

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2022 2. Çeyrek Finansal
Sonuçlar Sunumu



ESG
REGIONAL
TOP RATED



ESG
INDUSTRY
TOP RATED



Türkiye'nin en
Sürdürülebilir
Bankası



Sürdürülebilir
Kalkınma için
Türkiye'nin en iyi
bankası

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

2Ç-22'de Öne Çıkanlar

Yeni fonlama anlaşmaları ile desteklenen güçlü YP likiditesi

- EBRD ile imzalanan yeni anlaşma
- Sürdürülebilirlik Kriterlerine Endeksli Sendikasyon Kredisi
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama

Beklentilerin üzerinde karlılık

- Özkaynak Karlılığı: %40.4
- Net Faiz Marjı: %5.7
- Güçlü komisyon gelirleri

Sağlam aktif kalitesi ve güçlü karşılık oranları

- Takipteki Krediler: %3.3
- NPL geçişi yok

Daha da güçlenen ve mevzuatsal sınırların üzerinde sermaye oranları

- SYO: %14.5
 - Tier-I: %13.3
- *BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- İstikrarlı ve sağlam çekirdek spreadler, artan menkul kıymet portföyü getirisi ve devam eden ücret ve komisyon gelirleri katkısı ile desteklenen **güçlü karlılık**
- 109 milyon ABD Doları tutarında **sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi**
- %80 ÇSY odaklı fonlama yapısı ile **güçlü likidite**
- Türkiye ekonomisine **SKA odaklı** kalkınma desteği
- Net Faiz Gelirlerini destekleyen 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**
- Takipteki kredilere yeni giriş olmadan **iyi korunmuş aktif kalitesi**
- **Temkinli karşılık politikası** doğrultusunda ayrılan ilave 65 milyon TL ile toplam 720 milyon TL'ye ulaşan serbest karşılık stoğu



2022 Yıl Sonu Beklentileri ve 2Ç22 Sonuçları

Finansal Beklentiler (Solo)	1Y22 (%) Sonuçları	2022 Yıl Sonu (%) Beklentiler	2022 Yıl Sonu (%) Beklentiler (Revize)
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	-9.9	Daralma	Daralma
Karlılık			
Net Faiz Marjı (*Düzeltilmiş)	5.7	~4.0	>6
Ücret ve Komisyon Artışı	133	~30	~80
Özkaynak Karlılığı	40.4	Düşük Yirmiler	>40**
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı	72	~50	TÜFE ile uyumlu
Gider Gelir Oranı	6.8	<14	~7.0
Sermaye Yapısı***			
Sermaye Yeterlilik Oranı	14.5	~16.0	13.0
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	13.3	~10.0	12.0
Aktif Kalitesi			
Takipteki Kredi Oranı	3.3	<4.5	~3.0
Net Kredi Riski Maliyeti****	268 baz puan	~200 baz puan	~250 baz puan

*YP Pozisyon geliri hariç

** Dönem içinde ayrılan serbest karşılıklı hariç Özkaynak Karlılığı %47

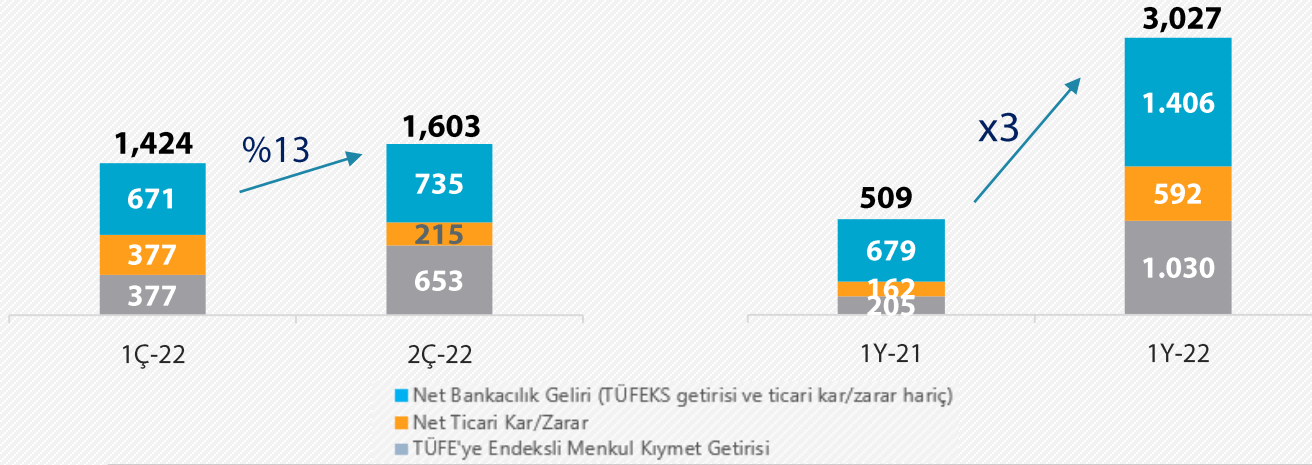
***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

