

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2022 1. Çeyrek Finansal
Sonuçlar Sunumu



ESG
REGIONAL
TOP RATED



ESG
INDUSTRY
TOP RATED



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



1Ç-22'de Öne Çıkanlar

Beklentilerin üzerinde karlılık

- Özkaynak Karlılığı: %33.4
- Net Faiz Marjı: %5.2
- Güçlü komisyon gelirleri

Daha da güçlenen sermaye oranları

- SYO: %14.0
- Tier-I: %12.8

KFK Anlaşmaları ile desteklenen güçlü YP likiditesi

- JBIC ve IFC ile imzalanan yeni anlaşmalar
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama

Sağlam aktif kalitesi

- Takipteki Krediler: %3.4

- ÇSY odaklı Kalkınma Bankacılığı
- Fonlama bazında ÇSY ağırlığının %80'e ulaştığı yüksek likidite
- Türkiye ekonomisine devam eden SKA odaklı katkı
- Menkul kıymet portföyünün başarılı yönetimi ile desteklenen Net Faiz Geliri
- Yatırım bankacılığı ve danışmanlık gelirlerinin de katkısıyla artan bankacılık geliri
- Güçlü sermaye yapısı sayesinde yasal seviyelerin üzerindeki sermaye oranları
- İyi korunmuş aktif kalitesi
- İlk çeyrekte 215 milyon TL ilave serbest karşılık ile , toplamda 655 milyon TL serbest karşılık stoğu



2022 Yıl Sonu Beklentileri ve 1Ç-22 Sonuçları

Finansal Beklentiler (Solo)	2022 Yıl Sonu Beklenti (%)	1Ç-22 (%) Sonuçları	Notlar
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	Daralma	-8.7	Yüksek tahsilat ve düşük YP kredi talebi
Karlılık			
Net Faiz Marjı (Düzeltilmiş*)	~4.0	5.2	Yukarı yönlü revizyon potansiyeli
Ücret & Komisyon Artışı	~30	195	Güçlü yatırım bankacılığı faaliyetleri
Özkaynak Karlılığı	Düşük Yirmi'ler	33.4	Yukarı yönlü revizyon potansiyeli
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı	~50	68	Makro veriler ile uyumlu
Gider/Gelir Oranı	<14	7.4	Yüksek verimlilik
Sermaye Yapısı**			
Sermaye Yeterlilik Oranı	~16.0	14.0	Güçlü içsel sermaye üretimi kapasitesi
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	~10.0	12.8	
Aktif Kalitesi			
Takipteki Kredi Oranı	<4.5	3.4	Güçlü aktif kalitesi
Net Kredi Riski Maliyeti***	~200 baz puan	219 baz puan	Kur etkisi hariç 49 baz puan

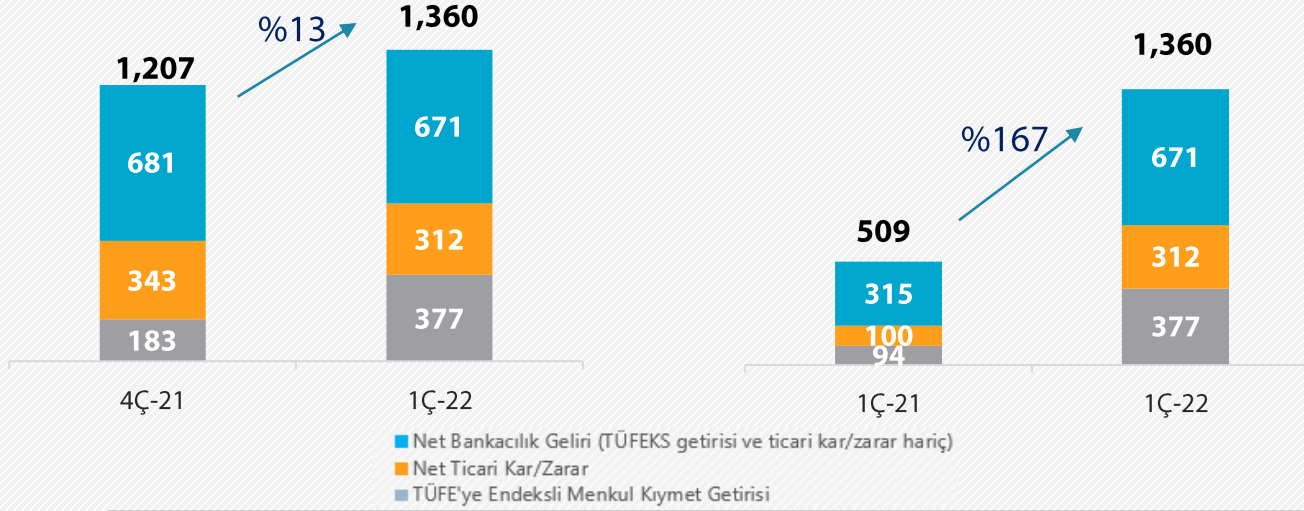
* YP pozisyon geliri hariç verilmiştir.

