

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

Finansal Sonuçlar Sunumu

2021 3. Çeyrek



*Orta ve Doğu Avrupa'nın
Sürdürülebilir Finans alanında en iyi
bankası*



*Türkiye'nin En
Sürdürülebilir Bankası
Ödülü 2021*



*Sürdürülebilir Kira Sertifikası İhracı ile
Avrupa'da Yılın İslami Finans İşlemi
Ödülü*



3. eyrekte ne ıkanlar



- Yılın ilk 9 ayında, nominal %16.4 ve kurdan arındırılmış %0.5 kredi büyümesi gerçekleşmiştir.
- Güçlü tahsilat performansı ve yeni kaynaklar güçlü likiditeye destek vermiřtir.
- Güçlü ve istikrarlı Net Faiz Marjı gelirlerimizi desteklemektedir.
- Yatırım bankacılığı ve danışmanlık komisyonları bankacılık gelirine katkı vermeye devam etmektedir.
- Aktif kalitesi yıl sonu beklentileriyle uyumlu seyirdedir. Sorunlu kredilere önemli bir geçiř beklenmemektedir.
- Brüt kredi Risk Maliyeti 176 baz puana gerilemiřtir ve beklentilerle uyumludur.
- Yüksek gelir yaratım kapasitesi kurdaki zayıflamayı fazlasıyla telafi etmektedir.
- 3. eyrekte ilave 115 milyon TL serbest karşılık ayrılmıştır.
- Bankanın misyonu ve SY stratejisiyle uyumlu şekilde sürdürülebilirlik çalışmaları devam etmektedir.

* Net Kredi Riski Maliyeti 167 baz puandır. Kur etkisi dahil olup, ~30 baz puandır.

**BDDK nlemleri hariç

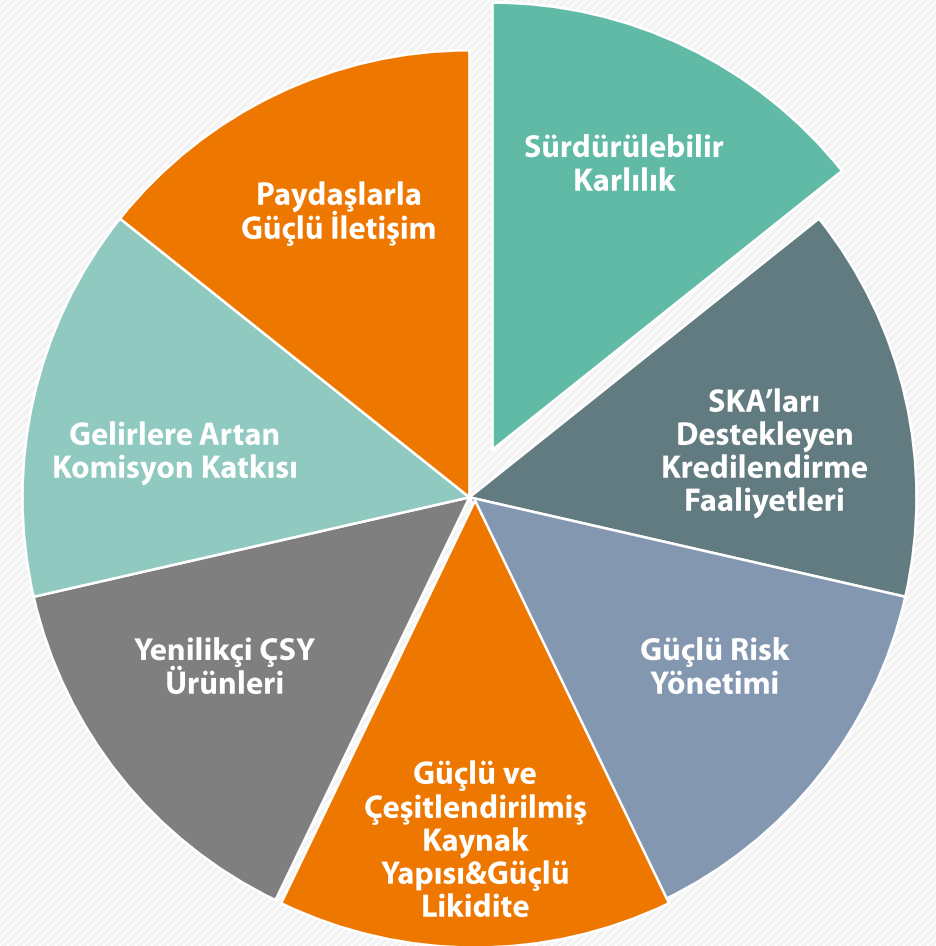
2021 Yıl sonu Beklentileri ile Paralel İlk yarı Performansı

Finansal Beklentiler (Solo)	2021 Yıl Sonu Beklenti (%)	2021 Yıl Sonu Beklenti (%) Revize	2021 9 Ay Gerçekleşme (%)
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	3-5	<2	0.5
Karlılık			
Ücret & Komisyon Artışı	~20	~35	32.0
Net Faiz Marjı (Düzeltilmiş*)	~4.0	~4.5	4.4
Özkaynak Karlılığı	~14	~16	16.1
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı	< 20	Değişiklik yok	20.0
Gider/Gelir Oranı	~14	Değişiklik yok	10.1
Sermaye Yapısı**			
Sermaye Yeterlilik Oranı	~15.5	Değişiklik yok	15.6
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	~10.5	Değişiklik yok	10.3
Aktif Kalitesi			
İkinci Aşama Kredi Oranı	~15	<12.5	11.9
Takipteki Kredi Oranı	~4.5	~4.0	3.8
Kredi Riski Maliyeti***	<175 baz puan	~150 baz puan	176 baz puan

* Swap maliyeti ve yppozisyon geliri dahil.

