

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

Finansal Sonuçlar Sunumu

2021 1. Yarı Yıl



*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*

İlk 6 Ayda Öne Çıkanlar



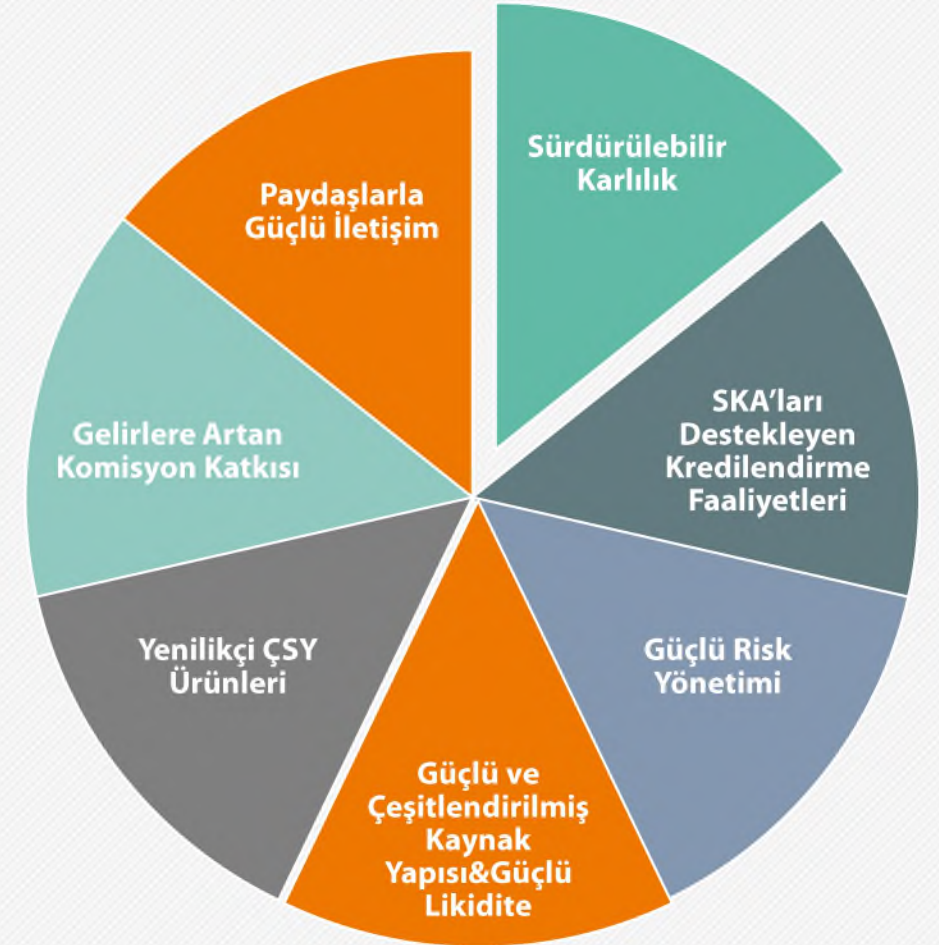
- 2Ç-21'deki pandemi kaynaklı kapanmalara rağmen ilk yarıyıl boyunca güçlü YP kredi büyümesi.
- Sürdürülebilirlik Endeksli Sendikasyon Kredisi'nin yüksek yenilenme oranı sayesinde güçlü likidite desteklenmiştir.
- Güçlü ve istikrarlı Net Faiz Marjı gelirlerimizi desteklemektedir.
- Yatırım bankacılığı ve danışmanlık komisyonları bankacılık gelirine katkı vermeye devam etmektedir.
- Aktif kalitesi yıl sonu beklentileriyle uyumlu seyirdedir.
- İlk altı ay boyunca ihtiyatlı duruş sürdürülmüştür. Kredi Riski Maliyeti yılın geri kalanında gevşeyecektir.
- Yüksek gelir yaratım kapasitesi borç ödeme kapasitesini yılın ikinci yarısında da destekleyecektir.
- İlk altı ayda 65 milyon TL serbest karşılık ayrılmıştır.
- Bankanın misyonu ve ÇSY stratejisiyle uyumlu şekilde sürdürülebilirlik çalışmaları devam etmektedir.

* İlk 6 aylık Kredi Riski Maliyeti 101 baz puandır. Kur etkisi dahil olup, 36 baz puandır.

**BDDK önlemleri hariç

2021 Yıl sonu Beklentileri ile Paralel İlk yarı Performansı

Finansal Beklentiler (Solo)	2021 Yıl Sonu Beklenti (%)	2021 1. Yarı Yıl Gerçekleşme (%)
Büyüme		
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	3-5	3.3
Karlılık		
Ücret & Komisyon Artışı	~20	20
Net Faiz Marjı (Düzeltilmiş*)	~4.0	4.2
Özkaynak Karlılığı	~14	15.3
Verimlilik		
Faaliyet Giderleri Artışı	< 20	19
Gider/Gelir Oranı	~14	11
Sermaye Yapısı**		
Sermaye Yeterlilik Oranı	~15.5	15.2
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	~10.5	10
Aktif Kalitesi		
İkinci Aşama Kredi Oranı	~15	14.2
Takipteki Kredi Oranı	~4.5	3.8
Kredi Riski Maliyeti***	< 175 bps	202 bps

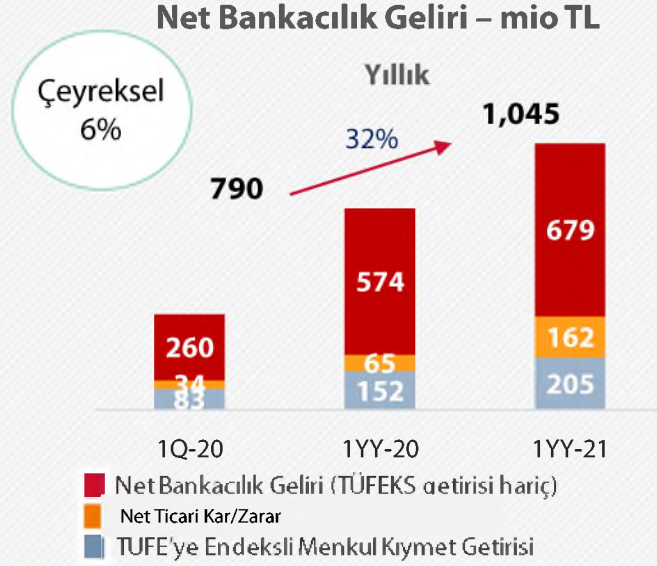


* Swap maliyeti ve yp pozisyon geliri dahil.

