

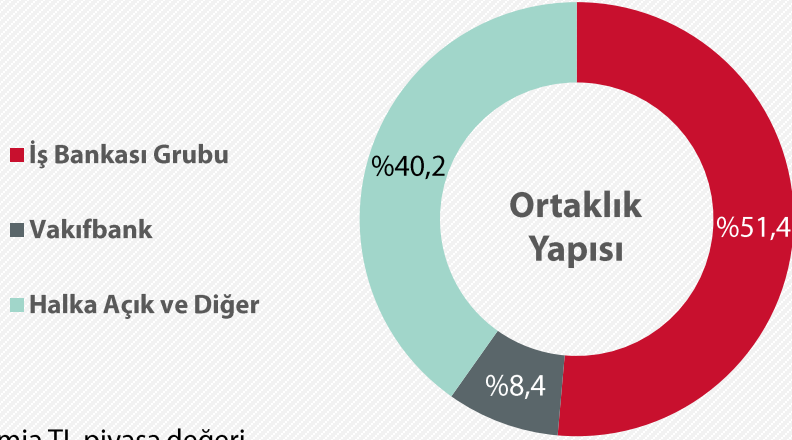
# Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

Finansal Kurumlar ve  
Yatırımcı İlişkileri Sunumu

2023 3. Çeyrek



## Bir Bakışta TSKB



19,6 mia TL piyasa değeri

3 Kasım 2023 itibarıyla

Derecelendirme Notları	TSKB	Türkiye
Fitch Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B-	B
Moody's Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	B3
SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu	9,66/10	
Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Notu	6,9 İhmal Edilebilir Risk	

### KURUMSAL BANKACILIK

**Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunan kredi ürünleri**

- Kurumsal Krediler
- Proje Finansmanı
- Diğer Kredi Ürünleri

### YATIRIM BANKACILIĞI

**Her bir müşterimiz için özel değer yaratan ürün ve hizmetler**

- Kurumsal Finansman
- Sermaye ve Para Piyasası Ürünleri
- Türev Ürünler

### DANIŞMANLIK HİZMETLERİ

**«Bilgi Bankacılığına dayalı ürün ve hizmetler**

- Ekonomik Araştırmalar
- Finansal ve Teknik Danışmanlık
- Mühendislik





## Ayrıışan Bankacılık Modeli

### Uzun Vadeli Fonlama ve Güçlü Likidite

- Uzun vadeli yükümlülükler: Ortalama 11 yıl
- Orta vadeli varlıklar: Ortalama 5 yıl
- Çeşitlendirilmiş fonlama kaynakları

### Paydaşlarla Uzun Soluklu İlişkiler

- Kalkınma Finansmanı Kuruluşları (KFK) ve Finansal Kurumlar ile köklü ilişkiler
- Hazine ve Maliye Bakanlığı
- Kalkınma Finansmanı Birlikleri
- Düzenleyici Otoriteler
- Yatırımcılar

✓ **Sürdürülebilir kalkınma için mevcut ve gelecek dönem ihtiyaçlarını belirleme**

✓ **Sürdürülebilir Bankacılık Geliri**

✓ **Güçlü & İstikrarlı Finansal Rasyolar**

✓ **Mevcut kaynaklardan yararlanarak ve potansiyel kaynaklara ulaşarak bu çıktıları korumak ve güvence altına almak**

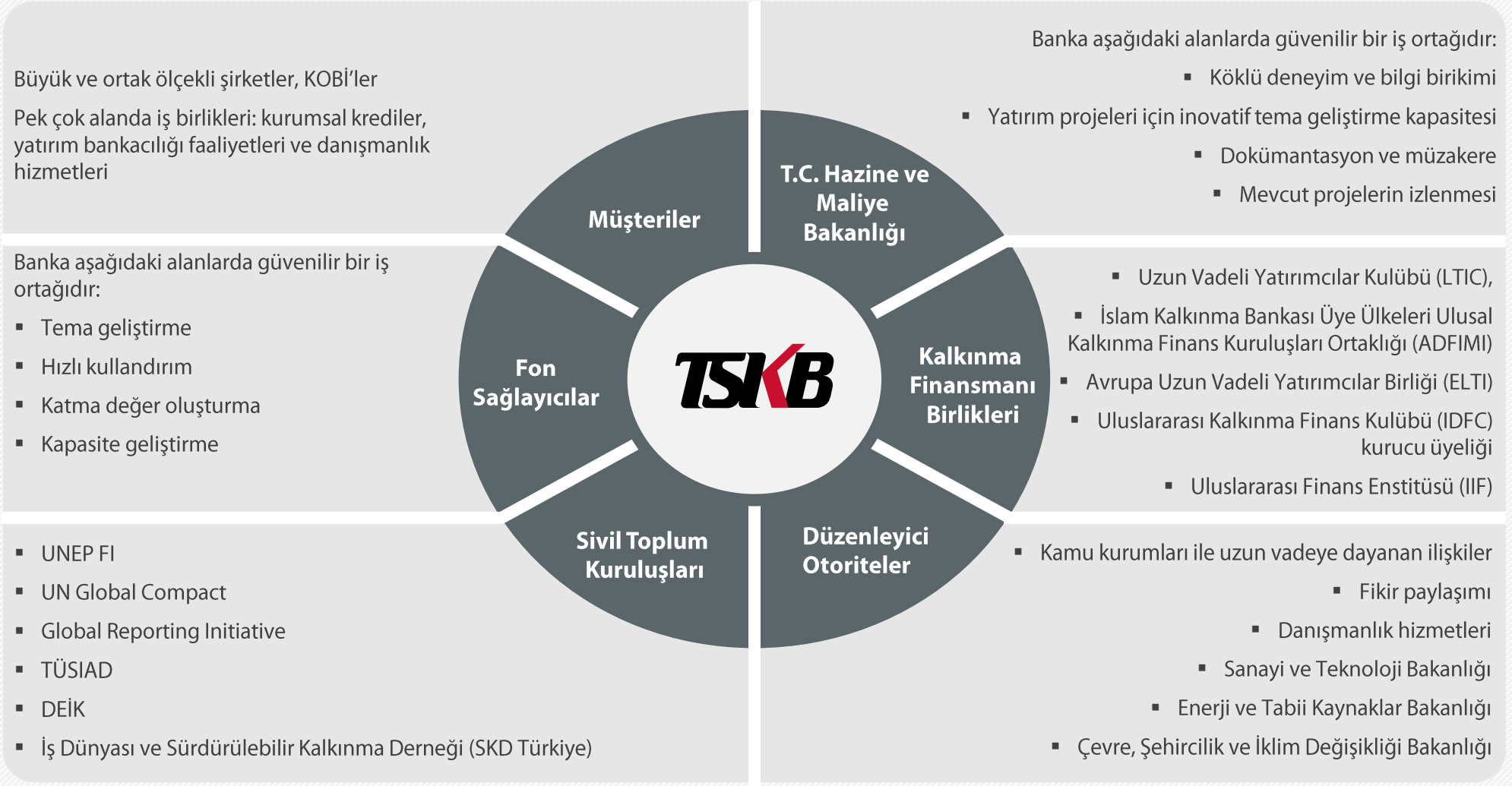
### İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektör özelinde çalışan analistler
- Sağlam teminat yapısı
- Güçlü müşteri profili

### Bilgi Bankacılığı

- Güçlü teknik ekip
  - Ekonomik Araştırmalar
  - Mühendislik Ekibi
  - Finansal Analiz Ekibi
- Düzenli yatırımlarla teknik kapasitemizin güçlendirilerek geliştirilmesi
- Danışmanlık ve Yatırım Bankacılığı ekipleri

## Paydaşlarımız





# Sürdürülebilir ve Kapsayıcı İş Modeli

## Türkiye'de İstihdama Destek;

- Az gelişmiş bölgelere destek
- İş güvenliği ve sağlığı finansmanı
- Kadınların ekonomiye katılımına teşvik



## Türkiye'de enerji bağımlılığını azaltacak yatırımların finansmanı

- Yenilenebilir enerji projeleri finansmanı
- Enerji ve kaynak verimliliği projeleri



## Sürdürülebilirlik Raporlaması

- Entegre Faaliyet Raporu
- İklim Riskleri Raporu
- Etki Raporlaması
- Karbon Saydamlık Projesi (CDP)
- Communication on Progress (CoP)



**TSKB**



## Düşük karbonlu ekonomiye geçiş destek



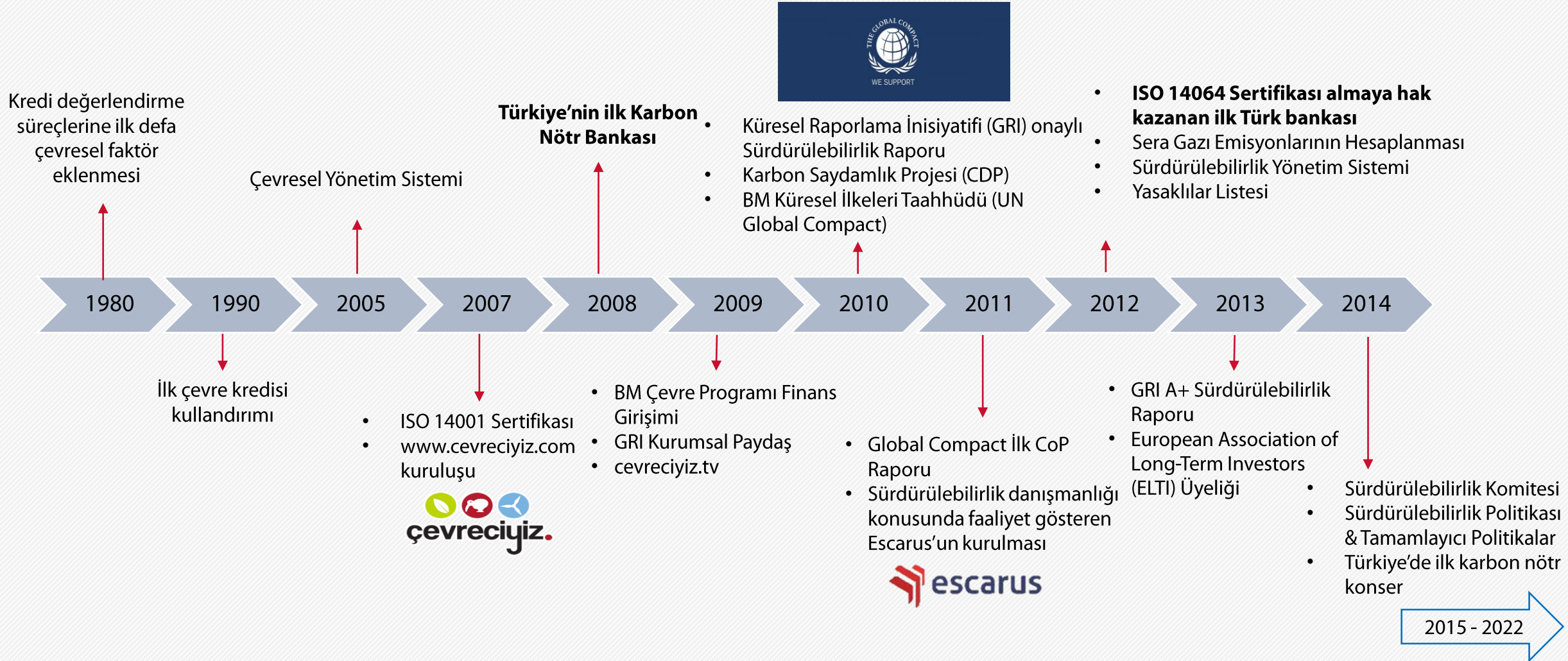
- Yatırım projelerinin ve işletme kredilerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü
- Finanse edilen yatırımların sosyal etkisinin takip edilmesi