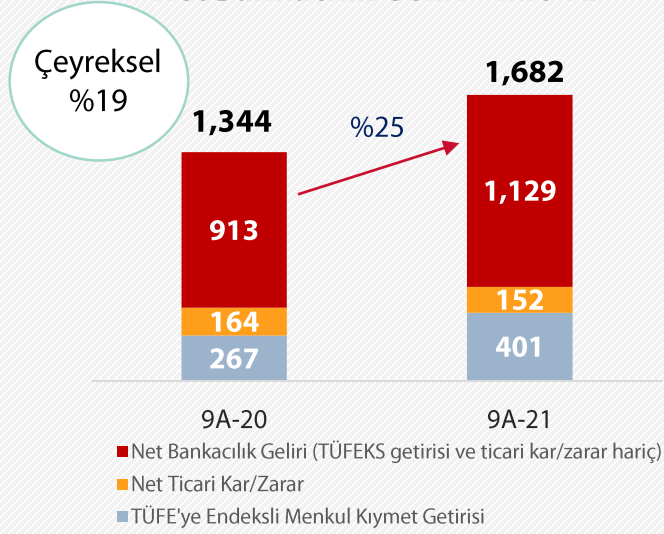
**BDDK önlemleri hariç.

*** Brüt Kredi Riski Maliyeti. Kur etkisi dahildir. Takipteki kredilerin çözülen karşılıkları dikkate alınmamaktadır.

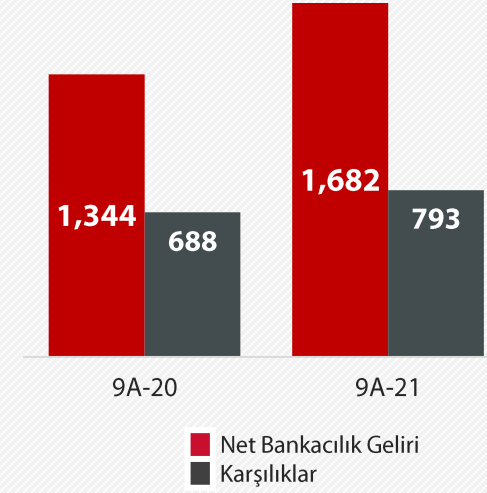


Karşılıklardaki İhtiyatlı Duruşla Birlikte Güçlü Karlılık

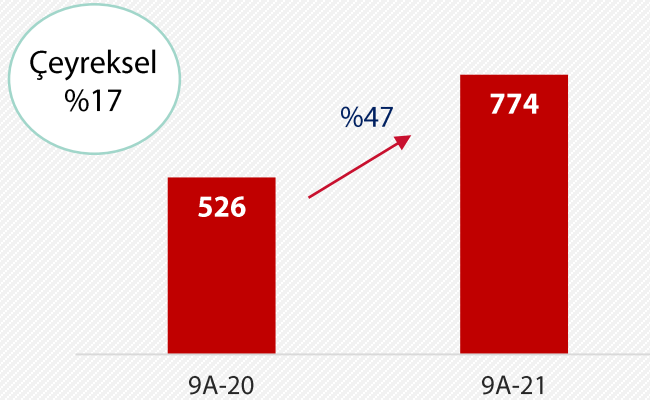
Net Bankacılık Geliri – mio TL



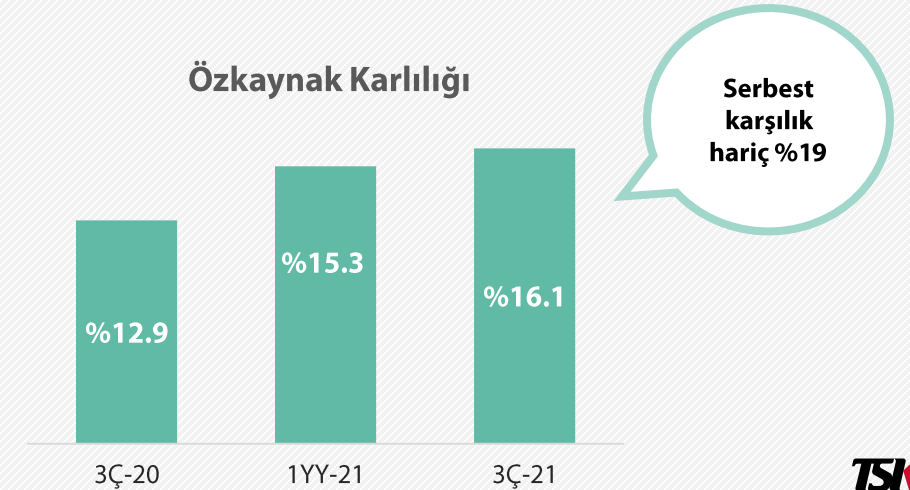
Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Net Kar – mio TL



Özkaynak Karlılığı



Gelir Tablosu

Milyon TL	9A-20	9A-21	Yıllık	2Ç-21	3Ç-21	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	1,293.9	1,621.3	%25	511.1	679.9	%33
Ticari Kar/Zarar	163.7	151.7	-%7	62.0	-10.0	n.m.
Net Ücret ve Komisyonlar	38.6	50.9	%32	24.9	15.3	-%39
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	7.4	49.5	n.m.	3.4	14.0	n.m.
Bankacılık Gelirleri	1,503.6	1,873	%25	601.4	699.2	%16
Faaliyet Giderleri (-)	159.9	191.8	%20	64.7	62.8	-%3
Net Bankacılık Gelirleri	1,343.7	1,681.6	%25	536.7	636.4	%19
Karşılıklar (-)	688.1	793.4	%15	242.7	261.3	%8
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	18.0	132	n.m.	34.1	42.5	%25
Vergi Karşılıkları (-)	147.4	245.9	%67	75.2	122.1	%62
Net Kar	526.1	774.3	%47	252.9	295.5	%17

