

# Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

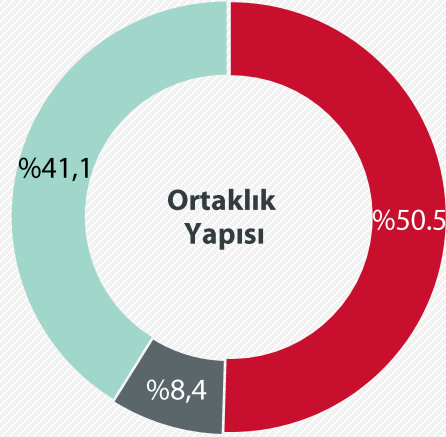
Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Sunumu

2022 4. Çeyrek



## Bir Bakışta TSKB

- İş Bankası Grubu
- Vakıfbank
- Halka Açık ve Diğer



12,2 milyar TL piyasa değeri  
Aralık 2022 itibariyle

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	9,59/10	
Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Notu	7,9 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 Danışmanlık Hizmetleri
- Mühendislik ve Teknik Danışmanlık Hizmetleri





## Ayrışan 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**

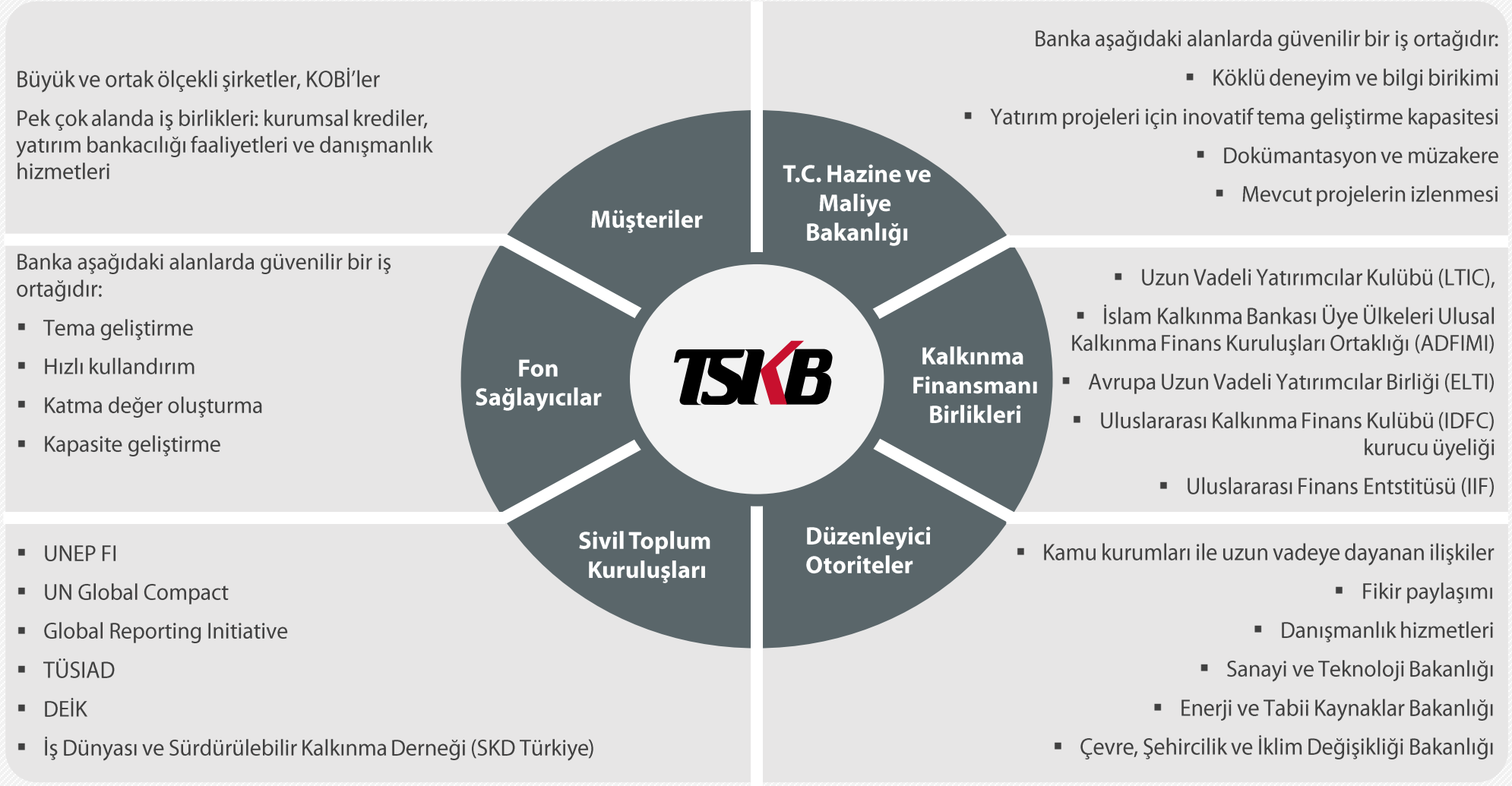
### İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

- 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



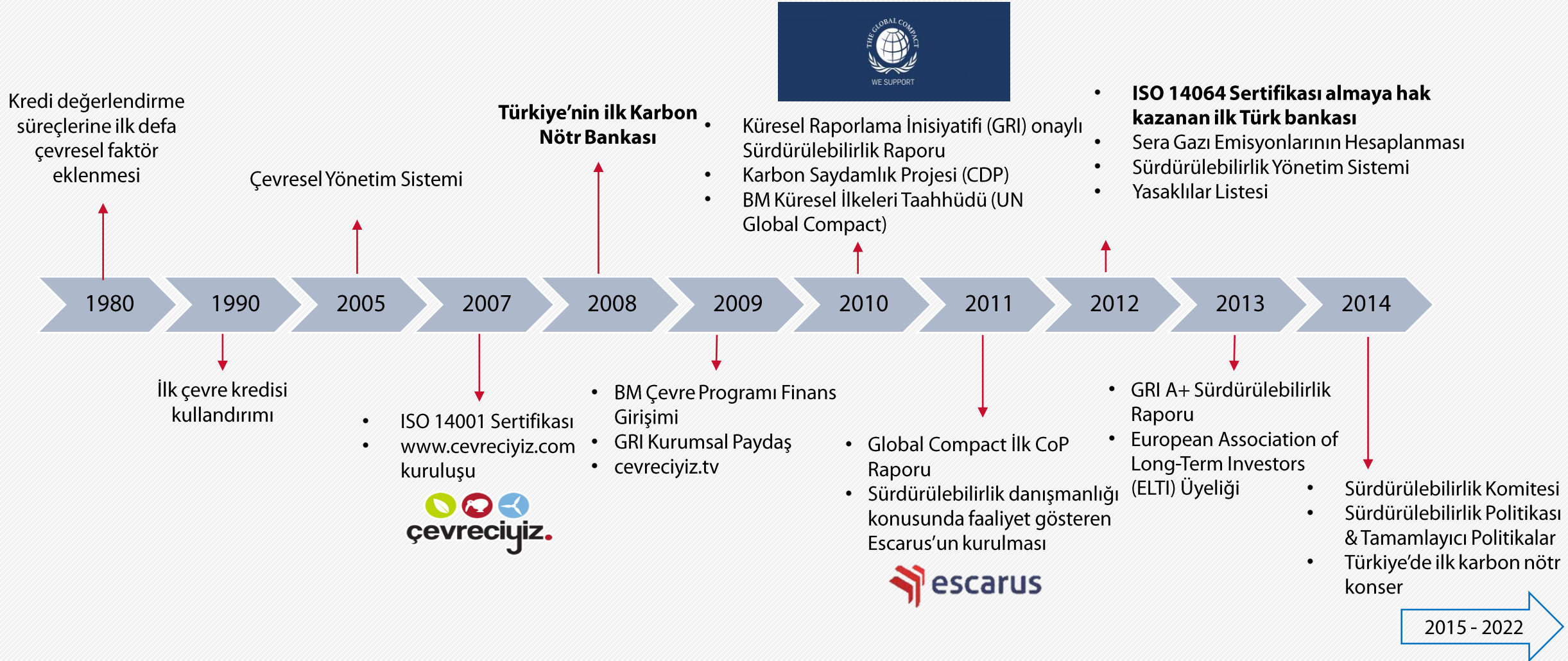
- Yatırım projelerinin ve işletme kredilerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü
- Finanse edilen yatırımların sosyal etkisinin takip edilmesi



## 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 KAGDER'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 kullandırımı
- Türkiye'de ilk ÇSY Risk Notu'na endeksli 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

# Sürdürülebilirlik Gelişmeleri ve Gelecek Stratejisi

## Net Sıfır Yolculuğu

- Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NZBA) üyelik*
- 2030 yılına kadar hedeflerin belirlenmesi
  - 2050 yılına kadar kredi ve yatırım portföylerinin net sıfır emisyonu uyumlu hale getirilmesi
  - Emisyon hesaplama ve denetim sürecine "Finanse edilen emisyonların" dahiliyeti
  - Uzun vadeli emisyon hedeflerimin validasyonu için Bilim Temelli Hedefler İnisiyatifi'ne başvuru

