

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

2022 3. Çeyrek Finansal
Sonuçlar Sunumu



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

3Ç-22'de Öne Çıkanlar

Sağlam aktif kalitesi ve güçlü karşılık oranları

- İyileşmeye devam eden aktif kalitesi
- Takipteki Krediler: %3,1'e gerileme
- 2. Aşamadan 1. Aşamaya ve 3. Aşamadan 2. Aşamaya geçişler

Güçlü YP likiditesi

- YP LKO : %410
- ~%80 ÇSY odaklı fonlama

Beklentilerin üzerinde karlılık

- Özkaynak Karlılığı: %42,5
- Net Faiz Marjı: %6,5
- Korunan komisyon gelirleri

Sürdürülebilir iç sermaye üretim kapasitesi

- SYO: %15,6
 - Tier-I: %14,4
- *BDDK geçici düzenlemeleri hariç

- İyi korunmuş **aktif kalitesi**
- **Temkinli karşılık politikası** doğrultusunda ayrılan toplam 720 milyon TL serbest karşılık stoğu
- İstikrarlı ve sağlam çekirdek spreadler, artan menkul kıymet portföyü getirisi
- Net Faiz Gelirlerini destekleyen başarılı **menkul kıymet portföy yönetimi**
- **Yatırım Bankacılığı ve Danışmanlık Hizmetleri** gelirlerinin bankacılık gelirlerine devam eden katkısı
- 109 milyon ABD Doları tutarında **sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi**
- %80 ÇSY odaklı fonlama yapısı ile **güçlü likidite**
- Türkiye ekonomisine **SKA odaklı** kalkınma desteği
- Güçlü sermaye yaratma kapasitesi ile **mevzuatsal sınırların üzerindeki sermaye oranları**



2022 Yıl Sonu Beklentileri ve 3Ç22 Sonuçları

Finansal Beklentiler (Solo)	3Ç22 (%) Sonuçları	2022 Yıl Sonu (%) Beklentiler
Büyüme		
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi	-8,9	Daralma
Karlılık		
Net Faiz Marjı (*Düzeltilmiş)	6,5	>6
Ücret ve Komisyon Artışı	135	~80
Özkaynak Karlılığı**	42,5	>40
Verimlilik		
Faaliyet Giderleri Artışı	98	TÜFE ile uyumlu
Gider Gelir Oranı	6,8	~7.0
Sermaye Yapısı***		
Sermaye Yeterlilik Oranı	15,6	13.0
Tier I Oranı	14,4	12.0
Aktif Kalitesi		
Takipteki Kredi Oranı	3,1	~3.0
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi dahildir)****	318 baz puan	~250 baz puan

*YP Pozisyon geliri hariç

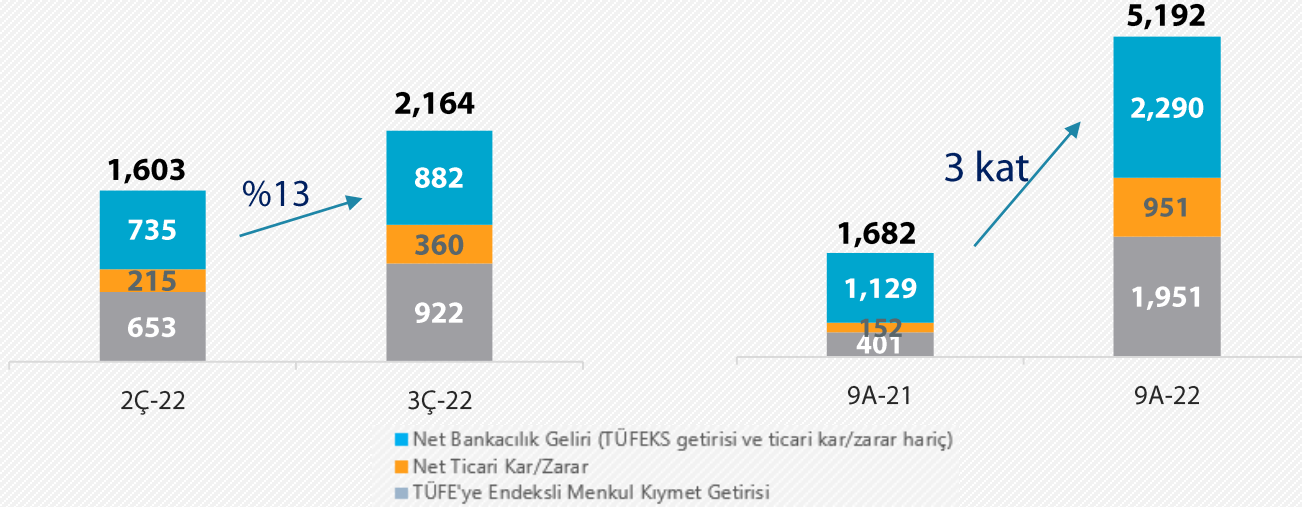
**9 Ay içinde ayrılan serbest karşılıklar hariç Özkaynak Karlılığı %46.3