**BDDK geçici önemleri hariç.

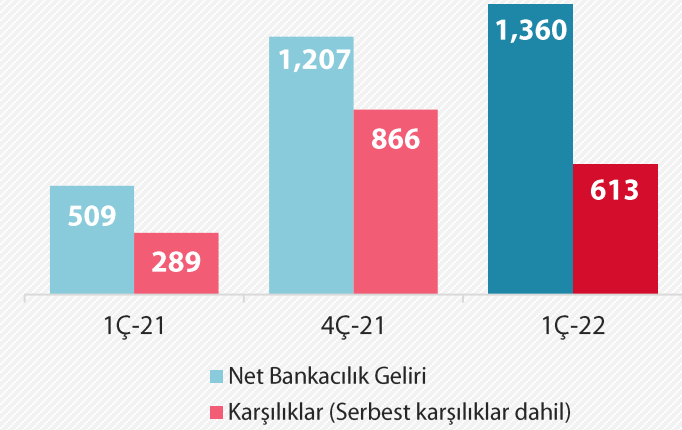
*** Kur etkisi dahildir.

Artmaya Devam Eden Güçlü Temel Bankacılık Geliri

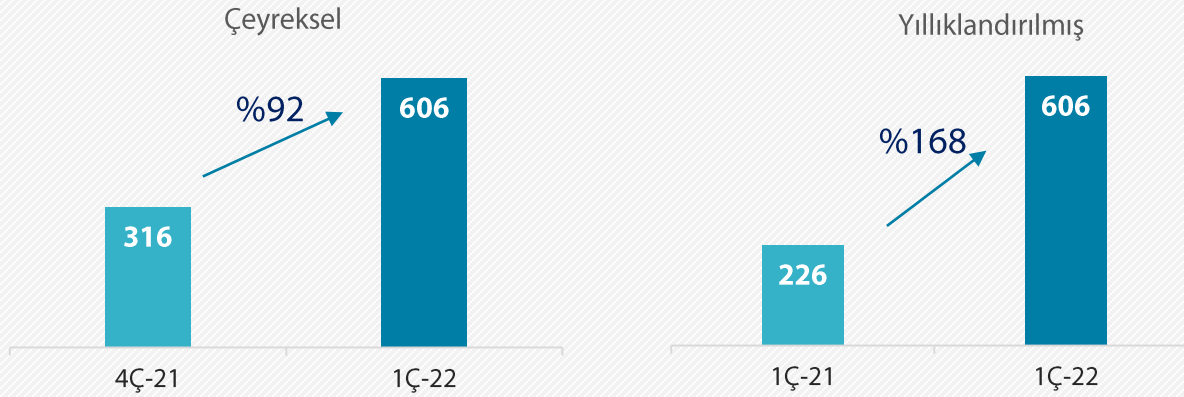
Net Bankacılık Geliri – mio TL



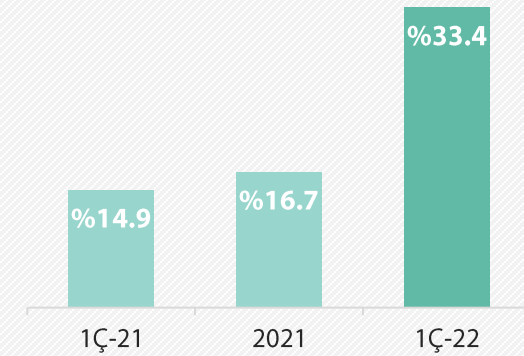
Net Bankacılık Geliri vs. Karşılıklar – mio TL



Net Kar- mio TL



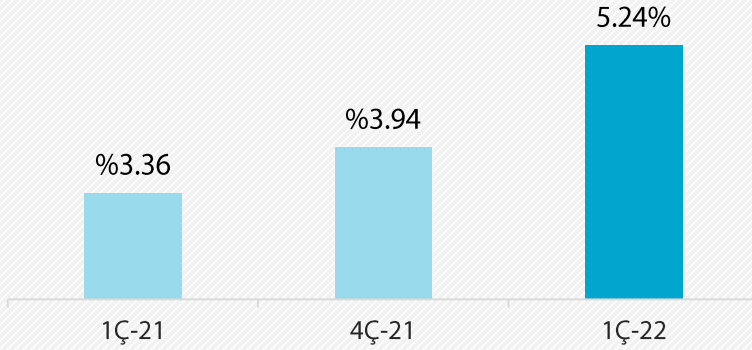
Özkaynak Karlılığı



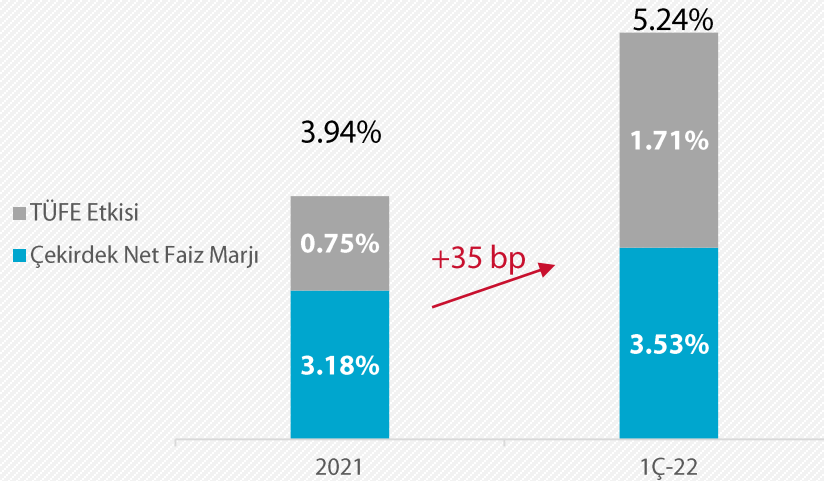
Serbest karşılık hariç %36

➤ Beklentiler Üzerinde, Sağlıklı ve İstikrarlı NIM Performansı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



- Güçlü marj performansı devam ediyor.
- Ekim-Ekim TÜFE varsayımı %28.2'den %49'a revize edilmiştir.
- TÜFE beklentisindeki revizyon etkisi, yıllık 480 milyon TL'dir.
- Yıllıklandırılmış net faiz marjı 130 baz puan artmıştır.

