

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

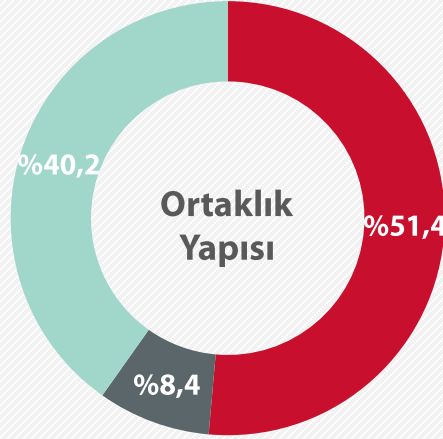
Finansal Kurumlar ve
Yatırımcı İlişkileri Sunumu

2024 3.Çeyrek



Bir Bakışta TSKB

- İş Bankası Grubu
- Vakıfbank
- Halka Açık* ve Diğer



*33,8 mia TL piyasa değeri

1 Kasım 2024 itibarıyla

Derecelendirme Notları	TSKB	Türkiye
Fitch Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	BB-
Moody's Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B1	B1
SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu	9,67/10	
Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Notu	7,5 - 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 11,2 yıl
- Orta vadeli varlıklar: Ortalama 4,7 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**

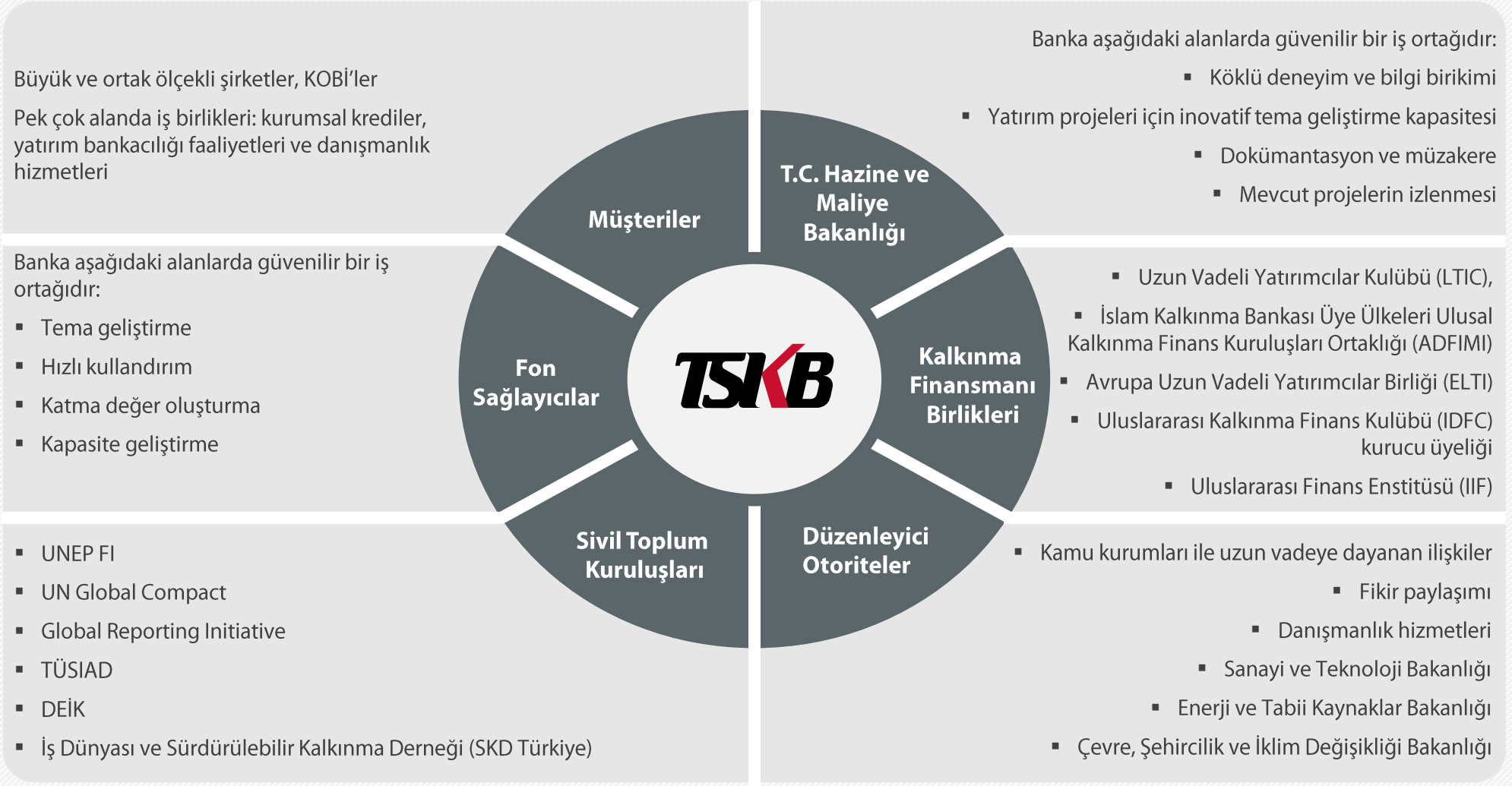
İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektörde çalışmış 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



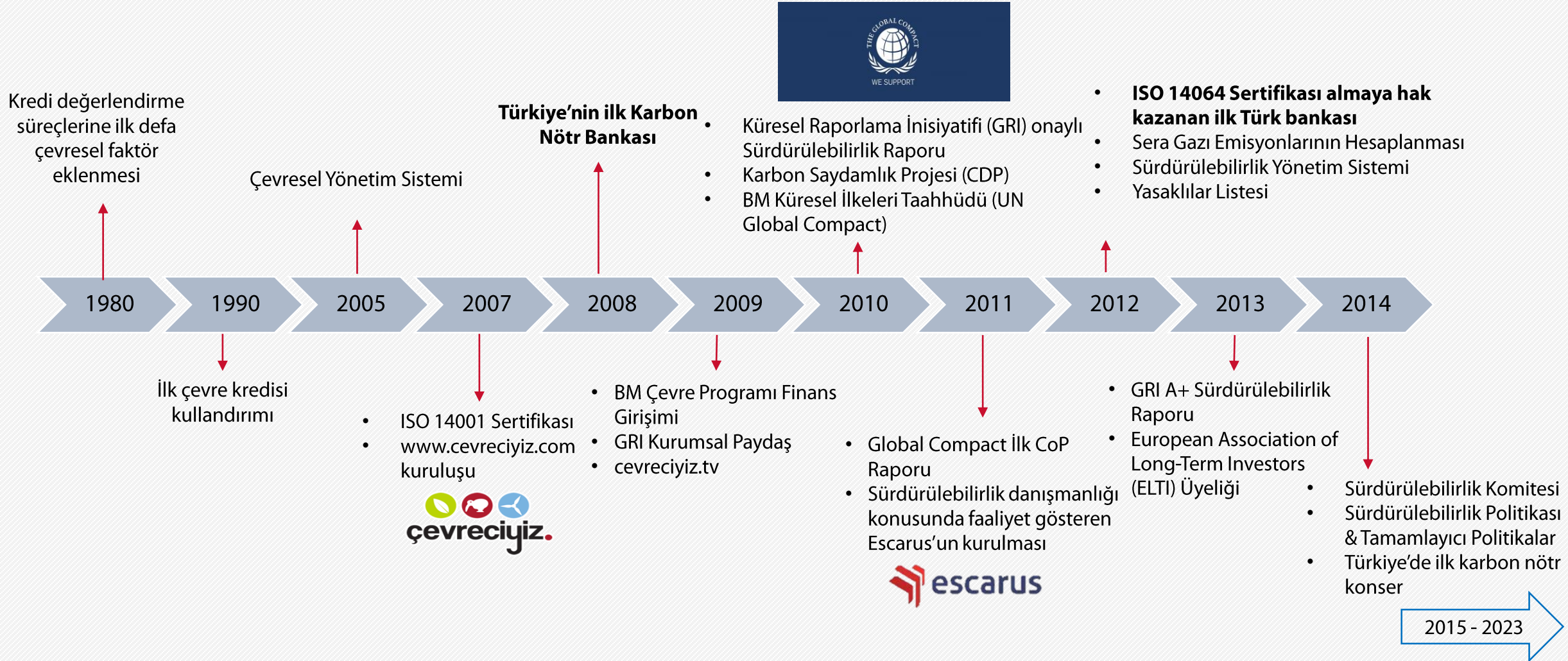
- Yatırım projelerinin ve işletme kredilerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü
- Finanse edilen yatırımların sosyal etkisinin takip edilmesi



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

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



BORSA İSTANBUL
SUSTAINABILITY

- 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

- SBT-i onaylı emisyon hedefleri
- 4. Sürdürülebilir tahvil ihracı
- IBRD ile 155 mio USD tutarında TGF kredi anlaşması
- Sustainability ESG Risk Notu ile Küresel En iyi 10 banka arasında
- İkinci Kalkınma Üssü Ankara'da

2015

2016

2017

2018

2019

2020

2021

2022

2023



- 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 Sustainability 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
- Sustainability ÇYS 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

2024

TSKB

Sürdürülebilir Bankacılık Gelişmeleri

Paydaş Çalıştayı

Finansal, Etki – Çifte ve Dinamik
Önceliklendirme Analizi
İç ve Dış Paydaşlar
Pozitif ve Negatif Etki
Risk ve Fırsatlar

Pathways to Paris 2024



Düşük karbonlu ve iklime dayanıklı
bir geleceğe geçiş

*

Uzman ve Türk Bankaları ile
gerçekleştirilen 6 aylık eğitim
programı

CDP Raporlaması

Ekim ayında tamamlandı

Bağımlılıklar, Etki, Risk ve Fırsatlar

İklim Değişikliği

Su

Orman

Biyoçeşitlilik

Disclosing data,
driving action.



