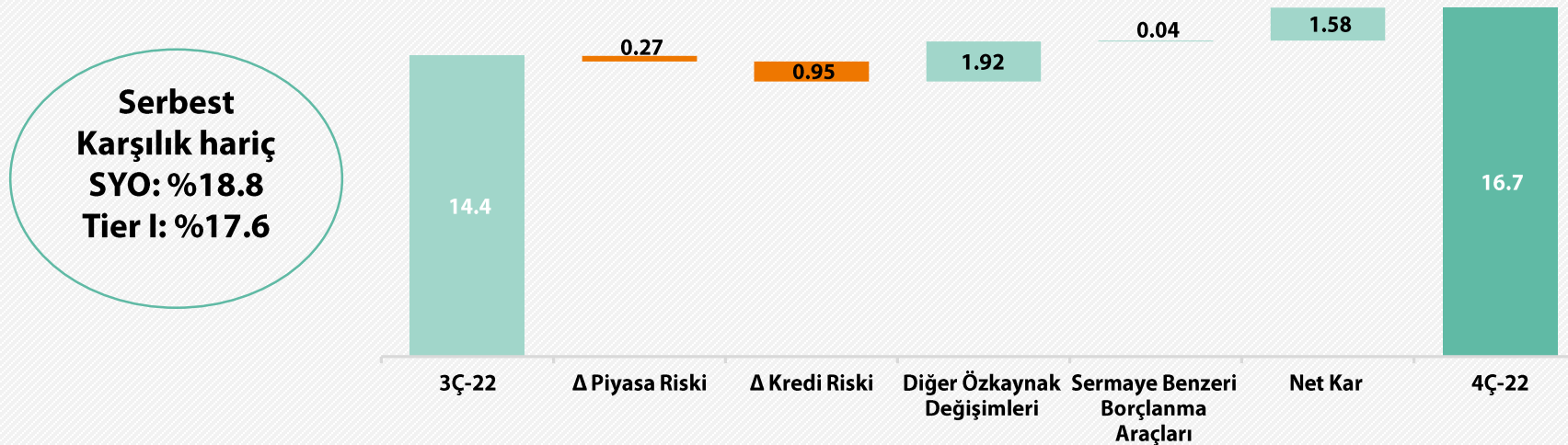


BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %22.4 | Tier I: %21.3 | CET-I: %16.5

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Serbest Karşılık hariç
SYO: %18.8
Tier I: %17.6



Sürdürülebilirlik Gelişmeleri ve Gelecek Stratejisi

Net Sıfır Yolculuğu

- Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NZBA) üyelik*
- 2030 yılına kadar hedeflerin belirlenmesi
 - 2050 yılına kadar kredi ve yatırım portföylerinin net sıfır emisyonu uyumlu hale getirilmesi
 - Emisyon hesaplama ve denetim sürecine "Finanse edilen emisyonların" dahil edilmesi
 - Uzun vadeli emisyon hedeflerimin validasyonu için Bilim Temelli Hedefler İnisiyatifi'ne başvuru

Paydaş Etkileşimi

- Çifte önemlilik kavramı doğrultusunda güncellenen Paydaş ve Önceliklendirme Analizi
- Dünya Ekonomik Forumu Paydaş Kapitalizmi Metrikleri ile uyumlu raporlama
- Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi yeni İlerleme Bildirimi Raporu sistemine (CoP) erken geçiş

Sürdürülebilir Finans Hedefleri

8
milyar
USD

2030'a kadar SKA bağlantılı finansman **Kümüle gerçekleşme: %28**

%90

SKA bağlantılı kredi oranı

Hedef ile Uyumlu: %91

%60

İklim ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredi oranı

Hedef ile Uyumlu: %60

Güçlü ÇSY Risk Yönetimi

- *Sustainalytics ÇSY Risk Rating Skoru*
 - 7.9 ÇSY Risk Skoru
 - İhmal edilebilir risk kategorisi
 - Türkiye 1.
 - Uluslararası kalkınma bankaları arasında 12.
 - Global bankacılık sektöründe 15. sıra
- *CDP İklim Değişikliği Skoru*
 - A- Liderlik seviyesi
 - %21'lik dilim
- *Refinitiv ÇSY Skoru : A*