## Birleşmiş Milletler (BM) Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ile paralel kaynak ve kredi yapısı

- BM SKA Haritalandırma Projesi
- BM SKA Kredi Modeli
- 13 BM SKA'ya destek

# TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu - I



## TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu- II



BORSA İSTANBUL  
SUSTAINABILITY

- IDFC İklim Deklarasyonu imzacısı
- BIST Sürdürülebilirlik Endeksi
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri

- Türk finans sektörünün ilk entegre raporu
- Dünyada ilk sürdürülebilir sermaye benzeri tahvil ihracı
- Türkiye'de yeşil/sürdürülebilir tahvil ihraçlarına yönelik ilk Etki ve Tahsis Raporlaması

- "Eşit Adımlar", fırsat eşitliği alanında dijital platform
- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin kurucu imzacısı
- IDFC Climate Facility Koordinasyon Birimi direktörlüğü

- Sürdürülebilirlik Komitesi yeni yapılanması
- TSKB'nin 3. sürdürülebilir tahvil ihracı
- TCFD destekçisi olunması ve TCFD Faz 3 Bankacılık Pilot Programı'na katılım
- İklim Değişikliği ile Mücadele ve Uyum Politikası'nın yayımlanması
- İklim Riskleri Raporu'nun yayınlanması
- Plastik ayak izini düşürme hedefi

2015

2016

2017

2018

2019

2020

2021

2022



- Türkiye ve CEEMEA Bölgesi'nin ilk yeşil/sürdürülebilir tahvil ihracı
- İklim Değişikliği Beyanı

- IBRD ve KAGİDER'den Cinsiyet Eşitliği Sertifikası
- "Sosyal Etki Yönetimi" ve "Cinsiyet Eşitliği" Çalışma Grupları

- İlk kadın Genel Müdür atanması
- Yeşil Kuğu Platformu'nun kuruluşu
- Kredi portföyünün SKA haritalandırma çalışmasının tamamlanması
- Türkiye'de Sustainalytics tarafından verilen en iyi Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) Risk Notu
- SKA kredi modeliyle Türkiye'de ilk defa kredi kullanımı
- Türkiye'de ilk ÇSY Risk Notu'na endekli kulüp kredisi
- Dünyadaki ilk sürdürülebilir kira sertifikası ihracı
- İklim Riskleri Çalışma Grubu'nun kurulması



- TBB Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu başkanlığı
- Yatırım kredileri analiz ve tahsis süreçlerinde İRDA kullanımı
- Sustainalytics ESG Risk Notumuz ile Küresel En iyi 50 kurum listesine giriş
- UNEP FI tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NZBA) imzacılık
- TSKB Sorumlu İletişim Politikası ve Kılavuzu'nun yayımlanması

2023

TSKB

# Net Sıfıra Dönüşüm Yolculuğu

2022 yılında BM Net Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) üyesi olarak Kapsam 1-2-3 emisyon hedeflerimizi Bilim Temelli Hedefler Girişimi'ne (SBTi) sunduk. Haziran 2023'te SBTi aşağıdaki hedeflerimizi onayladı.

**Kapsam 1**  
2035'e kadar Kapsam 1 sera gazı emisyonlarını **%63** azaltmak

**Kapsam 2**  
2030'a kadar **%100** yenilenebilir enerji tedarikine devam etmek

**Kapsam 3**  
Toplam aktiflerimizin **%53'ü** & Kredi ve yatırım kredisi portföyünün **%70'i**

Elektrik üretim **proje finansmanı** portföyümüzün sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **kWh başına %85,6 oranında azaltmak**

**Kurumsal kredi** portföyümüzdeki elektrik üretim sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **kWh başına %85,7** azaltmak

Kurumsal kredi portföyümüz dahilindeki ticari gayrimenkul sektöründen kaynaklanan sera gazı emisyonlarını **2035** yılına kadar **metrekare başına %71** azaltmak



Daha detaylı bilgi için lütfen [https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary\\_TSKB.pdf](https://sciencebasedtargets.org/resources/files/Target-language-and-summary_TSKB.pdf) adresini ziyaret edin

## 9A-23 Sürdürülebilir Finans Gelişmeleri ve ÇSY Notları



ÇSY Risk Notu  
(06.11.23'te güncellenmiştir.)

Aralık 0-40+  
Skor **6,9**

İhmal Edilebilir Seviye

Türkiye'de birinci

Global kalkınma bankaları  
arasında 16. sırada



İklim Değişikliği  
Notu

A/D-  
**A-**

Liderlik



ÇSY Notu

1-5  
**2**

Nötr-düşük



ÇSY Notu

1-5  
**3**

Nötr-düşük



ÇSY Kurum Notu

1-5 (0-100)  
**3 (61/100)**

Global Ortalamanın  
Üstünde



ÇSY Notu

A+/D-  
**A**

### Güçlü Sürdürülebilir Bankacılık Performansı

2022 Entegre Faaliyet Raporumuz ile **ARC Awards'tan Çifte Ödül**

- **"Online Rapor-Interactive"**
- **"Özelleştirilmiş Faaliyet Raporu-Specialized AR"**

Üst üste iki yıldır **Brandon Hall** Group tarafından düzenlenen 23. Excellence Awards'da **kazanılan üç ödül**

- **İki Altın Ödül:** "Koçluk ve Mentörlük Uygulamalarında En Çok İlerleme Kaydeden Kurum" ve "Yetenek Kazanımı Sürecinde En Çok İlerleme Kaydeden Kurum"
- **Bir Gümüş Ödül:** "Çalışan Esenliğine Odaklı En İyi Programları Uygulayan Kurum".

**"Türkiye'nin Sürdürülebilir Kalkınma Alanında En İyi Bankası"**  
Global Banking and Finance Awards'ta üst üste kazanılan ikinci ödül

### Kurumsal Yönetim Notunda İyileşme

- Ekim 2023 itibarıyla Notumuzda 9,59'dan 9,66/10'a iyileşme kaydettik.

### TSKB, İkinci Kalkınma Üssü'yle Ankara'da

- Cumhuriyetimizin ikinci ikinci yüz yılında etki alanımızı genişletme kararı aldık

### Çeşitlendirilmiş ve Güçlendirilmiş ÇSY Bağlantılı Fonlama

#### 4. Sürdürülebilir Tahvil İhracı

- **300 milyon USD tutarında 5 yıl vadeli** Sürdürülebilir Tahvil
- Yaklaşık **2.5** kat talep
- Kullanım: **Sürdürülebilir Finans Çerçevemiz** kapsamında belirlenen yeşil ve sosyal projelerin finansmanı
- Fiyatlamada 37,5 baz puanlık iyileşme

#### Sürdürülebilirlik Bağlantılı Dördüncü Sendikasyon Kredimiz

- **123 milyon USD, %113** yenilenme oranı
- Farklılaşan **3 sürdürülebilirlik hedefi:**
  - Deprem bölgelerinin yeniden inşası
  - Yenilenebilir enerji projelerini finanse ederek yeşil dönüşüme katkı sağlamak
  - Banka içinde sürdürülebilirlik odaklı fikri sermaye

## Özetle 3Ç-23

### Korunan karlılık performansı ve kaliteli gelir yaratma kapasitesi

- Sürdürülebilir temel bankacılık geliri artışı
- Beklentilerin üstünde Net Faiz Marjı
- 3Ç-23'te ilave 150 milyon TL serbest karşılık

### Kurdan arındırılmış kredi büyümesi ve yüksek karşılık oranlarıyla sağlam aktif kalitesi

- 9A-23 itibarıyla yatay seyreden kurdan arındırılmış kredi büyümesi
- %1,8 oranına gerileyen 3. Grup Krediler
- Sektör üzerinde karşılık oranları

### Güçlü YP Likidite, fonlama ve tahsilat performansı

- YP LKO : %433
- ~%85 ÇSY odaklı fonlama profili
- 4. Sürdürülebilir Tahvil ihracı
- %113 yenileme oranıyla ÇSY Bağlantılı Sendikasyon Kredisi

### Sağlam yapılandırılmış, güçlü sermaye oranları

- SYO: %17,6
  - Tier-I: %16,4
- BDDK geçici düzenlemeleri hariç*

- **Menkul kıymetler portföyünün katkısıyla desteklenen güçlü net faiz geliri üretimi**
- 3Ç-23'de ayrılan 150 milyon TL'lik serbest karşılığa rağmen **korunan güçlü karlılık**
- **Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Hizmetleri** gelirlerinin önemli katkısı
- Yıl sonu beklentileri ile uyumlu gerçekleşen **SKA odaklı kredi kullandırımı**
- İlk 9 ayda 3. grup kredilere yeni geçişin olmaması ve güçlü tahsilatlarla desteklenen **sınıfının en iyi aktif kalitesi yönetimi**
- Sektörde korunan **en yüksek karşılık oranları**
- **ÇSY Bağlantılı sendikasyon kredisinin yenilenmesi** ve **300 milyon USD tutarındaki 4. Sürdürülebilir Tahvil ihracı** ile desteklenen **güçlü likidite**
- Güçlü gelir ve sermaye yaratma kapasitesi ile **mevzuatsal sınırların üzerinde sağlıklı sermaye oranları**