Başarılı finansal performans

Ücret ve komisyon gelirlerinin devam eden güçlü katkısı

Disiplinli faaliyet giderleri

3. Çeyrekte 115 mio TL ilave serbest karşılık

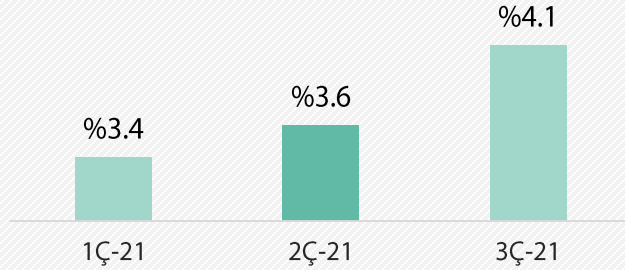
İştiraklerden güçlü performans katkısı

- 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.



İstikrarlı NIM Performansı

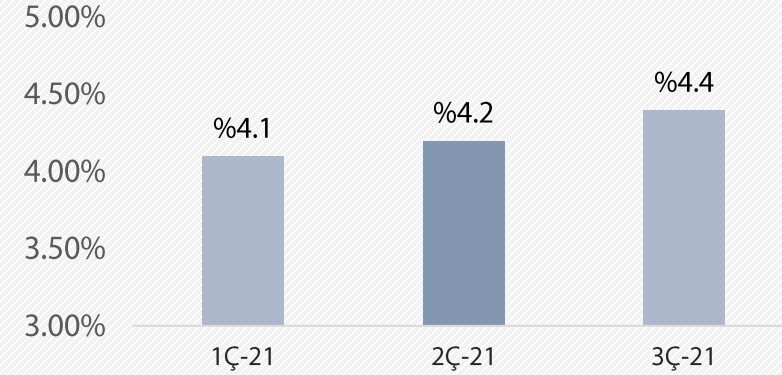
Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı*
(Ticari Kar/Zarar Hariç)



Çeyreklik Net Faiz Marjı Değişimi
(Ticari Kar/Zarar Hariç)



Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı**

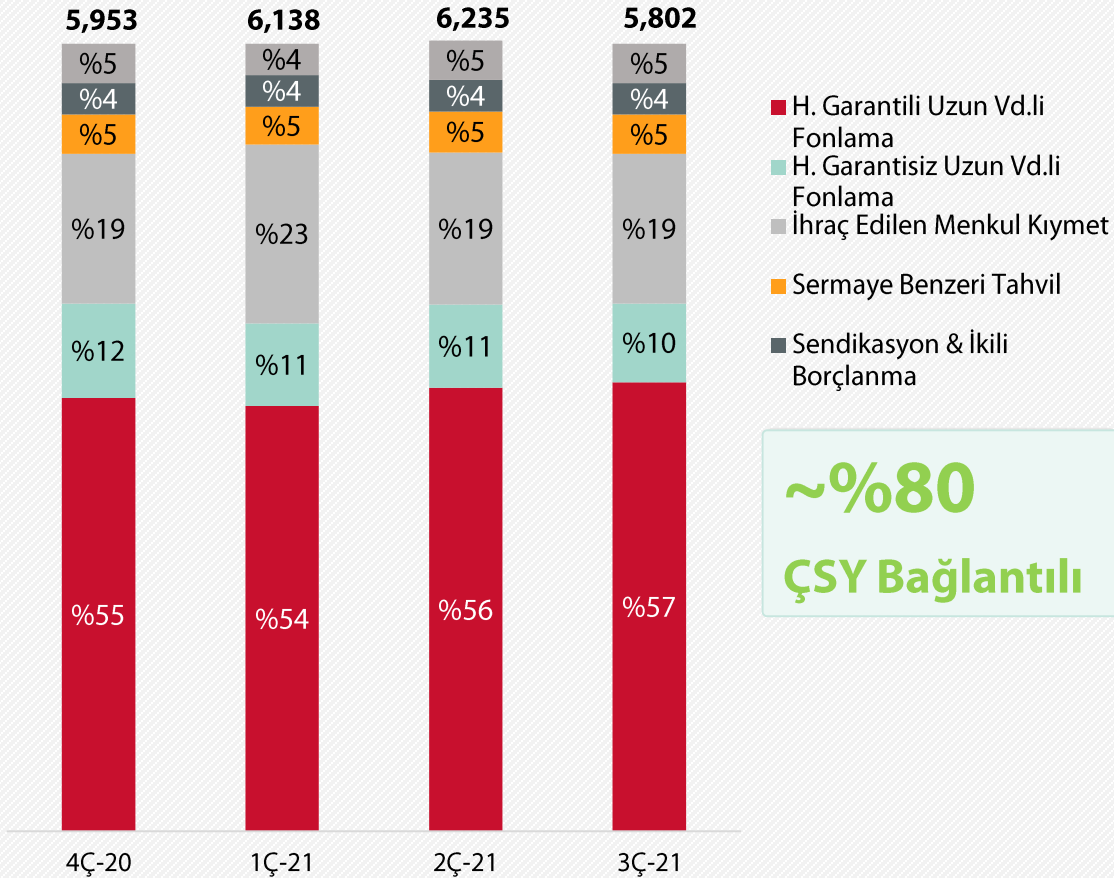


- Kredi ve menkul getirileri katkısı ile yıl sonu beklentisi üzerinde gelişen Net Faiz Marjı.
- Ekim-Ekim TÜFE varsayımının %18,5'a revize edilmiştir.



