

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

*Finansal Kurumlar ve
Yatırımcı İlişkileri Sunumu*

2026 2.Çeyrek

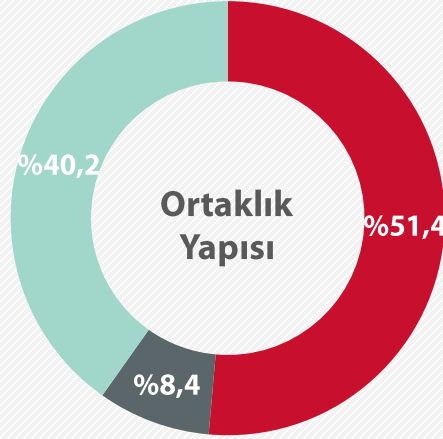


FTSE4Good



Bir Bakışta TSKB

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



*32 mia TL piyasa değeri
5 Ağustos 2026 itibarıyla

Derecelendirme Notları	TSKB	Türkiye
Fitch Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB-	BB-
Moody's Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba3	Ba3
SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu	9,67/10	
Sustainalytics ÇSY Risk Derecelendirme Notu	7,4 - 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





Ayrışan Bankacılık Modeli

Uzun Vadeli Fonlama ve Güçlü Likidite

- Uzun vadeli yükümlülükler: Ortalama 10.7 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

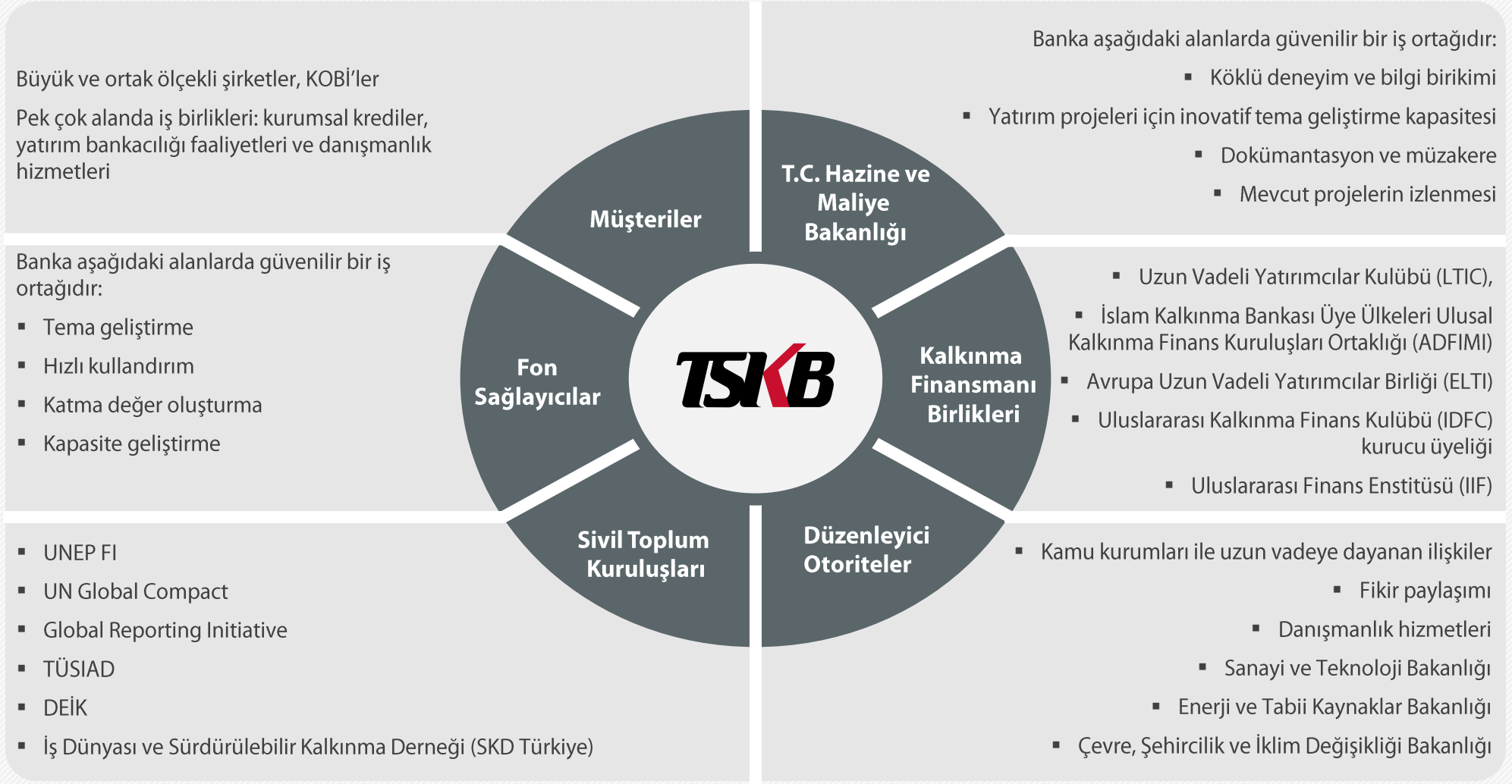
- Farklı disiplinleri bir araya getiren başarılı kredi değerlendirme süreci
- Kredi değerlendirme ve izleme sürecinde sektör özelinde çalışan analistler
- Sağlam teminat yapısı
- Güçlü müşteri profili