***BDDK geçici düzenlemeleri hariç

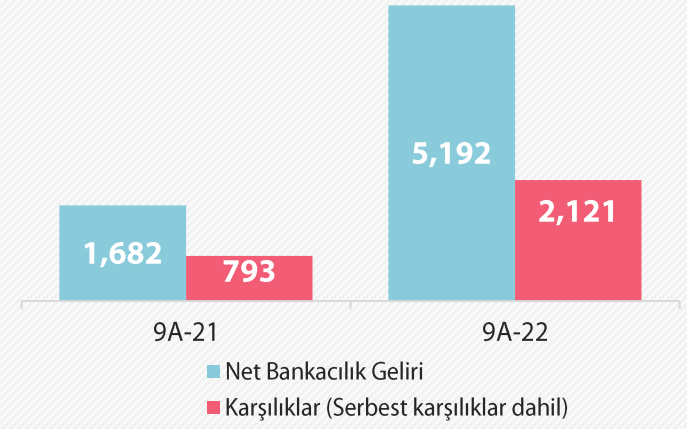
****Kur etkisi hariç Net Kredi Riski 189 baz puan

Güçlü Temel Bankacılık Geliri Katkısı Devam Ediyor

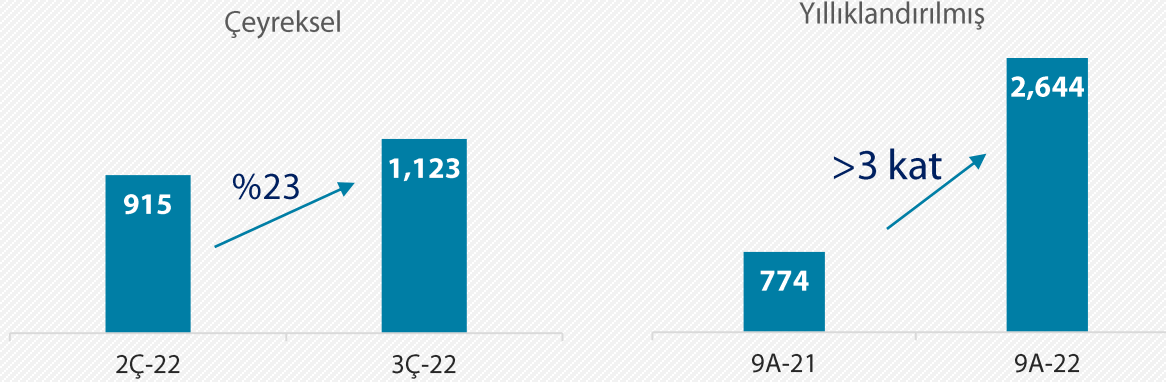
Net Bankacılık Geliri – mio TL



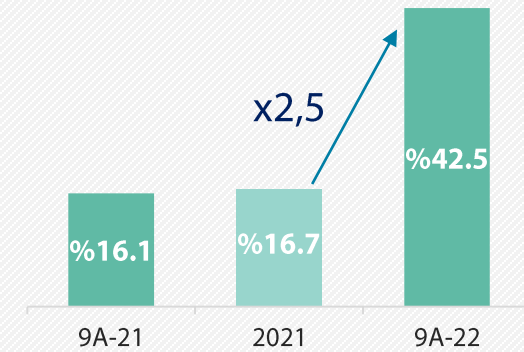
Net Bankacılık Geliri & Karşılıklar – mio TL



Net Kar- mio TL



Özkaynak Karlılığı



Serbest karşılık* hariç %46,3

*2022 yılı toplam ilave karşılık stoğuna göre düzeltilmiştir

➤ Gelir Tablosunda Öne Çıkanlar

Mio TL	9A-21	9A-22	Yıllık	2Ç-22	3Ç-22	Çeyrekse
Net Faiz Geliri	1,621.3	4,404.7	%172	1,434.4	1,877.4	%31
Ticari Kar/Zarar	151.7	951.4	%527	215.4	359.5	%67
Net Ücret ve Komisyonlar	50.9	119.5	%135	51.2	36.7	-%28
Diğer Gelirler (Temettü Dahil)	49.5	94.9	%92	15.9	47.3	%197
Bankacılık Gelirleri	1,873.4	5,570.5	%197	1,716.9	2,320.9	%35
Faaliyet Giderleri (-)	191.8	378.9	%98	114.1	156.5	%37
Net Bankacılık Gelirleri	1,681.6	5,191.6	%209	1,602.8	2,164.4	%35
Karşılıklar (-)	793.4	2,121.1	%167	622.1	821.9	%32
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	132	344	%161	154.9	114.5	-%26
Vergi Karşılıkları (-)	245.9	770.5	%213	220.3	334.2	%52
Net Kar	774.3	2,644	%241	915.3	1,122.8	%23

- 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.

Ücret ve Komisyon Gelirlerinde yıllık bazda güçlü artış

Devam eden iştirak gelirleri katkısı

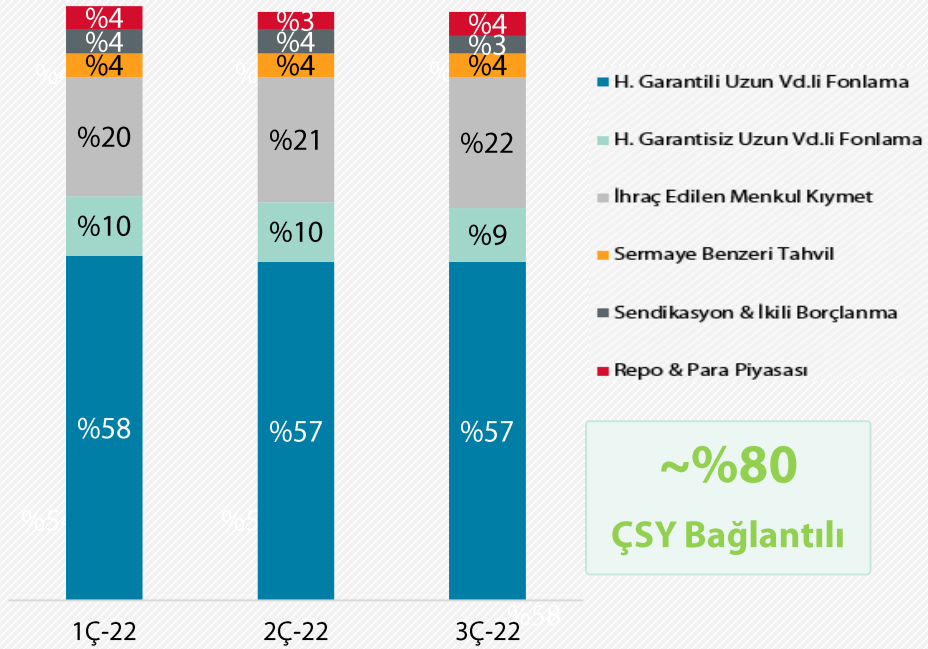
Kredi spreadleri ve TÜFEKS etkisiyle güçlenen Net Faiz Geliri