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

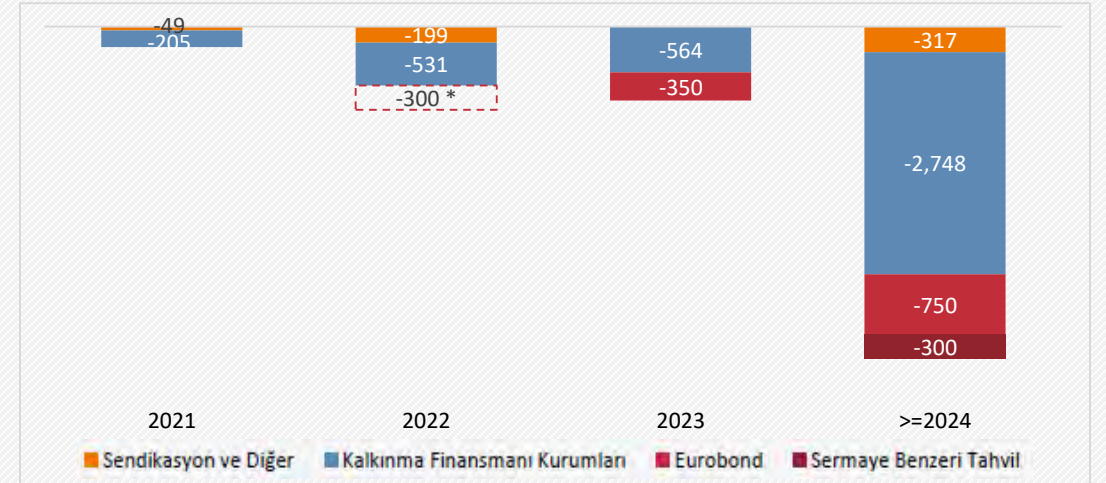
Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynak ve Diğer Hariç) – mio USD



~200 mio USD Kullanıma Hazır Serbest KFK Fonlaması

- Kapsayıcılık %69
- Sürdürülebilir Altyapı %14
- İklim & Çevre %12
- Üretim Sanayi %5

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD

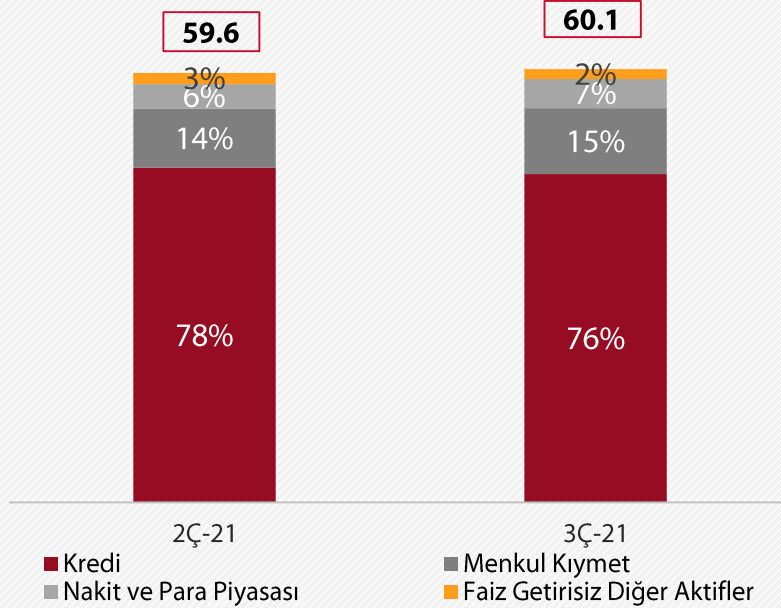


* Sermaye Benzeri Tahvilimizin 2022 yılında erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.

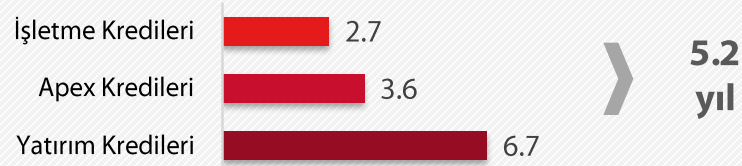


Esnek Bilanço Yapısı

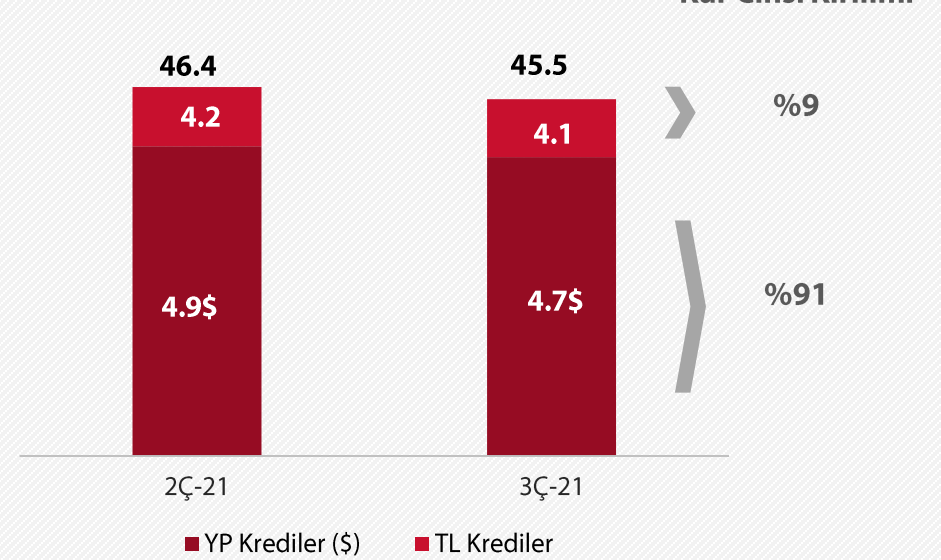
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