TSKB Sustainable Finance Framework
July 2024

TSKB



Sürdürülebilir Finans Çerçevesi

Sustainalytics'ten İkinci Taraf Görüşü
Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilir Yatırımlar
Geçiş Finansmanı



COP29

Baku
Azerbaijan

Yeşil Dünya için Dayanışma İçinde

Hedeflerin güçlendirilmesi & Finans olanakları ile aksiyonu
mümkün kılmak

Türkiye'nin uzun dönem iklim stratejisinin açıklanması
beklenmektedir.

TSKB olarak COP29'e aktif katılım sağlayacağız.

3Ç-24 Finansal Sonuçlarıyla Ayrışan Performans Özeti

Devam eden güçlü karlılık, İstikrarlı Net Faiz Marjı gelişimi

- Sınıfında en iyi ROE
- Güçlü YP kredi spreadi
- Çekirdek Net Faiz Marjında iyileşme
- Çeşitlendirilmiş komisyon gelirleri

Güçlü YP Fonlama

- Yeni KFK anlaşmaları ve 350 mn USD Eurobond ihracı
- USD 1,1 mia kullanıma hazır KFK fonlaması
- YP LKO: %369

Sağlam Büyüme Performansı

- 9A24'te %11,5 oranında kurdan arındırılmış büyüme
- Sürdürülebilir kalkınma odağı
- 9A24'te 1,6 mia USD nakit kredi kullandırımı

Büyüme destekleyen ve ayrışan Sermaye Yeterlilik Oranları

- SYO: 20,2%
 - Tier-I: 19,0%
- *BDDK düzenlemeleri hariç*

Yüksek karşılık oranları, sağlam varlık kalitesi

- Korunan güçlü karşılık oranları: 2.Aşama: %34,5, 3.Aşama %84
- Toplam karşılık oranıyla sektörde üstün pozisyon: %5,2, Net CoR: -39 bps
- 100 mn TL çözülen serbest karşılık
- 1,65 mia TL serbest karşılık stoku

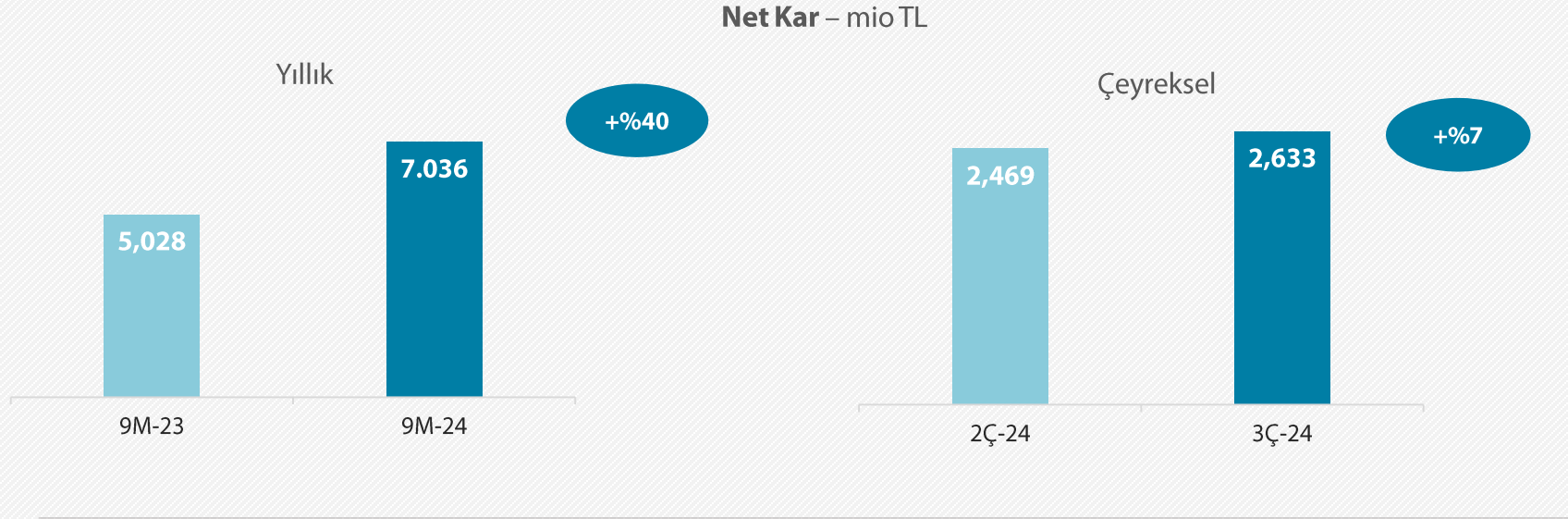
3Ç-24 Sonuçları ve 2024 Yıl Sonu Beklentileri

Finansal Beklentiler (Solo)	3Ç-24 (%) Sonuçlar	2024 Yıl Sonu (%) Önceki Beklentiler	2024 Yıl Sonu (%) Yeni Beklentiler
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	11,5	Düşük Çift Hane	-
Karlılık			
Net Faiz Marjı	6,1	~6	-
Ücret ve Komisyon Artışı	44	> Ort. Enflasyon	-
Özkaynak Karlılığı	37,4	~40	-
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı	84	> Ort. Enflasyon	-
Sermaye Yapısı *			
Sermaye Yeterlilik Oranı	20,2	~18,0	~20,0 ↑
Tier I Oranı	19,0	~17,0	~19,0 ↑
Aktif Kalitesi			
Takipteki Kredi Oranı	2,2	<3	-
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi hariç)	-39 bps	~50 bps	<50 bps ↓

*BDDK düzenlemeleri hariç



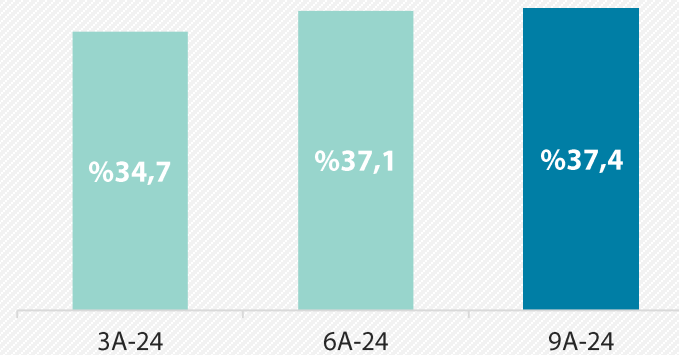
Devam Eden Ayrışan Karlılık



Kar destekleyen güçlü karşılık oranları ve serbest karşılık stoku

- ✓ Toplam karşılık oranı %5,2 seviyesindedir
- ✓ 1,65 mia TL toplam serbest karşılık stoku

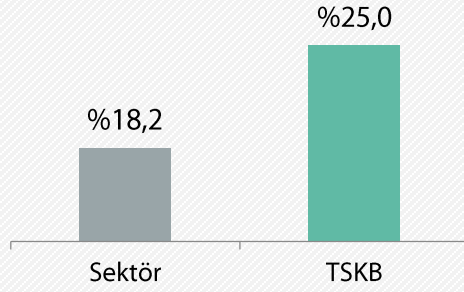
Özkaynak Karlılığı





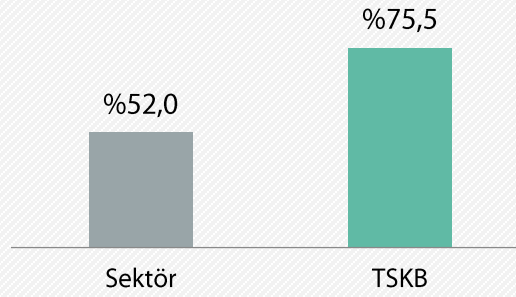
Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

Sermaye Yeterlilik Oranı*

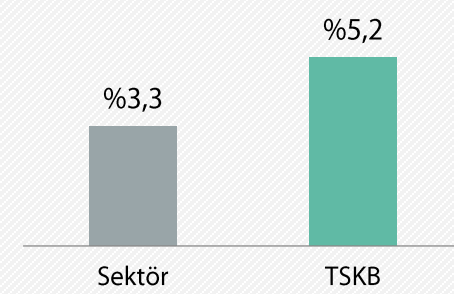


*BDDK geçici düzenlemeleri dahil.