Karşılıkları destekleyen sürdürülebilir karlılık performansı

Net Karda %23 çeyrekse, %241 yıllık artış

Sağlıklı YP Likiditesi ve Vade Yapısı

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



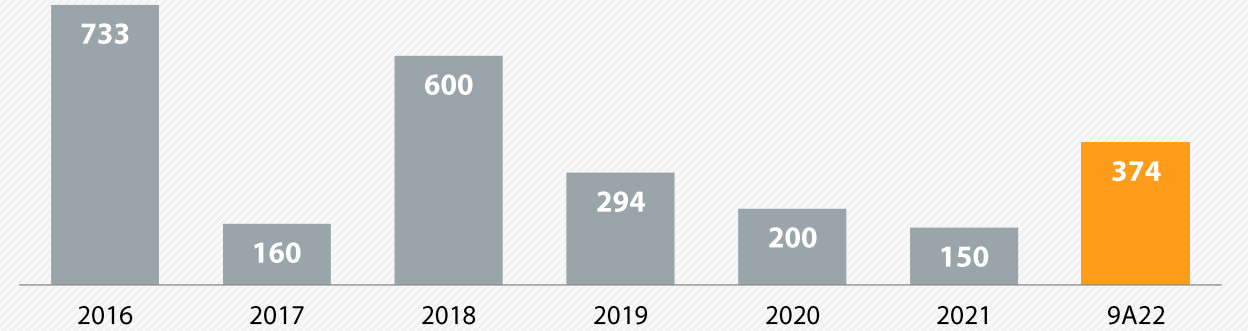
~ USD 535 mio USD Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

İklim+ Çevre	%74
Kapsayıcılık	%26

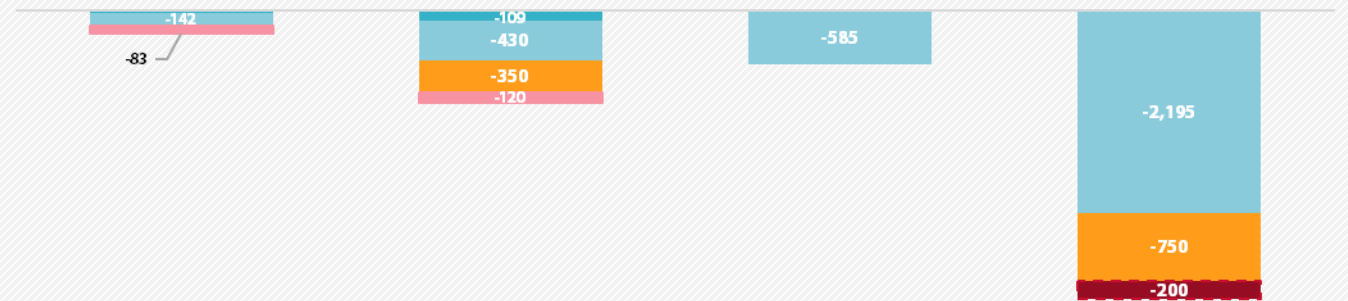
YP Likidite Karşılama Oranı:

410%

Yıllık Bazda Çok Taraflı Kredi Anlaşmaları – mio USD



Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD



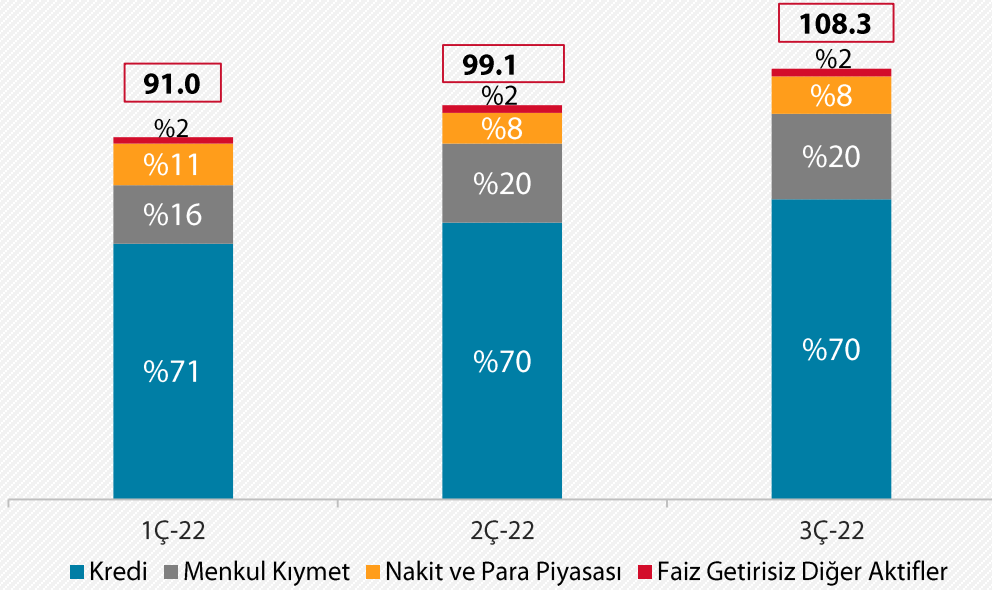
2022 2023 2024 >=2025 *

KFK Fonlaması Eurobond Sendikasyon & Diğer Sermaye Benzeri Kredi Para Piyasaları

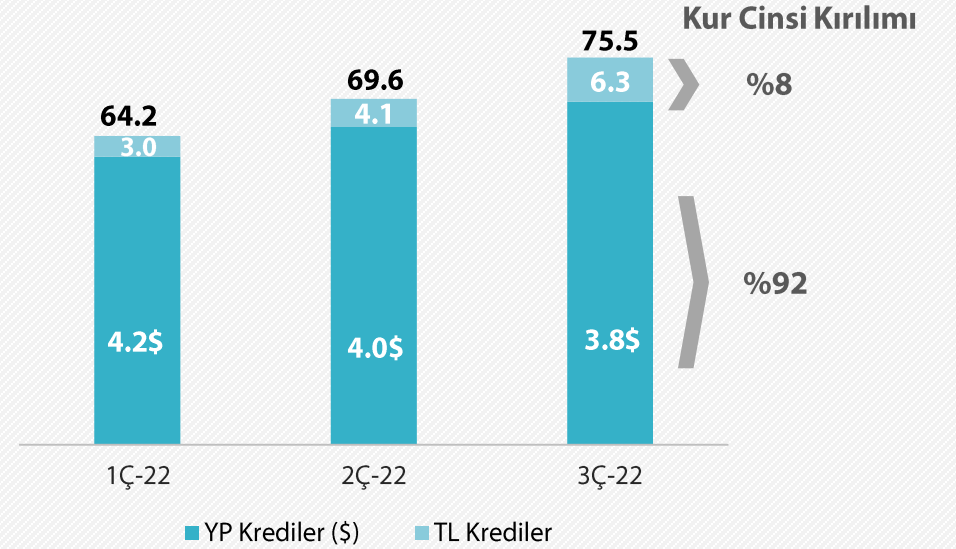
* 200 mio USD tutarlı ilave ana sermaye niteliğindeki kredinin 2027 yılında erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.

Esnek Bilanço Yapısı

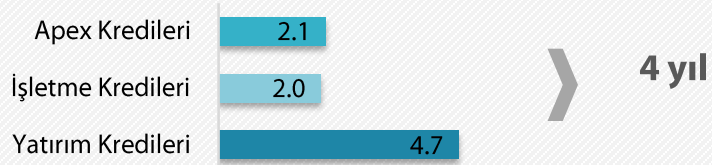
Aktif Yapısı Kompozisyonu – mia TL



Toplam Krediler – mia TL



Kalan Ortalama Vade - Yıl

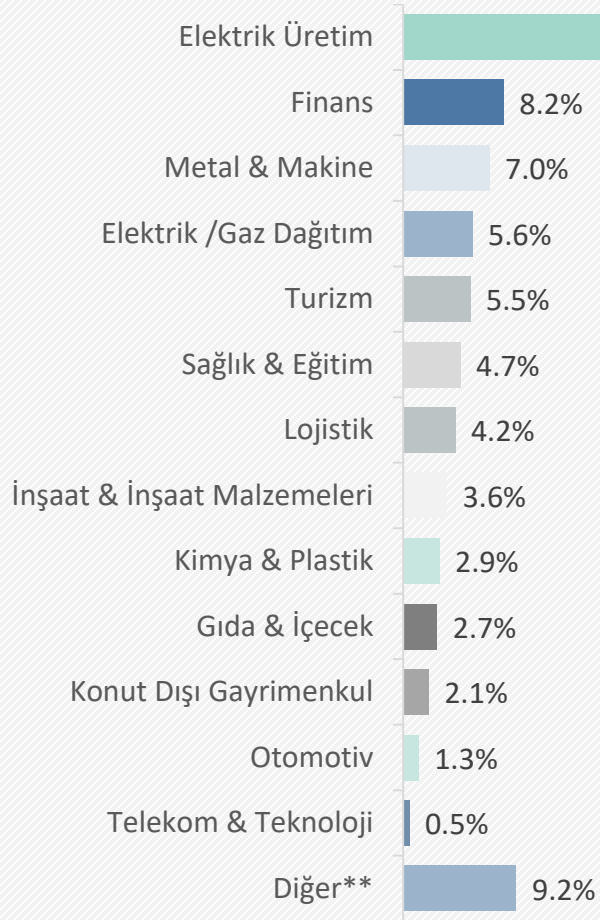


Para Cinsi ve Türüne göre Krediler – 3Ç-21



SKA Bağlantılı Kredilerin Portföydeki Oranı %93

Kredilerin Sektörel Dağılımı 3Ç-22



Orta Vadede Öncelikli Stratejik Temalar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - Döngüsel Ekonomi
 - Kapsayıcılık

%93'ü Yenilenebilir Enerji, ve bu yatırımların %84'ü YEKDEM'den faydalanmaktadır.



Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



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

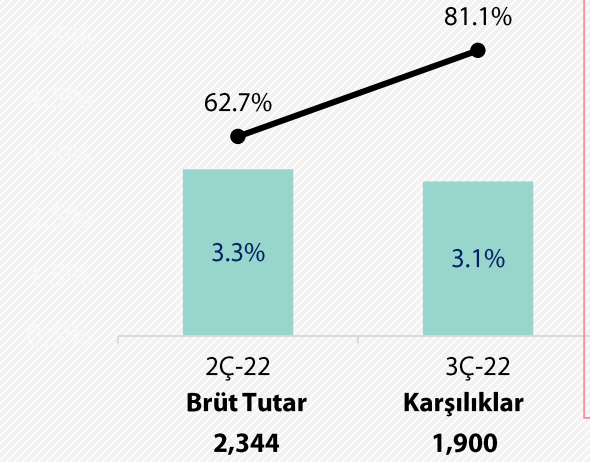
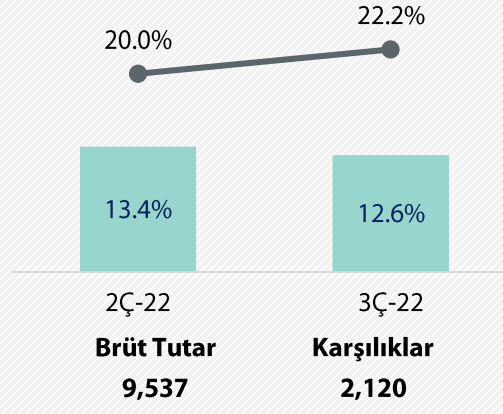
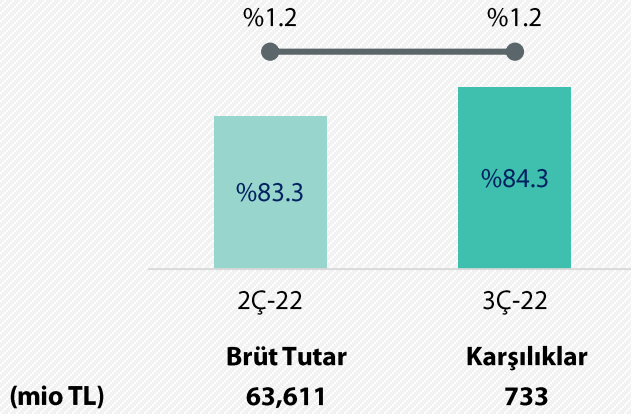
Sağlam aktif kalitesi; güçlü karlılıkla desteklenen karşılıklar

—●— Karşılık Oranı

1. Aşama Krediler

2. Aşama Krediler

3. Aşama Krediler



Toplam 3. Aşama Karşılık Oranı: **%176***
 Toplam 2. Aşama Karşılık Oranı: **%111***
 Toplam Karşılık Oranı: **6.3%**
 Toplam serbest karşılık stoğu: **TL 720 mio**

* Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

2. Grup Krediler

Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Turizm	27	19
Sağlık	17	13.8
Elektrik/Gaz Dağıtım	15	44.9
Elektrik Üretim	14	18.9
Yenilenebilir Enerji (%100 YEKDEM garantili)	69	13.3
Yenilenebilir Olmayan Enerji	31	31.4
Konut Dışı Gayrimenkul	7	26.5
Telekom/Lojistik	5	7.2
Metal ve Makine	5	21
Diğer	9	21.4
TOPLAM	100	22.2

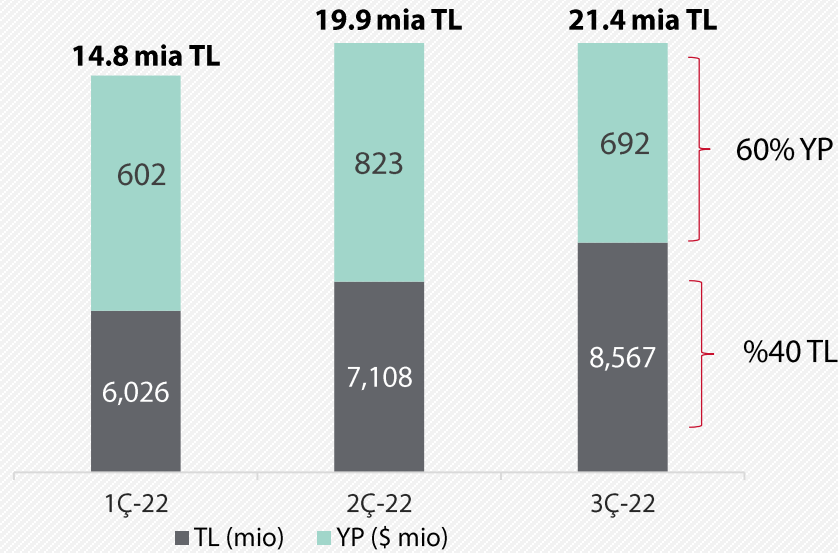
3. Aşama Kredilerin %93'ü yeniden yapılandırıldı.

2. ve 3. Aşama Kredilerin %69'u yeniden yapılandırıldı.