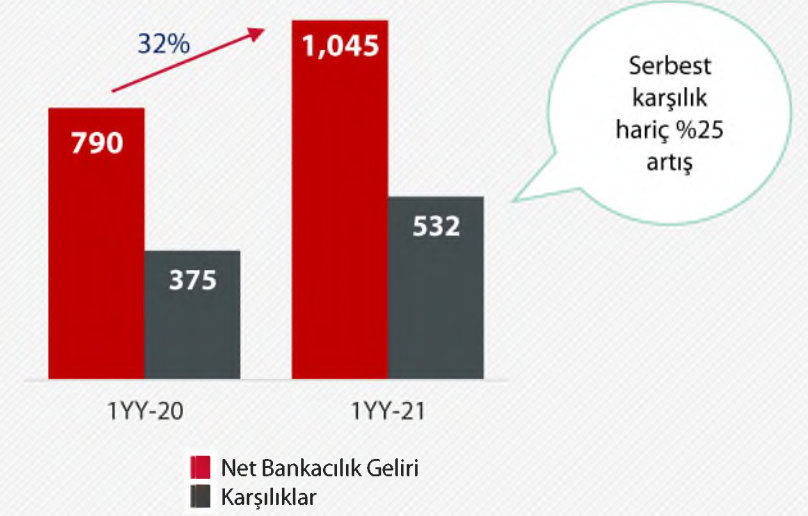
**BDDK önlemleri hariç.

*** Kredi Riski Maliyeti hesaplamasına kur etkisi dahildir. Diğer faaliyet gelirleri altında yer alan, takipteki kredilerin çözülen karşılıkları dikkate alınmamaktadır.

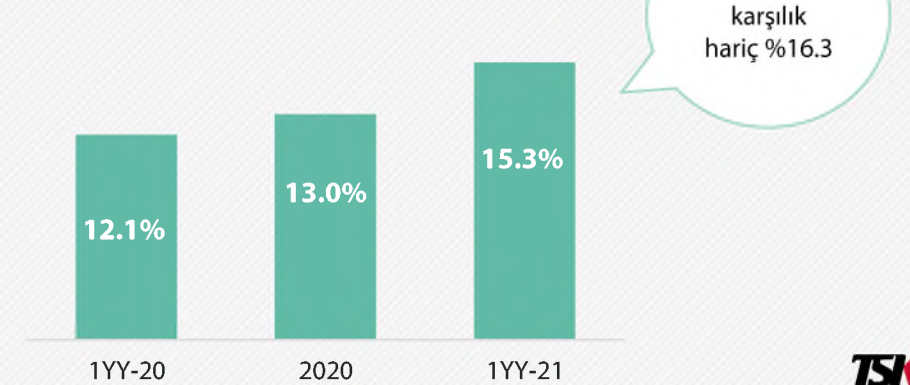
Karşılıklardaki İhtiyatlı Duruşla Birlikte Güçlü Karlılık



Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



Özkaynak Karlılığı



Gelir Tablosu

Milyon TL	1YY-20	1YY-21	Yıllık	1Ç-21	2Ç-21	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	797.8	941.4	18%	430.3	511.1	19%
Ticari Kar/Zarar	64.8	161.7	150%	99.7	62	-38%
Net Ücret ve Komisyonlar	29.6	35.6	20%	10.7	24.9	132%
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	6.4	35.5	454%	32.1	3.4	-90%
Bankacılık Gelirleri	898.6	1,174.2	31%	572.8	601.4	5%
Faaliyet Giderleri (-)	108.3	129	19%	64.3	64.7	1%
Net Bankacılık Gelirleri	790.3	1,045.2	32%	508.5	536.7	6%
Karşılıklar (-)	375.2	532.1	42%	289.4	242.7	-16%
İştirak Gelirleri	1.4	89.5	n.m.	55.4	34.1	-39%
Vergi Karşılıkları (-)	94.4	123.8	31%	48.6	75.2	55%
Net Kar	322.2	478.8	49%	225.9	252.9	12%

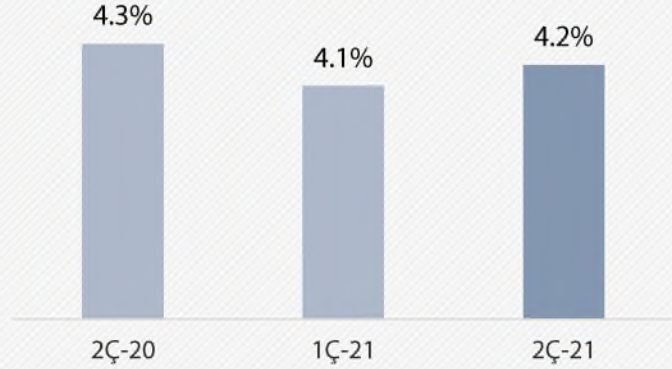
- TMS 27 düzenlemeleri tüm dönemler için uygulanmıştır
- Kaynak: MIS verileri
- Swap maliyetleri, riskten korunma muhasebesi etkileri, reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.