**** Kur etkisi dahildir. Kur etkisi hariç Net Kredi Riski 100 baz puan

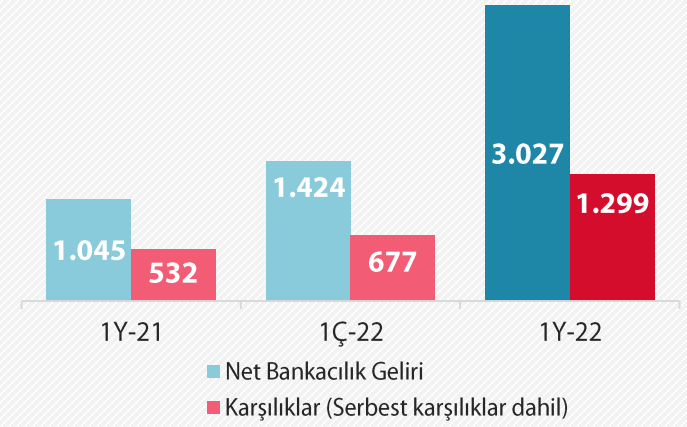


Güçlü Temel Bankacılık Geliri Katkısı Devam Ediyor

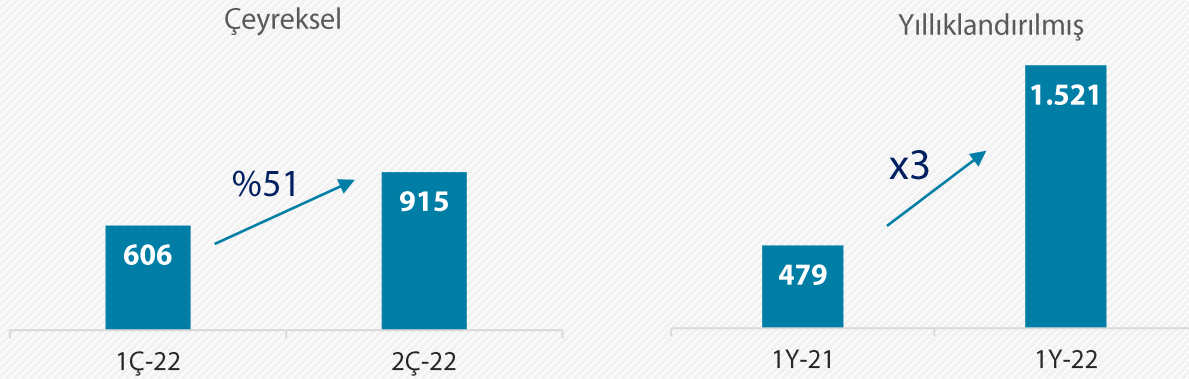
Net Bankacılık Geliri – mio TL



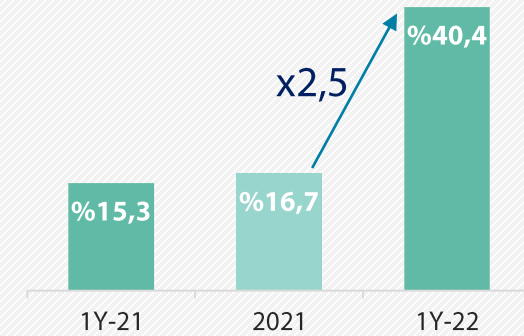
Net Bankacılık Geliri & Karşılıklar – mio TL



Net Kar- mio TL



Özkaynak Karlılığı

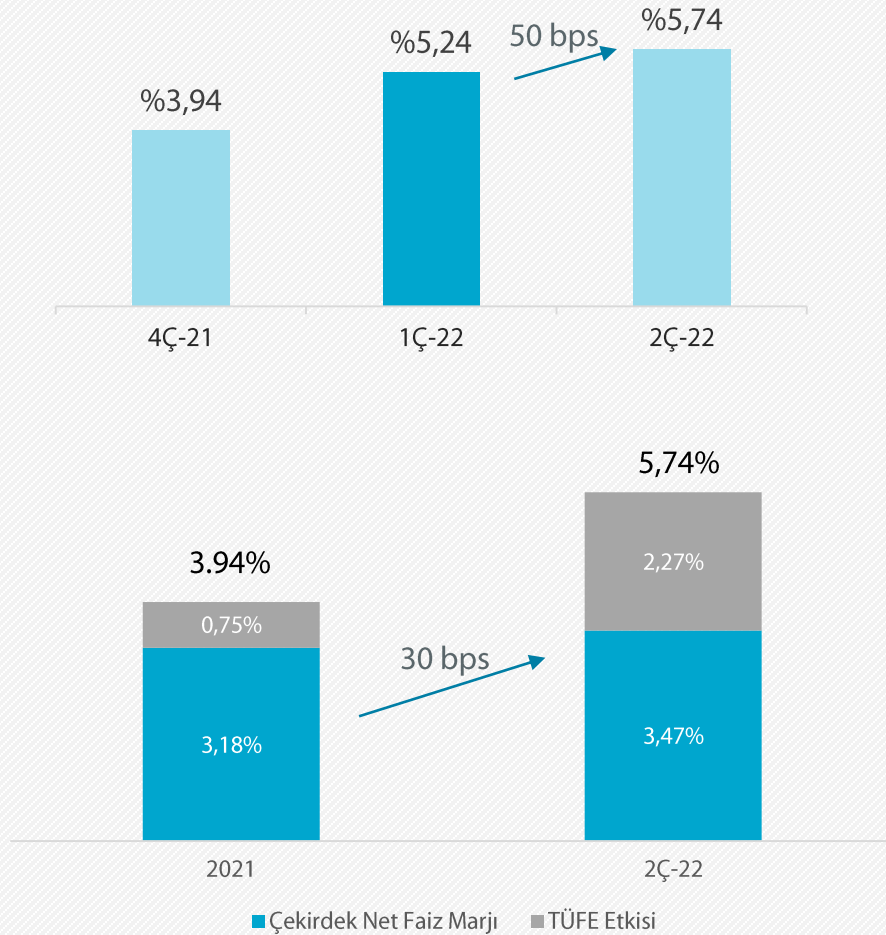


Serbest karşılık* hariç %47

*6 aylık ilave karşılık düzeltilmiştir

➤ Beklentiler Üzerinde, Sağlıklı ve İstikrarlı NIM Performansı

Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



- TÜFEKS etkisi hariç güçlü marj genişlemesi devam ediyor.
- Ekim-Ekim TÜFE varsayımı %49'dan %66,5'e revize edilmiştir.
- TÜFE beklentisindeki revizyon etkisi, yıllık 437 milyon TL'dir.
- Yıllıklandırılmış net faiz marjı 2. Çeyrekte 500 baz puan artmıştır.

➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Mio TL	1Y-21	1Y-22	Yıllık	1Ç-22	2Ç-22	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	941.4	2,527.3	%168	1,092.9	1,434.4	%31
Ticari Kar/Zarar	161.7	591.9	%266	376.5	215.4	-%43
Net Ücret ve Komisyonlar	35.6	82.8	%133	31.6	51.2	%62
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	35.5	47.6	%34	31.7	15.9	-%50
Bankacılık Gelirleri	1,174.2	3,250	%177	1,532.7	1,716.9	%12
Faaliyet Giderleri (-)	129.0	222.4	%72	108.3	114.1	%5
Net Bankacılık Gelirleri	1,045.2	3,027.2	%190	1,424.4	1,602.8	%13
Karşılıklar (-)	532.1	1,299.2	%144	677.1	622.1	-%8
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	89.5	230	%156	74.6	154.9	%108
Vergi Karşılıkları (-)	123.8	436.3	%252	216.0	220.3	%2
Net Kar	478.8	1,521	%218	605.9	915.3	%51

- 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
güçlü katkısı*

*Güçlü karlılığın
desteklediği genel
ve serbest
karşılıklar*

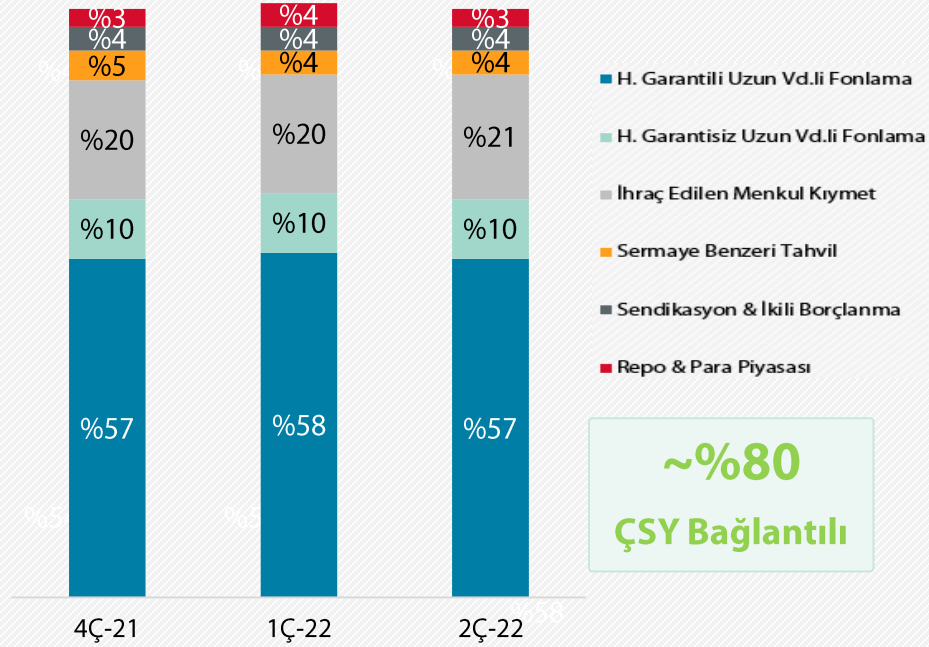
*İştirak
gelirlerinde
dikkat çekici artış*

*Kontrol altında
tutulan
maliyetler*



Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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