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

Proaktif yönetilen menkul kıymet portföyü ve karlılığa güçlü katkısı

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı

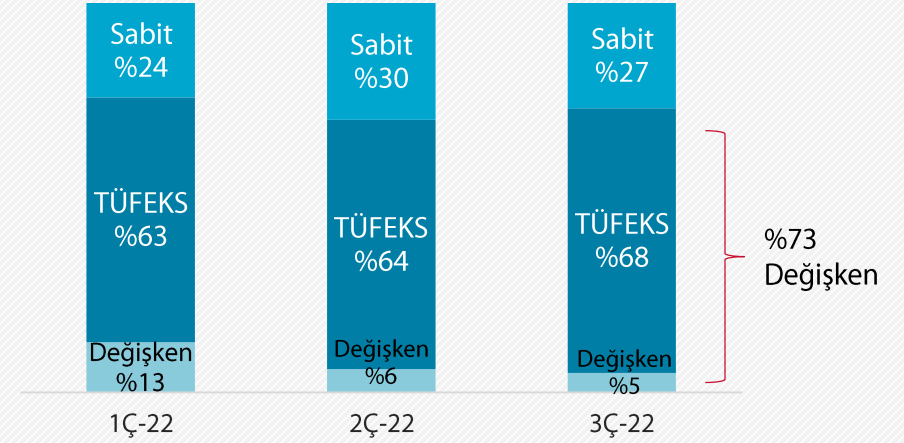


MENKULLER / AKTİFLER: %20

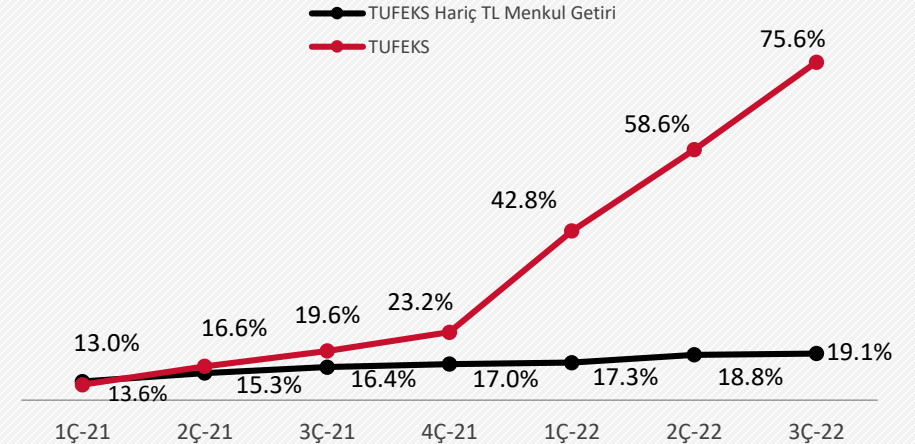
Stratejik yönetilen menkul kıymet portföyü

- Kalan durasyon: sabit faizli tahvillerde **1.6 yıl**, değişken faizli tahvillerde **2.4 yıl**, TL Menkul portföyünde yer alan TÜFEKS'te **3.8 yıl**
- Özel sektör tahvillerinin TL menkul portföyündeki payı: %3.3
- Vadesi gelen sabit getirili menkul kıymetler yerine, yüksek getili menkul kıymetler ve Tüfeks alımları.

TL Menkul Kıymet Dağılımı*



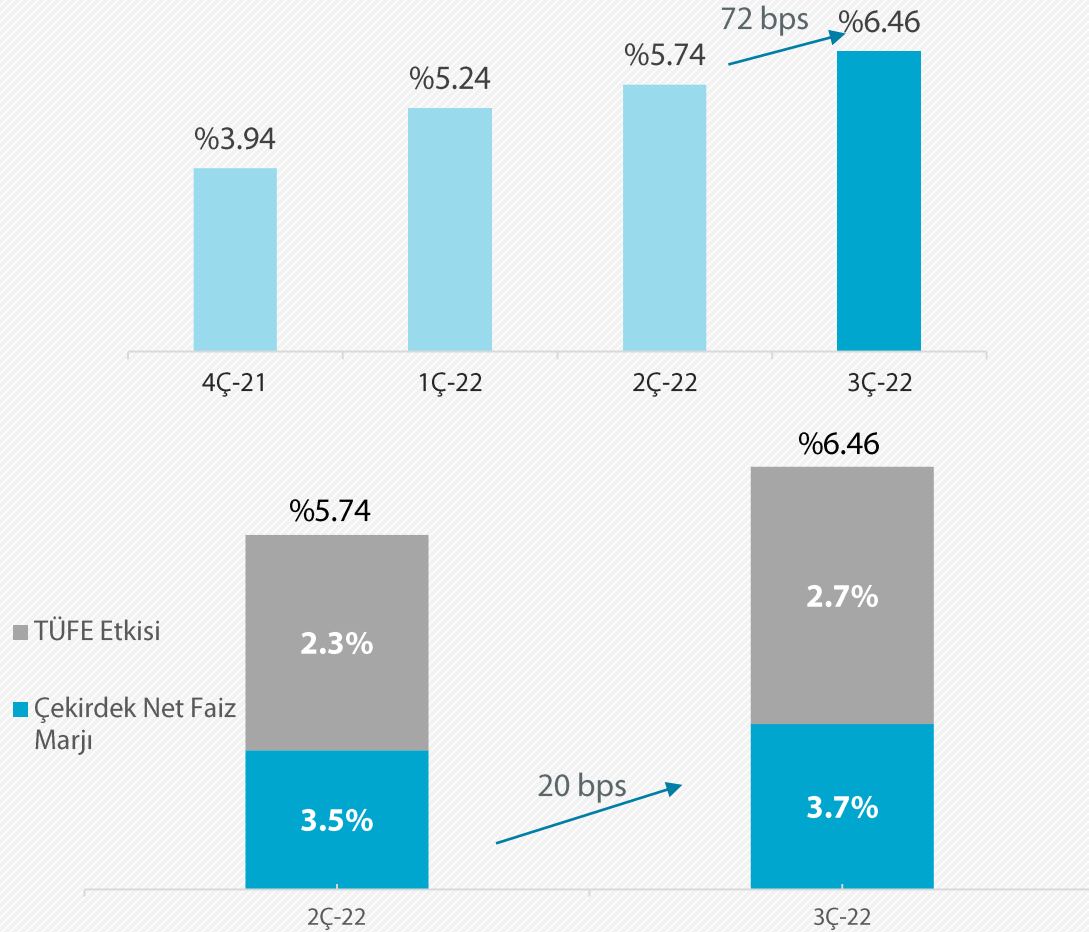
Menkul Kıymet Getirisi



Ekim - Ekim TÜFE oranı %80.84 olarak revize edilmiştir.