Gelir Tablosu

mio TL	1Ç-21	4Ç-21	1Ç-22	Çeyrekssel	Yıllık
Net Faiz Geliri	430.3	907.3	1,092.9	%20	%154
Ticari Kar/Zarar	99.7	342.8	312.1	-%9	%213
Net Ücret ve Komisyonlar	10.7	20.0	31.6	%58	%195
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	32.1	11.5	31.7	%176	-%1
Bankacılık Gelirleri	572.8	1,281.6	1,468	%15	%156
Faaliyet Giderleri (-)	64.3	74.6	108.3	%45	%68
Net Bankacılık Gelirleri	508.5	1,207.0	1,360	%13	%167
Karşılıklar (-)	289.4	865.9	612.7	-%29	%112
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	55.4	96.8	74.6	-%23	%35
Vergi Karşılıkları (-)	48.6	122.0	216.0	%77	%344
Net Kar	225.9	315.9	605.9	%92	%168

- 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
karlılık
performansı*

*Ücret ve komisyon
gelirlerinin devam
eden güçlü
katkısı*

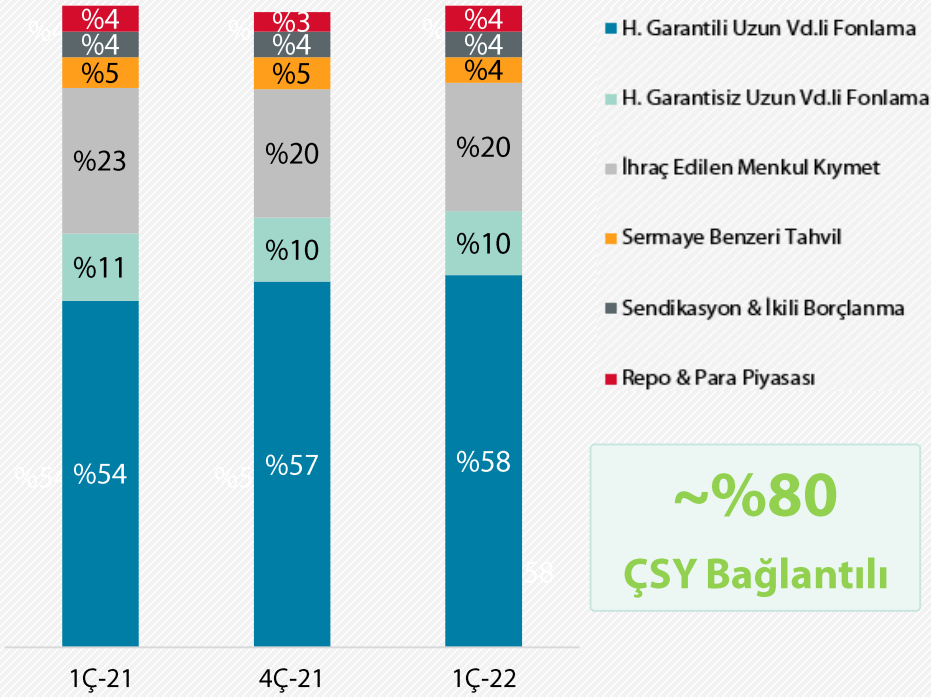
*Temkinli karşılık
politikası:
ilave 215 milyon TL,
toplam 655 milyon TL
serbest karşılık stoğu*

*İstikrarlı iştirak
geliri katkısı*



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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