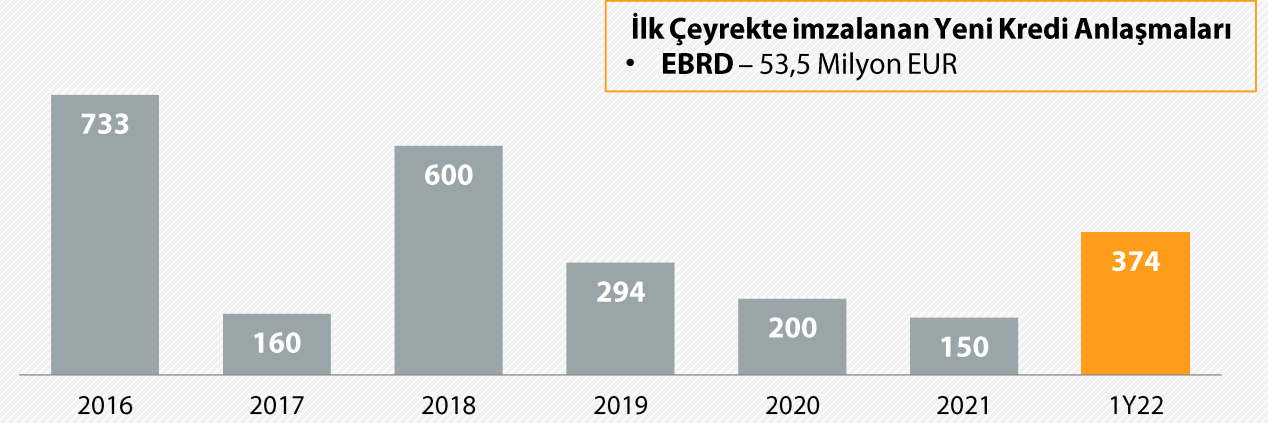


~ USD 540 mio USD Kullanıma Hazır Serbest KFK Fonlaması

İklim %73
Kapsayıcılık %27

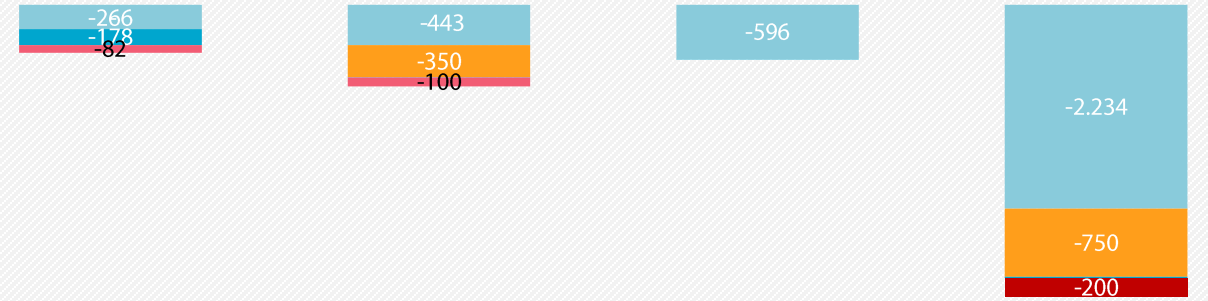
**YP Likidite
Karşılama Oranı:**
308%

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



İlk Çeyrekte imzalanan Yeni Kredi Anlaşmaları
• EBRD – 53,5 Milyon EUR

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



2022

2023

2024

>=2025 *

KFK Fonlaması

Eurobond

Sendikasyon & Diğer

Sermaye Benzeri Kredi

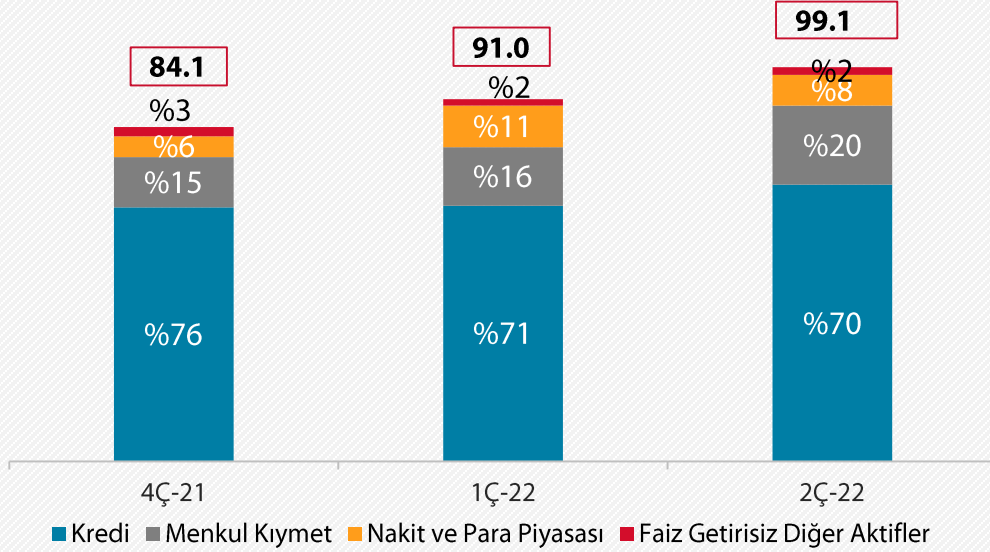
Para Piyasaları

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

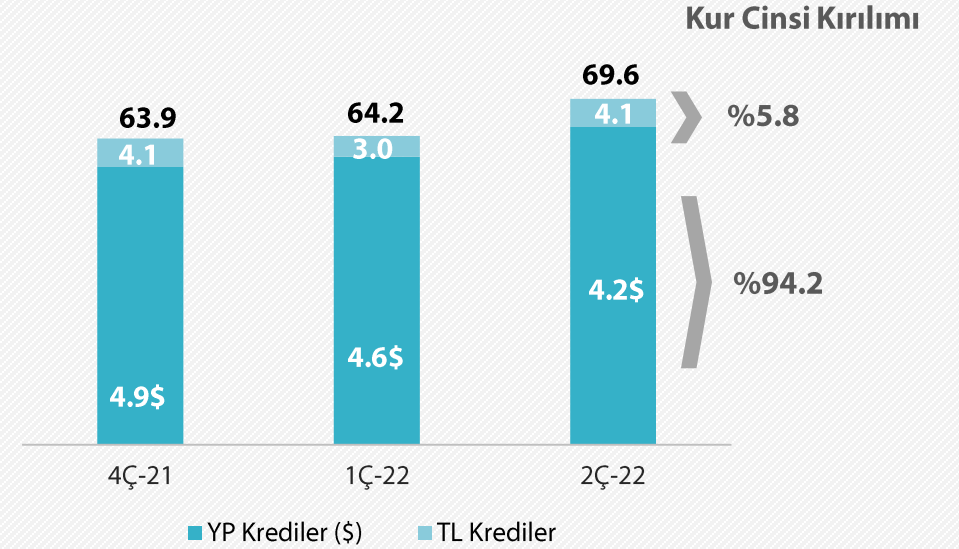


Esnek Bilanço Yapısı

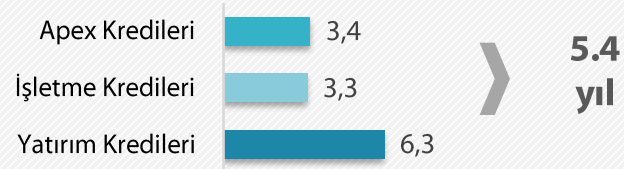
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Toplam Krediler – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl

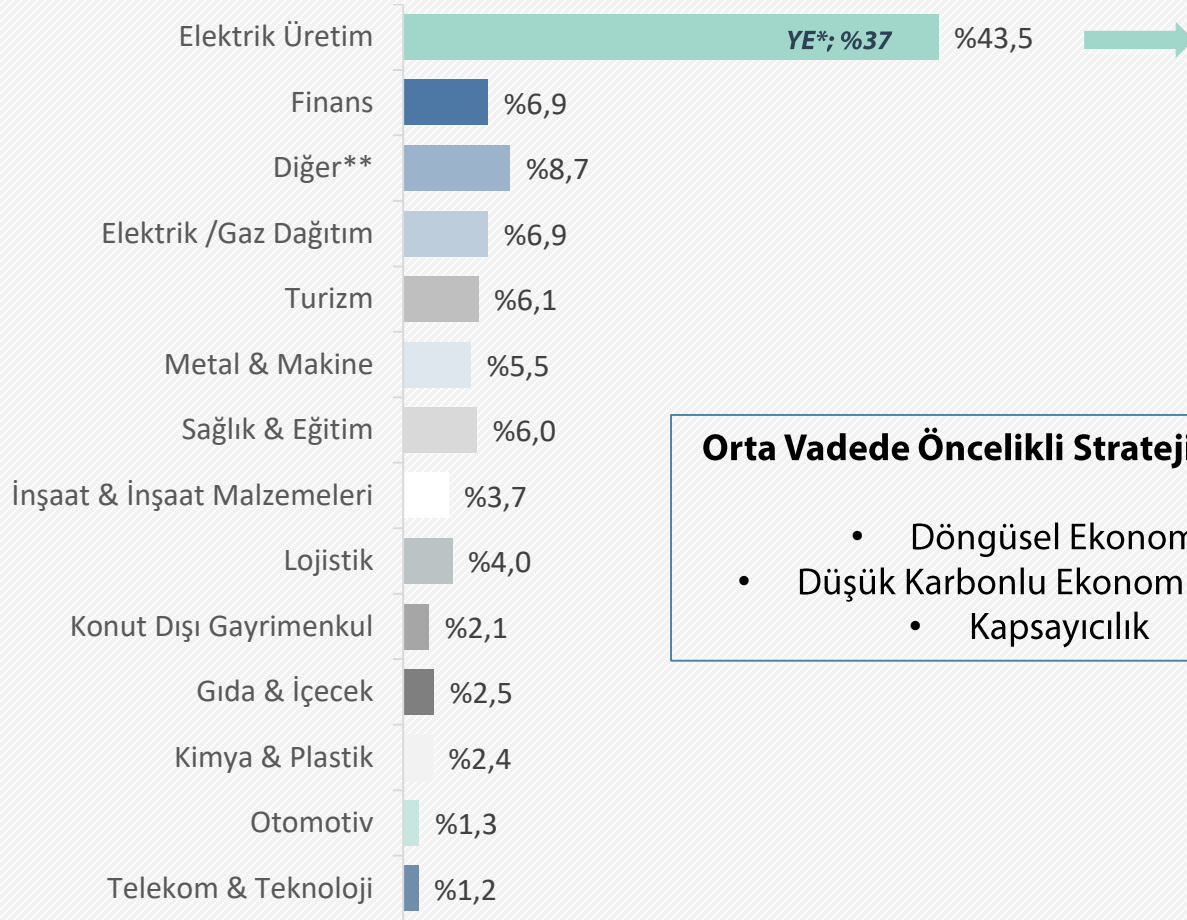


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 2Ç-21



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı Yaklaşık %93

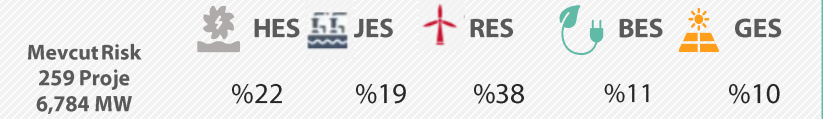
Kredilerin Sektörel Dağılımı 2Ç-22



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

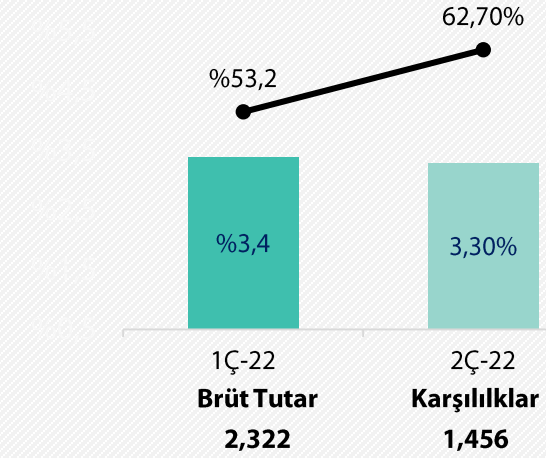
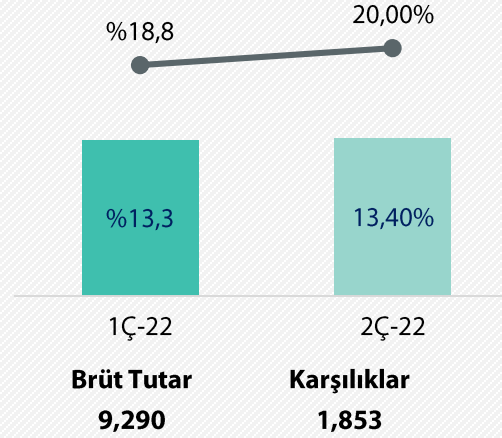
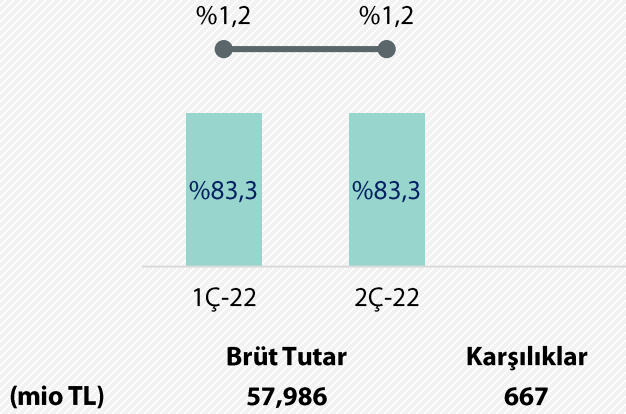
Sağlam aktif kalitesi; güçlü karlılıkla desteklenen karşılıklar