Ekler

Özet Bilanço

mn	31/12/2021			30/09/2022			31/12/2022		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit Değerler ve Bankalar	1,526	3,715	5,241	4,227	5,243	9,469	5,758	4,130	9,888
Menkul Değerler	5,896	6,730	12,626	8,664	12,766	21,430	9,868	13,534	23,401
Krediler (Brüt)	4,075	59,830	63,905	6,315	69,177	75,492	7,639	72,635	80,274
Karşılıklar	-583	-2,530	-3,113	-2,043	-2,735	-4,777	-2,292	-3,207	-5,499
İştirakler	1,749	197	1,946	2,119	330	2,450	3,555	407	3,962
Diğer	2,441	1,051	3,492	2,158	2,063	4,221	2,015	1,533	3,548
Toplam	15,104	68,993	84,096	21,441	86,843	108,284	26,544	89,031	115,575
Kısa Vadeli Fonlar	-	3,179	3,179	-	2,766	2,766	-	2,481	2,481
Uzun Vadeli Fonlar	-	49,665	49,665	-	62,281	62,281	-	65,847	65,847
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14,928	14,928	-	20,506	20,506	-	21,048	21,048
Repo ve Para Piyasaları	166	2,010	2,175	140	3,606	3,746	186	3,742	3,929
Diğer	1,671	1,509	3,180	1,935	3,730	5,665	2,067	3,593	5,659
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,029	4,029	-	3,688	3,688	-	3,829	3,829
Özkaynaklar	7,157	-217	6,941	10,396	-764	9,632	13,048	-266	12,782
Toplam	8,995	75,102	84,096	12,471	95,813	108,284	15,301	100,274	115,575



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1Ç-22	2Ç-22	3Ç-22	4Ç-22	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	1,092.9	1,434.4	1,877.4	2,010.1	7%
Net Faiz Geliri	1,197.4	1,536.3	1,908.4	2,078.3	9%
TÜFEKS Geliri	377.2	652.5	921.6	1,095.5	19%
Swap Maliyetleri (-)	104.5	101.9	30.9	68.2	121%
Net Komisyonlar	31.6	51.2	36.7	39.0	6%
Diğer Gelirler	31.7	15.9	47.3	7.1	-85%
Temettü	4.3	1.5	3.4	-0.2	-106%
Diğer	27.4	14.4	43.9	7.3	-83%
Ticari Kar/Zarar	376.5	215.4	359.5	73.0	-80%
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	217.8	202.0	188.0	57.9	-69%
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	2.6	-39.0	37.3	15.0	-60%
Diğer Ticari Kar/Zarar	156.1	52.4	134.2	0.1	-100%
Bankacılık Gelirleri	1,532.7	1,716.9	2,320.9	2,129.2	-8%
Faaliyet Giderleri (-)	108.3	114.1	156.5	126.5	-19%
Net Bankacılık Gelirleri	1,424.4	1,602.8	2,164.4	2,002.7	-7%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	677.1	622.1	821.9	920.6	12%
1. Aşama	99.8	16.0	65.6	-38.0	-158%
2. Aşama	170.2	246.3	266.2	532.1	100%
3. Aşama	72.4	302.0	484.7	245.7	-49%
Diğer Karşılıklar	334.7	57.8	5.5	180.7	n.m.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	74.6	154.9	114.5	644.7	463%
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	821.9	1,135.6	1,457.0	1,726.8	19%
Vergi (-)	216.0	220.3	334.2	315.8	-6%
Net Dönem Karı	605.9	915.3	1,122.8	1,411.0	26%



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