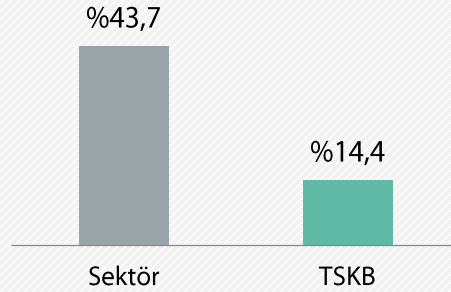
Krediler / Aktifler



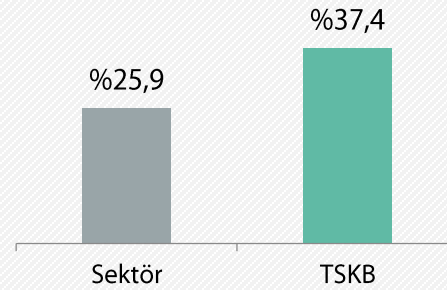
Toplam Karşılık Oranı



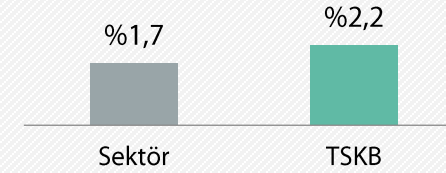
Gider / Gelir Oranı



Özkaynak Karlılık Oranı

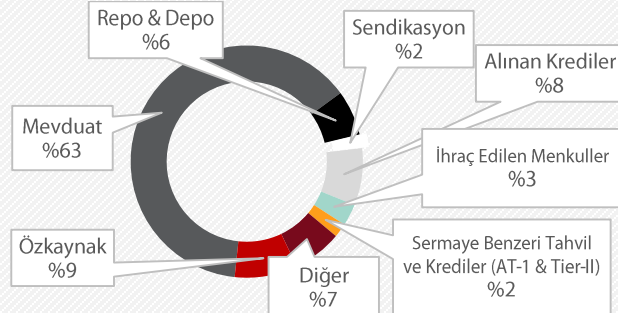


Takipteki Alacak Oranı**

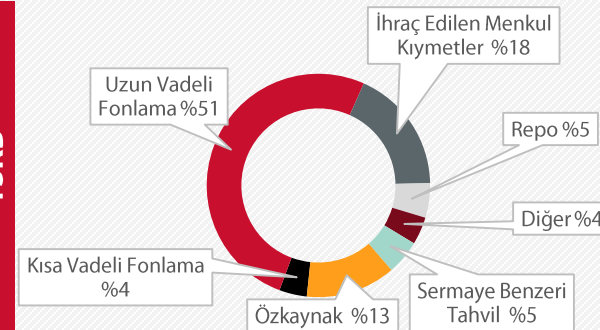


**TSKB'de takipteki alacak satışı/aktiften silme bulunmamaktadır.

BANKACILIK SEKTÖRÜ



TSKB

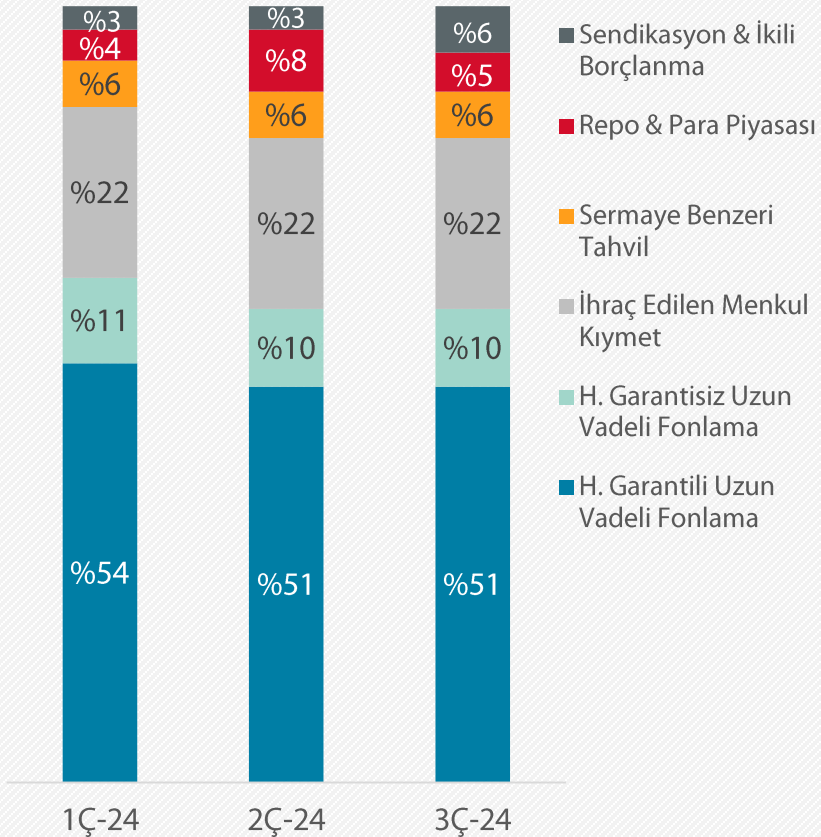


Uzun Vadeli Kalkınma
Finansmanı Kurumları (KFK)
Fonlaması
(ortalama vade 11,2 yıl)

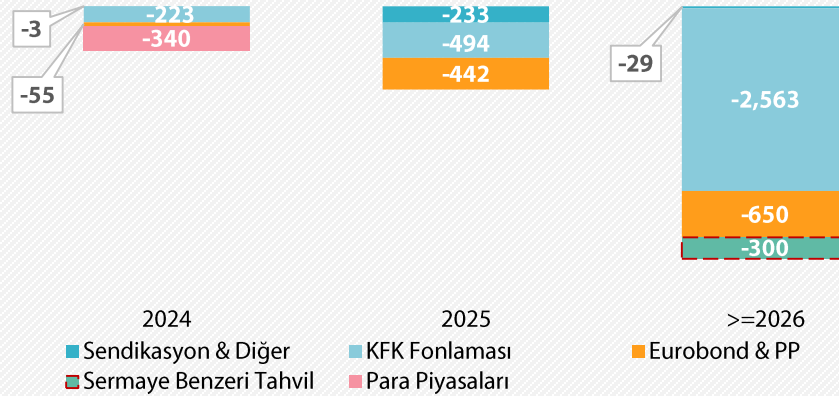
TSKB

Yılbaşıdan bugüne temin edilen fonlamalar 1,7 milyar USD'ye yaklaştı

Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynak ve Diğer Hariç)



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



* 300 mio USD tutarındaki ilave ana sermaye niteliğindeki tahvilin 2029 yılında geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.

~ 1.140 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

İklim+ Çevre	%68
Depremden Bölgeleri Yeşil Dönüşüm	%32

YP Likidite
Karşılama Oranı:

~%369

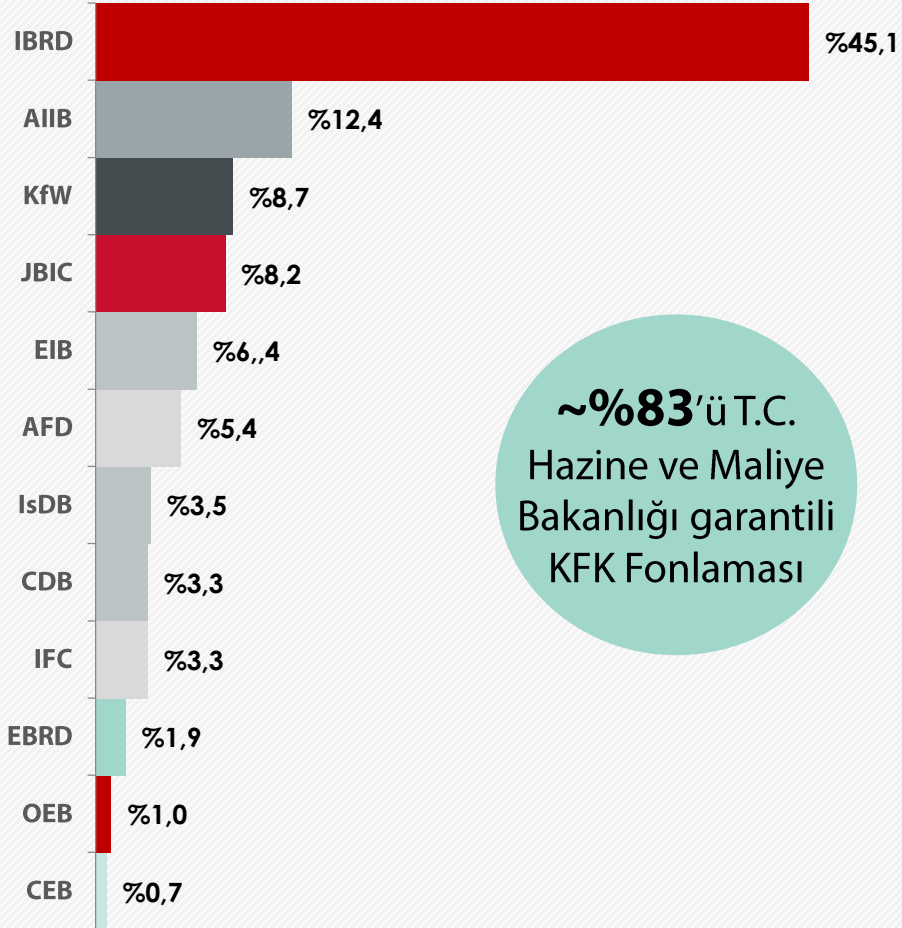
2024'te Uluslararası Fonlamalar

- ✓ AT-1 Eurobond | USD 300 milyon
- ✓ Sendikasyon | USD 190 milyon
- ✓ PP & Diğer | USD 152 milyon
- ✓ IBRD | USD 345 milyon
- ✓ AFD & CDP | EUR 100 milyon
- ✓ ITFC | USD 50 milyon
- Yeni Gelişmeler**
- ✓ EBRD | EUR 100 milyon
- ✓ Senior Eurobond | USD 350 milyon



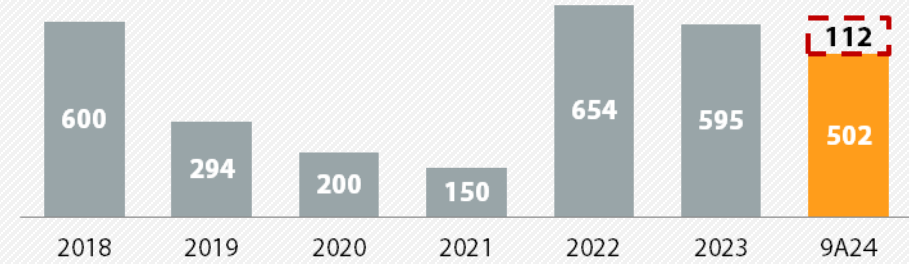
Uzun Vadeli KFK Fonlaması

KFK Fonlama Kırılımı – 3Ç-24



~%83'ü T.C.
Hazine ve Maliye
Bakanlığı garantili
KFK Fonlaması

Yıllık Bazda KFK 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



Altyapı Yatırımları



Depremden Etkilenen Bölgeler



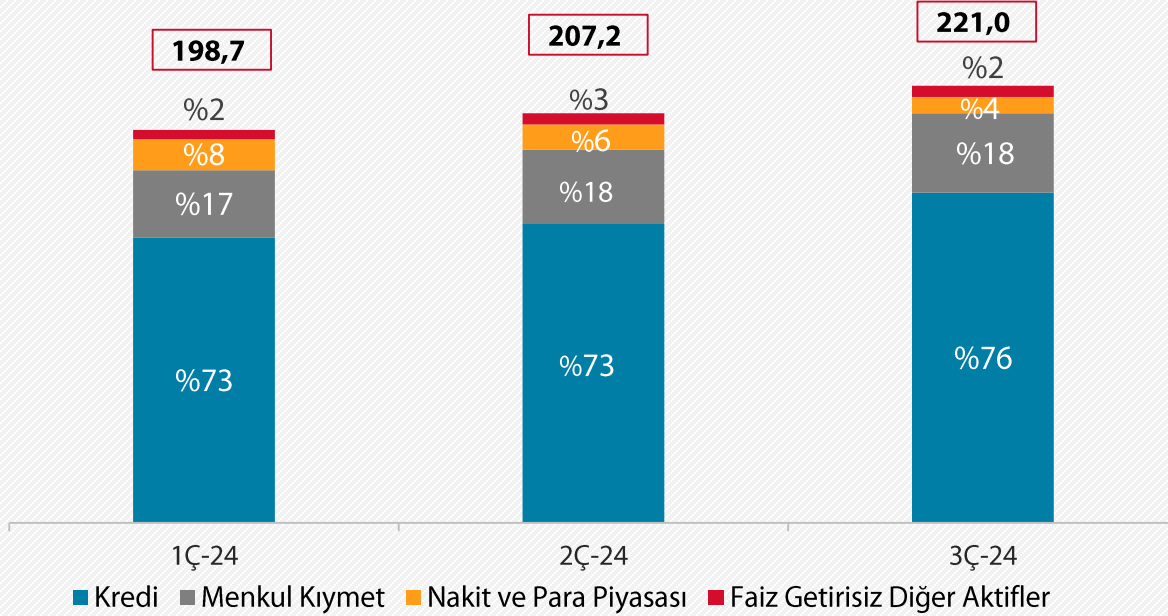
Döngüsel Ekonomi



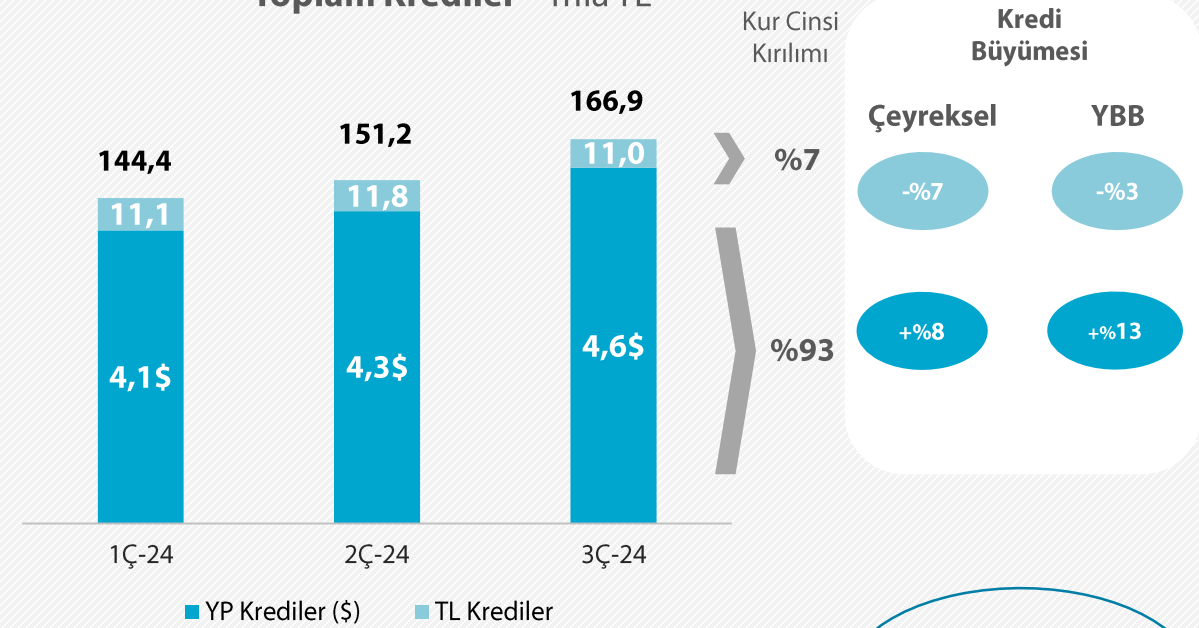


Dayanıklı Aktif Yapısı

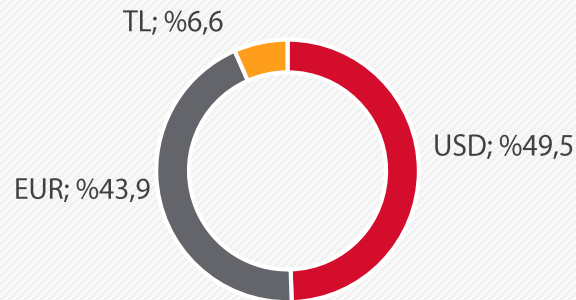
Aktif Yapısı – mia TL



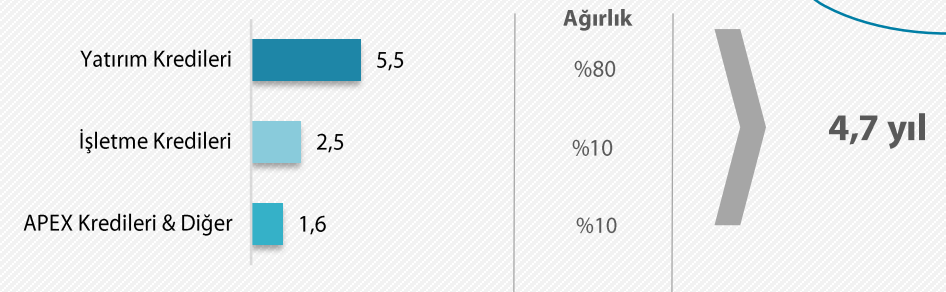
Toplam Krediler – mia TL



Para Cinsine göre Krediler-3Ç24



Kalan Ortalama Vade - Yıl



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 değerlendirilmesi
- 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.