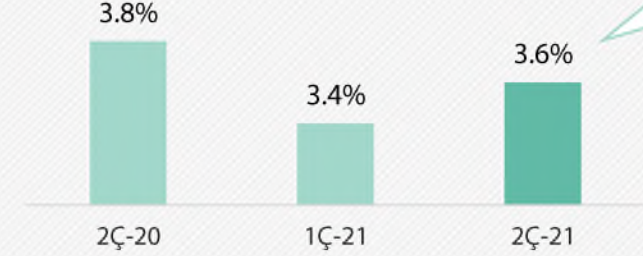


İstikrarlı NIM Performansı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı*

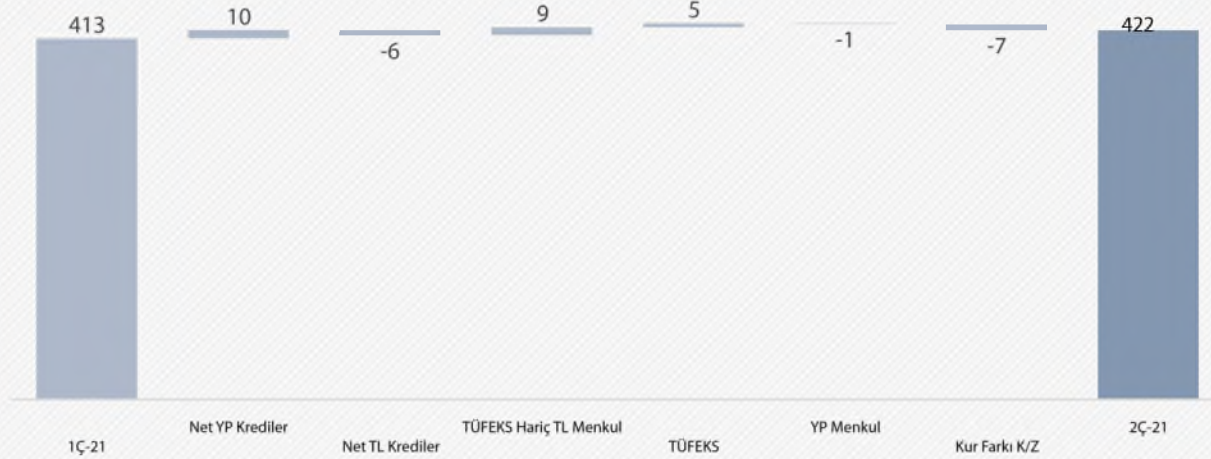


Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı**
(Ticari Kar/Zarar hariç)

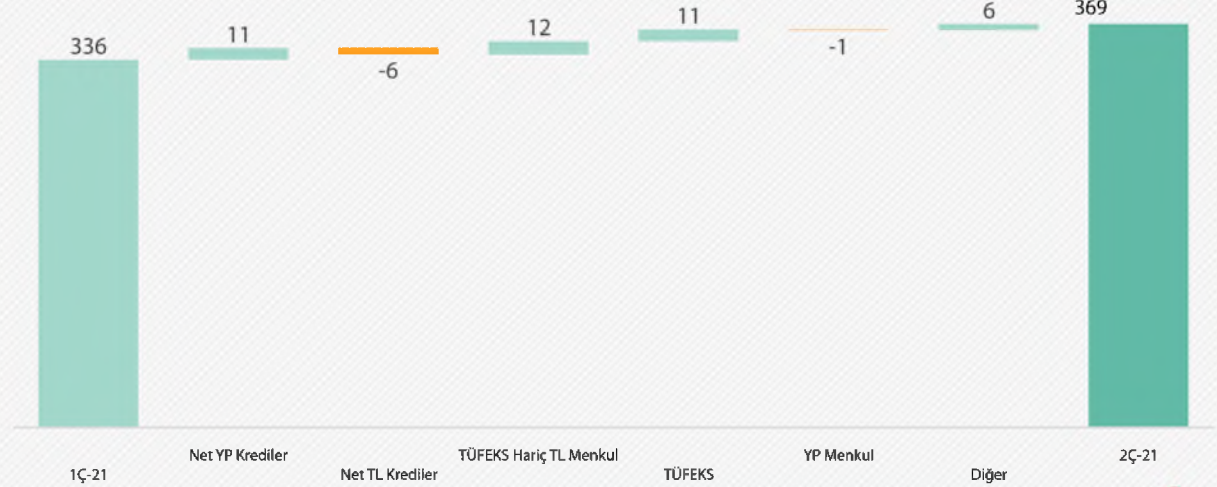


Net Faiz
Marjı-Swap
Maliyeti/Faiz
Getirili
Varlıklar

Çeyreklik Net Faiz Marjı Değişimi



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



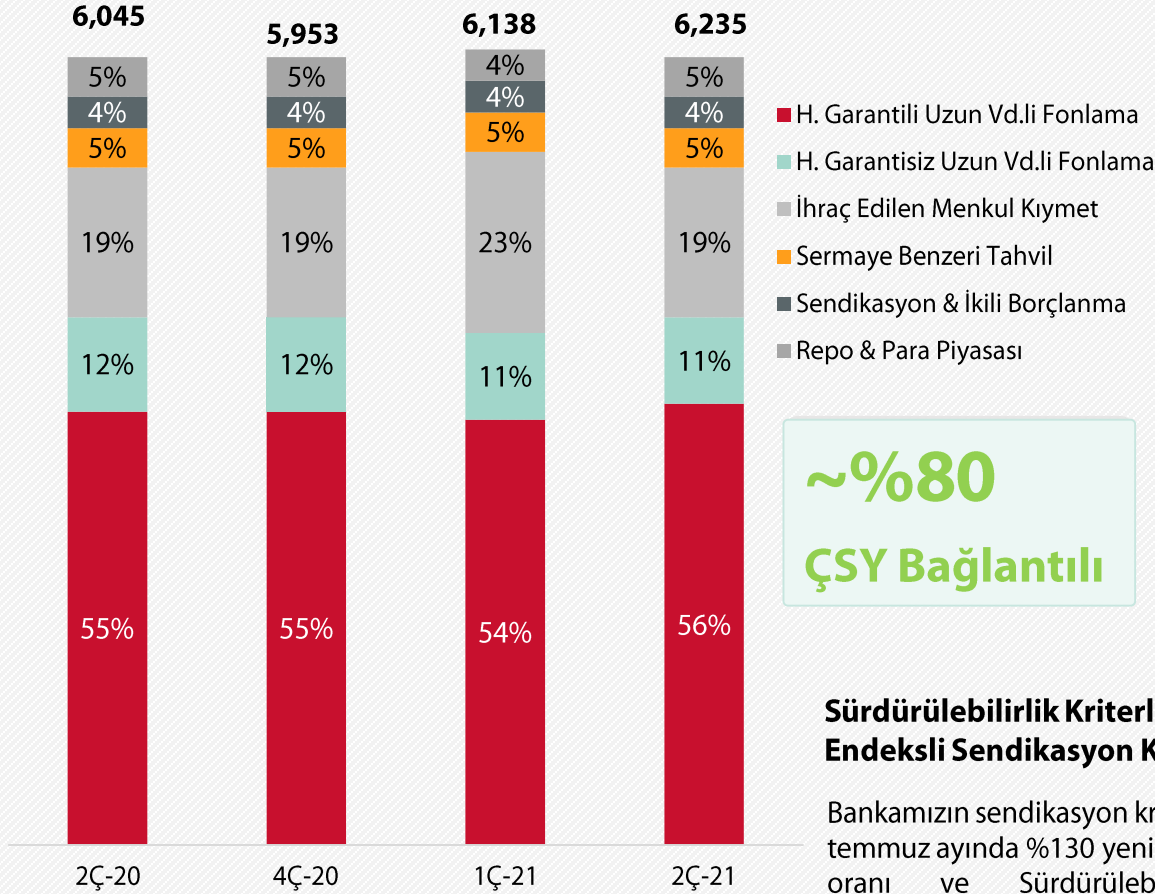
6 * Yıllık Net Faiz Marjı hesaplaması yılsonu beklentileri ile aynı metodoloji kullanarak yapılmıştır.

**Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı hesaplaması: (Net Faiz Gelirleri - Swap Maliyetleri - YP Pozisyon Gelirleri)/(Faiz Getirili Varlıklar - Faiz Reeskontları)



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



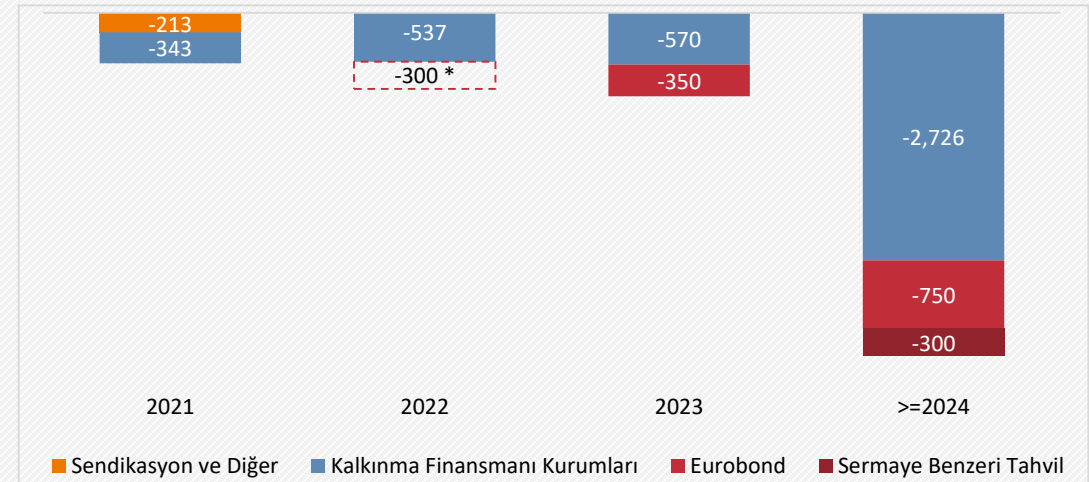
Sürdürülebilirlik Kriterlerine Endekli Sendikasyon Kredisi

Bankamızın sendikasyon kredisi temmuz ayında %130 yenileme oranı ve Sürdürülebilirlik Endekli olarak yenilenmiştir.

255 mio USD Kullanıma Hazır Serbest KFK Fonlaması

- Kapsayıcılık %68
- İklim & Çevre %18
- Sürdürülebilir Altyapı %10
- Üretim Sanayi %4

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



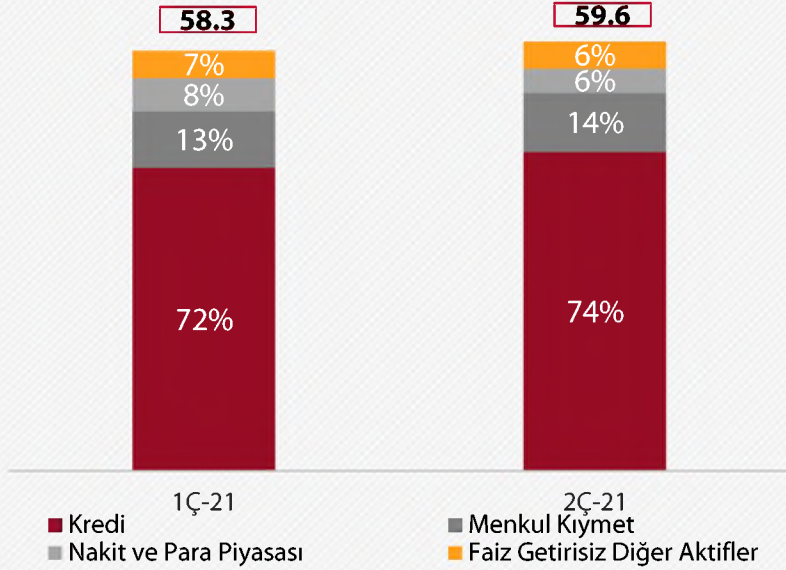
* Sermaye Benzeri Tahvilimizin 2022 yılında erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.