Karşılık Oranı

1. Aşama Krediler

2. Aşama Krediler

3. Aşama Krediler



Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı: **%152***

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı: **%95***

Toplam Karşılık Oranı: **5.7%**

Toplam serbest karşılık stoğu ilave serbest karşılık: **TL 720 mio**
(2Ç'de 65 mio TL ilave serbest karşılık)

* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	26	17
Elektrik/Gaz Dağıtım	18	34.8
Sağlık	16	13.9
Elektrik Üretim	12	17.7
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	73	11
Yenilenebilir Olmayan Enerji	27	36
Telekom/Lojistik	9	7.1
Konut Dışı Gayrimenkul	7	26.4
Diğer	7	20.1
Metal ve Makine	4	20.8
TOPLAM	100	19.9

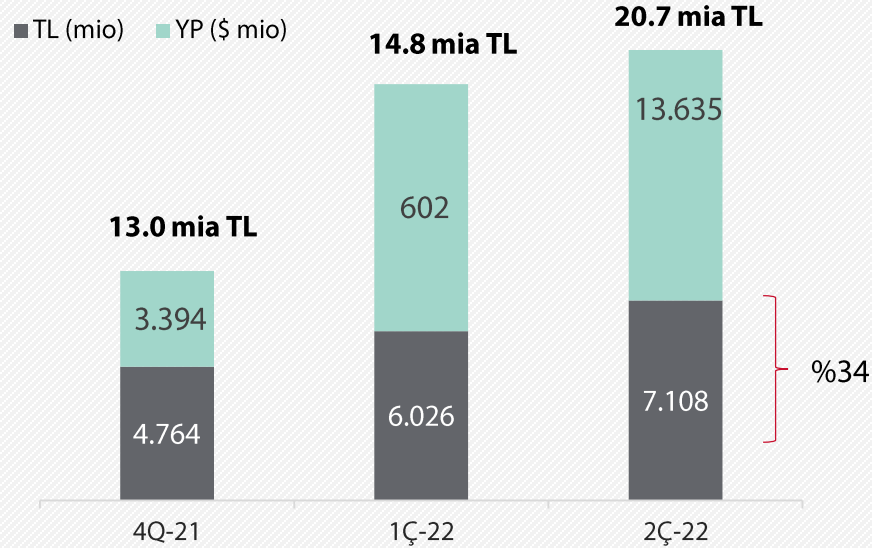
3. Aşama Kredilerin %92'si yeniden yapılandırıldı.

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

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

Proaktif yönetilen menkul kıymet portföyü ve karlılığa güçlü katkısı

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

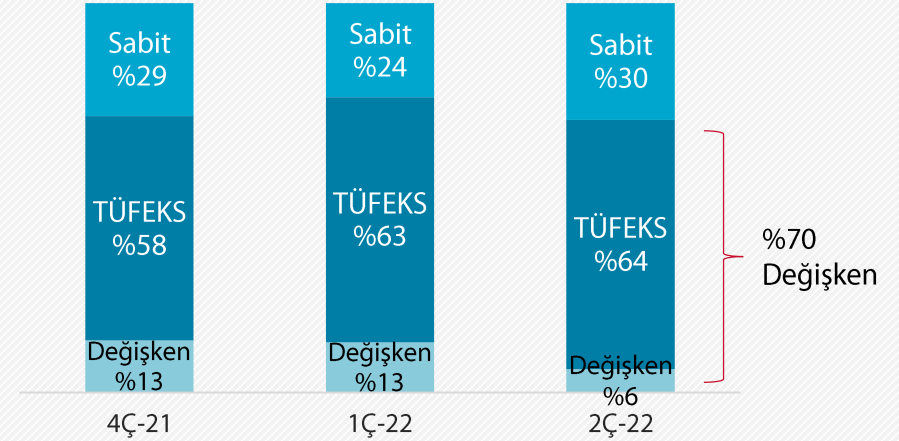


MENKULLER / AKTİFLER: %20

Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

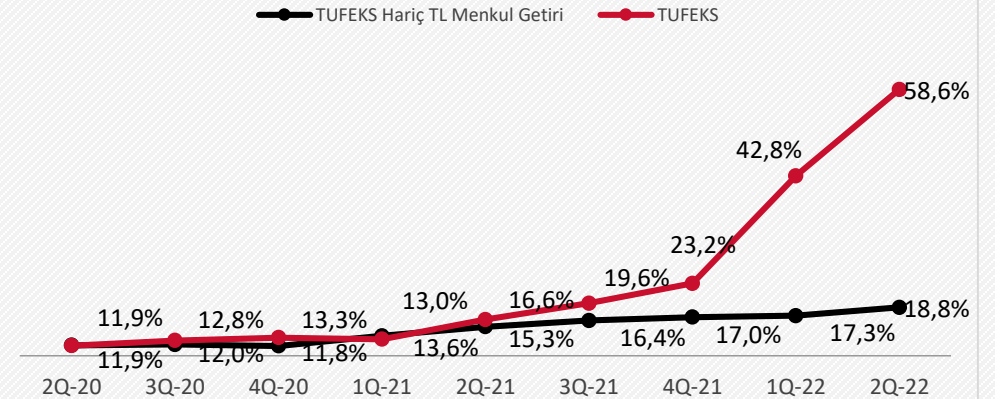
- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.7 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.5 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **3.9 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %3.0
- Vadesi gelen sabit getirili menkul kıymetler yerine, yüksek getili menkul kıymetler ve Tüfeks alımları.