## Beklenti Üstü Finansal Performans

Finansal Beklentiler	3Ç-23 Sonuçlar	YS-23 Beklentiler	Yıl Sonu Beklentileri
Solo	%	%	
<b>Büyüme</b>			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	~2	~5	✓
<b>Karlılık</b>			
Net Faiz Marjı *	6,6	>5	✓
Ücret ve Komisyon Artışı	140	~100	✓
Özkaynak Karlılığı **	42,3	~35	✓
<b>Verimlilik</b>			
Faaliyet Giderleri Artışı	124	~90	TÜFE ile paralel
Gider Gelir Oranı	9,6	<13	Aşağı Yönlü Potansiyel
<b>Sermaye Yapısı ***</b>			
Sermaye Yeterlilik Oranı	17,6	~17,0	Paralel
Tier I Oranı	16,4	~16,0	Paralel
<b>Aktif Kalitesi</b>			
Takipteki Kredi Oranı	1,8	~2,5	✓
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahil) ****	166 baz puan	<100 baz puan	İhtiyatlı yaklaşım ile paralel

\*YP Pozisyon geliri hariç. YP Pozisyon geliri dahil NIM değeri %7,9 seviyesinde

\*\* 2023 yılında ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %46,4 seviyesinde

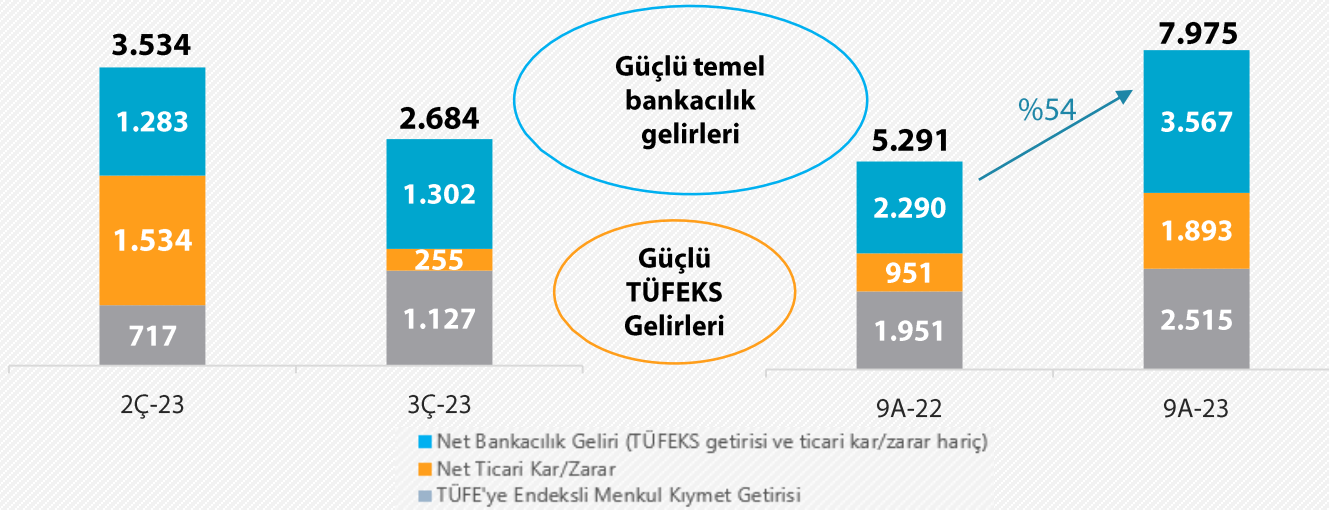
\*\*\*BDDK geçici düzenlemeleri hariç

\*\*\*\*Kur etkisi hariç Net Kredi Riski -30 baz puan

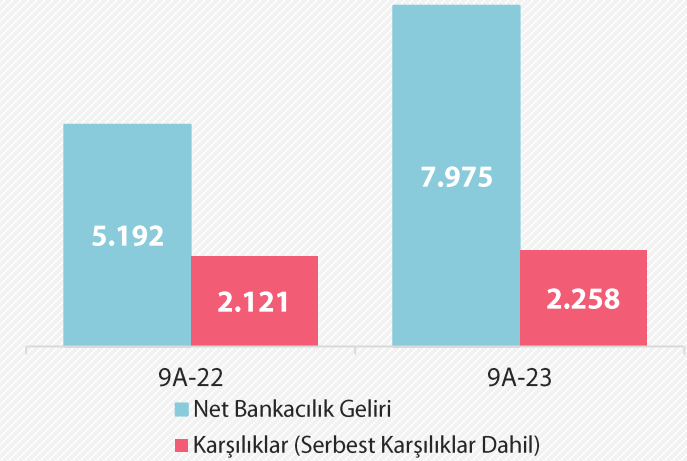


## Güçlü Temel Bankacılık Gelirleri ve TÜFEKS Gelirleri ile Desteklenen Karlılık

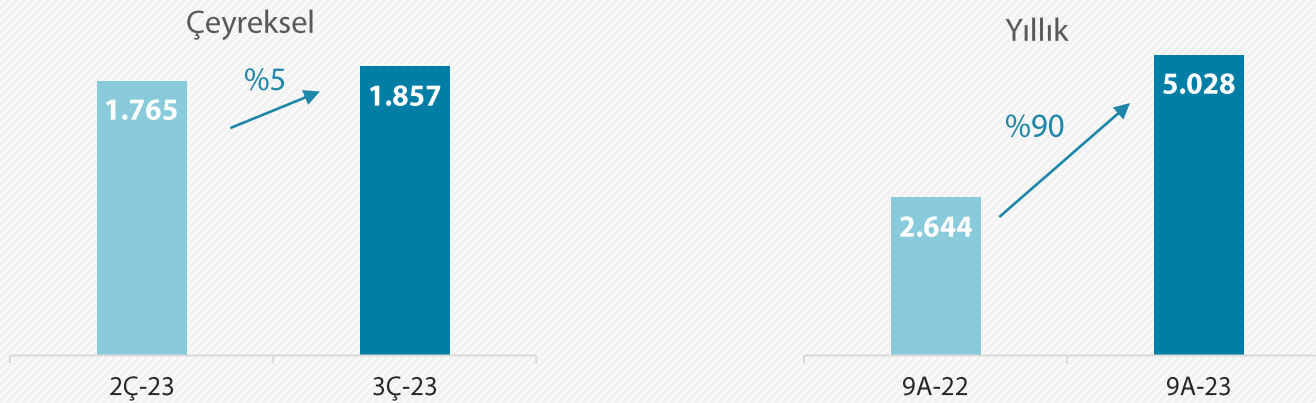
### Net Bankacılık Geliri – mio TL



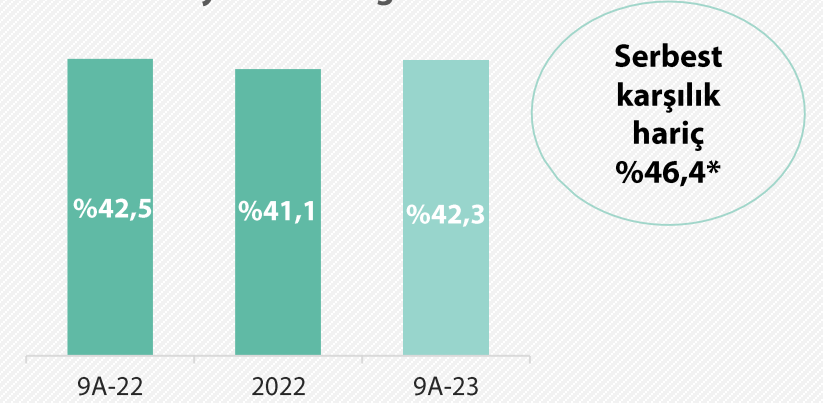
### Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



### Net Kar – mio TL



### Özkaynak Karlılığı

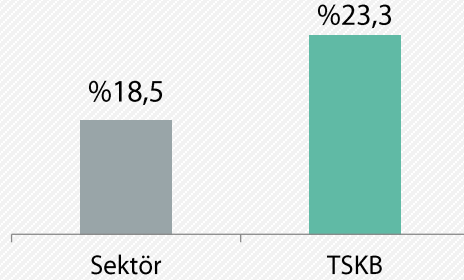


\*2023'te ayrılan ilave karşılıklar hariç



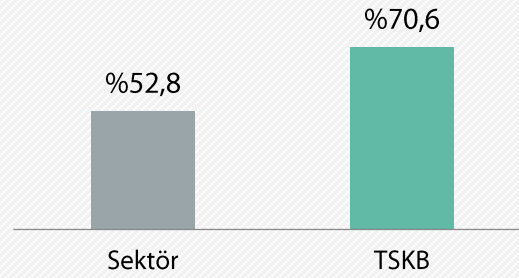
## Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