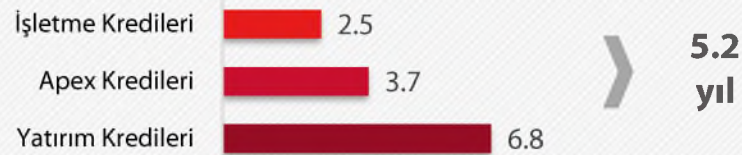
Esnek Bilanço Yapısı

3.6

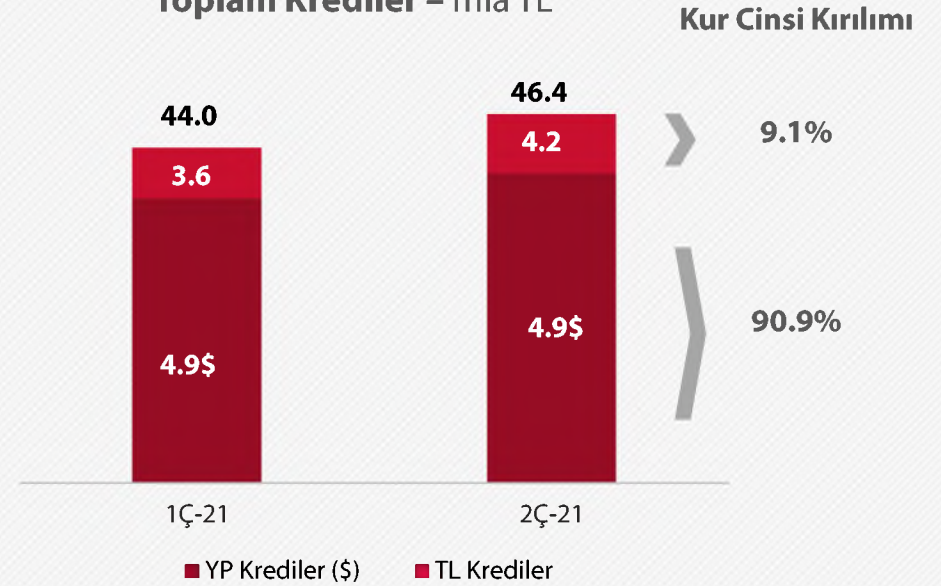
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Ortalama Vade - Yıl



Toplam Krediler – mia TL

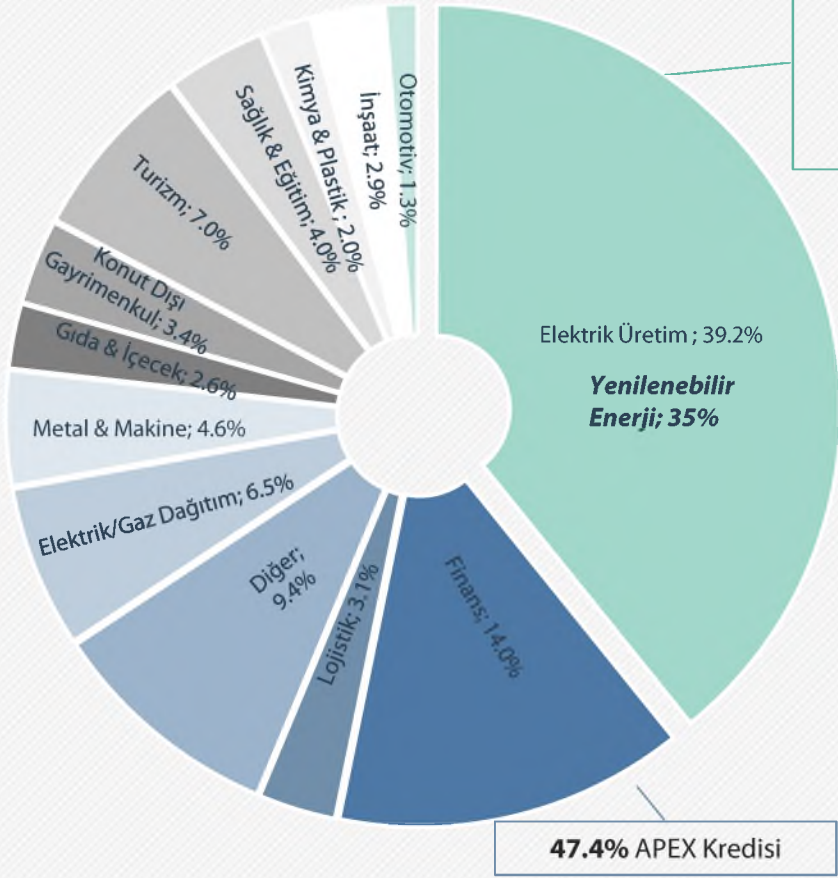


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 2Ç-21



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı Yaklaşık %90

Kredilerin Sektörel Dağılımı 2Ç-21



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

	HES	JES	RES	BES	GES
Mevcut Risk	28%	19%	39%	8%	7%
269 Proje					
5,700 MW					

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

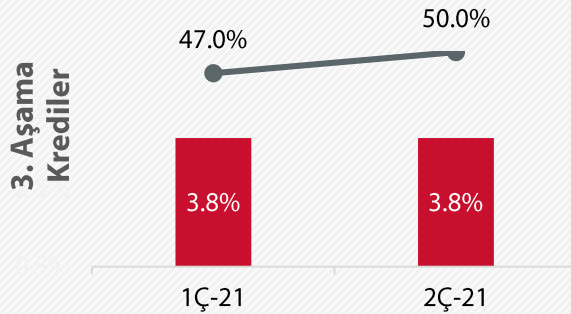
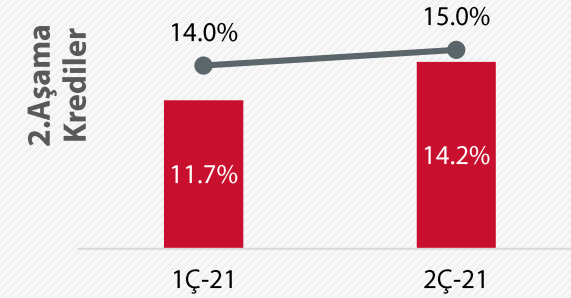
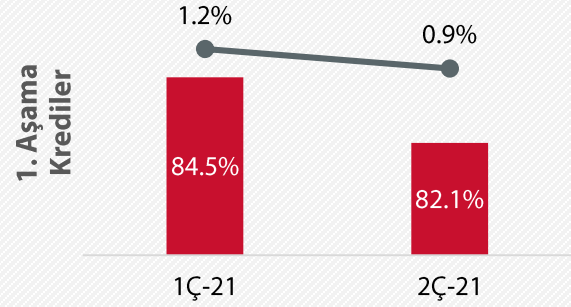