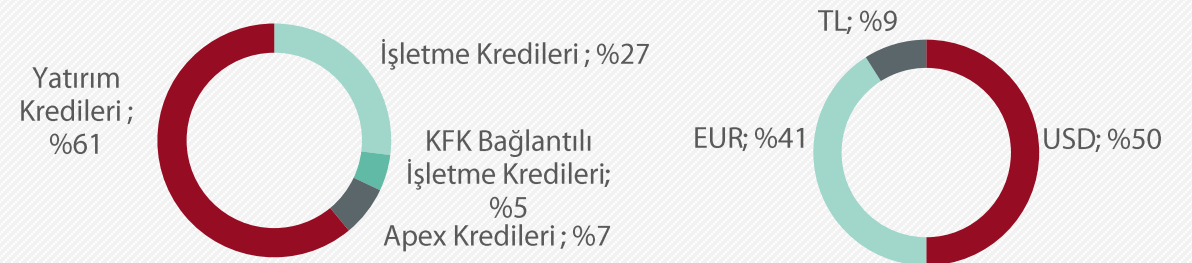
Ortalama Vade - Yıl



Toplam Krediler – mia TL

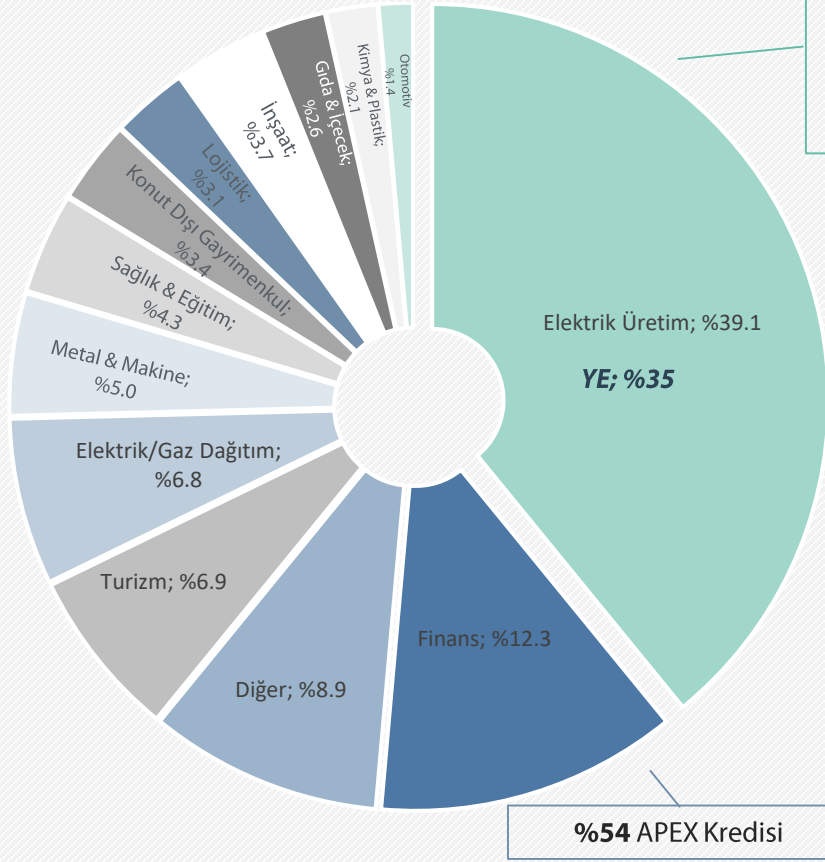


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 3Ç-21



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı Yaklaşık %90

Kredilerin Sektörel Dağılımı 3Ç-21



%89'u Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların **%86'sı**YEKDEM'den faydalanmaktadır.

	HES	JES	RES	BES	GES
Mevcut Risk					
271 Proje					
5,722 MW	%25	%19	%39	%9	%7

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

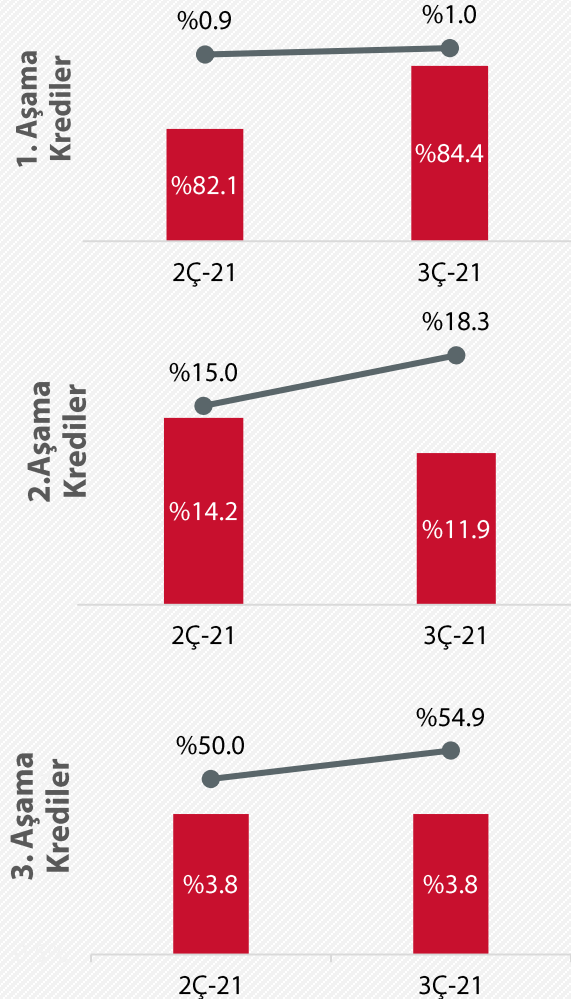


SKA Bağlantılı Orta-Uzun Vadeli Hedefler

- **2030 yılına kadar** SKA bağlantılı **8 milyar ABD Doları** ve üzerinde finansman sağlamak
- **2021-2025 yılları arasında** SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını **%90** seviyesi ve üzerinde tutmak
- **2021-2025 yılları arasında** iklim değişikliği ile mücadele ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını **%60** seviyesi ve üzerinde tutmak hedeflenmektedir.