### Sermaye Yeterlilik Oranı\*

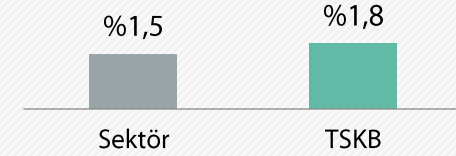


\*BDDK geçici düzenlemeleri dahil

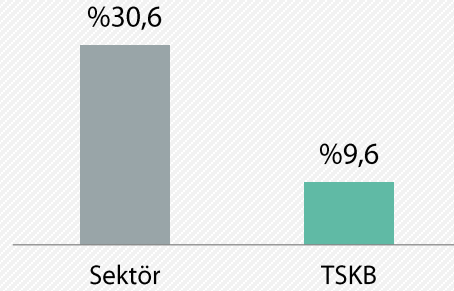
### Krediler / Aktifler



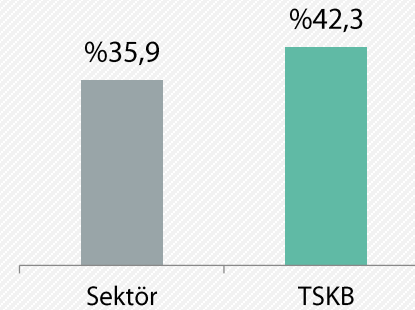
### NPL



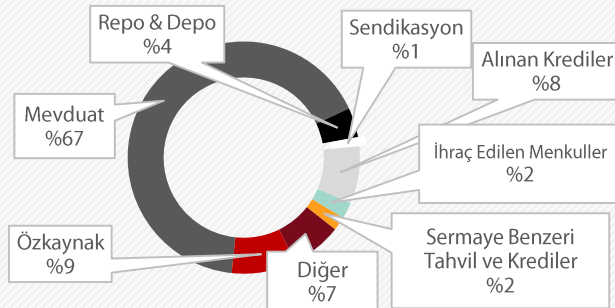
### Gider / Gelir Oranı



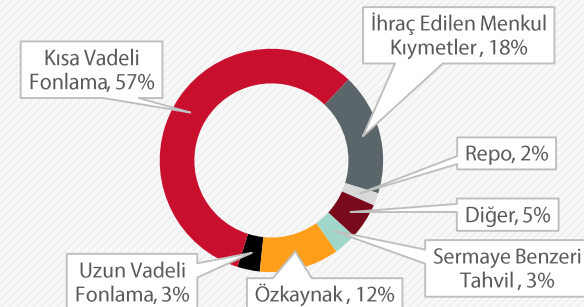
### Özkaynak Karlılık Oranı



#### BANKACILIK SEKTÖRÜ



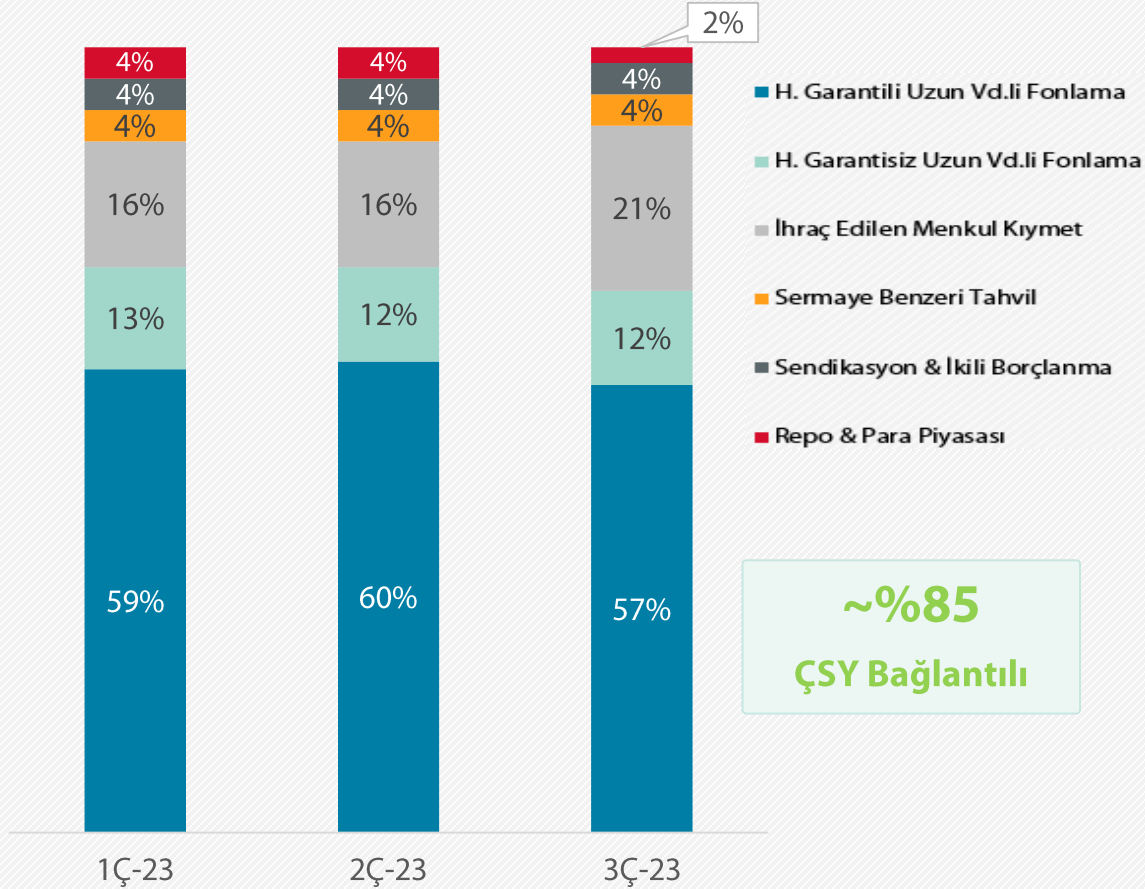
#### TSKB



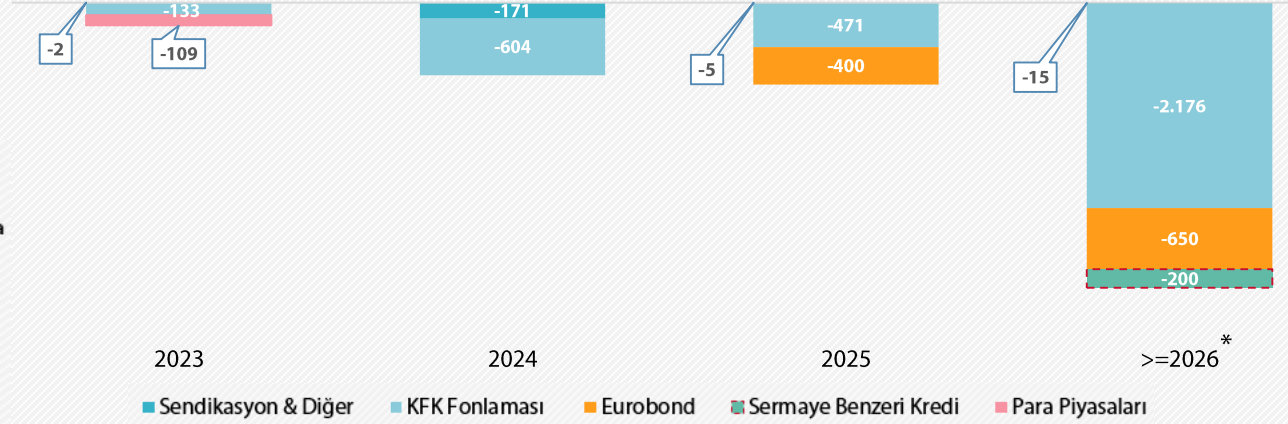
Uzun Vadeli Kalkınma  
Finansmanı Kurumları (KFK)  
Fonlaması (ort. vadesi 11  
yıldır)

## Güçlü YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



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

~ 539 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

İklim Değişikliği ile Mücadele

%100

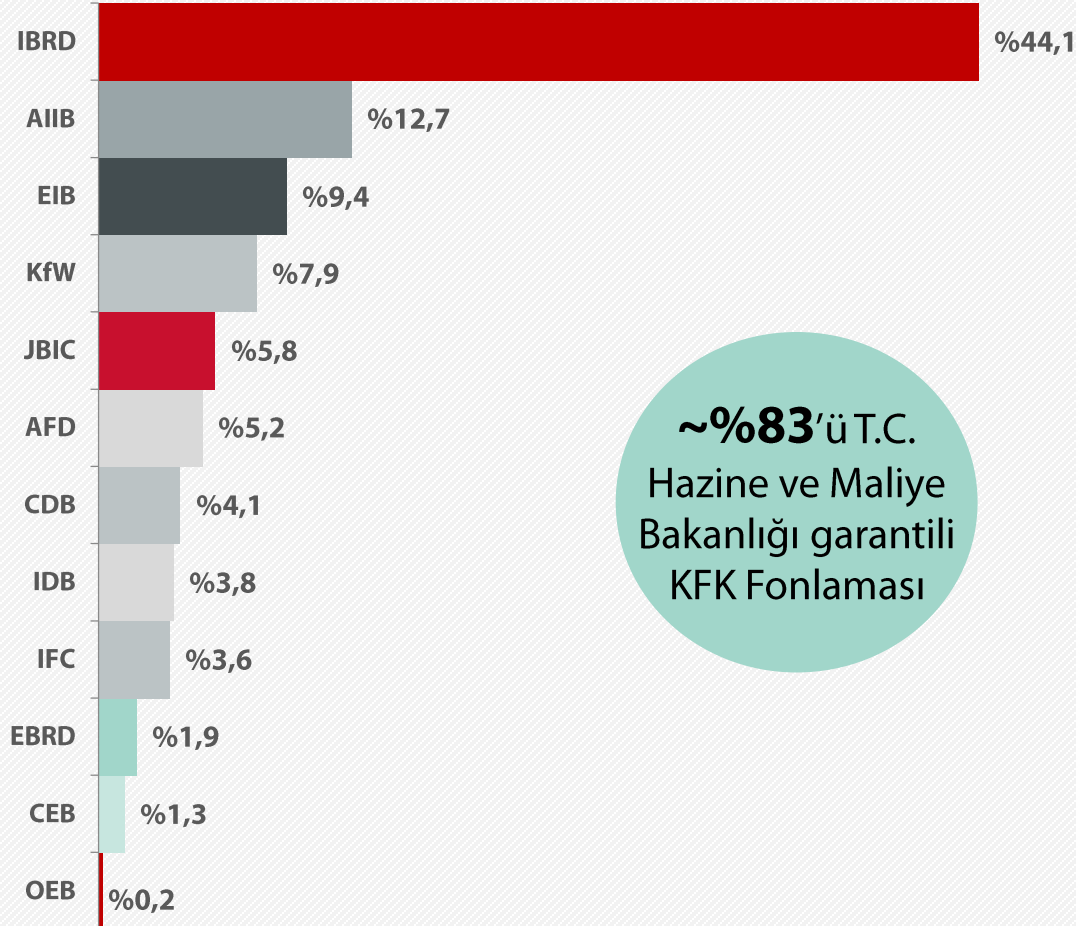
YP Likidite  
Karşılama Oranı:

%433

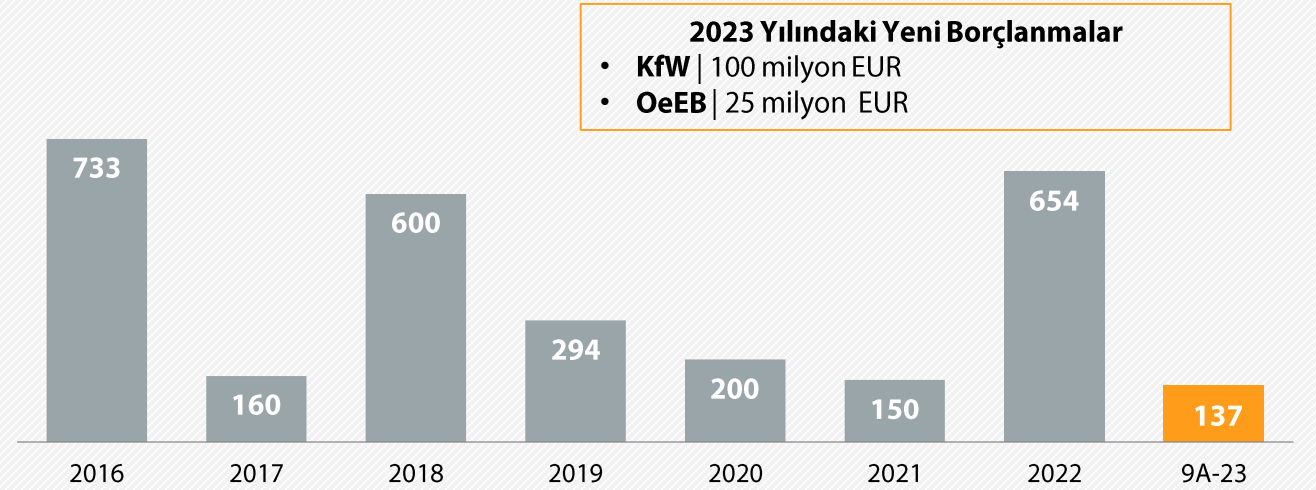


## Uzun Vadeli KFK Fonlaması

### KFK Fonlama Kırılımı – 3Ç-23



### Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



## Kredi Temalarımız

**Enerji ve Kaynak Verimliliği**



**Kadın İstihdamı ve Fırsat Eşitliği**



**Yenilenebilir Enerji**



**Kapasite Yatırımları**



**İhracata Destek**



**Bölgesel Kalkınma**



**İstihdama Destek**



**Sürdürülebilir Tarım**



**Endüstriyel Kalkınma**



**Sürdürülebilir Turizm**



**İş Sağlığı ve Güvenliği**



**Sanayide Çevresel Kirliliğin Azaltılması**



**İnovasyon ve AR-GE**



**Sosyal Altyapı**

Sağlık, Eğitim & Çevre Dostu Ulaşım



**KOBİ'ye Destek**



**AR&GE**



**Altyapı Yatırımları**

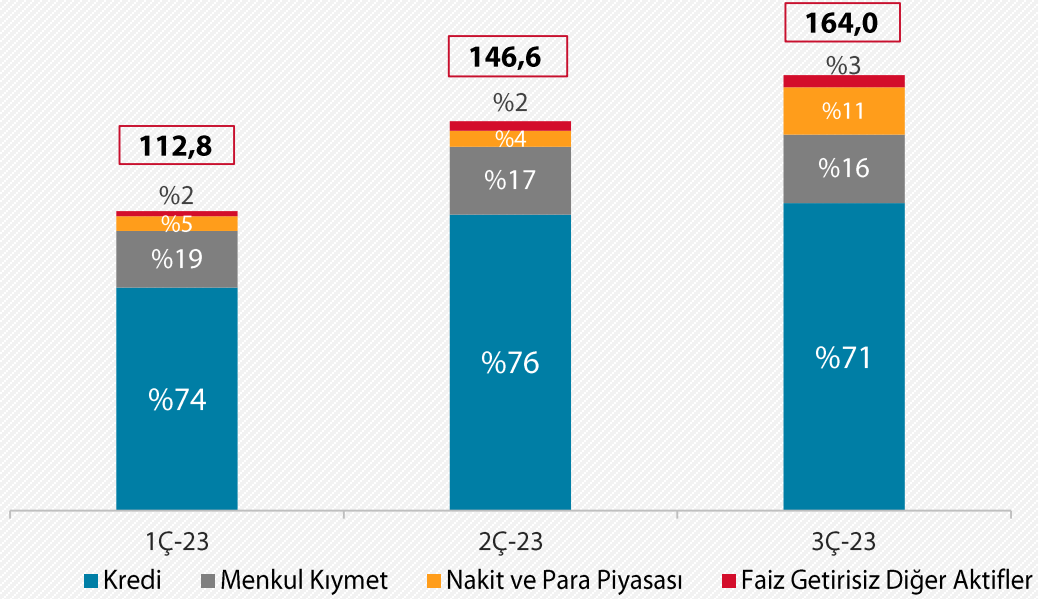


**Döngüsel Ekonomi**

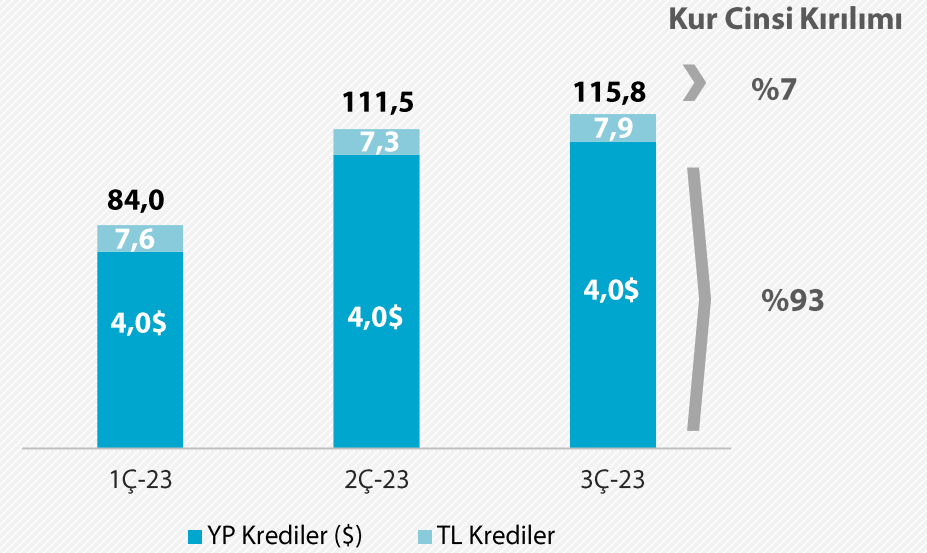


## Dayanıklı Aktif Yapısı

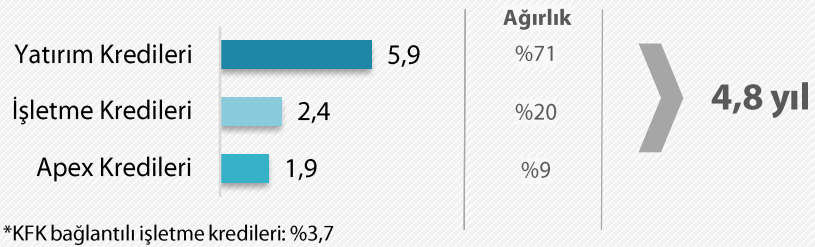
Aktif Yapısı – mia TL



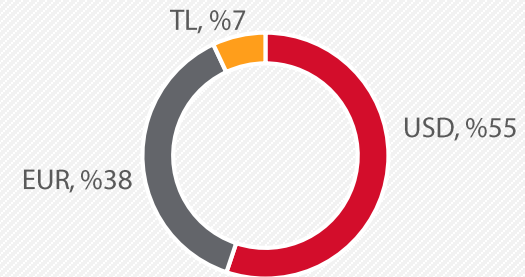
Toplam Krediler – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl



Para Cinsine göre Krediler – 3Ç-23



## Güçlü Risk Yönetimi

### Kredi Riski

- Tüm müşterilerin finansallarının izlenmesi
- Yılda en az bir defa kredi izleme raporu hazırlanması
- Yıllık olarak içsel derecelendirme yapılması, müşterilerin içsel ve varsa 3. taraflarca yapılmış derecelendirmelerinin takibi
- Yakın izlemedeki şirketlerin (30 ila 90 gün arasında gecikme) aktif bir şekilde takibi ve yönetimi
- Kredi riskinin üzerinde teminatlandırma
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen içsel limitlere ve prensiplere uygun kredilendirme

### Operasyonel Risk

- Etkili iç kontrol mekanizmaları ile operasyonel risklerin önlenmesi, tespiti ve yönetimi
- Operasyonel risk kapsamında, geçmiş üç yılın pozitif yıllık brüt gelirinin %15'i üzerinde sermayenin sağlanması
- Temel Gösterge Yaklaşımı ile hesaplanan ve Banka'nın risk ağırlıklı varlıklarının %10'una denk gelecek şekilde max. operasyonel riskin belirlenmesi
- Tespit edilen risklerin Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması ve uygun şekilde "İzleme Aksiyon Planları"nın oluşturulması

### Piyasa Riski

- Aktif ve pasif kalemlerinin faiz ve kur cinsinden uyumu içsel politikalarla gözetilmesi, Kredi ve fonlama tarafının faiz ve kur cinsinden uyumu içsel politikalarla gözetilmesi
- Hedge amaçlı türev ürünlerin kullanılması (swap, forward, future ve opsiyon gibi)
- Banka hisse alım-satım portföyünün piyasa riskinin standart methodla aylık bazda, «VaR» ile günlük bazda özkaynağın %1'ini geçmeyecek şekilde takibi
- BDDK tarafından %20 olarak belirlenen Net yabancı para pozisyonu / (Tier 1 + Tier II sermaye) oranının da üzerinde seviyelerin korunması.

### Likidite Riski

- BDDK tarafından belirlenen minimum yasal seviyenin üzerinde likidite karşılama oranı
- Kredi ve fonlama vadelerinin uyumunun içsel politikalarla gözetilmesi
- TL ve YP cinsi nakit akımı projeksiyonlarının yakından takibi



# Farklı Disiplinleri Bir Araya Getiren Kredi Değerlendirme ve İzleme Süreçleri

## Kredi Değerlendirme ve Tahsis Süreçleri

### Mühendislik Vizyonu

- Yatırım projelerinin detaylı teknik analizi
- Yatırım kapasite değerlendirmesi
- İş modelinin değerlendirilmesi
- Temel performans göstergelerinin (TPG) belirlenmesi&raporlanması
- İnovatif yatırımlara destek

### Finansal Analiz

- İlgili şirketin detaylı finansal analizi
- Nakit akışı projeksiyonu
- Finansal değerlendirme
- İş modelinin fizibilitesi
- Sosyal etkinin değerlendirilmesi ve ölçümü

### Araştırma Takımları\*

- Yeni tema geliştirme
- Makro ve sektörel perspektif
- Sektör raporları yayınlanması
- Projelerin değerlendirilmesi için girdi oluşturulması

Değerleme raporu, değerlendirmeleri için Kredi Tahsis Departmanına iletilir.