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

1980

Kredi değerlendirme süreçlerine ilk defa çevresel faktörlerin eklenmesi

1990

İlk çevre temalı kredi kullanımı

2005

Çevresel Yönetim Sistemi'nin (ÇYS) kurulması

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli'nin (ERET) tasarlanması

2008

Türkiye finans sektöründe ilk defa operasyonel faaliyetlere yönelik emisyon hesaplanması

Sıfır Karbon Bankacılık Prensipleri'nin uygulanmaya başlanması

2007

ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemleri Sertifikası almayı hak eden ilk Türk bankası

Tüm yatırım projelerinin ERET Modeli kapsamında değerlendirilmeye başlanması

2009

United Nations Environment Programme Finance Initiative'e (UNEP FI) üye olan ilk Türk bankası

İlk Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayımlanması

2010

UN Global Compact'e (UNEP FI) üye olan ilk Türk bankası

GRI Onaylı Sürdürülebilirlik Raporu

2011

Sürdürülebilirlik danışmanlığı konusunda faaliyet gösteren Escarus'un kurulması

2014

Sürdürülebilirlik Komitesi

2013

CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında ilk rapor

2012

İSürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ne Geçiş ve Sürdürülebilirlik Politikası

ISO 14064 Sertifikası almaya hak kazanan ilk Türk bankası

2016

Türkiye ve CEEMEA Bölgesi'ndeki ilk yeşil/sürdürülebilir tahvilin ihraç edilmesi

İklim Değişikliği Beyanı'nın yayımlanması

2015

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne katılım

International Development Finance Club (IDFC) İklim Deklarasyonu imzacılığı

2019

UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin imzacılığı

2018

KAGİDER Fırsat Eşitliği Modeli sertifikası

2017

Dünyanın ilk sürdürülebilir sermaye benzeri tahvilinin ihraç edilmesi

Türkiye'de yeşil/sürdürülebilir tahvil ihraçlarına yönelik ilk Etki ve Tahsis Raporlaması'nın yayımlanması

Türk finans sektörünün ilk Entegre Raporu'nun yayımlanması

2020

Dünyadaki ilk sürdürülebilir kira sertifikası ihracına aracılık

TSKB Ekonomik Araştırmalar tarafından "İklim Dair Rapor" serisinin ilkinin yayımlanması

Kredi portföyünün Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) haritalandırma çalışmasının tamamlanması

Türkiye'de en iyi "Sustainalytics" Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) Risk Notu

SKA kredi modeliyle ilk kredi kullanımı

UNEP FI TCFD Faz 2 Bankacılık Pilot Programı'na katılım



TSKB'nin Sürdürülebilirlik Yolculuğu- II



➤ 2026 2. Çeyrek Sürdürülebilir Bankacılıkta Öne Çıkanlar

Antalya'ya Doğru

TSKB'nin "COP31'e Doğru: Öncelikli Gündem Konuları ve Türkiye İçin Dönüşüm Fırsatı" başlıklı raporu yayımlandı.

TGF Kapsamındaki İkinci Yatırım

TSKB, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde Dünya Bankası'ndan temin ettiği kaynakla kurulan Türkiye Yeşil Fonu'nun 30 milyon Euro tutarındaki ikinci yatırımını gerçekleştirdi.

TSKB Kalkınma Günü

Gelenekselleşen TSKB Kalkınma Günü konferansının üçüncüsünü gerçekleştirdi. Hızlı Dönüşen Dünyada Kalkınma Rotasını Belirlemek temasıyla 3 Haziran'da gerçekleşen konferansa Türkiye'den ve dünyadan alanında önde gelen konuşmacılar katıldı.

Londra İklim Eylemi Haftası

Banka, Londra İklim Haftası'nı yakından takip etmiş, etkinliklere fiziki katılım sağlayarak yüz yüze temaslarda bulunmuş; üyesi olduğu IDFC tarafından düzenlenen yuvarlak masa ve panellerde konuşmacılar arasında yer almıştır.