## Paydaş Etkileşimi

- Çifte önemlilik kavramı doğrultusunda güncellenen Paydaş ve Önceliklendirme Analizi
- Dünya Ekonomik Forumu Paydaş Kapitalizmi Metrikleri ile uyumlu raporlama
- Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi yeni İlerleme Bildirimi Raporu sitemine (CoP) erken geçiş

## Sürdürülebilir Finans Hedefleri

- **8 milyar USD** 2030'a kadar SKA bağlantılı finansman **Kümüle gerçekleşme: %28**
- **%90** SKA bağlantılı kredi oranı **Hedef ile Uyumlu: %91**
- **%60** İklim ve çevre odaklı SKA bağlantılı kredi oranı **Hedef ile Uyumlu: %60**

## Güçlü ÇSY Risk Yönetimi

- *Sustainalytics ÇSY Risk Rating Skoru*
  - 7.9 ÇSY Risk Skoru
  - İhmal edilebilir risk kategorisi
  - Türkiye 1.
  - Uluslararası kalkınma bankaları arasında 12.
  - Global bankacılık sektöründe 15. sıra
- *CDP İklim Değişikliği Skoru*
  - A- Liderlik seviyesi
  - %21'lik dilim
- *Refinitiv ÇSY Skoru : A*



## Özetle 4Ç-22

### Sağlam aktif kalitesi ve güçlü önden yüklemeli karşılıklar

- Artan karşılıklar ve ilave serbest karşılıklar ile iyi korunan aktif kalitesi
- Takipteki Krediler: %2,9'a gerileme
- Kredi sınıflandırmalarında herhangi bir değişiklik yok

### Güçlü YP likiditesi

- YP LKO : %322
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama
- ~280 milyon USD yeni kredi anlaşması

### Beklentilerin üzerinde karlılık

- Özkaynak Karlılığı: %41,1
- Net Faiz Marjı: %6,9
- Devam eden güçlü temel bankacılık geliri artışı

### Sürdürülebilir iç sermaye üretim kapasitesi

- SYO: %17,9
  - Tier-I: %16,7
- \*BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- İyi korunmuş **aktif kalitesi**, kredi sınıflandırmalarında herhangi bir değişiklik yok
- **Artan karşılık oranları** ile **sektörde en yüksek** oranlara sahip bankalardan biri
- İlave ayrılan 180 milyon TL ile **toplam 900 milyon TL serbest karşılık stoğu**
- 280 milyon USD yeni DFI kaynak sözleşmesi ile desteklenen **güçlü likidite**
- Türkiye ekonomisine **SKA odaklı** kalkınma desteği
- Menkul kıymet portföyünün başarılı bir şekilde yönetilmesini sağlayan **esnek iş modeli**
- Karlılığı destekleyen **istikrarlı kredi spreadi** ve **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**



## 2023 Yıl Sonu Beklentileri ve 4Ç22 Sonuçları

Finansal Beklentiler Solo	2022 Yıl Sonu (%) Beklentiler	2022 Yıl Sonu (%) Sonuçlar	2023 Yıl Sonu (%) Beklentiler
<b>Büyüme</b>			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	Daralma	-6	~5
<b>Karlılık</b>			
Net Faiz Marjı *	>6	6.9	>5
Ücret ve Komisyon Artışı	~80	124	~100
Özkaynak Karlılığı **	>40	41.1	~35
<b>Verimlilik</b>			
Faaliyet Giderleri Artışı	TÜFE ile uyumlu	90	~90
Gider Gelir Oranı	~7.0	6.6	<13
<b>Sermaye Yapısı ***</b>			
Sermaye Yeterlilik Oranı	13	17.9	~17.0
Tier I Oranı	12	16.7	~16.0
<b>Aktif Kalitesi</b>			
Takipteki Kredi Oranı	~3.0	2.9	~2.5
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahil) ****	~250 baz puan	329 baz puan	<100 baz puan

\*YP Pozisyon geliri hariç

\*\* 2022 yılı içinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %44.7

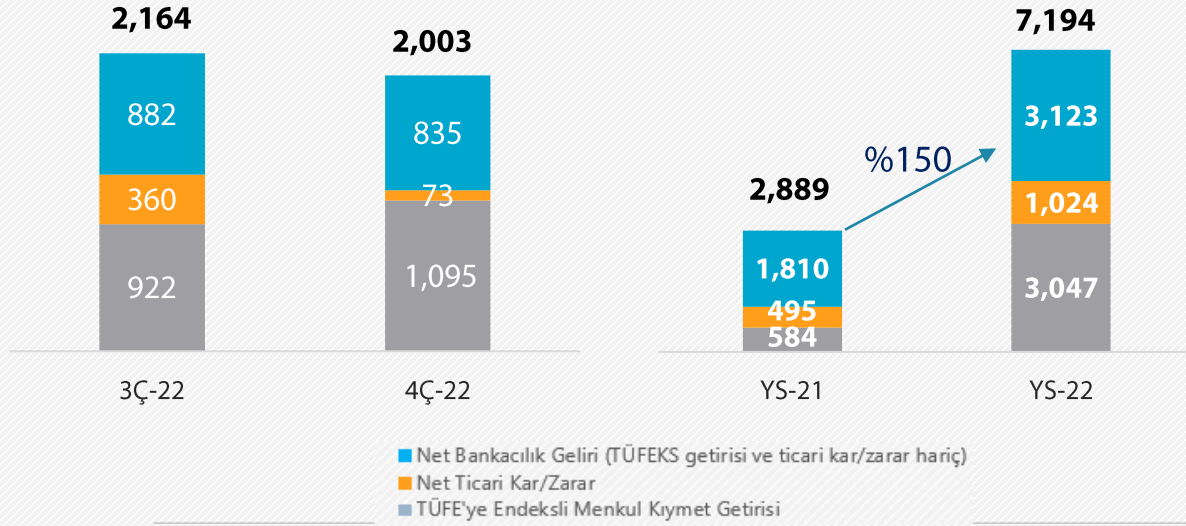
\*\*\*BDDK geçici düzenlemeleri hariç

\*\*\*\*Kur etkisi hariç Net Kredi Riski 200 baz puan

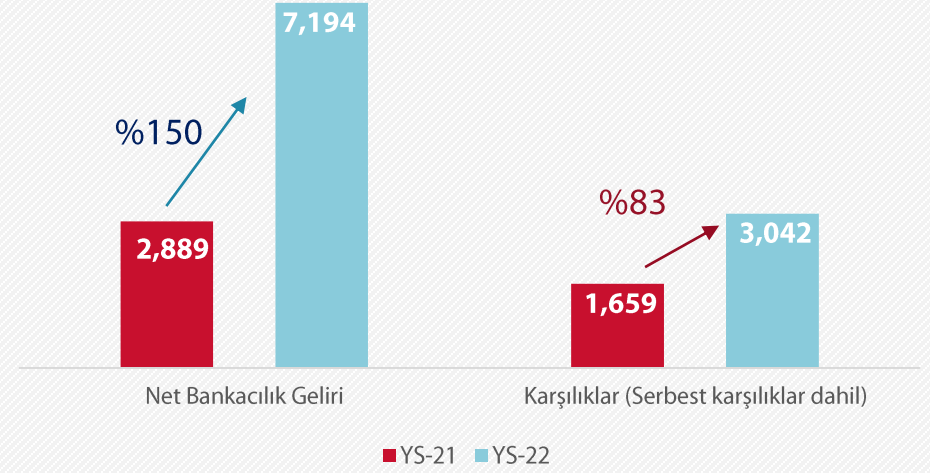


## Devam eden Güçlü Temel Bankacılık Geliri Artışı

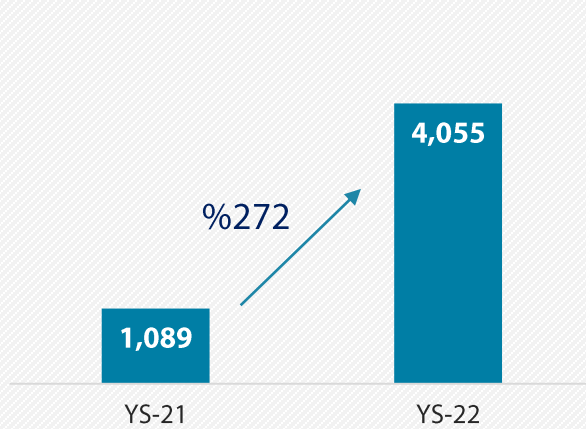
### Net Bankacılık Geliri – mio TL



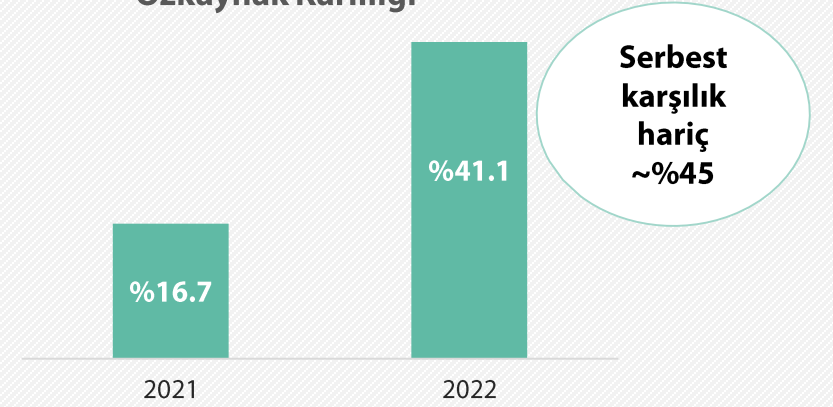
### Yıllık Net Bankacılık Geliri ve Karşılıklar – mio TL