Uygun bulunan projeler Kredi Revizyon Komitesi'nde değerlendirilir.



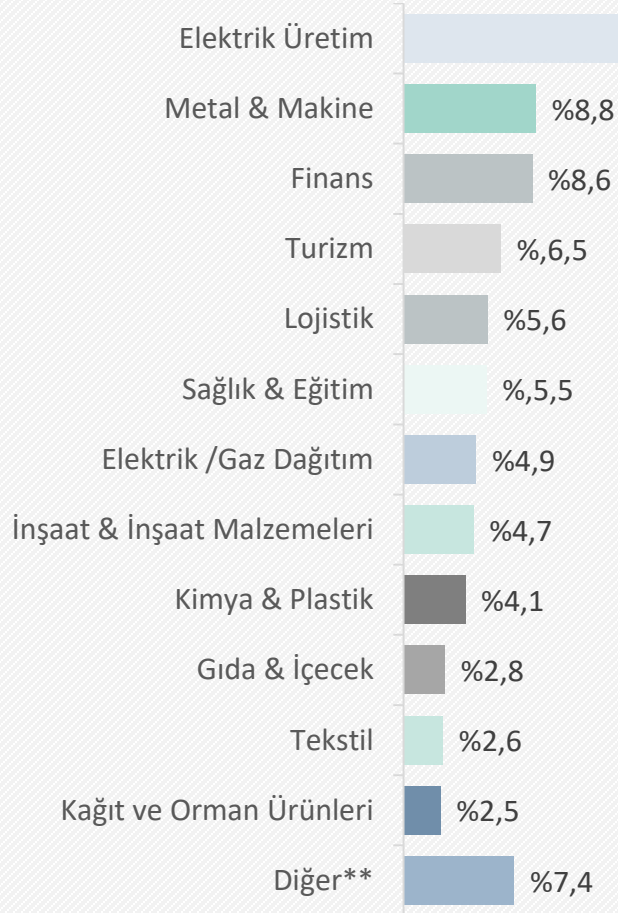
Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

## İzleme ve Teminatlandırma

- Kredi tahsis ve izleme süreçlerinde, kredi konsantrasyonu temkinli bir yaklaşımla takip edilir. Risk Yönetimi tarafından içsel limitler gözetilir.
- TSKB'nin kapsamlı izleme süreçleri aşağıdaki hususları içerir:
  - Mevzuata uyum
  - Borçlu şirket ve ilgili risk grubunun kredi riskinin takibi
  - Teminat pakedinin takibi
  - Sektörel ve bölgesel analiz
  - Takipteki alacakların yönetimi
- Proje finansmanı teminat pakedi aşağıdaki teminatlardan oluşur:
  - Hisse rehni
  - Taşınmazlar üzerine ipotek
  - Kefalet
  - Banka hesap temliki
  - Proje tamamlama garantisi
  - Alacak temliki

# SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %92

## Kredilerin Sektörel Dağılımı 3Ç-23



**%91'i Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %87'si YEKDEM'den faydalanmaktadır.**

Mevcut Risk  
278 Proje  
6.326 MW



%34



%21



%20



%13



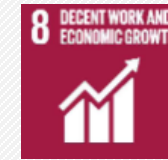
%12

## Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
  - Döngüsel Ekonomi
  - Enerji Verimliliği
  - İç Tüketim Odaklı Yatırımlar
  - Yenilenebilir Enerji
  - İklim Endüstrileri

- Kapsayıcılık

## Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar

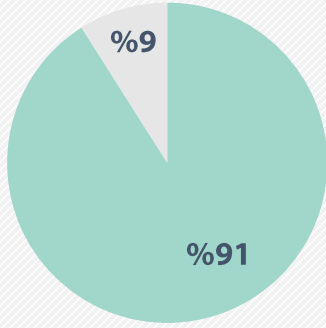


\*Yenilenebilir Enerji Kredileri

\*\*Konut Dışı Gayrimenkul, Otomotiv, Telekom/Teknoloji ve Diğer Krediler

# Yenilenebilir Enerji Odağımız

## Enerji Portföyü



■ Renewable  
■ Non Renewable



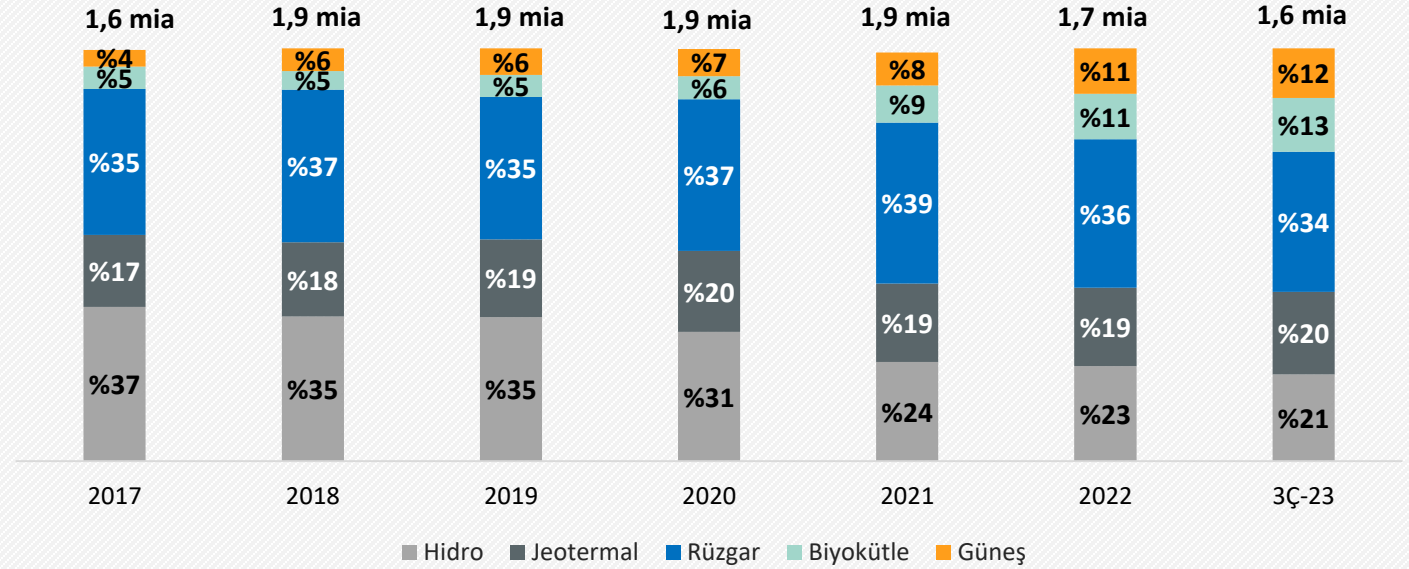
\*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

Riski bulunan projelerin, %87'i **YEKDEM**'den yararlanmakta olan faaliyetteki projelerdir.

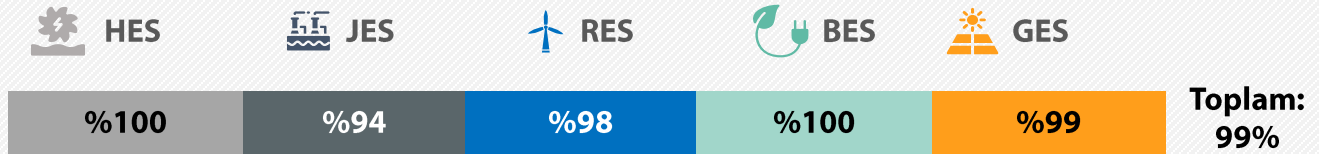
Konvansiyonel enerji projelerinin toplam kurulu gücünün %84'ü nakit akışlarını destekleyen kapasite geliştirme mekanizmasından yararlanmaktadır.

- Proje sayısı üzerinden, projelerin %99'u **faaliyettedir.**
- Kurulu güç üzerinden (MW), %98'si **faaliyettedir.**

## Yenilenebilir Enerji Portföyü (Riski Bulunan - \$)



## Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)

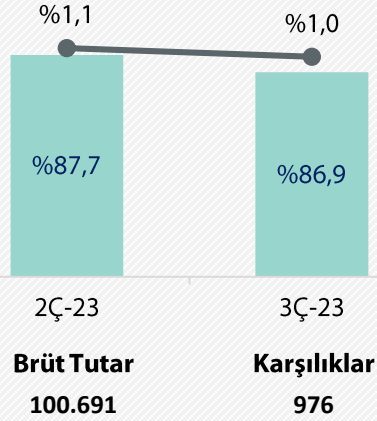




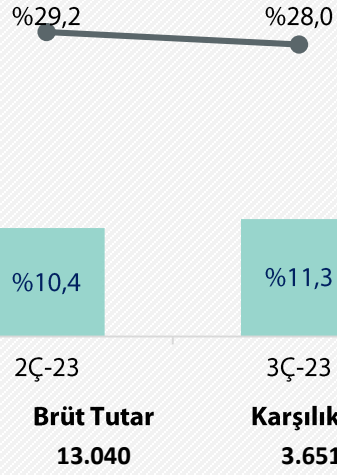
## Korunan Aktif Kalitesi ve Güçlü Karşılık Oranları

—●— Karşılık Oranı

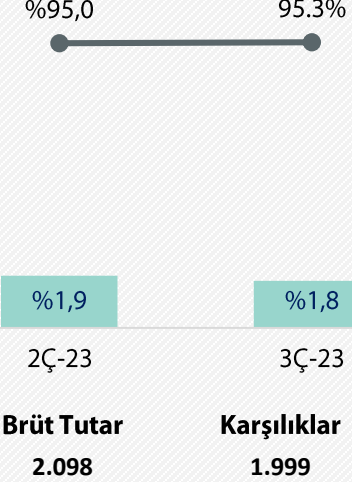
### 1. Aşama Krediler



### 2. Aşama Krediler



### 3. Aşama Krediler



Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı:  
**%194\***

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı:  
**%106\***

Toplam Karşılık Oranı  
**%5,7**

Toplam serbest karşılık stoğu:  
**TL 1,75 milyar**  
(3. Çeyrekte ilave 150 milyon TL)

\* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

(mio TL)

### 2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	35	33,5
Elektrik Üretim	17	20,8
Yenilenebilir Enerji	75	14
Yenilenebilir Olmayan Enerji	25	41
Elektrik/Gaz Dağıtım	16	41,7
İnşaat	8	10,0
Konut Dışı Gayrimenkul	7	29,1
Metal ve Makine	5	17,9
Telekom/Lojistik	4	8,8
Otomotiv Tedarik Endüstrisi	2	43,0
Sağlık	1	47,0
Diğer	5	14,0
<b>TOPLAM</b>	<b>100</b>	<b>28,0</b>

2. ve 3. Aşama Kredilerin %61'i yeniden yapılandırıldı.