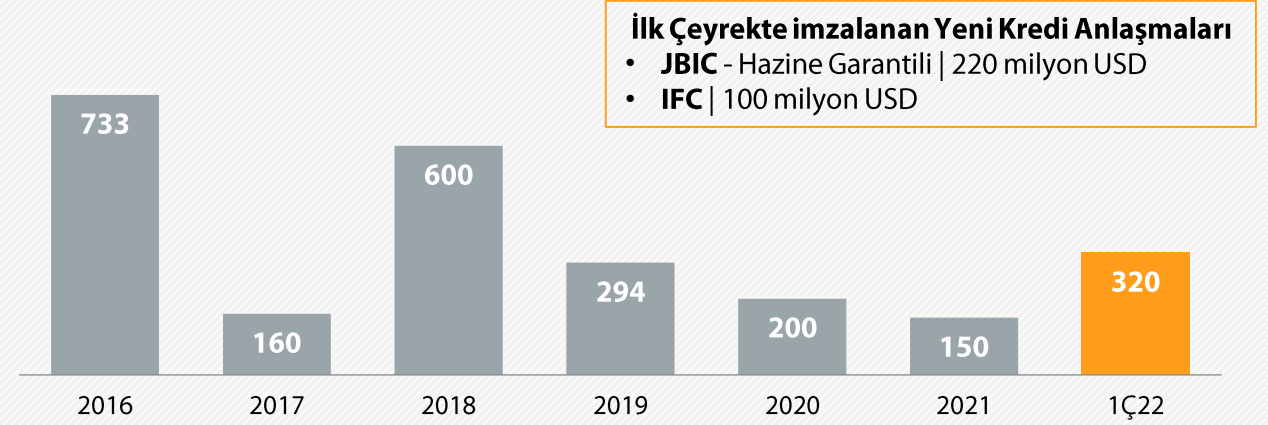


~%80
ÇSY Bağlantılı

~ USD 540 mio USD Kullanıma Hazır Serbest KFK Fonlaması

İklim %73
Kapsayıcılık %27

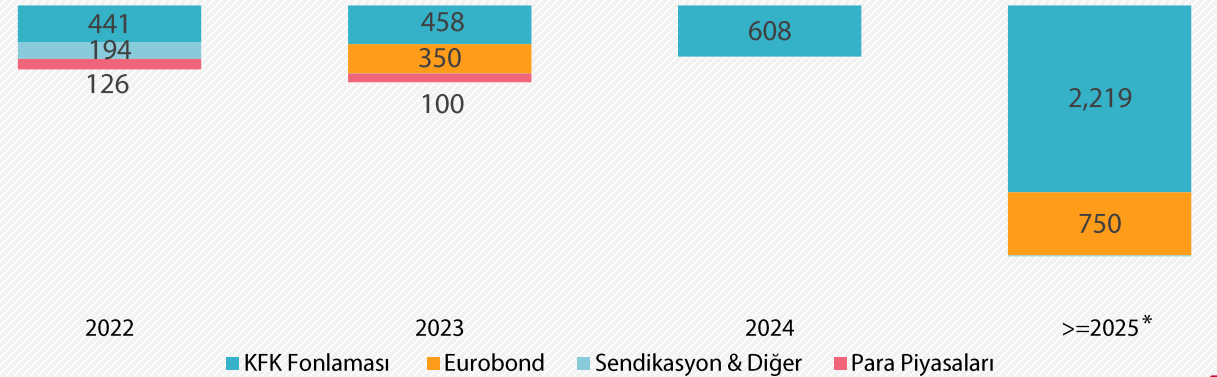
Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



İlk Çeyrekte imzalanan Yeni Kredi Anlaşmaları

- JBIC - Hazine Garantili | 220 milyon USD
- IFC | 100 milyon USD

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD

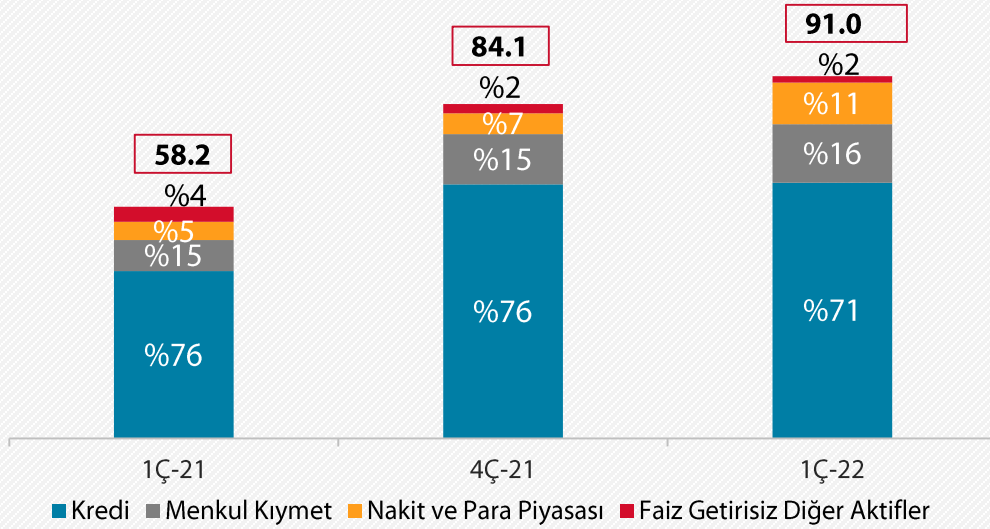


* 200 mio USD tutarlı ilave ana sermaye niteliğindeki kredinin 2027 yılında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.

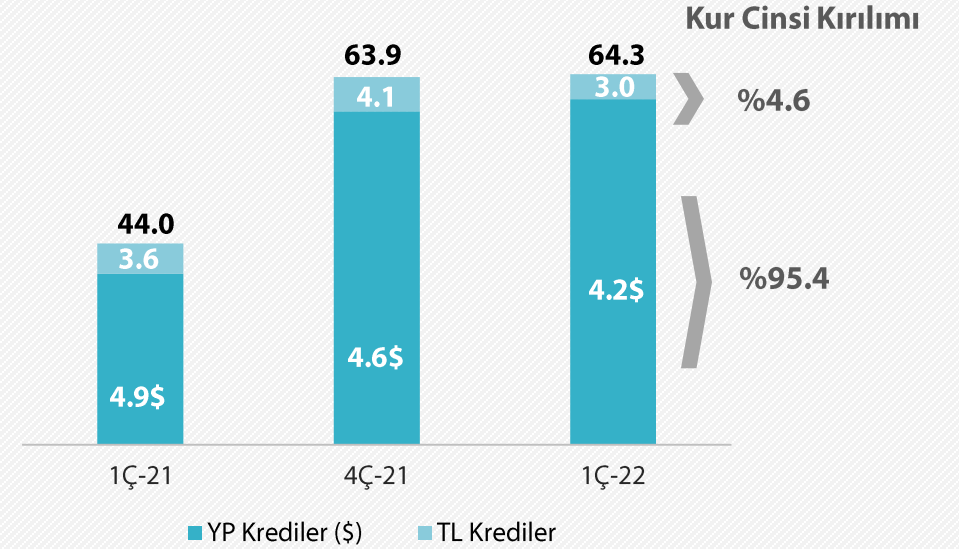


Esnek Bilanço Yapısı

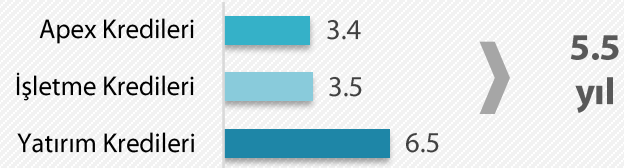
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Toplam Krediler – mia TL