### Net Kar – mio TL



### Özkaynak Karlılığı

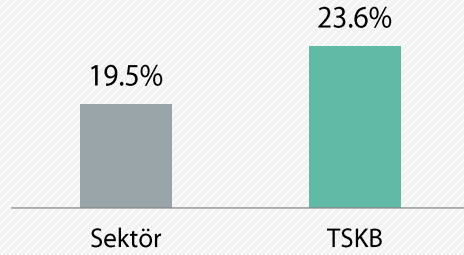


\* 2022 yılında ayrılan ilave karşılık hariç



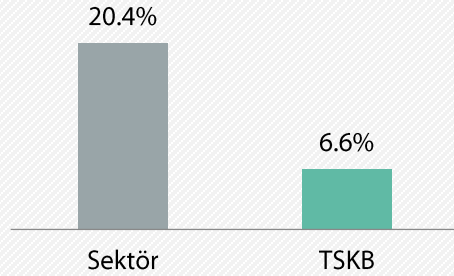
# Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

## Sermaye Yeterlilik Oranı

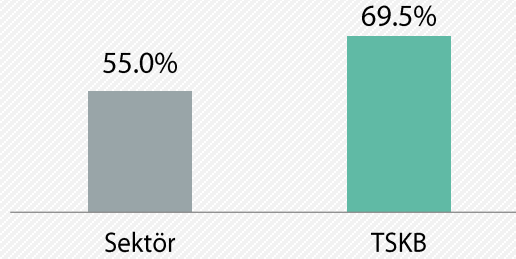


\*BDDK geçici düzenlemeleri dahil

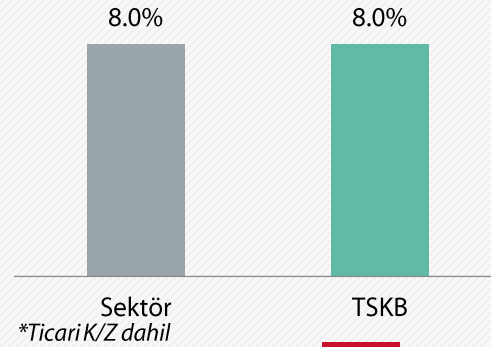
## Gider / Gelir Oranı



## Krediler / Aktifler

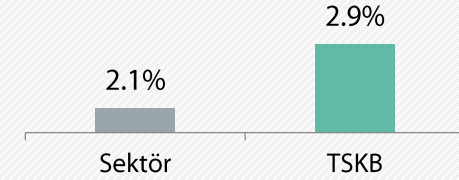


## Net Faiz Marjı

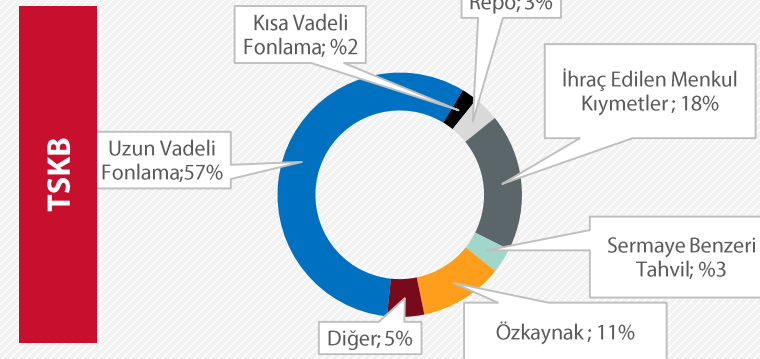
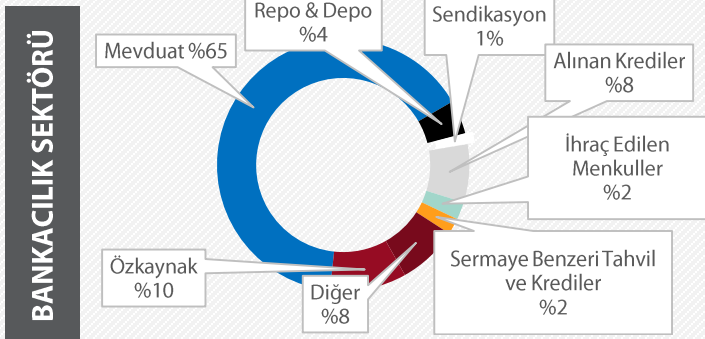
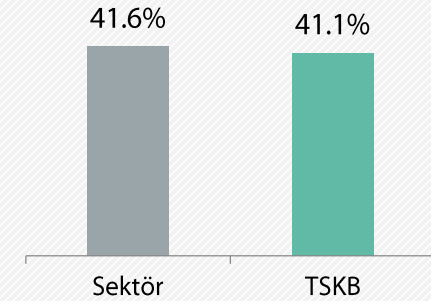


\*Ticari K/Z dahil

## Takipteki Krediler Oranı



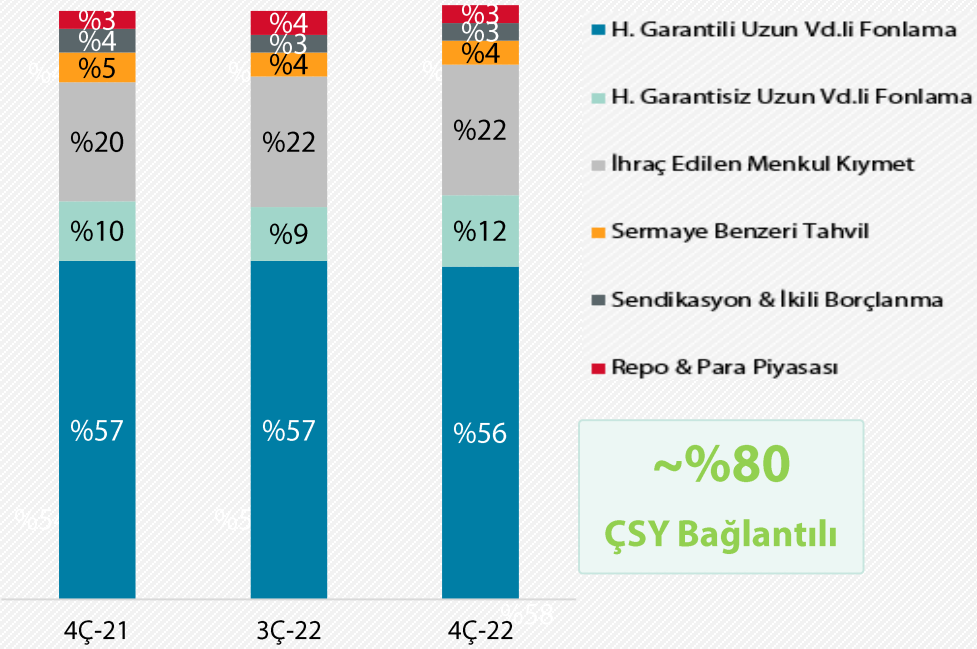
## Özkaynak Karlılık Oranı



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

## Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



~ 600 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

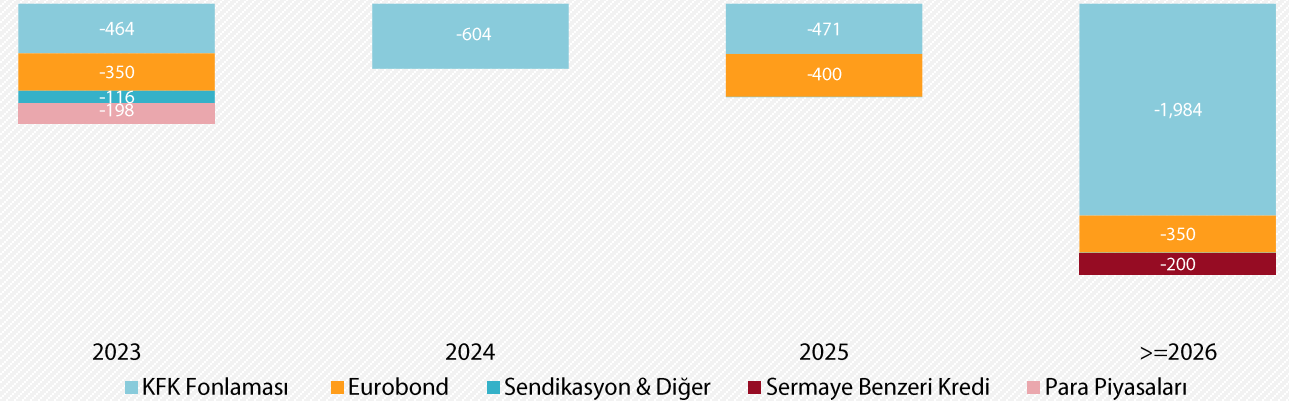
İklim+ Çevre

%100

YP Likidite  
Karşılama Oranı:

322%

### Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD

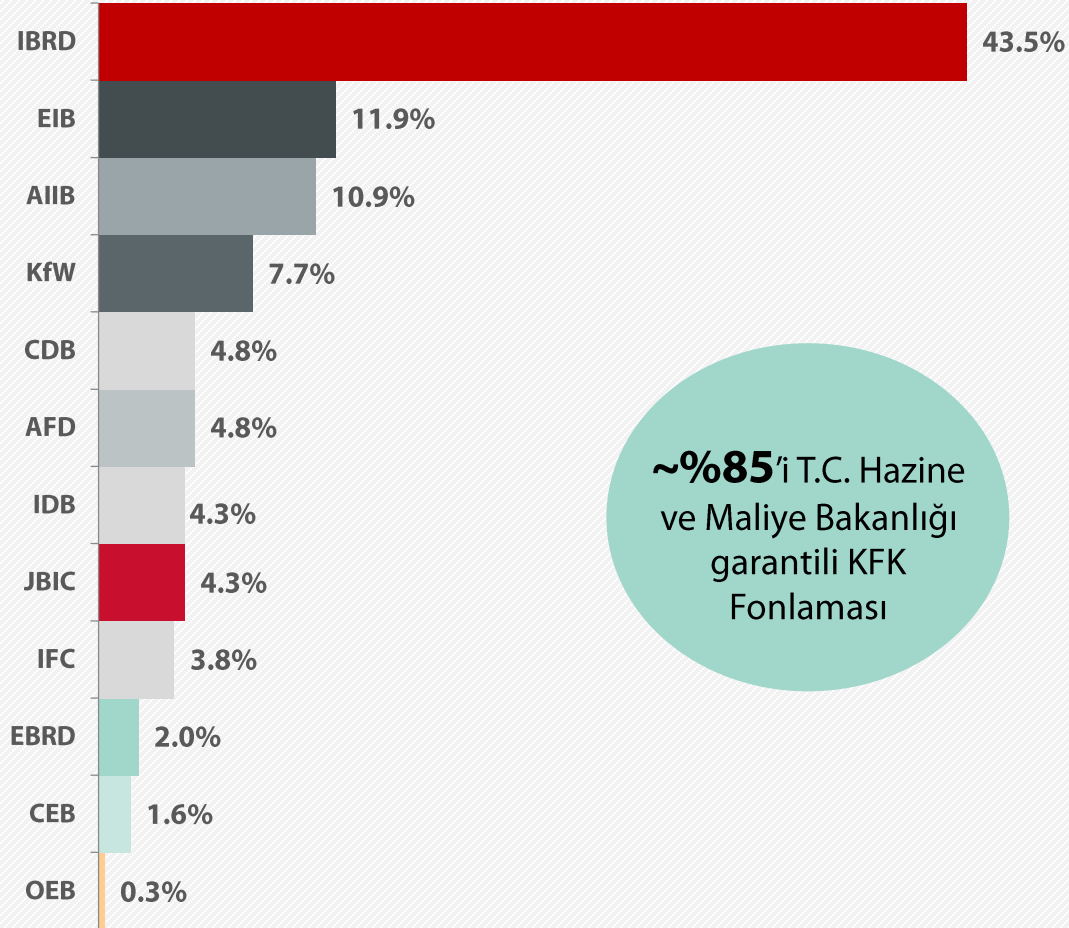


\* 200 mio USD tutarlı ilave ana sermaye niteliğindeki kredinin 2027 yılında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.