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

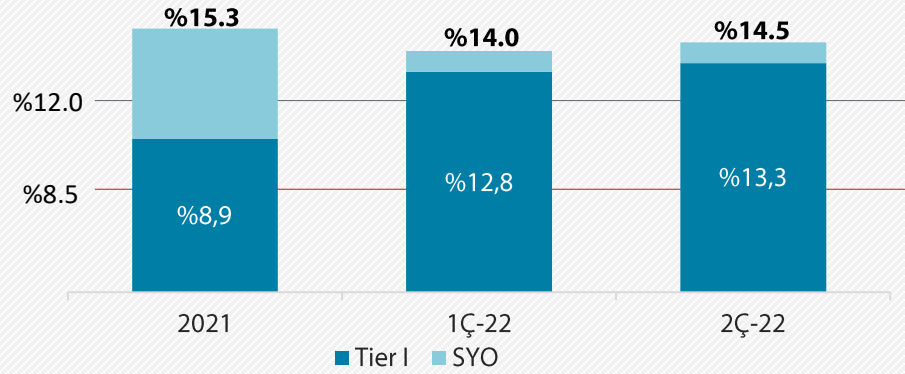
Menkul Kıymet Getirisi



Ekim – Ekim TÜFE oranı %66,5 olarak revize edilmiştir.

Yasal sınırların üzerinde; karlılık ve güçlü aktif kalitesi ile desteklenen sermaye yapısı

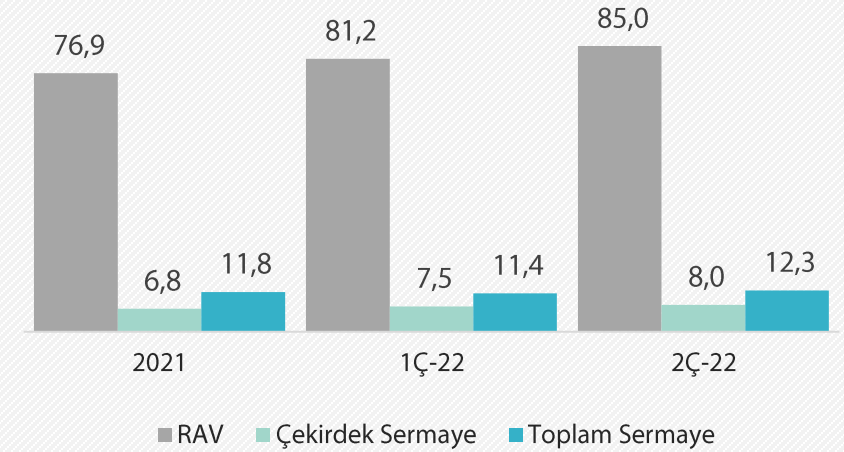
BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



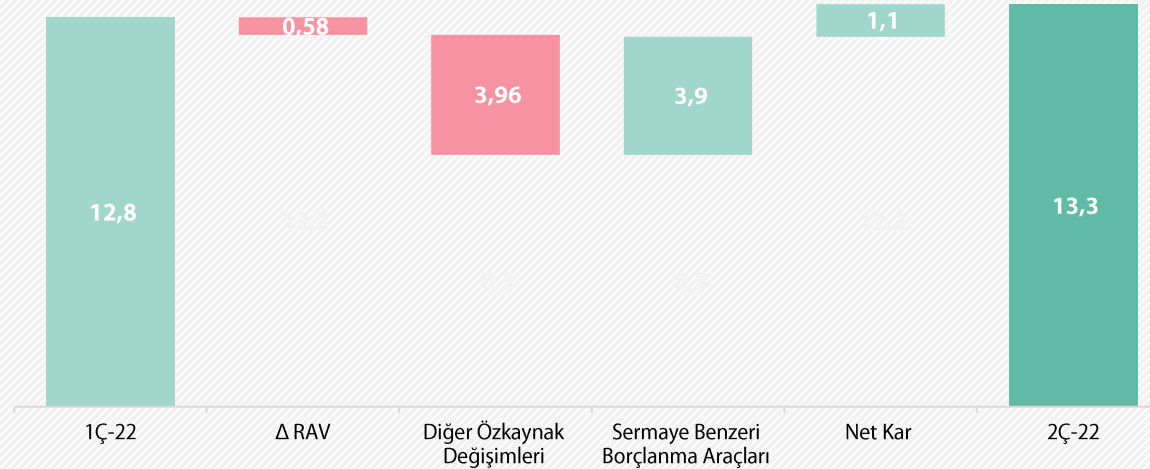
2Ç-22 CET-I Oranı: %9.4

BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %17,7 | Tier I: %16,5 | CET I: %12,0

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi



Serbest Karşılık stoğu hariç
SYO: %15.3
Tier I: %14.1



2. Çeyrek Sürdürülebilirlik Gelişmeleri

Net Sıfır Yolculuğu

İklim Riskleri Değerlendirme Aracı

- Banka içinde geliştirildi.
- Fiziksel ve geçiş risklerinin sayısallaştırılması amaçlandı.
- Kredi değerlendirme kriterlerine entegre edilerek Kredi Değerlendirme Komitesi'ne sunulmaya başlandı.