Ortalama Vade - Yıl

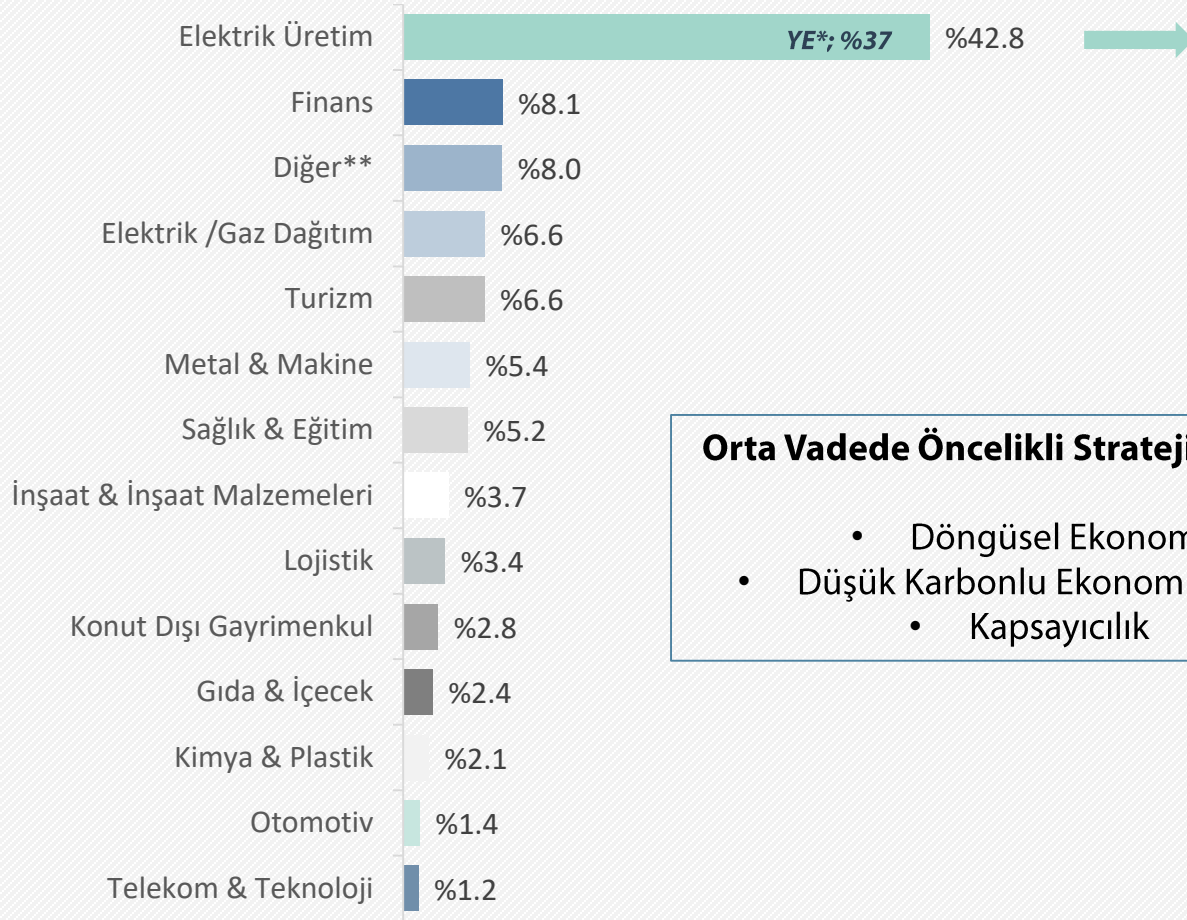


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 1Ç-21



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı Yaklaşık %90

Kredilerin Sektörel Dağılımı 1Ç-22



Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Döngüsel Ekonomi
- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
- Kapsayıcılık

%88'i Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %90'ı YEKDEM'den faydalanmaktadır.



Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

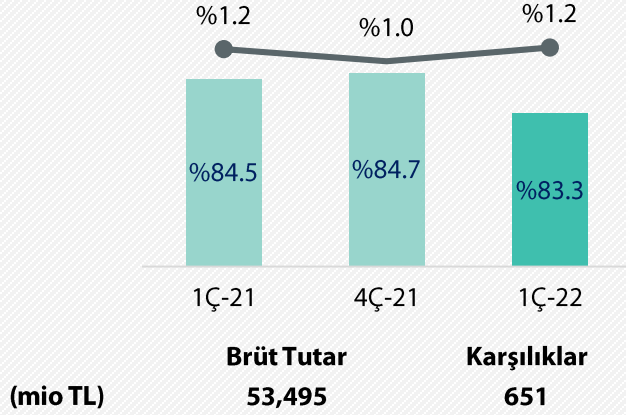


*Yenilenebilir Enerji Kredileri
**Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