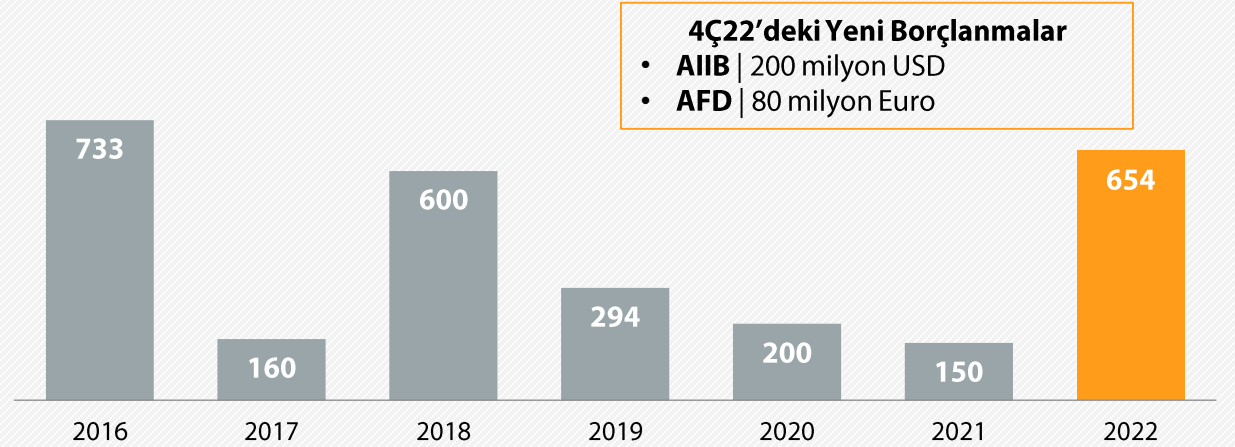
## Uzun Vadeli KFK Fonlaması

### KFK Fonlama Kırılımı – 4Ç-22



~%85'i T.C. Hazine  
ve Maliye Bakanlığı  
garantili KFK  
Fonlaması

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



#### 4Ç22'deki Yeni Borçlanmalar

- AIIB | 200 milyon USD
- AFD | 80 milyon Euro

## 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**



**Sosyal Altyapı**

Sağlık, Eğitim & Çevre Dostu Ulaşım



**KOBİ'ye Destek**



**AR&GE**



**Altyapı Yatırımları**



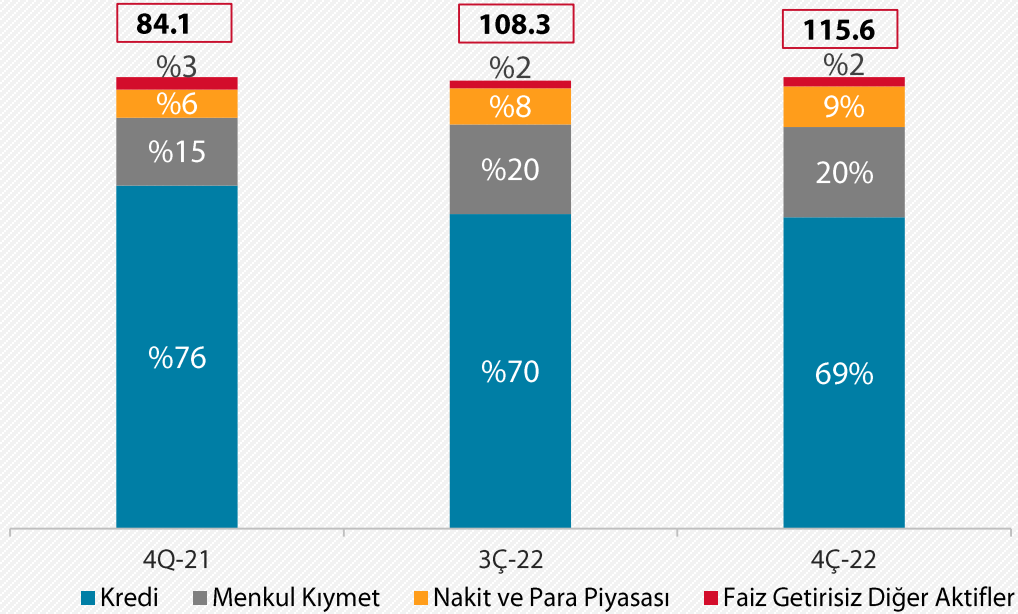
**Covid-19**



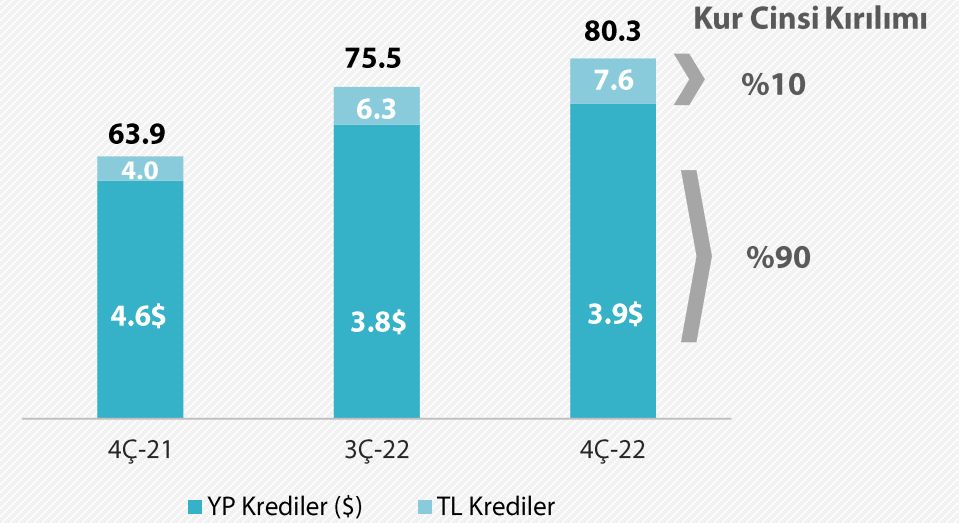


## Esnek Bilanço Yapısı

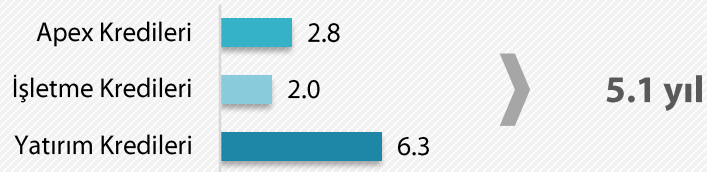
### Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



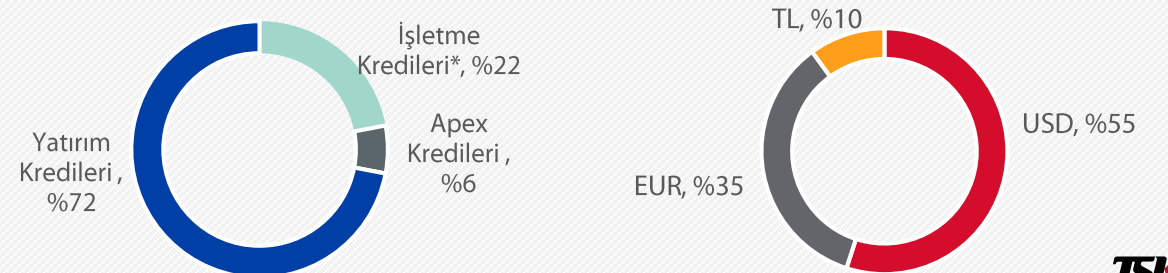
### Toplam Krediler – mia TL



### Kalan Ortalama Vade - Yıl



### Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 4Ç-22



\*KFK bağlantılı işletme kredileri: %7

# 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

## 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.

## Operasyonel Risk

- Etkili iç kontrol mekanizmaları ile operasyonel risklerin önlenmesi, tespiti ve yönetimi
- Operasyonel risk kapsamında, geçmiş üç yılın pozitif yıllık brüt gelirin %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

## 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 Krediler Departmanına iletilir.



Uygun bulunan projeler Kredi Revizyon Komitesi'nde değerlendirilir.



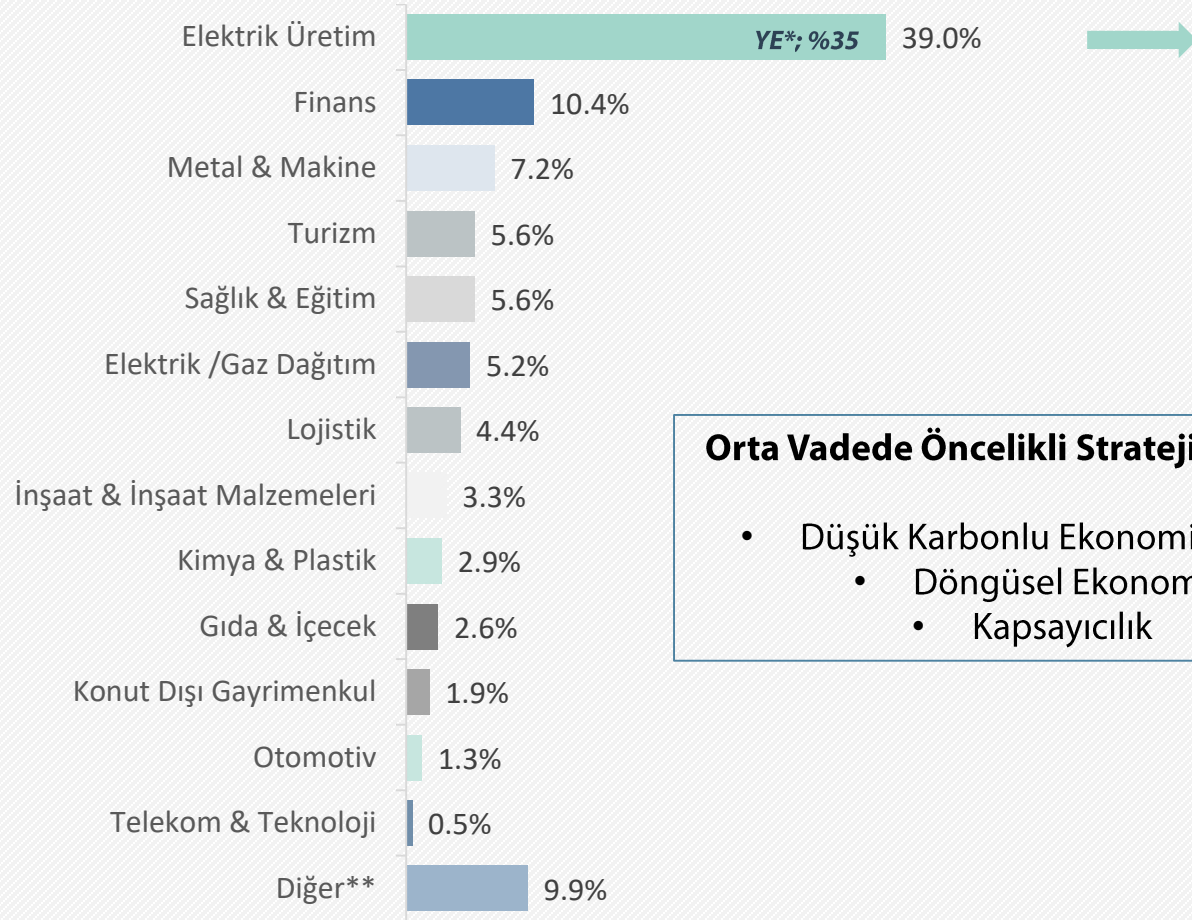
Yönetim Kurulu'nun onayı alınır.

## 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 %91

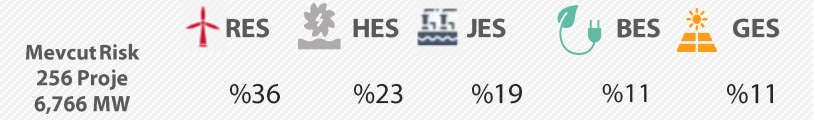
## Kredilerin Sektörel Dağılımı 4Ç-22



### Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
  - Döngüsel Ekonomi
  - Kapsayıcılık

%91'i Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %82'si YEKDEM'den faydalanmaktadır.



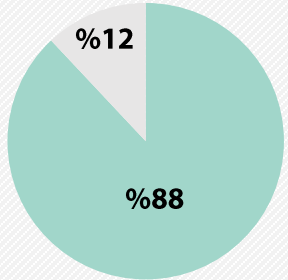
### Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



\*Yenilenebilir Enerji Kredileri  
\*\*Tekstil, Perakende ve Diğer Krediler

# Yenilenebilir Enerji Odağımız

## Enerji Portföyü



■ Yenilenebilir  
■ Konvansiyonel

Riski bulunan projelerin, %84'ü **YEKDEM**'den yararlanmakta olan faaliyetteki projelerdir.