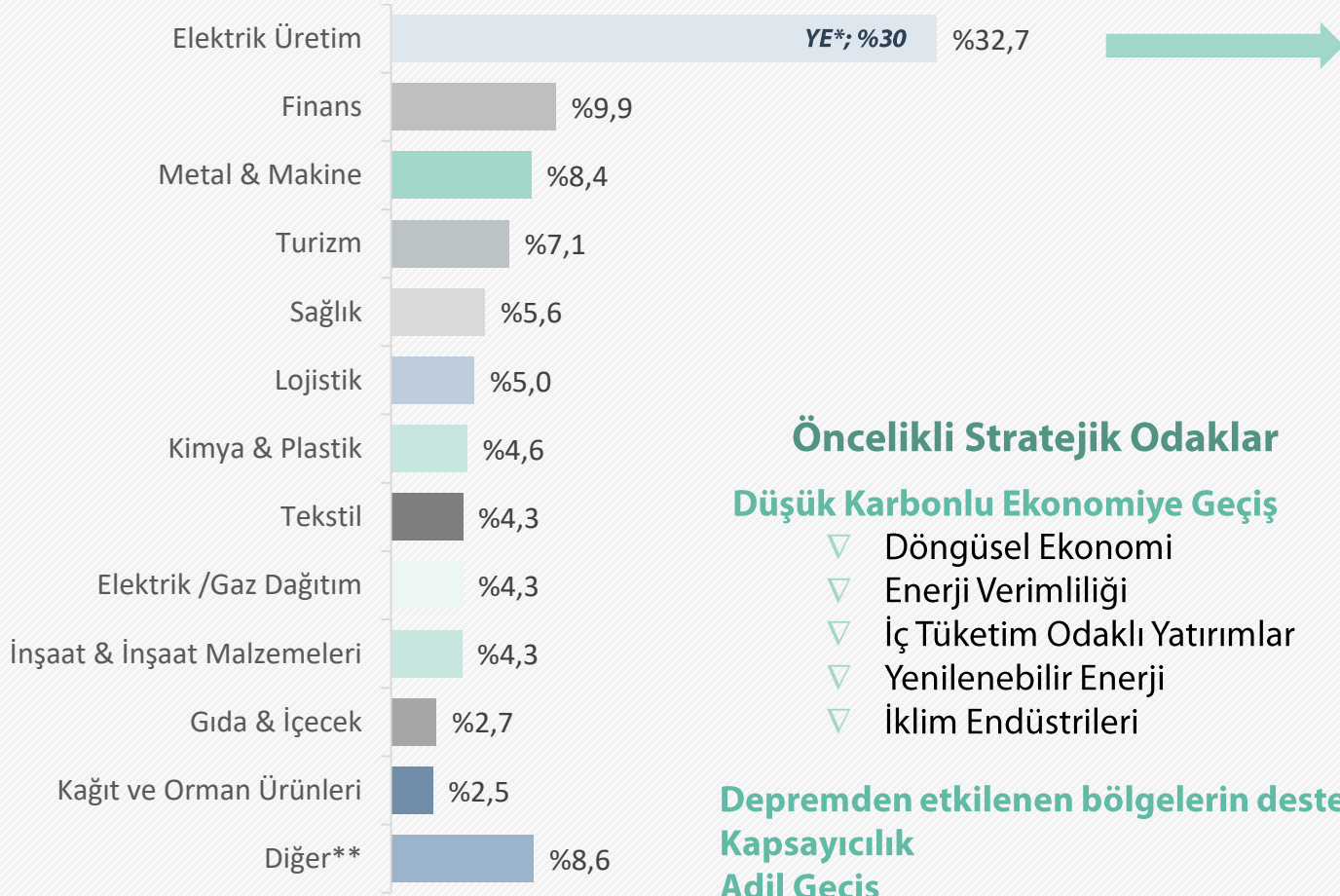
Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

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

İlk 9 Ayda %11,5 Reel Kredi Büyümesi

Kredilerin Sektörel Dağılımı – 3Ç24



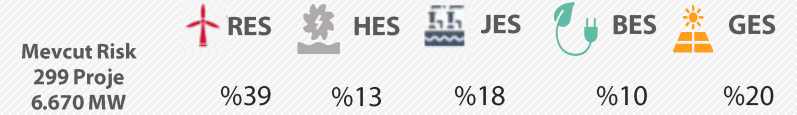
Öncelikli Stratejik Odaklar

Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş

- ▽ Döngüsel Ekonomi
- ▽ Enerji Verimliliği
- ▽ İç Tüketim Odaklı Yatırımlar
- ▽ Yenilenebilir Enerji
- ▽ İklim Endüstrileri

Depremden etkilenen bölgelerin desteklenmesi Kapsayıcılık Adil Geçiş

%92'i Yenilenebilir Enerji olan yatırımların
%77'si YEKDEM'den faydalanmaktadır.



İklim ve Çevre odaklı SKA-
Bağlantılı kredilerin portföydeki
oranı ~%~60.

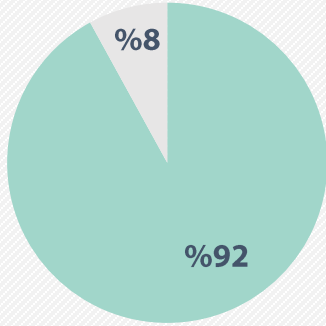
SKA Bağlantılı
kredilerin
portföydeki
ağırlığı %91

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



Yenilenebilir Enerji Odağımız

Enerji Portföyü



■ Yenilenebilir
■ Yenilenebilir Olmayan



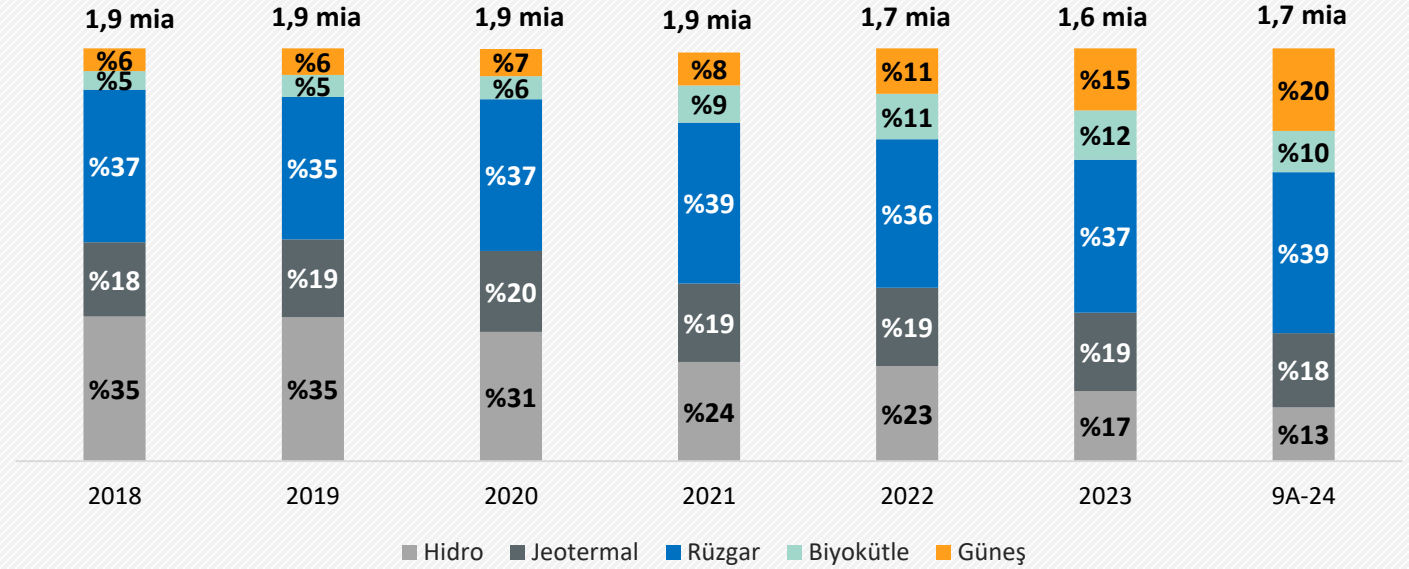
*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

Riski bulunan projelerin, %77'si **YEKDEM**'den yararlanmakta olan faaliyetteki projelerdir.