➤ Daha da gelişen çekirdek NIM Performansı

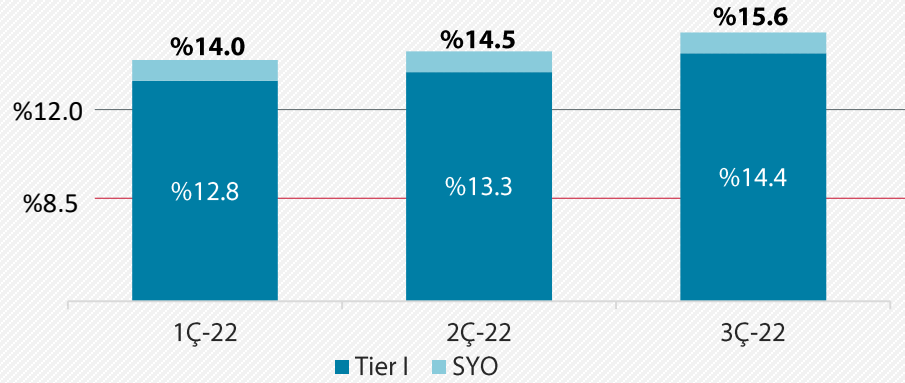
Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı



- TÜFEKS etkisi hariç güçlü marj genişlemesi devam ediyor.
- Ekim-Ekim TÜFE varsayımı %66,5'ten %80,8'e revize edilmiştir.
- TÜFE varsayımının revizyonu ile 325 milyon TL ilave gelir sağlanmıştır .
- Yıllıklandırılmış net faiz marjı 3. Çeyrekte 72 baz puan artmıştır.

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

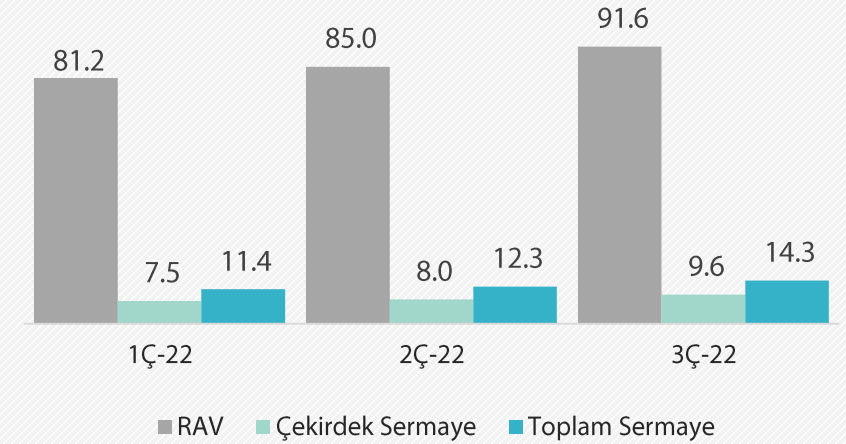
BDDK Düzenlemeleri Hariç Sermaye Oranları



3Ç-22 CET-I Oranı: %10.4

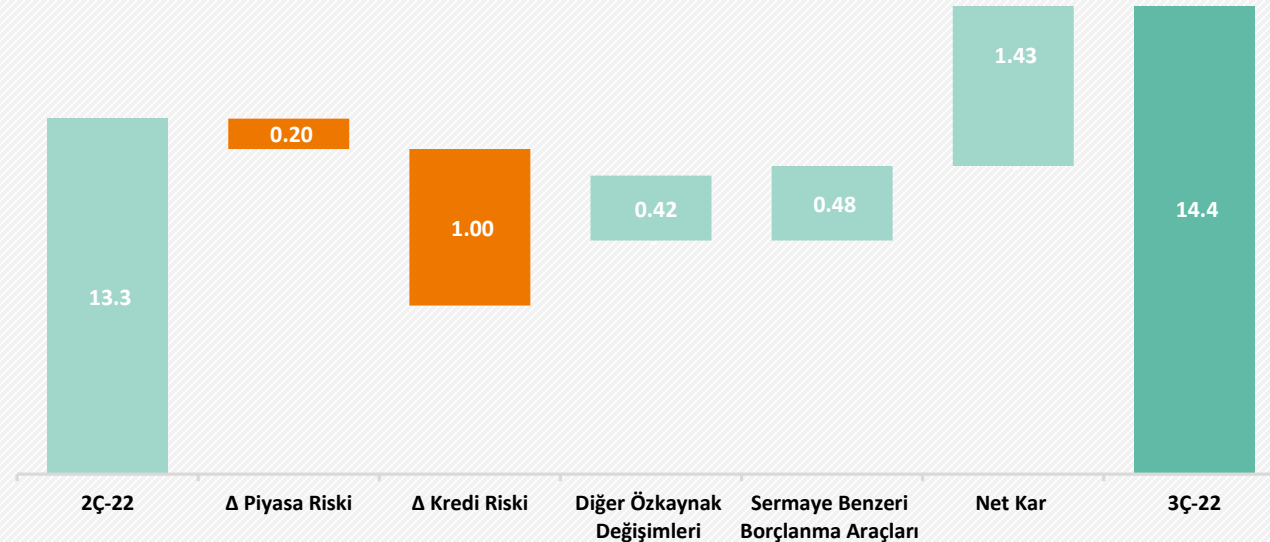
BDDK Geçici Önemleri Dahil: – SYO: %19.9 | Tier I: %18.8 | CET-I: %13.8

RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Ana Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi

Serbest Karşılık stoğu hariç SYO: %16.4 Tier I: %15.2



3. eyrek Sürdürülebilirlik Gelişmeleri



UNEP FI Net-Sıfır Bankacılık Birlięi (NZBA)

- Ekim 2022'de imzacı olunmuştur.
- Paris İklim Anlaşması 1.5°C Hedefi
- 2050 yılına kadar kredi ve yatırım portföyünü net sıfır emisyon hedefleriyle uyum
- 2030 yılına kadar hedef belirleme



ÇSY Risk Notu

- 13.6 Risk Notu
- "Diversified Banks" kategorisinde Türkiye'den en düşük not
- Güncelleme süreci devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi Revizyonu

- Ekim 2022
- 9.59/10.0



Geleneksel olmayan Entegre Faaliyet Raporları
Onur Ödülü



Bankacılıkta Türkiye'nin En İyi
Sürdürülebilirlik Uygulamaları



Yetkinlikler ve Beceri Gelişiminde En Çok İlerleme
Harmanlanmış Öğrenmeyi En İyi Uygulama



Ekler

Özet Bilanço

mn	31/03/2022			30/06/2022			30/09/2022		
	TL	YP	TOTAL	TL	YP	TOTAL	TL	YP	TOTAL
Nakit Değerler ve Bankalar	3,552	6,851	10,403	2,280	5,457	7,738	4,227	5,243	9,469
Menkul Değerler	6,283	8,493	14,776	7,159	12,711	19,870	8,664	12,766	21,430
Krediler (Brüt)	2,953	61,294	64,247	4,068	65,530	69,598	6,315	69,177	75,492
Karşılıklar	-605	-2,858	-3,462	-591	-3,394	-3,986	-2,043	-2,735	-4,777
İştirakler	1,803	229	2,033	1,942	307	2,249	2,119	330	2,450
Diğer	2,572	466	3,039	2,566	1,101	3,666	2,158	2,063	4,221
Toplam	16,559	74,476	91,035	17,423	81,712	99,135	21,441	86,843	108,284
Kısa Vadeli Fonlar	-	3,486	3,486	-	3,690	3,690	-	2,766	2,766
Uzun Vadeli Fonlar	-	54,015	54,015	-	58,429	58,429	-	62,281	62,281
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	16,217	16,217	-	18,678	18,678	-	20,506	20,506
Repo ve Para Piyasaları	948	2,490	3,438	70	2,950	3,020	140	3,606	3,746
Diğer	2,140	1,237	3,377	1,569	2,229	3,798	1,935	3,730	5,665
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,916	2,916	-	3,408	3,408	-	3,688	3,688
Özkaynaklar	7,830	-245	7,585	8,959	-847	8,112	10,396	-764	9,632
Toplam	10,918	80,116	91,035	10,598	88,537	99,135	12,471	95,813	108,284



Detaylı Gelir Tablosu

mio TL	9A-21	9A-22	Yıllık	2Ç-22	3Ç-22	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	1,621.3	4,404.7	%172	1,434.4	1,877.4	%31
Net Faiz Geliri	1,927.0	4,642.0	%141	1,536.3	1,908.4	%24
TÜFEKS Geliri	400.5	1,951.3	%387	652.5	921.6	%41
Swap Maliyetleri (-)	305.7	237.3	%22	101.9	30.9	-%70
Net Komisyonlar	50.9	119.5	%135	51.2	36.7	-%28
Diğer Gelirler	49.5	94.9	%92	15.9	47.3	%197
Temettü	3.0	9.2	%207	1.5	3.4	%127
Diğer	46.5	85.7	%84	14.4	43.9	%205
Ticari Kar/Zarar	151.7	951.4	%527	215.4	359.5	%67
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	147.8	607.8	%311	202.0	188.0	-%7
Piyasa Değerlemeleri Karı/Zararı	-3.7	0.9	n.m.	-39.0	37.3	n.m
Diğer Ticari Kar/Zarar	7.6	342.7	n.m.	52.4	134.2	%156
Bankacılık Gelirleri	1,873.4	5,571	%197	1,716.9	2,320.9	%35
Faaliyet Giderleri (-)	191.8	378.9	%98	114.1	156.5	%37
Net Bankacılık Gelirleri	1,681.6	5,191.6	%209	1,602.8	2,164.4	%35
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	793.4	2,121.1	%167	622.1	821.9	%32
1. Aşama	-52.9	181.4	n.m.	16.0	65.6	%309
2. Aşama	416.3	682.7	%64	246.3	266.2	%8
3. Aşama	239.9	859.1	%258	302.0	484.7	%61
Diğer Karşılıklar	190.1	397.9	%109	57.8	5.5	-%91
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	132.0	344.0	%161	154.9	114.5	-%26
Vergi Öncesi Net Dönem Karı	1,020.2	3,414.5	%235	1,135.6	1,457.0	%28
Vergi (-)	245.9	770.5	%213	220.3	334.2	%52
Net Dönem Karı	774.3	2,644.0	%241	915.3	1,122.8	%23

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