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

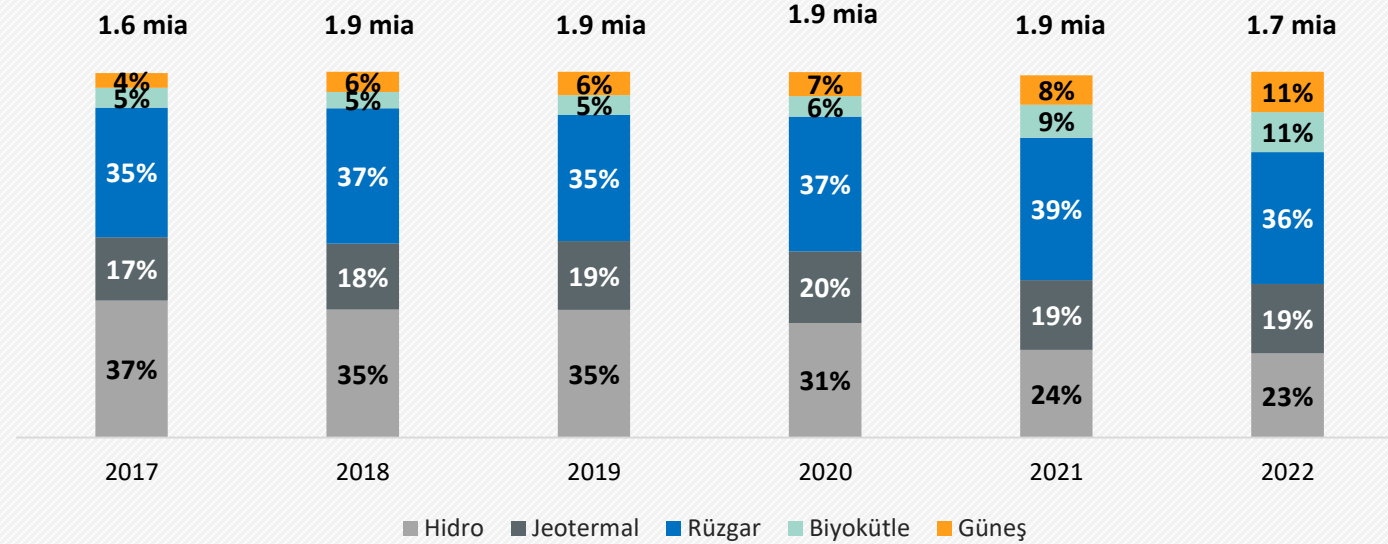
266 YE PROJESİ\*



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

\*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

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



■ Hidro ■ Jeotermal ■ Rüzgar ■ Biyokütle ■ Güneş

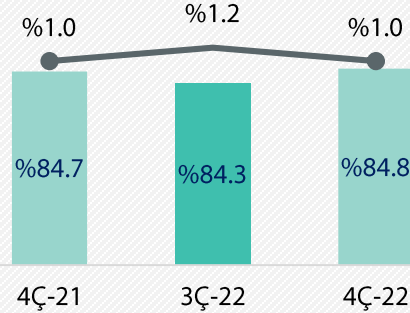
## Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)



# Sağlam aktif kalitesi; güçlü karlılıkla desteklenen karşılıklar

—●— Karşılık Oranı

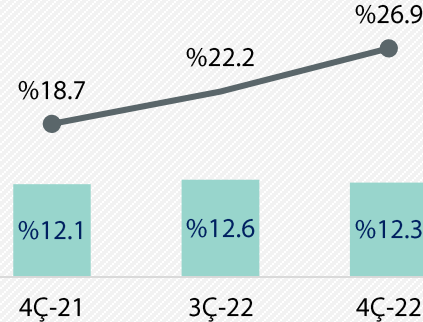
## 1. Aşama Krediler



**Brüt Tutar**  
68,094

**Karşılıklar**  
695

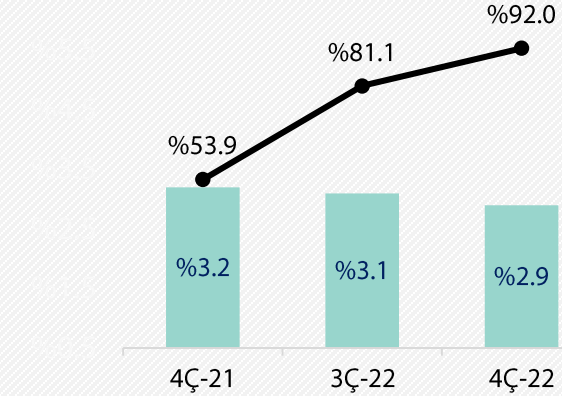
## 2. Aşama Krediler



**Brüt Tutar**  
9,854

**Karşılıklar**  
2,652

## 3. Aşama Krediler



**Brüt Tutar**  
2,327

**Karşılıklar**  
2,140

Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı:  
**%187\***

Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı:  
**%115\***

Toplam Karşılık Oranı  
**6.8%**

Toplam serbest karşılık stoğu :  
**TL 900 mio**  
(Son çeyrekte ilave 180 milyon TL)

\* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

## 2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	29	33.5
Sağlık	17	14.0
Elektrik/Gaz Dağıtım	15	45.5
Elektrik Üretim	14	19.8
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	69	14.5
Yenilenebilir Olmayan Enerji	31	31.5
Konut Dışı Gayrimenkul	7	29.1
Telekom/Lojistik	5	8.8
Metal ve Makine	5	21.0
Diğer	9	22.1
<b>TOPLAM</b>	<b>100</b>	<b>26.9</b>

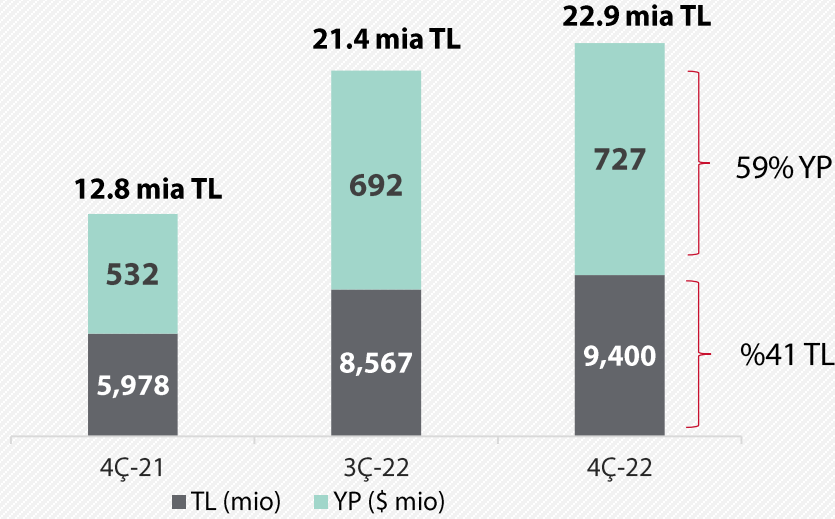
3. Aşama Kredilerin %93'ü yeniden yapılandırıldı.

2. ve 3. Aşama Kredilerin %67'si yeniden yapılandırıldı.

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

## Proaktif yönetilen menkul kıymet portföyü ve karlılığa güçlü katkısı

### Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

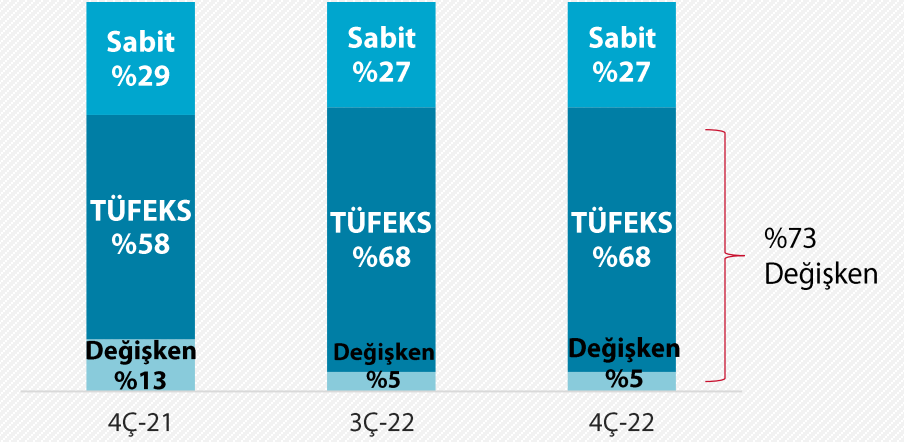


### MENKULLER / AKTİFLER: %20

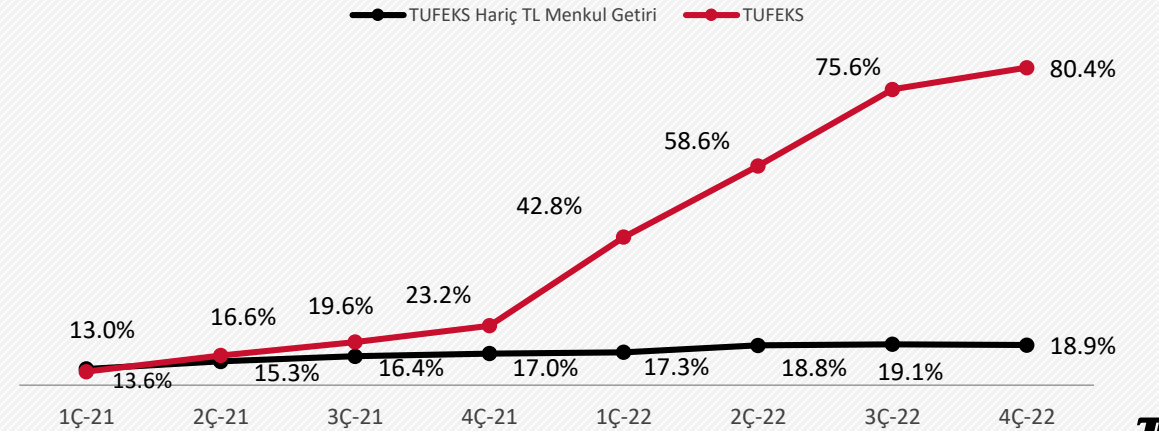
Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.4 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.3 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **4.2 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %3.8
- Vadesi gelen sabit getirili menkul kıymetler yerine, yüksek getili menkul kıymetler ve Tüfeks alımları.