Konvansiyonel enerji projelerinin toplam kurulu gücünün %83'ü nakit akışlarını destekleyen kapasite geliştirme mekanizmasından yararlanmaktadır.

- Proje sayısı üzerinden, projelerin %86'sı **faaliyettedir.**
- Kurulu güç üzerinden (MW), %90'ı **faaliyettedir.**

Yenilenebilir Enerji Portföyü (Riski Bulunan - \$)

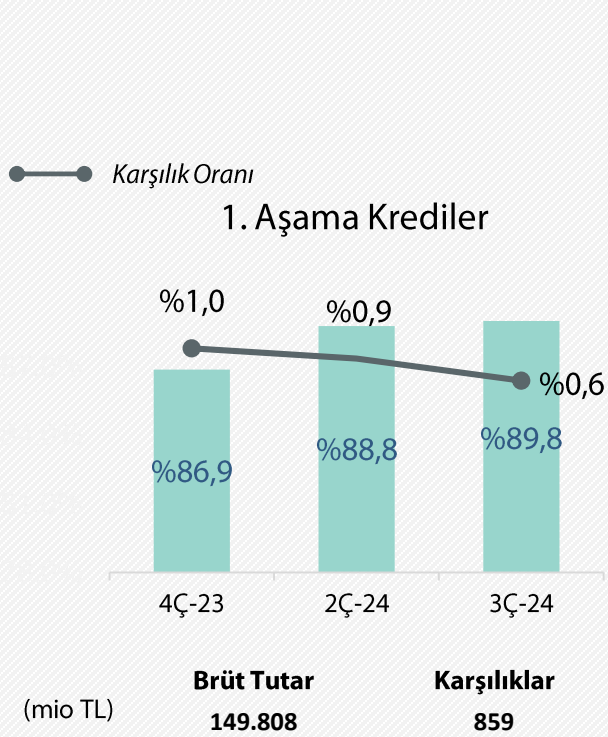


Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)

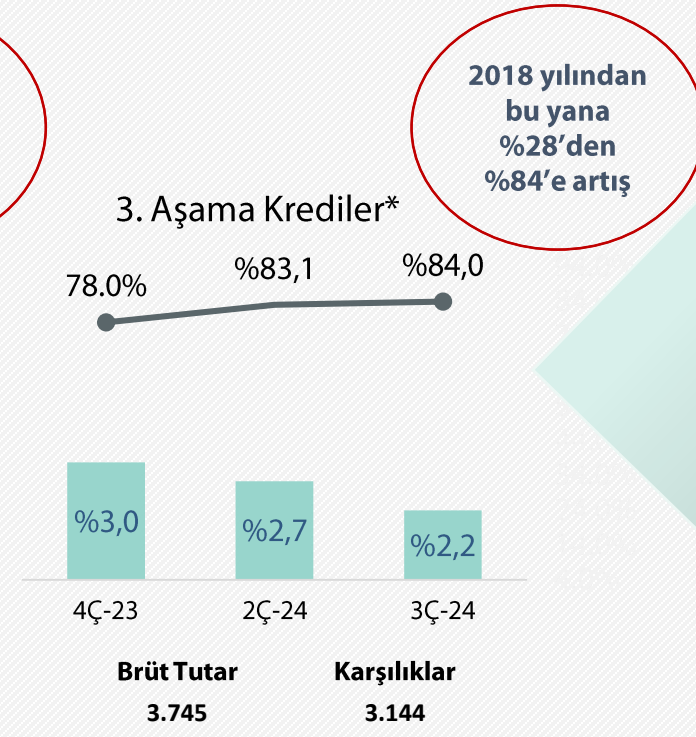




Sektördeki öncü karşılık oranları pozisyonu



Özel bankaların ortalama karşılık oranı
2Ç-24 döneminde: **%16,7**



Özel bankaların ortalama karşılık oranı
2Ç-24 döneminde: **%65,8**

2018 yılından
bu yana
%10'dan
%35'e artış

2018 yılından
bu yana
%28'den
%84'e artış

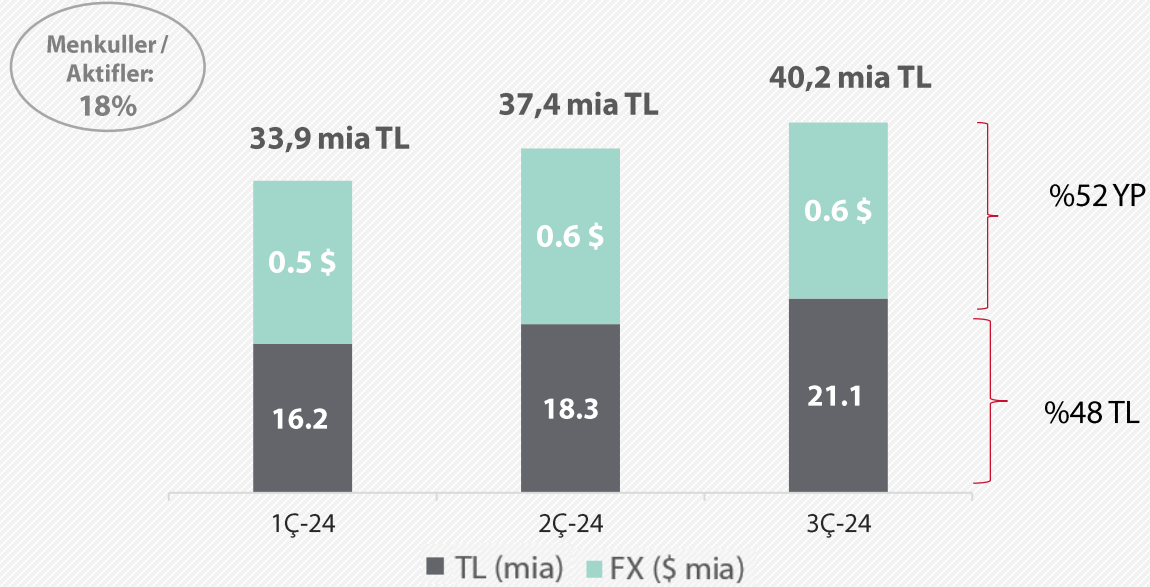
- ✓ Toplam Karşılık Oranı: **%5,2**
- ✓ Toplam Serbest Karşılık Stoku: **1,65 milyar TL**
- ✓ Takipteki alacak satışı bulunmamaktadır.
- ✓ Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı: **%113****
- ✓ Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı: **%145****

Kur etkisi hariç
Net Kredi Riski
Maliyeti
-39 baz puan

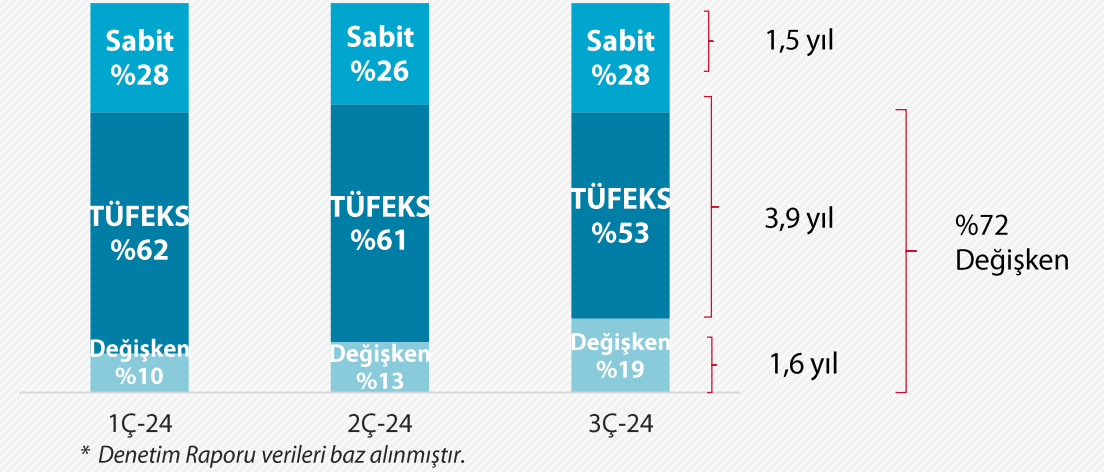


Proaktif ve stratejik aktif pasif yönetimi

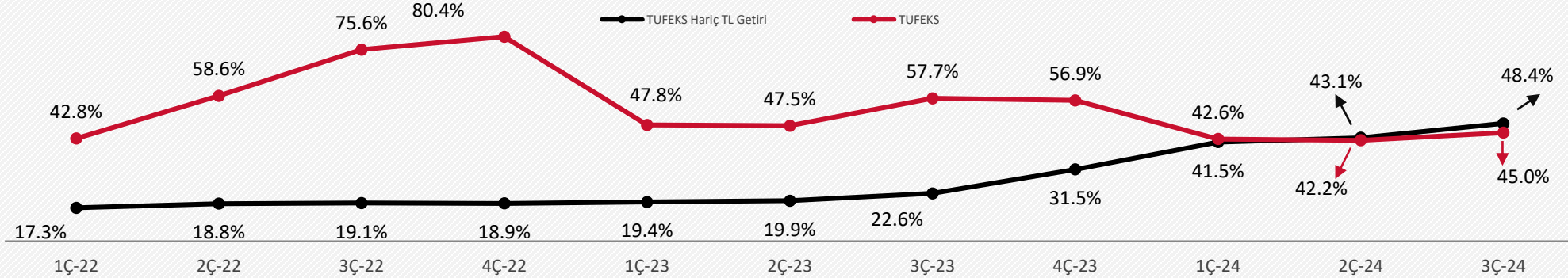
Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



TL Menkul Kıymet Dağılımı*



Menkul Kıymet Getirisi



* Ekim - Ekim TÜFE değerlemesi %44,9'dur.