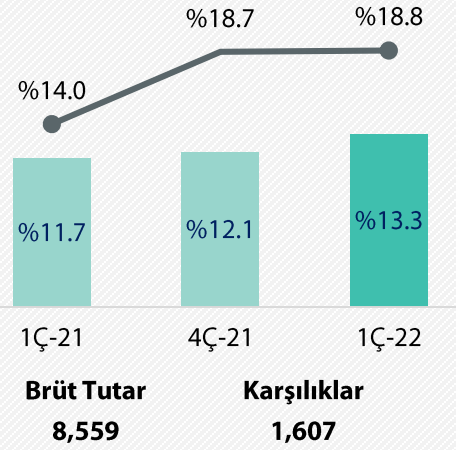
Sağlam Aktif Kalitesi & Sürdürülen İhtiyatlı Karşılık Politikası

—●— Karşılık Oranı

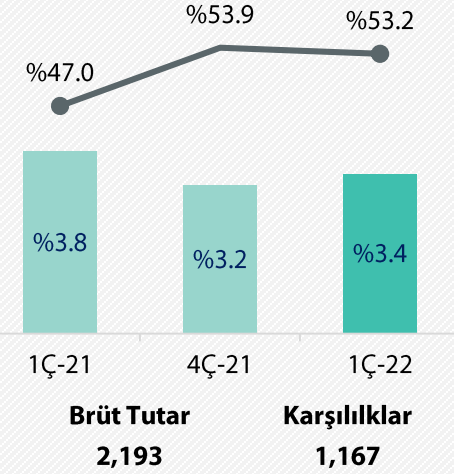
1. Aşama Krediler



2. Aşama Krediler



3. Aşama Krediler



3. Aşama Kredilerin %92'si yeniden yapılandırıldı.

2. ve 3. Aşama Kredilerin %70'i yeniden yapılandırıldı.

2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	26	16.1
Elektrik/Gaz Dağıtım	17	32.2
Sağlık	16	13.9
Elektrik Üretim	12	17.3
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	75	11.3
Yenilenebilir Olmayan Enerji	25	34.9
Telekom/Lojistik	10	6.4
Konut Dışı Gayrimenkul	7	26.5
Diğer	8	19.7
Metal ve Makine	4	18.8
TOPLAM	100	18.8

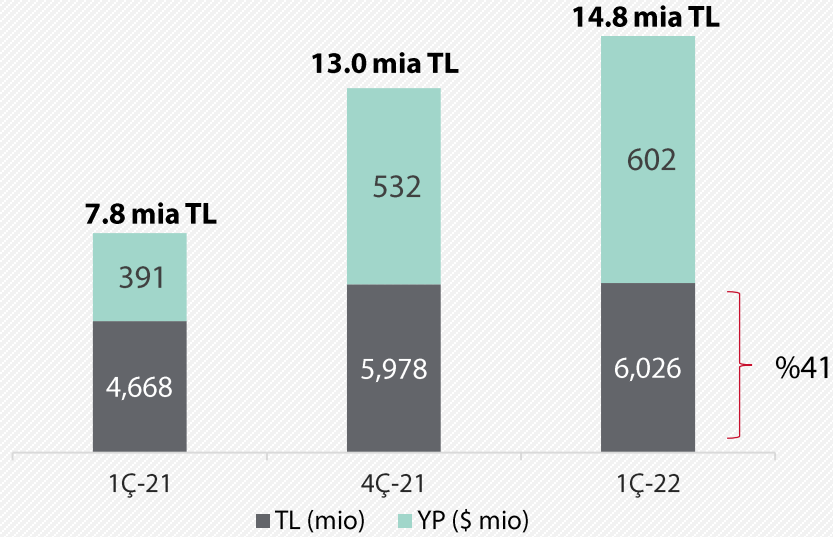
Toplam serbest karşılık stoğu 655 mio TL (1Ç'de 215 mio TL ilave serbest karşılık)