Sağlam Aktif Kalitesi

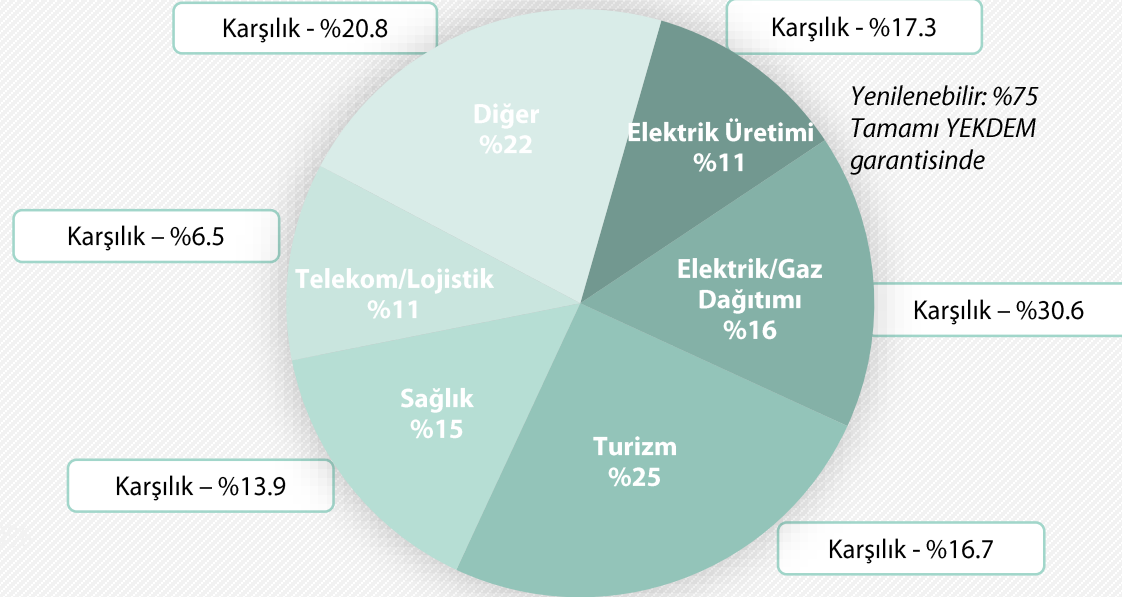


10

—●— Karşılama Oranı

	Brüt Tutar	Toplam İçindeki Pay	Karşılık Oranı	Karşılıklar (-)
1. Aşama	38,423	%84.4	%0.96	369
2. Aşama	5,401	%11.9	%18.4	992
3. Aşama	1,727	%3.8	%54.9	948
Brüt Tutar	45,551	%100	%5.1	2,309

2. Aşama Kredilerin Dağılımı



*Diğer: Konut Dışı Gayrimenkul, Metal&Makine, Otomotiv ve diğer

Brüt Kredi Riski Maliyeti 176 bps

Net Kredi Riski Maliyeti 167bps

3. Aşama Kredilerin %91'i yeniden yapılandırılmıştır.

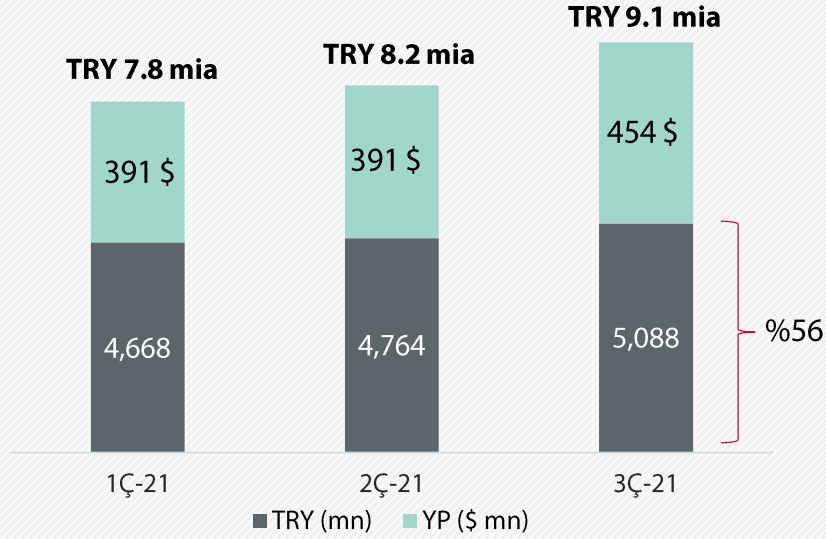
2. ve 3. Aşama Kredilerin yaklaşık %70'i yeniden yapılandırılmıştır