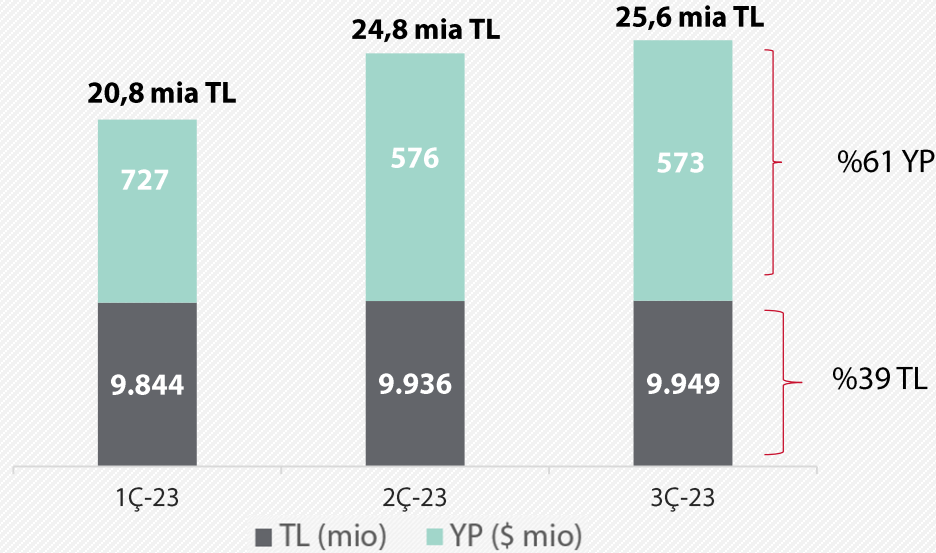
3. Aşama Kredilerin %95'i yeniden yapılandırıldı.

Kur etkisi hariç net kredi riski -30 baz puan

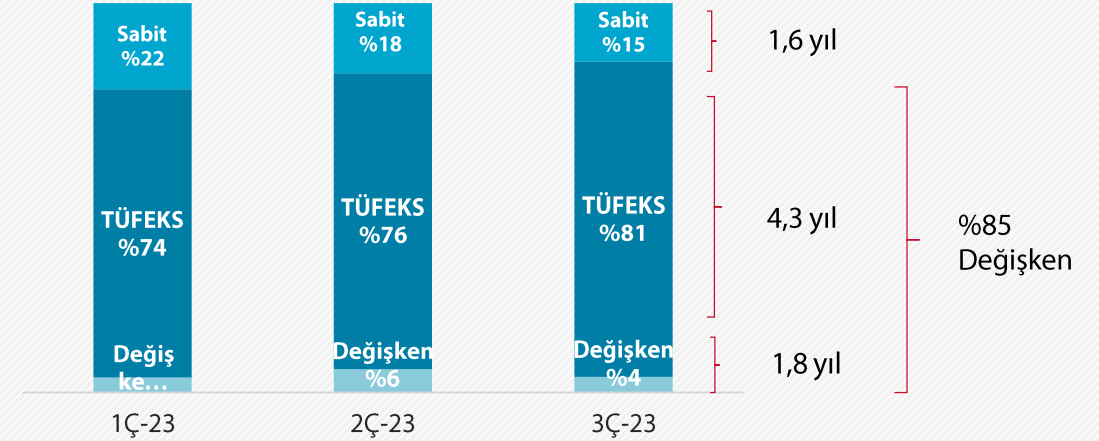


# Proaktif Yönetilen Likidite ve Menkul Kıymet Portföyünün Karlılığa Güçlü Katkısı

## Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



## TL Menkul Kıymet Dağılımı\*

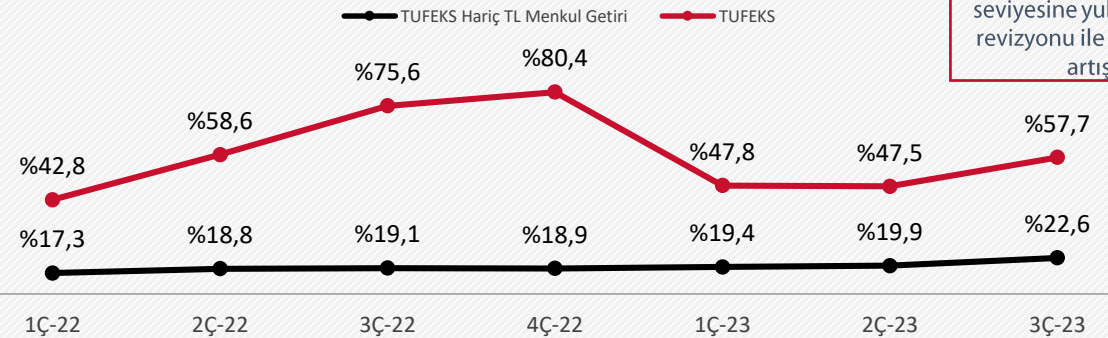


\* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.

## MENKULLER / AKTİFLER: %16

- TL maliyetini düşürme amacıyla ekstra YP likiditenin uzun dönem TL'ye swaplanması
- Düşük risk ağırlıklı ek spread yaratılması
- Yeni menkul kıymet portföyü oluşturulmasında seçicilik, makro ihtiyati tedbirler nedeniyle ilave uzun vadeli, sabit getirili TL menkul alımı yapılmaması

## Menkul Kıymet Getirisi



TÜFE beklentisinin %49,9'dan %62,2 seviyesine yukarı yönlü revizyonu ile çeyreksel artış

Ekim - Ekim TÜFE beklentisi %62,2'dir.

## ➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

<i>mio TL</i>	9A-22	9A-23	Yıllık	2Ç-23	3Ç-23	Çeyrekssel
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>4.405</b>	<b>6.518</b>	<b>%48</b>	<b>2.349</b>	<b>2.586</b>	<b>%10</b>
Ticari Kar/Zarar	951	1.893	%99	1.534	255	(%83)
Net Ücret ve Komisyonlar	120	287	%140	73	151	%107
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	95	124	%31	-187	3	N.M.
<b>Bankacılık Gelirleri</b>	<b>5.571</b>	<b>8.822</b>	<b>%58</b>	<b>3.769</b>	<b>2.995</b>	<b>(%21)</b>
Faaliyet Giderleri (-)	379	847	%124	235	311	%32
<b>Net Bankacılık Gelirleri</b>	<b>5.192</b>	<b>7.975</b>	<b>%54</b>	<b>3.534</b>	<b>2.684</b>	<b>(%24)</b>
Karşılıklar (-)	2.121	2.258	%6	1.772	376	(%79)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	344	1.077	%213	550	346	(%37)
Vergi Karşılıkları (-)	771	1.766	%129	548	798	%46
<b>Net Kar</b>	<b>2.644</b>	<b>5.028</b>	<b>%90</b>	<b>1.765</b>	<b>1.857</b>	<b>%5</b>

Özelleştirilmiş danışmanlık ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinde güçlü performans

Sağlam kredi spreadi & menkul kıymet gelirleri ile desteklenen güçlü net faiz geliri üretimi

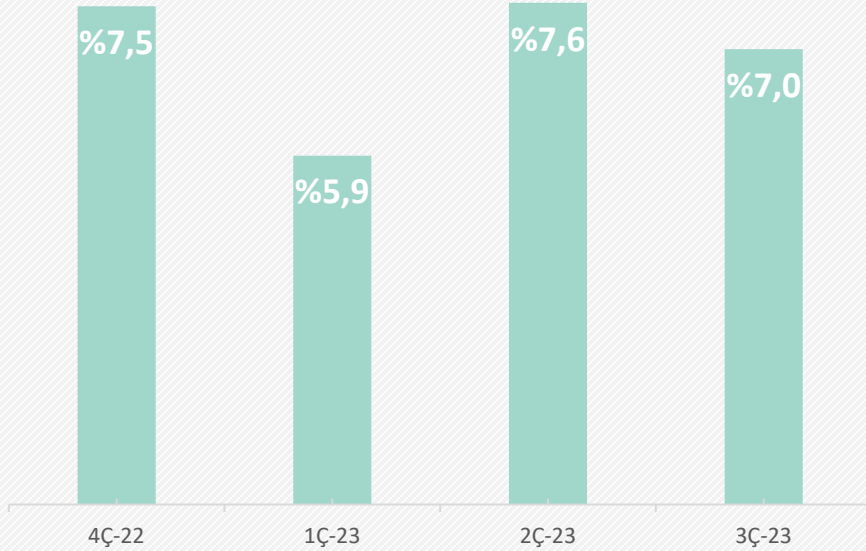
3Ç23'te ilave 150 milyon TL serbest karşılık

Net karda devam eden genişleme

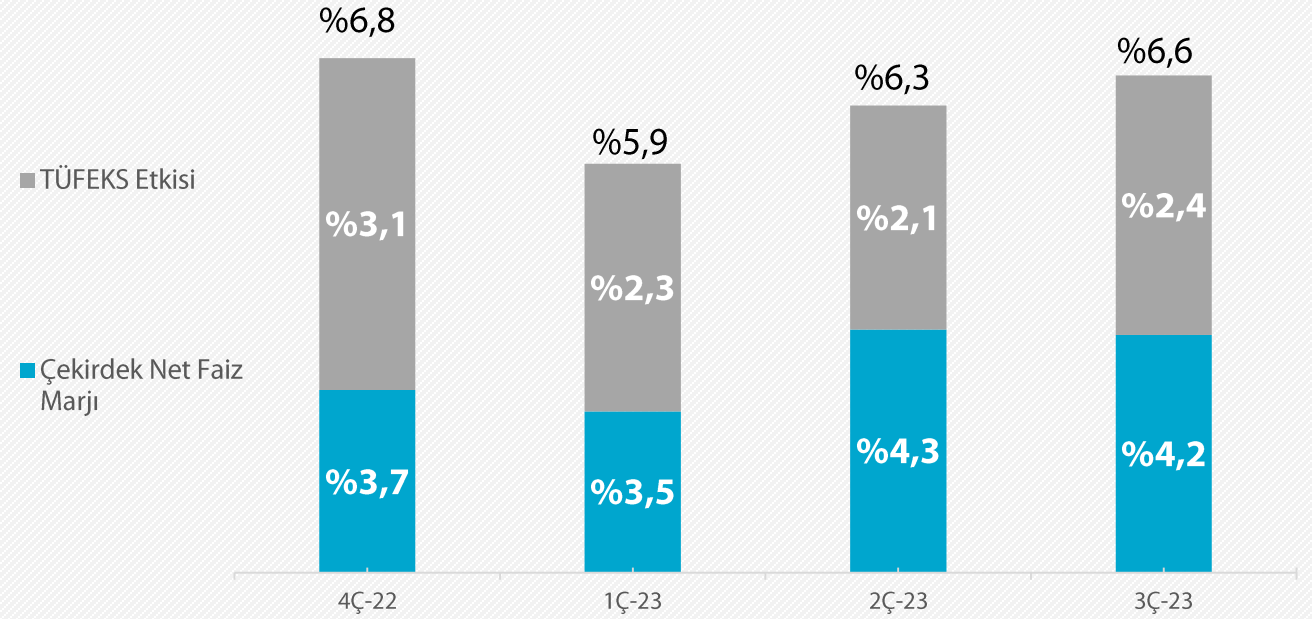
- Kaynak: MIS verileri
- Swap maliyetleri, riskten korunma muhasebesi etkileri, reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.
- Karşılıklar; beklenen zarar karşılıklarını içermektedir. Menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.
- "N.M.": anlam teşkil etmemektedir.