### TL Menkul Kıymet Dağılımı\*



### Menkul Kıymet Getirisi



Ekim – Ekim TÜFE oranı %85.51'dir.

## ➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Milyon TL	YS-21	YS-22	Yıllık	3Ç-22	4Ç-22	Çeyrekssel
<b>Net Faiz Geliri</b>	<b>2,529</b>	<b>6,415</b>	<b>154%</b>	<b>1,877</b>	<b>2,010</b>	<b>7%</b>
Ticari Kar/Zarar	495	1,024	107%	360	73	-80%
Net Ücret ve Komisyonlar	71	159	124%	37	39	6%
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	61	102	67%	47	7	-85%
<b>Bankacılık Gelirleri</b>	<b>3,155</b>	<b>7,700</b>	<b>144%</b>	<b>2,321</b>	<b>2,129</b>	<b>-8%</b>
Faaliyet Giderleri (-)	266	505	90%	157	127	-19%
<b>Net Bankacılık Gelirleri</b>	<b>2,889</b>	<b>7,194</b>	<b>149%</b>	<b>2,164</b>	<b>2,003</b>	<b>-7%</b>
Karşılıklar (-)	1,659	3,042	83%	822	921	12%
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	229	989	332%	115	645	463%
Vergi Karşılıkları (-)	369	1,086	194%	334	316	-6%
<b>Net Kar</b>	<b>1,089</b>	<b>4,055</b>	<b>272%</b>	<b>1,123</b>	<b>1,411</b>	<b>26%</b>

Ücret ve komisyon gelirlerinde yıllık bazda göze çarpan artış

TÜFEKS ve güçlü kredi marjı ile desteklenen sağlam Net Faiz Geliri

İştiraklerden güçlü performans katkısı

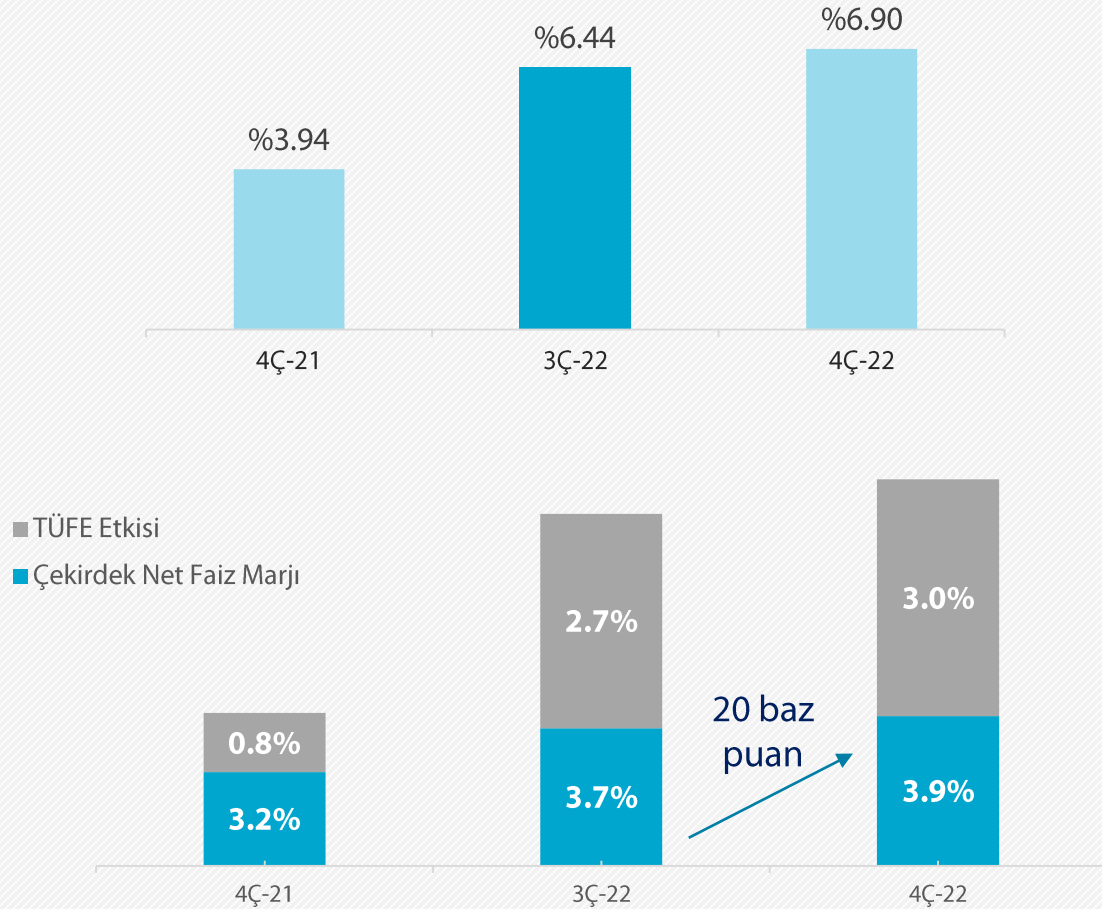
Sürdürülebilir karlılık performansı ile desteklenen karşılık oranları

Çeyrekssel bazda %26, yıllık bazda %272 oranında artan net kar

- 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.

## ➤ Daha da gelişen çekirdek NIM Performansı

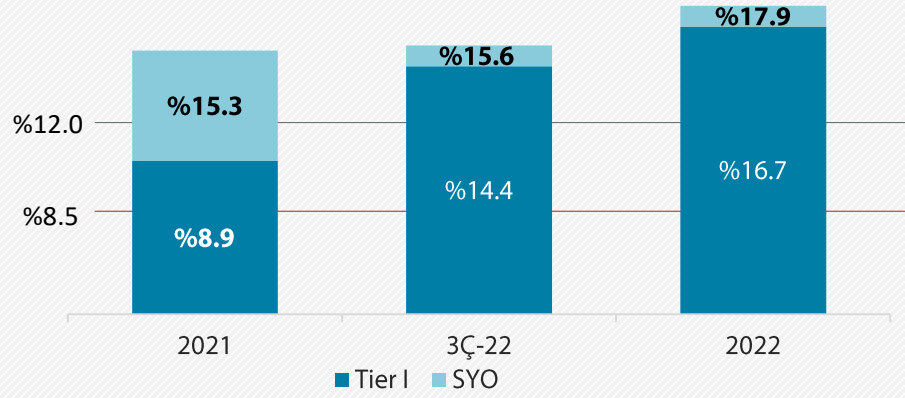
Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



- TÜFEKS etkisi hariç güçlü marj genişlemesi devam ediyor.
- Ekim-Ekim TÜFE rakamı %85,51 seviyesinde gerçekleşmiştir.
- TÜFE rakamının yeniden değerlendirilmesi ve yeni TÜFEKS yatırımları ile 1.5 milyar TL ilave gelir sağlanmış toplam TÜFEKS geliri 2022 yılında 3 milyar TL olmuştur.
- Yıllıklandırılmış net faiz marjı son çeyrekte 45 baz puan artmıştır.
- Çekirdek NIM yıllık bazda 70 baz puan artmıştır.