YP Karşılıklar için Uzun Pozisyon

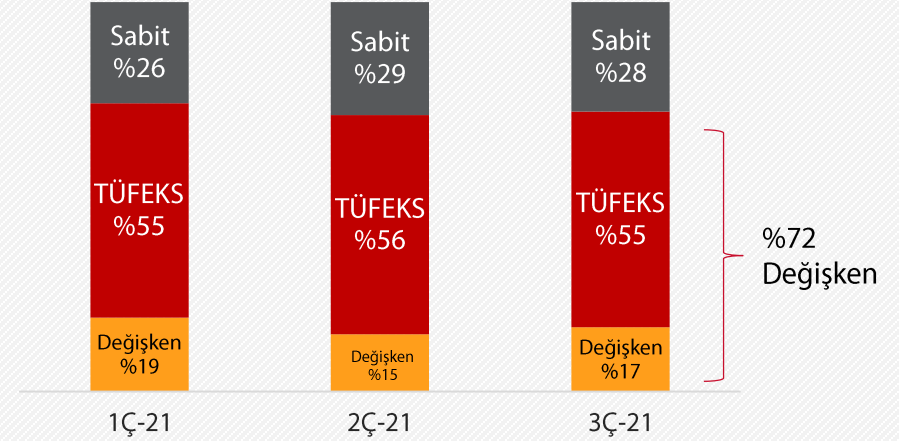
400 mio TL Serbest Karşılık

Karlılığı Destekleyen Menkul Kıymet Portföyü

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



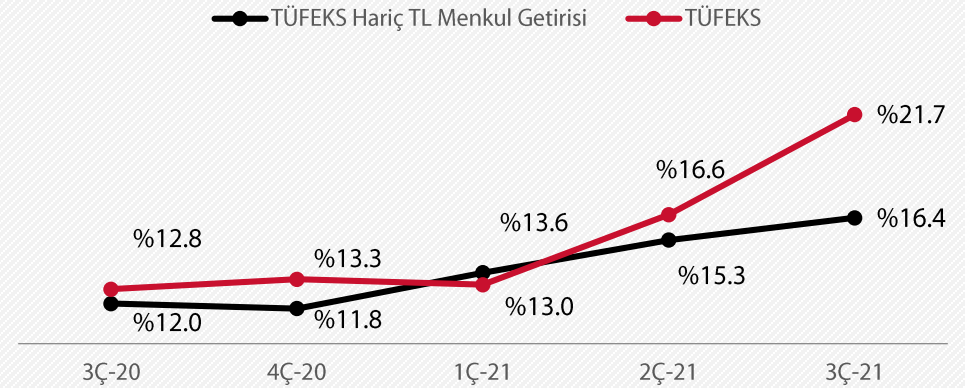
TL Menkul Kıymet Dağılımı*



MENKULLER / AKTİFLER: 14.6%

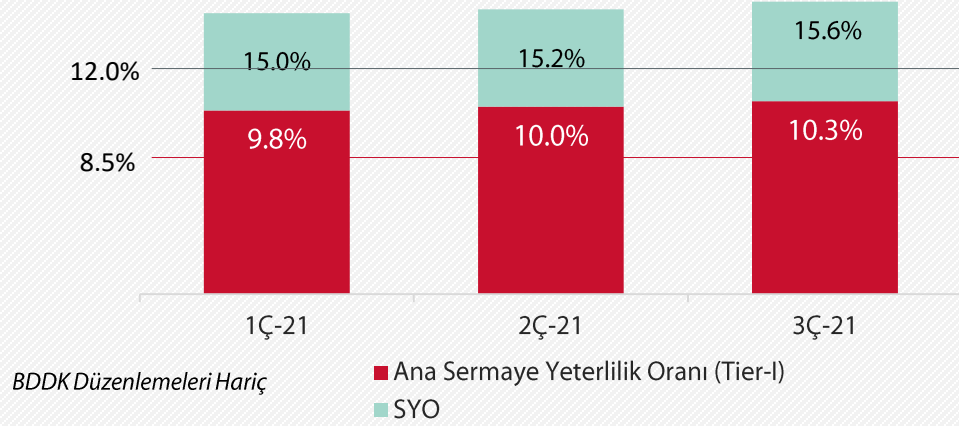
- Durasyon: sabit faizli tahvillerde; **1.4** yıl, değişken faizli tahvillerde; **1.7** yıl, TÜFEKS'te **2** yıl
- TÜFEKS portföyünün kupon oranı **%2.8**
- Özel sektör tahvillerinin portföydeki payı: **%5.4**

TL Menkul Kıymet Getirisi

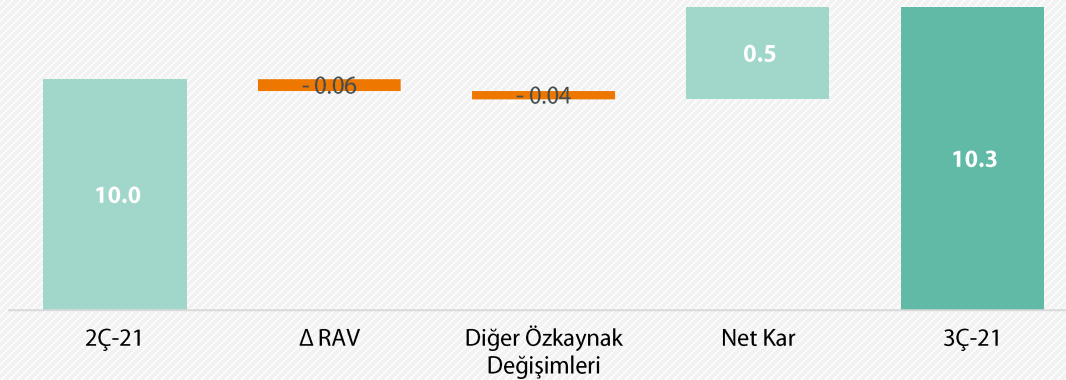


Banka'nın Ekim - Ekim TÜFE tahmini %18.5'tir.