➤ Güçlü Likidite ve Sermaye Yeterlilik Rasyolarıyla Desteklenen Finansal Sonuçlar

TL mio	9A-23	9A-24	Yıllık	2Ç-24	3Ç-24	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	6.518	8.500	%30	2.760	3.198	%16
Ticari Kar/Zarar	1.893	879	-%54	226	195	-%14
Net Ücret ve Komisyonlar	287	413	%44	164	119	-%28
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	124	551	%345	114	376	%229
Bankacılık Gelirleri	8.822	10.343	%17	3.265	3.888	%19
Faaliyet Giderleri (-)	847	1.563	%84	505	552	%9
Net Bankacılık Gelirleri	7.975	8.780	%10	2.759	3.336	%21
Karşılıklar (-)	2.258	601	-%73	270	-50	N.M.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.077	1.263	%17	719	226	-%69
Vergi Karşılıkları (-)	1.766	2.406	%36	739	979	%32
Net Kar	5.028	7.036	%40	2.469	2.633	%7

Devam eden karlılık performansı
(+%40 yıllık, +%7 çeyrekssel)

Sağlam net faiz gelirleri üretimi

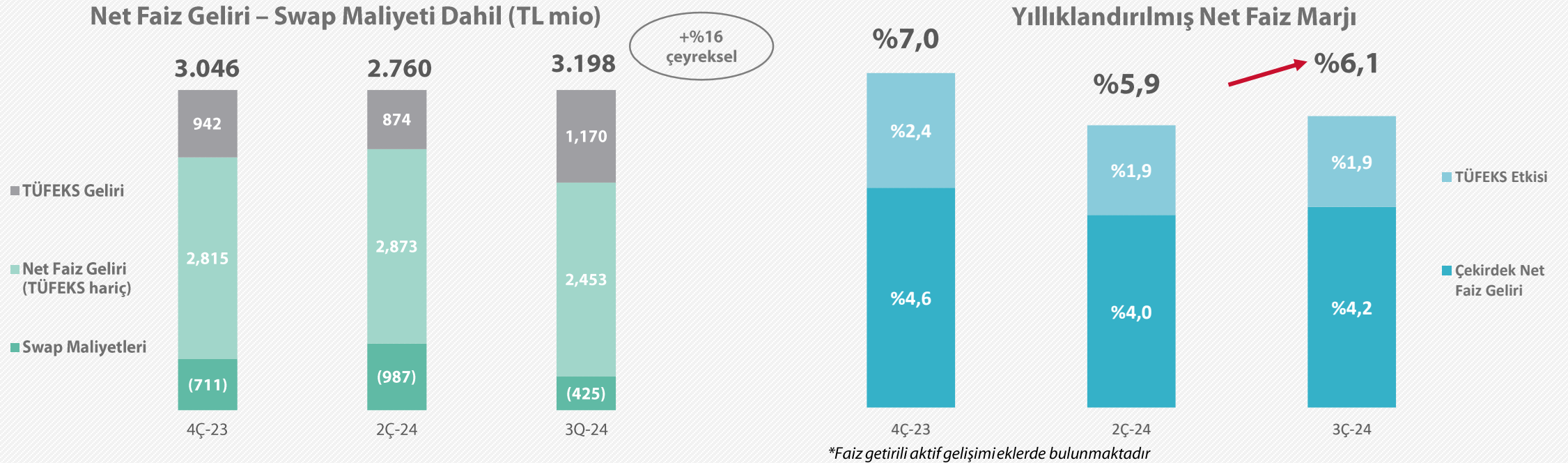
Güçlü içsel sermaye üretimi sayesinde sektörden ayrılan SYO

Güçlü karşılık rezervleri & Bireysel kredi riski olmaması

- 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." anlamlı değil anlamında kullanılmaktadır.

Sürdürülebilir ve Dayanıklı Net Faiz Marjı

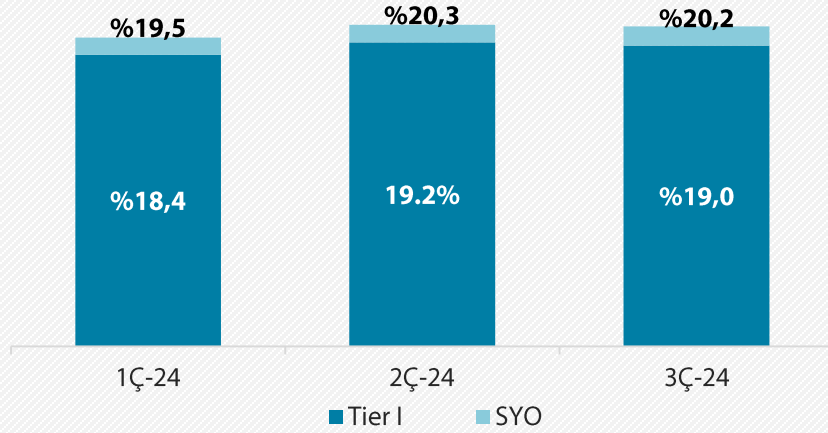


- ✓ Güçlü ve dayanıklı net faiz gelirleri
 - ✓ Güçlü kredi hacmi
 - ✓ Proaktif yatırım stratejisi
- ✓ Swap maliyetleri dahil net faiz gelirlerinde çeyreksele %16 artış

- ✓ Beklentilerle paralel net faiz marjı trendi
 - (+) Korunan güçlü kredi spreadi
 - (+) Proaktif ve önden yüklemeli yüksek getirili menkul kıymet yatırımları
 - (+) Küçülen swap portföyü ile swap maliyetlerinde çeyreksele %57 azalış

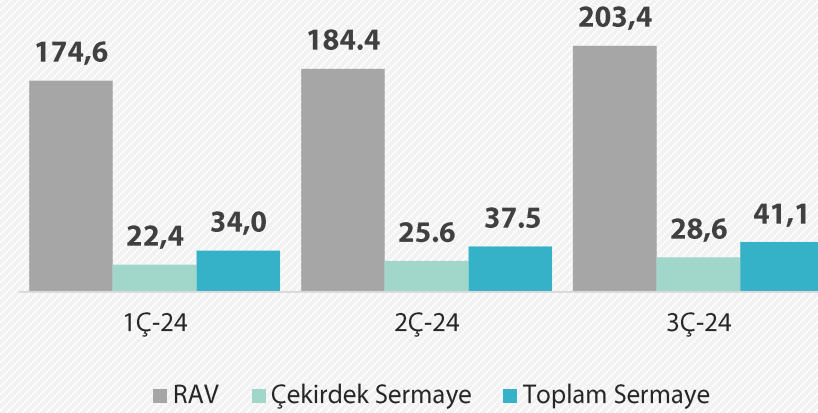
Yüksek büyüme hacmine rağmen korunan kuvvetli sermaye yeterlilik oranları