5.3%
Toplam Karşılık Oranı

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

Karlılığı Destekleyen Menkul Kıymet Portföyü

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

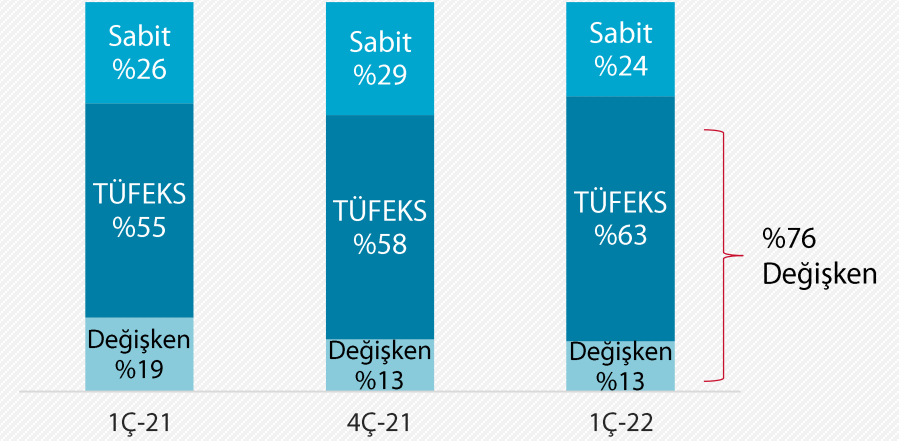


MENKULLER / AKTİFLER: %16

Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

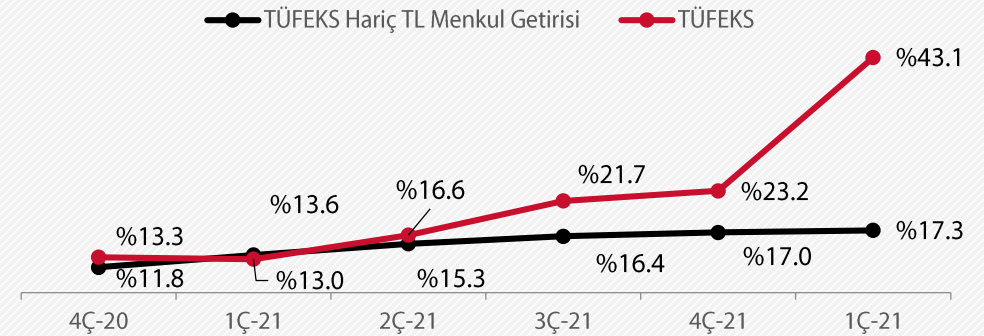
- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.9 yıl**, değişken faizli tahvillerde **1.4 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **4.2 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %3.0
- Vadesi gelen sabit getirili menkul kıymetler yerine, yüksek getili menkul kıymetler ve Tüfeks alımları.

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

TL Menkul Kıymet Getirisi

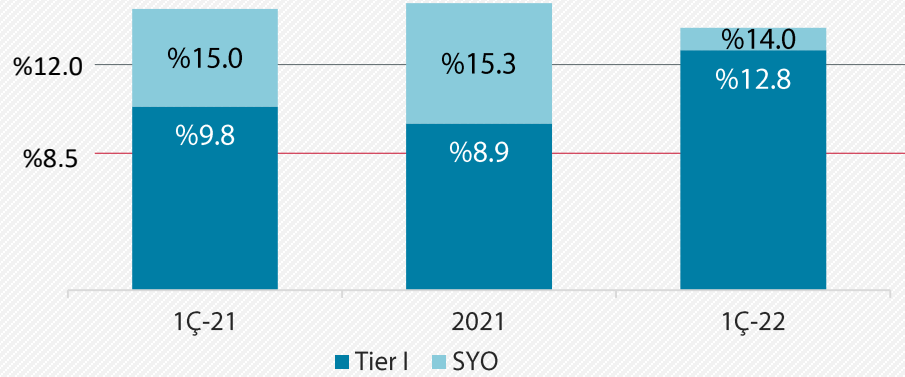


Ekim – Ekim TÜFE oranı %49 olarak revize edilmiştir.



Güçlenen Sermaye Yapısı

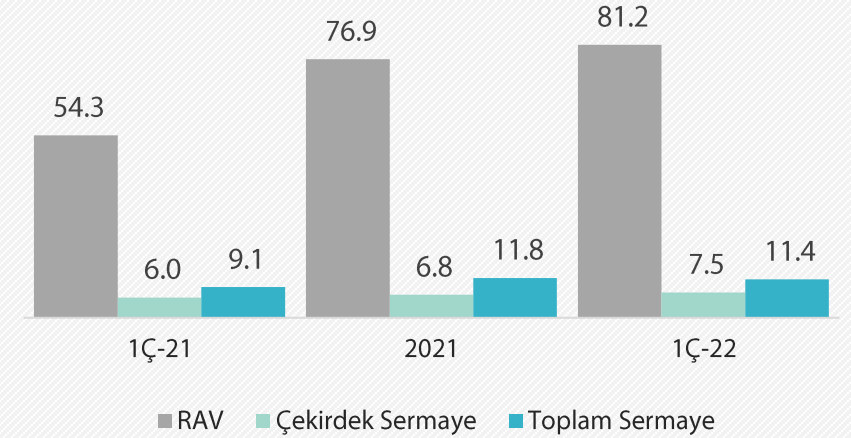
BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %20.5 | Tier I: %19.4 | CET 1: %14.2

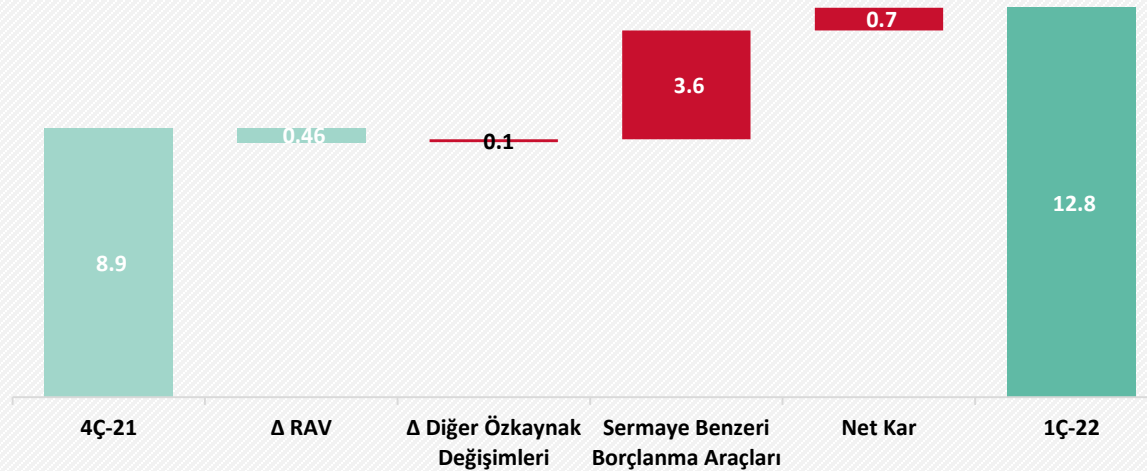
1Ç-22 CET-I
Oranı: %9.2

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

**Serbest
Karşılık Hariç
SYO: %14.8
Tier I: %13.7**



- Bankamızın, 29 Mart 2022 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan 300 mio USD tutarlı katkı sermaye ihracının erken itfası aynı tarihte gerçekleştirilmiştir.
- 30 Mart 2022'de İş Bankası ile 200 mio USD tutarında ilave ana sermaye niteliğinde kredi sözleşmesi imzalanmıştır.