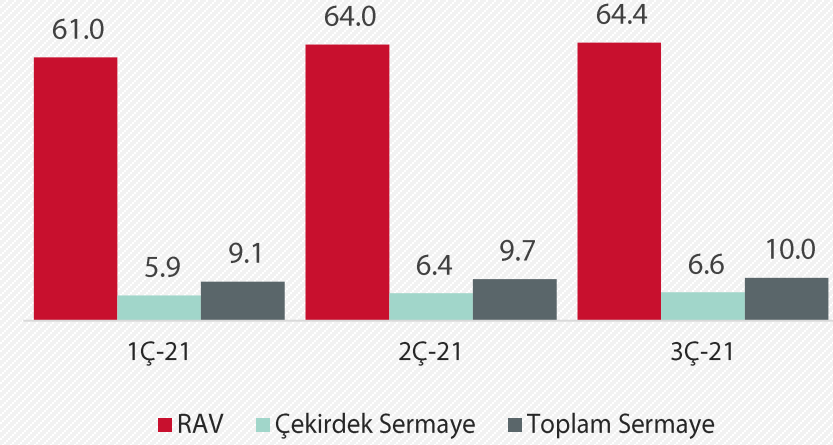
Karlılığın Desteklediği Güçlü Sermaye Yapısı



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Sermaye Oranları Limitleri (%)	2021
Sermaye Koruma Tamponu	2.500
Döngüsel Sermaye Tamponu	0.010
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı	7.010
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	8.510
Sermaye Yeterlilik Oranı	10.510

Sürdürülebilir Bankacılık Alanındaki Gelişmeler

ESG Risk Notu Güncellemesi



13.6
ESG Risk Notu
Düşük Risk



3.1 puan iyileşme

72.1
ESG Risk Yönetimi
Güçlü



10.7 puan iyileşme

Türkiye'de 1. Sıra
Alt kategoride 6. Sıra
Sektörde 54. Sıra



Sürdürülebilirlik alanında işbirliği

- w/ ecordimg
- ecoDrone ile toplam 150 bin adet tohum topu atışı hedefi
- SKA uyumlu her 1 Milyon USD kredi kullanımı için 100 tohum atışı

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu

- Saha Rating
- Güncelleme ile 10 üzerinden 9.56 olan notumuz 9.59'a yükselmiştir.

SKA Odaklı İlk İşletme Kredisi

- 20 milyon USD
- 3 Sürdürülebilirlik Kriteri
- SDG 5, SDG 8 and SDG 9'a katkı



İklimeye Dair

- 4. Sayı
- Toprak Teması
- Tarımsal Üretim
- Biyoçeşitlilik
- Ekolojik denge



Ekler

Özet Bilanço

mio TL	30/12/2020			30/06/2021			30/09/2021		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOTAL
Nakit Değerler ve Bankalar	1,481	1,191	2,672	1,775	1,631	3,406	572	3,431	4,003
Menkul Değerler	4,564	2,983	7,547	4,733	3,450	8,183	5,116	4,031	9,147
Krediler (Brüt)	4,136	34,984	39,120	4,227	42,194	46,421	4,134	41,417	45,551
Karşılıklar	-529	-1,223	-1,752	-607	-1,575	-2,182	-583	-1,731	-2,314
İştirakler	1,295	77	1,372	1,342	102	1,444	1,511	123	1,634
Diğer	1,063	1,445	2,508	1,195	1,097	2,293	1,126	925	2,050
Toplam	12,009	39,457	51,466	12,666	46,899	59,566	11,876	48,196	60,072
Kısa Vadeli Fonlar	-	1,894	1,894	-	1,991	1,991	-	2,234	2,234
Uzun Vadeli Fonlar	-	29,349	29,349	-	34,479	34,479	-	34,720	34,720
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	8,021	8,021	-	9,927	9,927	-	9,984	9,984
Repo ve Para Piyasaları	842	1,258	2,100	619	1,785	2,404	452	1,330	1,781
Diğer	889	810	1,699	804	846	1,650	886	1,094	1,980
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,300	2,300	-	2,696	2,696	-	2,687	2,687
Özkaynaklar	5,981	123	6,105	6,347	72	6,419	6,657	30	6,687
Toplam	7,712	43,754	51,466	7,770	51,796	59,566	7,995	52,077	60,072



Detaylı Gelir Tablosu

<i>mio TL</i>	1Ç-21	2Ç-21	3Ç-21	Çeyrekssel Değişim
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	430.3	511.1	679.9	%33
Net Faiz Geliri	551.7	630.8	744.4	%18
TÜFEKS Geliri	93.6	111.2	195.6	%76
Swap Maliyetleri (-)	121.5	119.7	64.5	-%46
Net Komisyonlar	10.7	24.9	15.3	-%39
Diğer Gelirler	32.1	3.4	14.0	n.m.
Temettü	2.7	0.3	-	-
Diğer	29.3	3.1	14.0	n.m.
Ticari Kar/Zarar	99.7	62.0	-10.0	n.m.
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	100.7	67.9	-20.8	n.m.
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	-3.9	-2.1	2.3	n.m.
Diğer Ticari Kar/Zarar	2.9	-3.8	8.5	n.m.
Bankacılık Gelirleri	572.8	601.4	699.2	%16
Faaliyet Giderleri (-)	64.3	64.7	62.8	-%3
Net Bankacılık Gelirleri	508.5	536.7	636.4	%19
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	289.4	242.7	261.3	%8
1. Aşama	42.9	-125.4	29.6	n.m.
2. Aşama	143.6	241.7	31.0	-%87
3. Aşama	71.6	82.8	85.5	%3
Diğer Karşılıklar	31.3	43.6	115.2	n.m.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	55.4	34.1	42.5	%25
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	274.5	328.1	417.6	%27
Vergi (-)	48.6	75.2	122.1	%62
Net Dönem Karı	225.9	252.9	295.5	%17



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