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



Raporlanan: – SYO: %25,0 | Tier I: %23,9 | CET-I: %17,6

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

Serbest Karşılık
hariç
SYO: %21,0
Tier I: %19,8





Appendix

Özet Bilanço

Mn TL	31.03.2024			30.06.2024			30.09.2024		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	10.236	5.554	15.789	6.203	6.599	12.802	2.179	5.977	8.156
Menkul Değerler	16.208	17.707	33.915	18.343	19.056	37.399	21.092	19.137	40.230
Krediler (Brüt)	11.051	133.311	144.362	11.816	139.373	151.189	10.971	155.937	166.908
Karşılıklar	-4.178	-4.522	-8.700	-4.294	-4.599	-8.893	-3.468	-5.186	-8.654
İştirakler	6.906	813	7.719	8.320	832	9.151	8.417	919	9.336
Diğer	3.498	2.109	5.607	3.440	2.095	5.535	3.579	1.410	4.990
Toplam	43.721	154.972	198.693	43.828	163.357	207.185	42.770	178.194	220.964
Kısa Vadeli Fonlar	-	5.574	5.574	-	6.146	6.146	-	9.058	9.058
Uzun Vadeli Fonlar	-	108.132	108.132	-	104.716	104.716	-	113.177	113.177
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	36.296	36.296	-	37.464	37.464	-	40.045	40.045
Repo ve Para Piyasaları	2.433	4.128	6.562	7.570	6.683	14.254	4.711	6.843	11.554
Diğer	4.213	4.986	9.200	3.785	4.222	8.006	3.645	4.054	7.699
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.686	9.686	-	10.073	10.073	-	10.214	10.214
Özkaynaklar	23.199	44	23.243	26.471	55	26.526	28.959	257	29.217
Toplam	29.845	168.847	198.693	37.826	169.359	207.185	37.315	183.649	220.964



Detaylı Gelir Tablosu

	mn TL	9A-23	9A-24	Yıllık	2Ç-24	3Ç-24	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil		6.518	8.500	%30	2.760	3.198	%16
Net Faiz Geliri		6.482	11.135	%72	3.747	3.623	-%3
TÜFEKS Geliri		2.515	2.882	%15	874	1.171	%34
Swap Maliyetleri		36	-2.635	n.m.	-987	-425	-%57
Net Komisyonlar		287	413	%44	164	119	-%28
Diğer Gelirler		124	551	%345	114	377	%229
Temettü		10	7	-%34	2	5	%231
Diğer		114	544	%379	113	371	%229
Ticari Kar/Zarar		1.893	879	-%54	226	195	-%14
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri		1.677	668	-%60	145	129	-%11
Piyasa Değerlemeleri & Diğer Ticari Kar/Zarar		216	211	-%2	81	66	-%18
Bankacılık Gelirleri		8.822	10.343	%17	3.265	3.888	%19
Faaliyet Giderleri (-)		847	1.563	%84	506	553	%9
Net Bankacılık Gelirleri		7.975	8.780	%10	2.759	3.335	%21
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.258	601	-%73	270	-50	n.m.
1. Aşama		282	-268	-%195	62	-309	n.m.
2. Aşama		987	598	-%39	43	284	%555
3. Aşama		-2	271	n.m.	165	-25	n.m.
Diğer Karşılıklar		992	-	n.m.	-	-	n.m.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar		1.077	1.263	%17	719	226	-%69
Vergi Öncesi Net Dönem Karı		6.794	9.442	%39	3.208	3.612	%13
Vergi (-)		1.766	2.406	%36	739	979	%32
Net Dönem Karı		5.028	7.036	%40	2.469	2.633	%7

EK: ÇSY Notları



ÇYS Risk Notu

0-40+

Skor

7,5

İhmal edilebilir seviyede

Türkiye de birinci sıra

Global kalkınma bankaları
arasında 12'inci sırada



CDP İklim Değişikliği
Notu

A/D-

A-

Liderlik



Moody's ÇSY Kredi
Etki Notu

1-5

2

Nötr-düşük



Fitch ÇSY Kredi
Etki Notu

1-5

3

Nötr-minimal



Sustainable Fitch ÇSY
Kurum Notu

1-5 (0-100)

3 (61/100)

Global Ortalamanın
Üstünde



Refinitiv
ÇSY Notu

A+/D-

A



BIST Sürdürülebilirlik Endeksi



EK: 2. Grup Krediler Kırılımı

2. Grup Krediler		
Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	49	41
Elektrik/Gaz Dağıtım	18	42
Elektrik Üretim	12	13
Konut Dışı Gayrimenkul	8	29
Metal ve Makine	6	32
Telekom/Lojistik	4	9
Otomotiv Tedarik Endüstrisi	3	20
TOPLAM	100	34

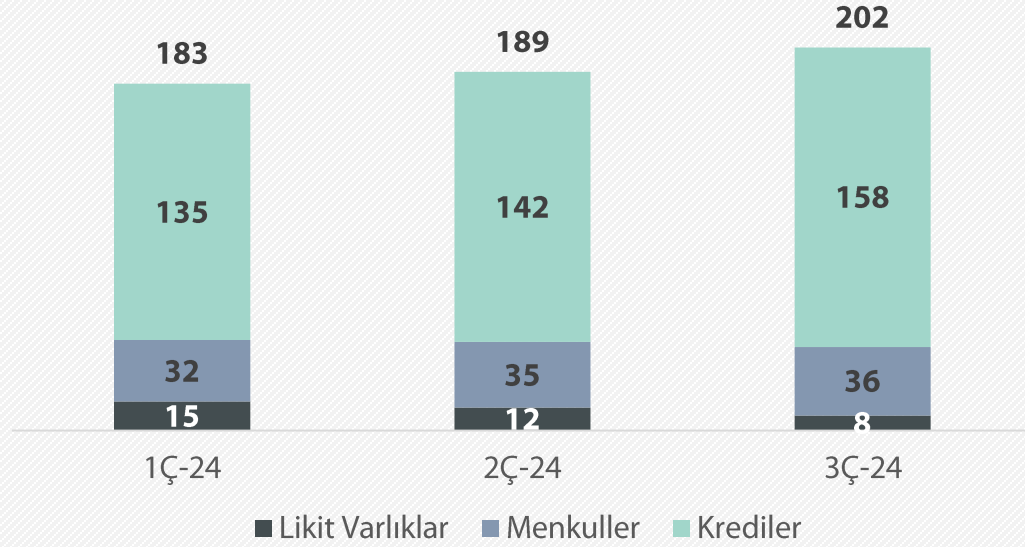
Elektrik Üretim
kredilerinin %94'ü
Yenilenebilirdir

- Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır
- Yenilenebilir ve yenilenebilir olmayan elektrik üretim kredilerinin oranı sırasıyla %94 ve %6'dır



Ek: Faiz Getirili Aktifler Gelişimi

Faiz Getirili Aktifler



- ✓ Faiz getirili aktifler yıllık %37, çeyreksele %3 artış göstermiştir. Ana etkenler;
- Yüksek YP dominasyonu
 - Büyüme stratejisi



Ek: Net Kredi Riski Maliyeti Hesaplaması

Karşılıklar (mio TL)	9A24
1. Aşama*	-268
2. Aşama**	598
3. Aşama	271
Çözülen Karşılıklar*** (mio TL)	-280
Net CoR	29 bps
<i>Kur Etkisi</i>	<i>67 bps</i>
<i>Kur Etkisi hariç Net CoR</i>	<i>-39 bps</i>

*1. aşama karşılık giderlerinden 42,7 mio TL tutarındaki menkul karşılıkları düşülmüştür.

**1. ve 2. aşama karşılık giderleri, aynı aşamada çözülen karşılıklarla netleştirilerek verilmektedir.

***Tabloda yer verilen çözülen karşılık rakamı salt 3. aşama krediler kapsamındadır.

UYARI

İşbu sunum dokümanı yalnızca bilgilendirme amacıyla hazırlanmış olup, geleceğe yönelik bazı yorum, görüş ve tahminler içermektedir. Bunlar Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("TSKB"), sunum tarihi itibarıyla görüşlerini yansıtmaktadır ve belli varsayımları içermektedir. Sunumda kullanılan bilgi ve veriler güvenilir olduğuna inanılan kaynaklardan elde edilmiş olsa da; TSKB bunların doğruluğunu, eksiksizliğini ve gerçekliğini garanti etmemekte ve yönde herhangi bir beyan veya taahhütte bulunmamaktadır. Sunumda yer alan yorum, görüş ve tahminlerin gerçekleşmesi, bunları oluşturan verilerde, değişkenlerde veya varsayımlarda meydana gelebilecek herhangi bir değişikliğe göre farklılık arz edebilecektir. Bu nedenle TSKB görüş ve tahminlerini önceden bildirimde bulunmaksızın değiştirebilir. Fakat bu durum hiçbir koşulda TSKB'nin yorum, görüş ve tahminlerini güncelleme yönünde bir taahhüt olarak kabul edilemez. Burada yer alan yorum, görüş ve tahminler herhangi bir sermaye piyasası aracının alım-satım önerisi ya da getiri vaadi olarak yorumlanmamalıdır. TSKB bu doküman baz alınarak alınan yatırım kararlarının sonuçlarından ve oluşabilecek doğrudan ya da dolaylı kayıplardan herhangi bir sorumluluk almadığını açıkça beyan eder. Sunum dokümanı, TSKB tarafından kendisine bir kopyası teslim edilen kişiler dışında üçüncü kişilerce kopyalanamaz veya dağıtılamaz.

TSKB Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri

ir@tskb.com.tr

www.tskb.com

Meclisi Mebusan Cad. 81

Fındıklı 34427 İstanbul