## ➤ Beklentilerin Üzerinde Net Faiz Marjı

### Çeyreksel Net Faiz Marjı

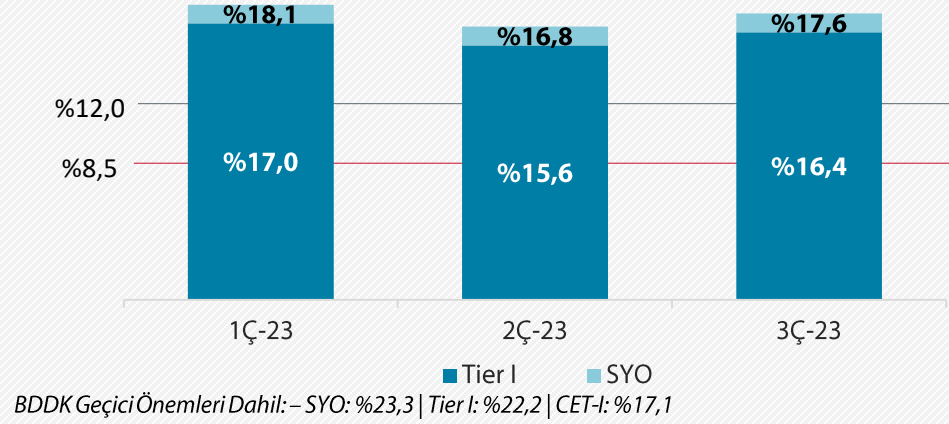


### Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı

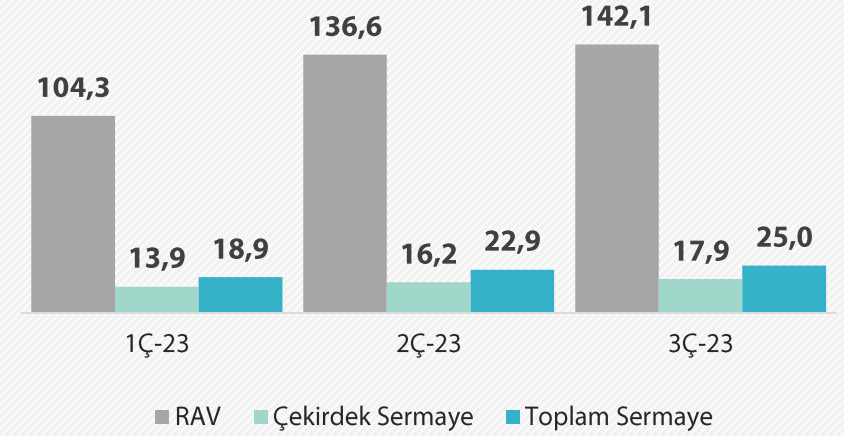


## Konforlu Sermaye Yeterlilik Oranları

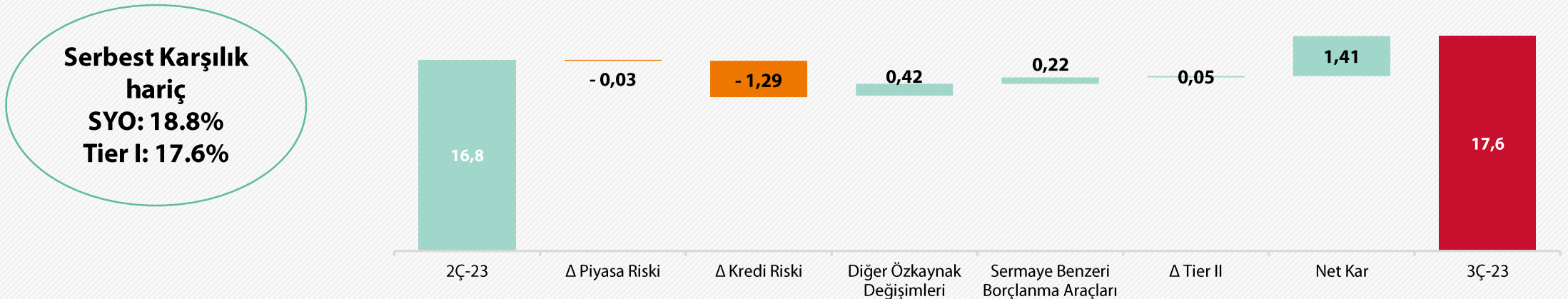
### BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



### RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



### Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi





*Appendix*

## Özet Bilanço

mio	31/03/2023			30/06/2023			30/09/2023		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	2.060	3.448	5.508	1.500	4.550	6.051	12.483	5.427	17.909
Menkul Değerler	10.310	10.986	21.295	10.651	14.868	25.518	10.084	15.663	25.747
Krediler (Brüt)	7.674	76.358	84.032	7.343	104.137	111.479	7.864	107.965	115.829
Karşılıklar	-2.194	-3.076	-5.271	-2.186	-4.279	-6.465	-2.172	-4.476	-6.648
İştirakler	3.623	460	4.084	4.555	633	5.188	5.662	635	6.297
Diğer	1.769	1.431	3.199	3.078	1.796	4.874	2.366	2.485	4.851
<b>Toplam</b>	<b>23.241</b>	<b>89.606</b>	<b>112.848</b>	<b>24.941</b>	<b>121.704</b>	<b>146.645</b>	<b>36.286</b>	<b>127.700</b>	<b>163.986</b>
Kısa Vadeli Fonlar	-	3.343	3.343	-	5.062	5.062	-	5.314	5.314
Uzun Vadeli Fonlar	-	67.818	67.818	-	89.367	89.367	-	93.818	93.818
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14.538	14.538	-	19.935	19.935	-	28.897	28.897
Repo ve Para Piyasaları	2.476	1.121	3.597	1.420	2.663	4.084	152	2.869	3.021
Diğer	2.907	2.790	5.697	2.785	3.630	6.415	3.984	4.592	8.576
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	3.816	3.816	-	5.314	5.314	-	5.463	5.463
Özkaynaklar	14.260	-221	14.039	16.799	-331	16.468	19.141	243	18.897
<b>Toplam</b>	<b>19.643</b>	<b>93.204</b>	<b>112.848</b>	<b>21.005</b>	<b>125.640</b>	<b>146.645</b>	<b>23.276</b>	<b>140.710</b>	<b>163.986</b>



## Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	9A-22	9A-23	Yıllık	2Ç-23	3Ç-23	Çeyrekssel
<b>Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil</b>	<b>4.405</b>	<b>6.518</b>	<b>48%</b>	<b>2.349</b>	<b>2.586</b>	<b>10%</b>
Net Faiz Geliri	4.642	6.482	40%	2.261	2.652	17%
TÜFEKS Geliri	1.951	2.515	29%	717	1.127	57%
Swap Maliyetleri	(237)	36	N.M.	88	(66)	N.M.
<b>Net Komisyonlar</b>	<b>120</b>	<b>287</b>	<b>140%</b>	<b>73</b>	<b>151</b>	<b>107%</b>
<b>Diğer Gelirler</b>	<b>95</b>	<b>124</b>	<b>31%</b>	<b>-187</b>	<b>3</b>	<b>N.M.</b>
Temettü	9	10	13%	3	1	-72%
Diğer	86	114	32%	-189	3	N.M.
<b>Ticari Kar/Zarar</b>	<b>951</b>	<b>1.893</b>	<b>99%</b>	<b>1.534</b>	<b>255</b>	<b>-83%</b>
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	608	1.677	176%	1.393	164	-88%
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	1	8	789%	3	10	230%
Diğer Ticari Kar/Zarar	343	208	-39%	138	81	-41%
<b>Bankacılık Gelirleri</b>	<b>5.571</b>	<b>8.822</b>	<b>58%</b>	<b>3.769</b>	<b>2.995</b>	<b>-21%</b>
Faaliyet Giderleri (-)	379	847	124%	235	311	32%
<b>Net Bankacılık Gelirleri</b>	<b>5.192</b>	<b>7.975</b>	<b>54%</b>	<b>3.534</b>	<b>2.684</b>	<b>-24%</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	2.121	2.258	6%	1.772	376	-79%
1. Aşama	181	281	55%	320	-88	-128%
2. Aşama	683	987	45%	736	251	-66%
3. Aşama	859	-2	N.M.	-12	6	N.M.
Diğer Karşılıklar	398	992	149%	728	207	-72%
<b>Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar</b>	<b>344</b>	<b>1.077</b>	<b>213%</b>	<b>550</b>	<b>346</b>	<b>-37%</b>
<b>Vergi Öncesi Net Dönem Karı</b>	<b>3.415</b>	<b>6.794</b>	<b>99%</b>	<b>2.313</b>	<b>2.655</b>	<b>15%</b>
Vergi (-)	771	1.766	129%	548	798	46%
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>2.644</b>	<b>5.028</b>	<b>90%</b>	<b>1.765</b>	<b>1.857</b>	<b>5%</b>

## TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

ir@tskb.com.tr  
[www.tskb.com](http://www.tskb.com)

Meclisi Mebusan Cad. 81  
Fındıklı 34427 İstanbul