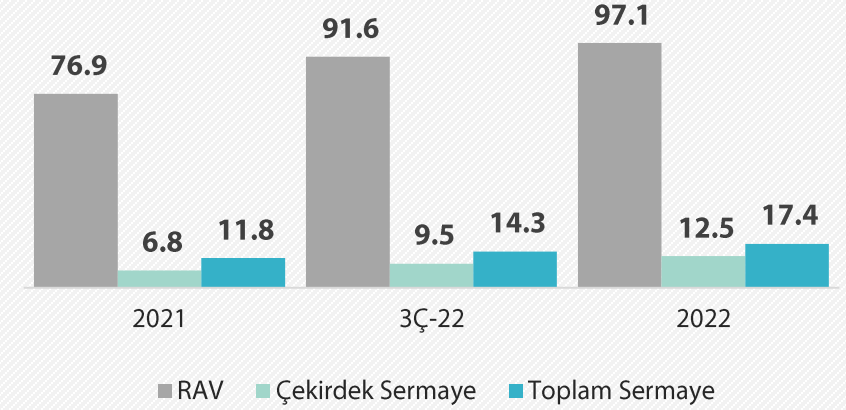
## Yasal sınırların üzerinde güçlü sermaye yapısı

BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



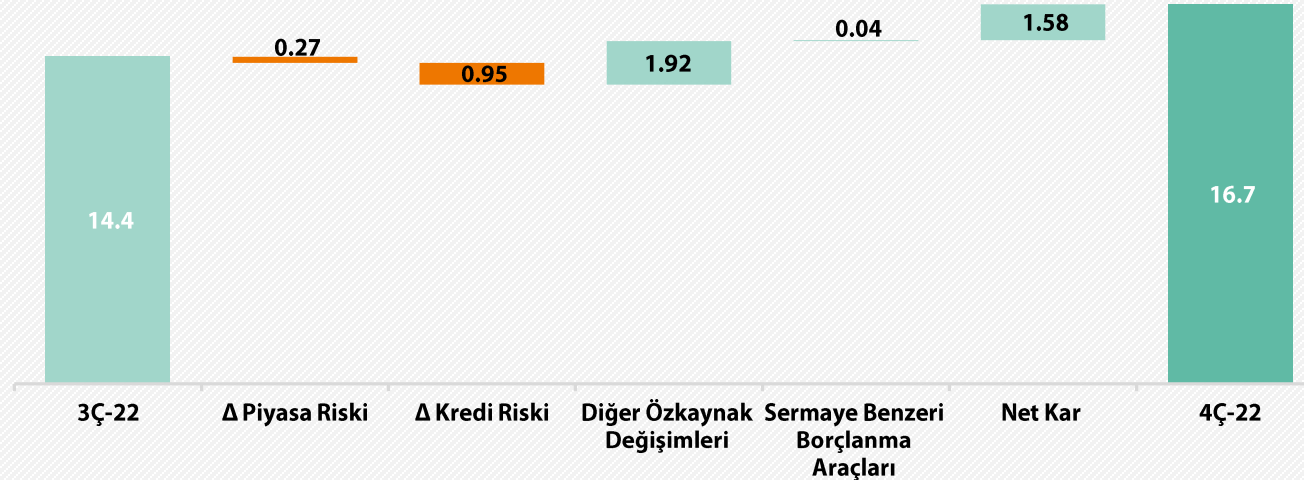
BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %22.4 | Tier I: %21.3 | CET-I: %16.5

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

**Serbest Karşılık hariç**  
**SYO: %18.8**  
**Tier I: %17.6**





*Ekler*

## TSKB's Policies

- **TSKB Sustainability Policy**
- Environmental and Social Management Impact Policy
- Climate Change Mitigation and Adaptation Policy
- List of Activities that are not to be financed
- Sustainable Procurements Management Policy
- Responsible Corporate Communications Policy
- Human Rights Policy
- Occupational Health & Safety Policy
- Equal Opportunities and Inclusion Policy
- Gender Equality Policy
- Female Participation in BoD Policy
- Remuneration Policy
- Gifts and Hospitality Policy
- Anti-Bribery and Anti-Corruption Policy
- Anti-Bribery and Anti-Corruption Programme
- Disclosure Policy
- Donation Policy

Revised to further align with international standards and published in September 2022

# TSKB Sustainable Finance Framework

- Updated in December 2020 in line with recent ICMA principles and global trends.
- Reviewed by Sustainalytics
- Align with ICMA Green Bond, Sustainability Bond, Social Bond and LMA Green Loan Principles

## Use of Proceeds – 2 Main business activity areas:

1. Direct and indirect Climate Change Mitigation
2. Sustainable and Social Infrastructure

Direct and Indirect Climate Change Mitigation	Sustainable and Social Infrastructure
Renewable Energy	Access to Essential Services (Healthcare)
Energy Efficiency	Access to Essential Services (Education)
Clean Transportation	Employment Generation through SME Companies
Green Buildings	Sustainable Infrastructure
Pollution Prevention and Control	
Eco-efficient and/or Circular Economy Adapted Products, Production Technologies and Processes	
Alternative Maritime Power	

TSKB Sustainable Finance Framework  
December 2020



## Özet Bilanço

mn	31/12/2021			30/09/2022			31/12/2022		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Nakit Değerler ve Bankalar	1,526	3,715	5,241	4,227	5,243	9,469	5,758	4,130	9,888
Menkul Değerler	5,896	6,730	12,626	8,664	12,766	21,430	9,868	13,534	23,401
Krediler (Brüt)	4,075	59,830	63,905	6,315	69,177	75,492	7,639	72,635	80,274
Karşılıklar	-583	-2,530	-3,113	-2,043	-2,735	-4,777	-2,292	-3,207	-5,499
İştirakler	1,749	197	1,946	2,119	330	2,450	3,555	407	3,962
Diğer	2,441	1,051	3,492	2,158	2,063	4,221	2,015	1,533	3,548
<b>Toplam</b>	<b>15,104</b>	<b>68,993</b>	<b>84,096</b>	<b>21,441</b>	<b>86,843</b>	<b>108,284</b>	<b>26,544</b>	<b>89,031</b>	<b>115,575</b>
Kısa Vadeli Fonlar	-	3,179	3,179	-	2,766	2,766	-	2,481	2,481
Uzun Vadeli Fonlar	-	49,665	49,665	-	62,281	62,281	-	65,847	65,847
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14,928	14,928	-	20,506	20,506	-	21,048	21,048
Repo ve Para Piyasaları	166	2,010	2,175	140	3,606	3,746	186	3,742	3,929
Diğer	1,671	1,509	3,180	1,935	3,730	5,665	2,067	3,593	5,659
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4,029	4,029	-	3,688	3,688	-	3,829	3,829
Özkaynaklar	7,157	-217	6,941	10,396	-764	9,632	13,048	-266	12,782
<b>Toplam</b>	<b>8,995</b>	<b>75,102</b>	<b>84,096</b>	<b>12,471</b>	<b>95,813</b>	<b>108,284</b>	<b>15,301</b>	<b>100,274</b>	<b>115,575</b>



## Detaylı Gelir Tablosu

<b>mio TL</b>	<b>1Ç-22</b>	<b>2Ç-22</b>	<b>3Ç-22</b>	<b>4Ç-22</b>	<b>Çeyreksel</b>
<b>Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil</b>	<b>1,092.9</b>	<b>1,434.4</b>	<b>1,877.4</b>	<b>2,010.1</b>	<b>7%</b>
Net Faiz Geliri	1,197.4	1,536.3	1,908.4	2,078.3	9%
TÜFEKS Geliri	377.2	652.5	921.6	1,095.5	19%
Swap Maliyetleri (-)	104.5	101.9	30.9	68.2	121%
<b>Net Komisyonlar</b>	<b>31.6</b>	<b>51.2</b>	<b>36.7</b>	<b>39.0</b>	<b>6%</b>
<b>Diğer Gelirler</b>	<b>31.7</b>	<b>15.9</b>	<b>47.3</b>	<b>7.1</b>	<b>-85%</b>
Temettü	4.3	1.5	3.4	-0.2	-106%
Diğer	27.4	14.4	43.9	7.3	-83%
<b>Ticari Kar/Zarar</b>	<b>376.5</b>	<b>215.4</b>	<b>359.5</b>	<b>73.0</b>	<b>-80%</b>
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	217.8	202.0	188.0	57.9	-69%
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	2.6	-39.0	37.3	15.0	-60%
Diğer Ticari Kar/Zarar	156.1	52.4	134.2	0.1	-100%
<b>Bankacılık Gelirleri</b>	<b>1,532.7</b>	<b>1,716.9</b>	<b>2,320.9</b>	<b>2,129.2</b>	<b>-8%</b>
Faaliyet Giderleri (-)	108.3	114.1	156.5	126.5	-19%
<b>Net Bankacılık Gelirleri</b>	<b>1,424.4</b>	<b>1,602.8</b>	<b>2,164.4</b>	<b>2,002.7</b>	<b>-7%</b>
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	677.1	622.1	821.9	920.6	12%
1. Aşama	99.8	16.0	65.6	-38.0	-158%
2. Aşama	170.2	246.3	266.2	532.1	100%
3. Aşama	72.4	302.0	484.7	245.7	-49%
Diğer Karşılıklar	334.7	57.8	5.5	180.7	n.m.
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	<b>74.6</b>	<b>154.9</b>	<b>114.5</b>	<b>644.7</b>	<b>463%</b>
<b>Vergi Öncesi Net Dönem Karı</b>	<b>821.9</b>	<b>1,135.6</b>	<b>1,457.0</b>	<b>1,726.8</b>	<b>19%</b>
Vergi (-)	216.0	220.3	334.2	315.8	-6%
<b>Net Dönem Karı</b>	<b>605.9</b>	<b>915.3</b>	<b>1,122.8</b>	<b>1,411.0</b>	<b>26%</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