SKA Bağlantılı Orta-Uzun Vadeli Hedefler

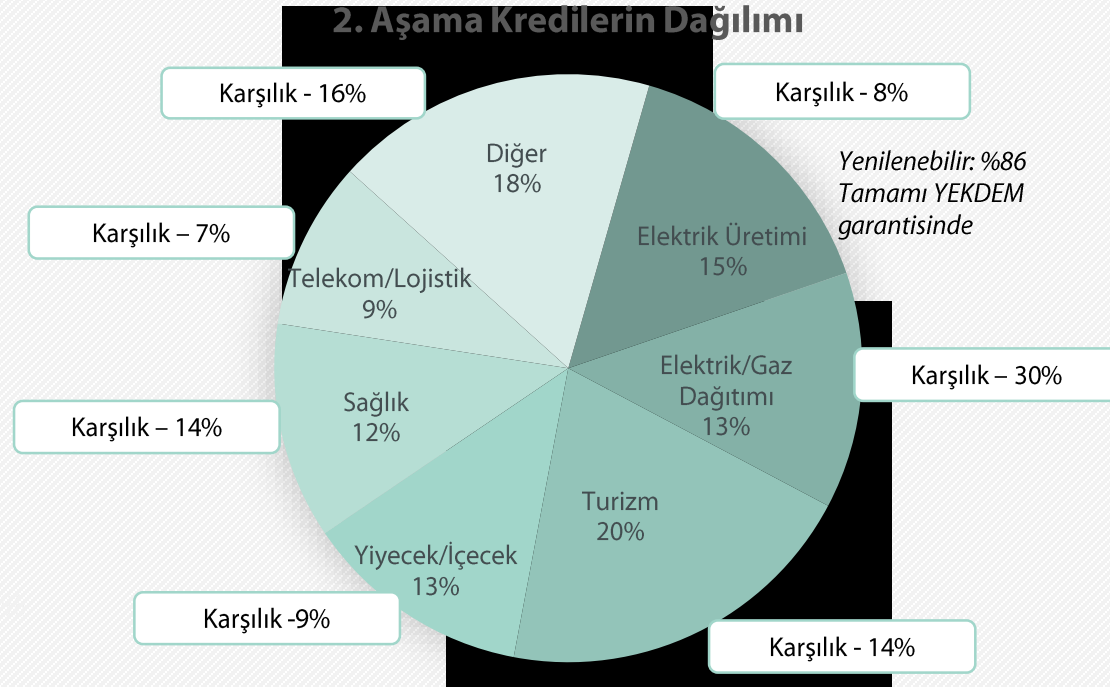
- **2030 yılına kadar** SKA bağlantılı **8 milyar ABD Doları** ve üzerinde finansman sağlamak
- **2021-2025 yılları arasında** SKA bağlantılı kredilerin toplam portföy içerisindeki oranını **%90** seviyesi ve üzerinde tutmak
- **2021-2025 yılları arasında** iklim değişikliği ile mücadele ve çevre odaklı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



Sağlam Aktif Kalitesi



	Brüt Tutar	Toplam İçindeki Pay	Karşılık Oranı	Karşılıklar (-)
1. Aşama	38,097	82.1%	0.9%	339
2. Aşama	6,582	14.2%	15%	961
3. Aşama	1,742	3.8%	50%	877
Brüt Tutar	46,421	100.0%	4.7%	2,177



1YY21 Kredi Riski Maliyeti 101 bps

1YY21 Net Kredi Riski Maliyeti 94 bps

3. Aşama Kredilerin %61'i yeniden yapılandırılmıştır.

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

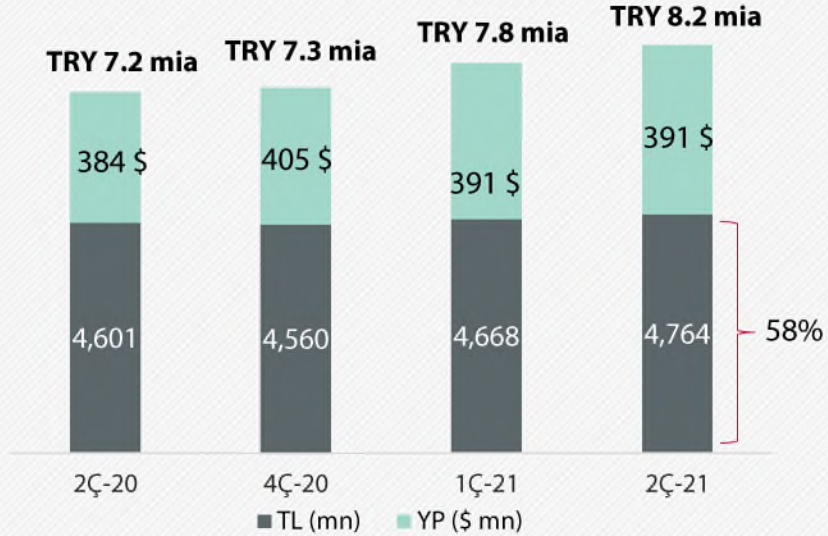
YP Karşılıklar için Uzun Pozisyon

285 mio TL Serbest Karşılık

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

➤ Faiz Gelirlerine Katkı Sağlayan Menkul Kıymet Portföyü

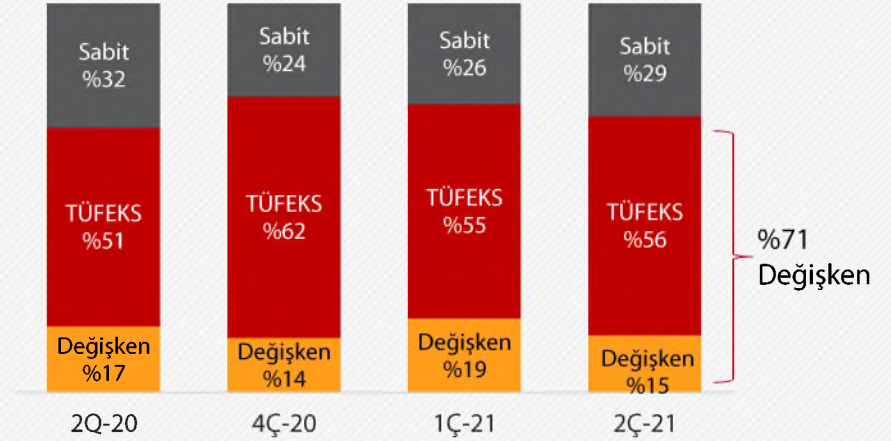
Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