Uzun Vadeli Emisyon Hedefleri

- Emisyon hesaplama ve doğrulama süreçlerine “finanse edilen emisyonlar” dahil edilmeye başlandı
 - **2021 hesaplamasında;**
 - Karbon yoğun sektörler dahil edildi – yenilenebilir olmayan enerji üretimi, çimento ve demir-çelik
 - Hesaplamaya dahil edilen projeler finanse edilen emisyonların %70'ini, toplam portföyüm ise %7.5'ini oluşturmaktadır.
- Uzun vadeli emisyon hedeflerimizin doğrulanması için SBT-i'ye başvuru – *Devam ediyor*
- BM Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne üyelik – *Devam ediyor*
- 2021 yıl sonuna göre hazırlanmış CDP İklim Değişikliği Raporu – *Tamamlandı*

IDFC Eğitimi – İklim Stratejisi ve Fiziksel Risk Değerlendirilmesi

- İlk eğitim haftasına İstanbul'da ev sahipliği
- 12 üye kurumdan 34 iklim uzmanı
- Kapasite gelişimi ve deneyim paylaşımı

Sürdürülebilirlik Bağlantılı 3. Sendikasyon Kredisi

- 109 milyon ABD Doları
- 8 farklı ülkeden 8 katılımcı
- Banka'nın orta ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda farklılaşan 3 temel performans göstergesi

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

Kapsam 2 emisyonlarımızı yenilenebilir enerji tüketimi
ile engellemeye devam ediyoruz.

Kapsam 3 emisyon çalışmalarımızı daha da
derinleştiriyoruz.



Türkiye'nin en
Sürdürülebilir
Bankası



Sürdürülebilir
Kalkınma için
Türkiye'nin en iyi
bankası



Ekler

Özet Bilanço

mn	31/12/2021			31/03/2022			30/06/2022		
	TL	FX	TOTAL	TL	FX	TOTAL	TL	FX	TOTAL
Nakit Değerler ve Bankalar	1,526	3,715	5,241	3,552	6,851	10,403	2,280	5,457	7,738
Menkul Değerler	5,896	6,730	12,626	6,283	8,493	14,776	7,159	12,711	19,870
Krediler (Brüt)	4,072	59,830	63,905	2,953	61,294	64,247	4,068	65,530	69,598
Karşılıklar	-583	-2,530	-3,113	-605	-2,858	-3,462	-591	-3,394	-3,986
İştirakler	1,749	197	1,946	1,803	229	2,033	1,942	307	2,249
Diğer	2,441	1,051	3,492	2,572	466	3,039	2,566	1,101	3,666
Toplam	15,104	68,993	84,096	16,559	74,476	91,035	17,423	81,712	99,135
Kısa Vadeli Fonlar	-	3,179	3,179	-	3,486	3,486	-	3,690	3,690
Uzun Vadeli Fonlar	-	49,665	49,665	-	54,015	54,015	-	58,429	58,429
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14,928	14,928	-	16,217	16,217	-	18,678	18,678
Repo ve Para Piyasaları	166	2,009	2,175	948	2,490	3,438	70	2,950	3,020
Diğer	1,671	1,509	3,180	2,140	1,237	3,377	1,569	2,229	3,798
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,029	4,029	-	2,916	2,916	-	3,408	3,408
Özkaynaklar	7,157	-217	6,941	7,830	-245	7,585	8,959	-847	8,112
Toplam	8,995	75,102	84,096	10,918	80,116	91,035	10,598	88,537	99,135



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	1H-21	1H-22	Yıllık	1Q-22	2Q-22	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	941.4	2,527.3	%168	1,092.9	1,434.4	%31
Net Faiz Geliri	1,182.6	2,733.7	%131	1,197.4	1,536.3	%28
TÜFEKS Geliri	204.8	1,029.7	n.m.	377.2	652.5	%73
Swap Maliyetleri (-)	- 241.1	- 206.4	-%14	- 104.5	- 101.9	-%3
Net Komisyonlar	35.6	82.8	%133	31.6	51.2	%62
Diğer Gelirler	35.5	47.60	%34	31.7	15.9	-%50
Temettü	3.0	5.80	%93	4.3	1.5	-%65
Diğer	32.5	41.8	%29	27.4	14.4	-%47
Ticari Kar/Zarar	161.7	591.9	%266	376.5	215.4	-%43
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	168.6	419.8	%149	217.8	202.0	-%7
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	- 6,0	- 36.4	n.m.	2.6	- 39.0	n.M
Diğer Ticari Kar/Zarar	- 0.9	208.5	n.m.	156.1	52.4	-%66
Bankacılık Gelirleri	1,174.2	3,250	%177	1,532.7	1,716.9	%12
Faaliyet Giderleri (-)	129,0	222,4	%72	108,3	114,1	%5
Net Bankacılık Gelirleri	1,045.2	3,027.2	%190	1,424.4	1,602.8	%13
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	532.1	1,299.2	%144	677.1	622.1	-%8
1. Aşama	- 82.6	115.8	n.m.	99.8	16.0	-%84
2. Aşama	385.3	416.6	%8	170.2	246.3	%45
3. Aşama	154.4	374.4	%142	72.4	302.0	%317
Diğer Karşılıklar	74.9	392.5	n.m.	334.7	57.8	-%83
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	89.5	22.5	%156	74.6	154.9	%108
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	602.6	1,957.5	%225	821.9	1,135.6	%38
Vergi (-)	123.8	436.3	%252	216.0	220.3	%2
Net Dönem Karı	478.8	1,521	%218	605.9	915.3	%51



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