Sürdürülebilir Bankacılık Alanındaki Gelişmeler ve Uzun Vadeli Hedefler



2021 Entegre Faaliyet Raporu

- Yaratılan pozitif etki
- Kısa, orta ve uzun vadeli hedefler
- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri
- WEF Paydaş Kapitalizmi Göstergeleri
- Dijital Asistan destekli web sitesi

Yenilikçi Çözümler ile Sosyal Etki

Sosyal girişim Ecording iş birliğiyle ecodrone'lar aracılığıyla toplam 25.000 tohum atışı gerçekleştirdik.

İklim Dair
"Su" teması odaklı 6. sayı



Sürdürülebilir Finansman Hedefleri

**8
milyar
USD**

2030 yılına kadar SKA bağlantılı finansman

%90

2025 yılına kadar SKA bağlantılı kredilerin oranı

%60

2025 yılına kadar iklim ve çevre bağlantılı SKA'lara katkı sağlayan kredilerin oranı

Emisyon Hedefleri

Kapsam 1 (doğrudan) emisyonlarımızı
2030 yılına kadar **%42**
2035 yılına kadar **%63**
azaltmayı hedefliyoruz.

Kapsam 2 emisyonlarımızı yenilenebilir enerji tüketimi ile engellemeye devam ediyoruz.

2021 yılında "**finanse edilen emisyonlarımızı**" (Kapsam 3) hesaplama sürecine dahil ettik.

Stratejik Yol Haritası

- UNEP FI ve TCFD tavsiyeleri gözetilerek tam uyumlu iklim riskleri yönetim yaklaşımı
- Kredi değerlendirme süreçlerine cinsiyet eşitliği perspektifinin entegrasyonu

Yeni Tema Çalışma Grupları

- Döngüsel Ekonomi
- Avrupa Yeşil Mutabakatı
- Sürdürülebilir Tarım
- İklim Değişikliğine Adaptasyon
- Genç İstihdamı



Ekler

Özet Bilanço

mio	31/03/2021			31/12/2021			31/03/2022		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	2,078	2,540	4,618	1,526	3,715	5,241	3,552	6,851	10,403
Menkul Değerler	4,672	3,131	7,803	5,896	6,730	12,626	6,283	8,493	14,776
Krediler (Brüt)	3,622	40,408	44,030	4,072	59,830	63,905	2,953	61,294	64,247
Karşılıklar	-567	-1,416	-1,983	-583	-2,530	-3,113	-605	-2,858	-3,462
İştirakler	1,327	90	1,417	1,749	197	1,946	1,803	229	2,033
Diğer	1,387	1,014	2,401	2,441	1,051	3,492	2,572	466	3,039
Toplam	12,518	45,767	58,285	15,104	68,993	84,096	16,559	74,476	91,035
Kısa Vadeli Fonlar	-	2,013	2,013	-	3,179	3,179	-	3,486	3,486
Uzun Vadeli Fonlar	-	32,843	32,843	-	49,665	49,665	-	54,015	54,015
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	11,847	11,847	-	14,928	14,928	-	16,217	16,217
Repo ve Para Piyasaları	199	1,277	1,476	166	2,009	2,175	948	2,490	3,438
Diğer	732	809	1,541	1,671	1,509	3,180	2,140	1,237	3,377
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,529	2,529	-	4,029	4,029	-	2,916	2,916
Özkaynaklar	6,123	-86	6,037	7,157	-217	6,941	7,830	-245	7,585
Toplam	7,054	51,232	58,285	8,995	75,102	84,096	10,918	80,116	91,035



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1Q-21	4Q-21	1Q-22	Çeyrekssel Değişim	Yıllık Değişim
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	430.3	907.3	1,092.9	20%	%154
Net Faiz Geliri	551.7	931.9	1,197.4	28%	%117
TÜFEKS Geliri	93.6	183.2	377.2	106%	%303
Swap Maliyetleri (-)	121.5	24.6	104.5	324%	-%14
Net Komisyonlar	10.7	20.0	31.6	58%	%195
Diğer Gelirler	32.1	11.5	31.7	176%	-%1
Temettü	2.7	-	4.3	-	%59
Diğer	29.4	11.5	27.4	138%	-%7
Ticari Kar/Zarar	99.7	342.8	312.1	-9%	%213
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	100.7	333.3	217.8	-35%	%116
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	-3.9	-30.9	2.6	n.m.	n.m.
Diğer Ticari Kar/Zarar	2.9	40.4	91.7	127%	n.m.
Bankacılık Gelirleri	572.8	1,281.6	1,468.3	15%	%156
Faaliyet Giderleri (-)	64.3	74.6	108.3	45%	%68
Net Bankacılık Gelirleri	508.5	1,207.0	1,360.0	13%	%167
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	289.4	865.9	627.7	-29%	%112
1. Aşama	42.9	182.5	99.8	-45%	%133
2. Aşama	143.6	444.6	170.2	-62%	%19
3. Aşama	71.6	175.7	72.4	-59%	%1
Diğer Karşılıklar	31.4	63.1	270.3	329%	%762
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	55.4	96.8	74.6	-23%	%35
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	274.5	437.9	821.9	88%	%199
Vergi (-)	48.6	122.0	216.0	77%	%344
Net Dönem Karı	225.9	315.9	605.9	92%	%168



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