MENKULLER / AKTİFLER: %14.6

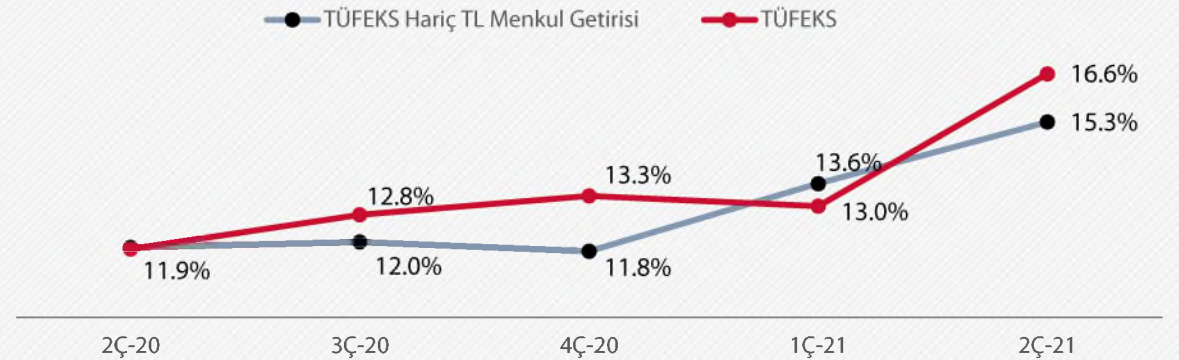
- Durasyon: sabit getirili menkul kıymetlerde; **1.3** yıl, değişken faizli tahvillerde; **1.6** yıl, TÜFEKS'te **2.2** yıl
- TÜFEKS portföyünün kupon oranı %2.8
- Özel sektör tahvillerinin portföydeki payı: %5

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



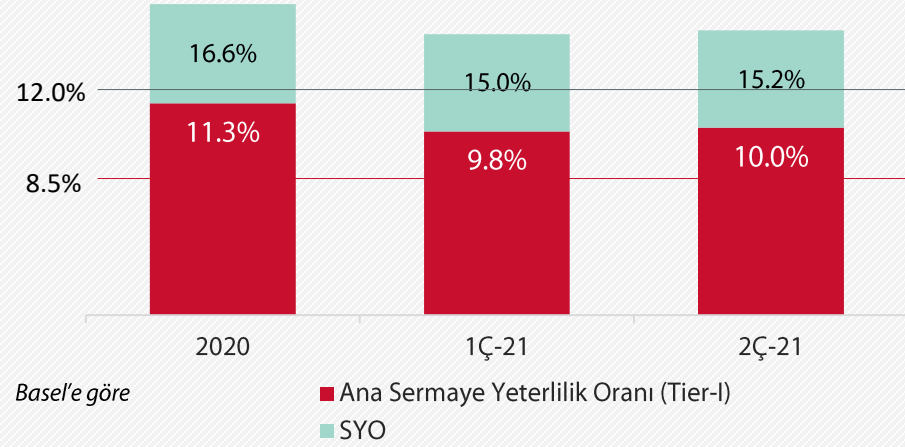
* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

TL Menkul Kıymet Getirisi

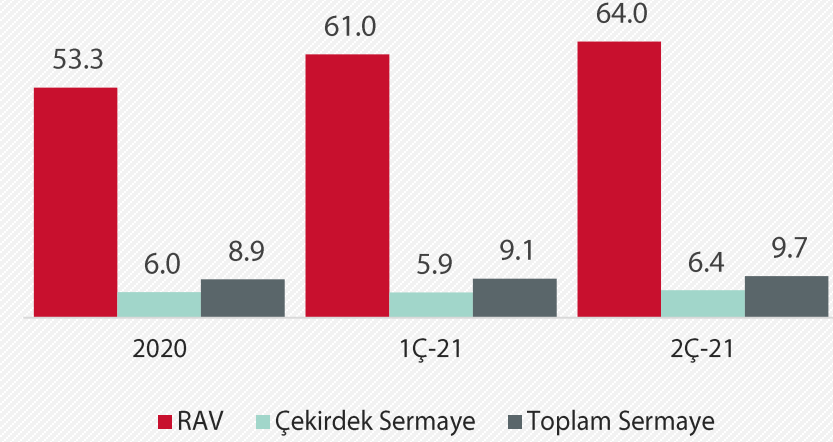


Banka'nın Ekim - Ekim TÜFE tahmini %13,5'tir.

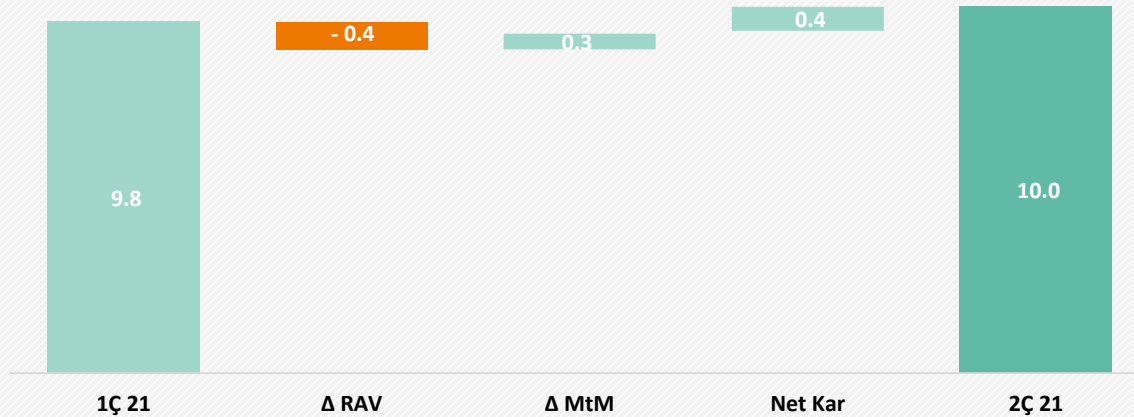
Karlılığın Desteklediği Güçlü Sermaye Yapısı



RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

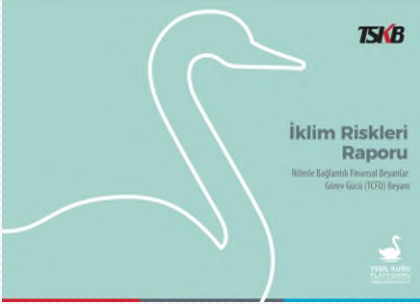


Sermaye Oranları Limitleri (%)	2021
Sermaye Koruma Tamponu	2.500
Karşı Döngüsel Tampon	0.010
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı	7.010
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	8.510
Sermaye Yeterlilik Oranı	10.510

Sürdürülebilir Bankacılık Alanındaki Gelişmeler

TSKB'nin İklim Risklerine Bakışı

İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD) tavsiyeleri ile uyumlu Türk bankacılık sektöründeki ilk «İklim Riskleri Raporu»



- İklim değişikliği ile mücadele
- Düşük karbonlu ekonomiye geçiş
- Fiziksel ve Geçiş Riskleri
- Bilim Temelli Hedefler
- Sektörel vaka çalışmaları
- Sektör odaklı ısı haritası

TSKB Kapsam 1 emisyonlarını azaltmayı taahhüt etmektedir.

2030 yılına kadar **%42**

2035 yılına kadar **%63**

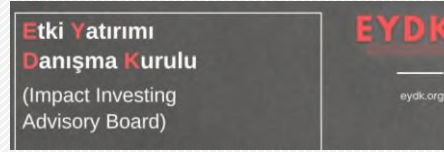
TSKB **2009 yılından bu yana**, yalnızca yenilenebilir enerjiyi kullanarak **Kapsam 2 emisyonlarını** sıfırlamaktadır.

Fonlama: Sürdürülebilirlik kriterlerine endeksli Sendikasyon Kredisi

- 192 milyon dolar
- 3 sürdürülebilirlik hedefi
- 11 farklı ülkeden 14 banka
- %130 yenileme oranı

Yatırım Bankacılığı: BM SKA'ları odaklı Sukuk İhracı

- 45 milyon TL
- Zorlu Enerji
- SKA Katkıları: SKA 7, SKA 12 ve SKA 13



Türkiye'de Etki Yatırımının geliştirilmesi için çalışan Etki Yatırımı Danışma Kurulu (EYDK) üyesi



ISO 45001 – İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetimi
ISO 27001 – Bilgi Güvenliği Yönetimi



Ekler

Özet Bilanço

mio TL	30/06/2020			31/12/2020			30/06/2021		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOTAL
Nakit ve Banka	1,478	959	2,437	1,481	1,191	2,672	1,775	1,631	3,406
Menkul Değerler	4,604	2,612	7,216	4,564	2,983	7,547	4,733	3,450	8,183
Krediler (Brüt)	3,779	31,273	35,052	4,136	34,984	39,120	4,227	42,194	46,421
Karşılıklar	-350	-902	-1,252	-529	-1,223	-1,752	-607	-1,575	-2,182
İştirakler	935	63	998	1,295	77	1,372	1,342	102	1,444
Diğer	1,024	1,354	2,378	1,063	1,445	2,508	1,195	1,097	2,293
Toplam	11,470	35,360	46,830	12,009	39,457	51,466	12,666	46,899	59,566
Kısa Vadeli Fonlar	-	1,667	1,667	-	1,894	1,894	-	1,991	1,991
Uzun Vadeli Fonlar	-	26,615	26,615	-	29,349	29,349	-	34,479	34,479
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	7,529	7,529	-	8,021	8,021	-	9,927	9,927
Repo ve Para Piyasası	879	935	1,813	842	1,258	2,100	619	1,785.19	2,404
Diğer	830	716	1,545	889	810	1,699	804	846	1,650
Sermaye Benzeri	-	2,153	2,153	-	2,300	2,300	-	2,696	2,696
Özkaynak	5,551	-43	5,508	5,981	123	6,105	6,347	72	6,419
Toplam	7,260	39,570	46,830	7,712	43,754	51,466	7,770	51,796	59,566



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1Ç-21	2Ç-21	Çeyrekssel Değişim
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	430.3	511.1	19%
Net Faiz Geliri	551.7	630.8	14%
TÜFEKS Geliri	93.6	111.2	19%
Swap Maliyetleri (-)	121.5	119.7	-2%
Net Komisyonlar	10.7	24.9	133%
Diğer Gelirler	32.1	3.4	-90%
Temettü	2.7	0.3	-90%
Diğer	29.3	3.1	-89%
Ticari Kar/Zarar	99.7	62.0	-38%
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	100.7	67.9	-33%
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	-3.9	-2.1	-46%
Alım Satı Karı/Zararı	2.9	-3.8	n.m.
Bankacılık Gelirleri	572.8	601.4	5%
Faaliyet Giderleri (-)	64.3	64.7	1%
Net Bankacılık Gelirleri	508.5	536.7	6%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	289.3	242.7	-16%
1. Aşama	42.9	-125.4	n.m.
2. Aşama	143.6	241.7	68%
3. Aşama	71.6	82.8	16%
Diğer Karşılıklar	31.3	43.6	40%
Kur Etkisi	100.7	68	-32%
İştirak Gelirleri	55.4	34.1	-38%
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	274.5	328.1	20%
Vergi (-)	48.6	75.2	55%
Net Dönem Karı	225.9	252.9	12%



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