➤ Son gelişmeler, Banka'nın geleceğe yönelik hedeflerini destekliyor.

Güçlü 2026 ilk yarı kredi büyümesi 7.7%'ye ulaştı
bunun itici gücü ise **1.3 milyar ABD Doları** tutarında uzun vadeli kredi kullandırırımları oldu

2026 ilk yarı finansman anlaşmaları tutarı yaklaşık 900 mn ABD Doları oldu:
2026 2. çeyrekte AFD, IBRD ve JBIC ile imzalandı
(Temmuz ayında 300 mn ABD Doları Eurobond ihraç edildi ve sendikasyon kredisi yenilendi)

Ayrışan karlılık oranları: 4.5% net faiz marjı (NIM) ve 24% özkaynak kârlılığı (ROE)

İhtiyatlı duruşun devamı;
korunan ve öne çıkan **4.2%'lik karşılık oranı**

Ücret ve komisyon gelirleri, halka arz danışmanlığı, erken itfa ücreti ve 2. TGF yatırımı ile diğer iki kalemin desteğiyle
çeyrekten çeyreğe (QoQ) ikiye katlandı

Büyüme stratejimizi destekleyen **güçlü sermaye yeterliliği tamponları**

Güçlü 2026 ilk yarı sonuçları, yıl sonu hedefleriyle uyumlu

Finansal Beklentiler (Solo)	1YY-26 Sonuçlar %	2026 Yıl Sonu Beklentiler %	Görünüm
Büyüme			
Kurdan Arındırılmış Kredi Büyümesi (ybb)	7.7	Düşük Çift Hane	Paralel
Karlılık			
Net Faiz Marjı	4.5	~4.5	Paralel
Ücret ve Komisyon Artışı ¹	104	> 50	Paralel
Özkaynak Karlılığı ²	24.0	~ 25	Paralel
Verimlilik			
Faaliyet Giderleri Artışı ¹	46	> Ort. Enflasyon	Paralel
Sermaye Yapısı			
Sermaye Yeterlilik Oranı	19.0	~19.0	Paralel
Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	17.9	~18.0	Paralel
Aktif Kalitesi			
Takipteki Kredi Oranı	2.1	~ 2.5	Paralel
Net Kredi Riski Maliyeti (Kur etkisi hariç)	34 bps	~ 50 bps	Paralel

1. Komisyon ve işletme giderleri (opex) büyümesi, yıllık bazdaki (y/y) hesaplama dayanmaktadır.

2. ROE hesaplaması, yılın kalan çeyrekleri için net geliri yıllıklandırırken tek seferlik kalemleri hariç tutar.

Sürdürülebilir
Büyümeyi
Destekleyen
Fonlama
Aktiviteleri

Kalkınma
odaklı büyüme
stratejisi

Dayanıklı ve
Sağlam Karlılık

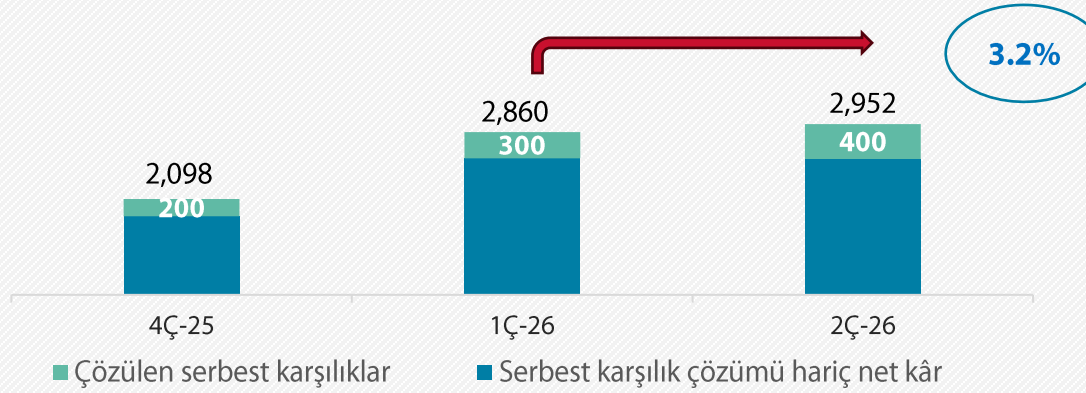
Üstün Risk
Profili ve Aktif
Kalitesi

Güçlü ve
Konforlu
Sermaye
Yeterlilik
Tamponları

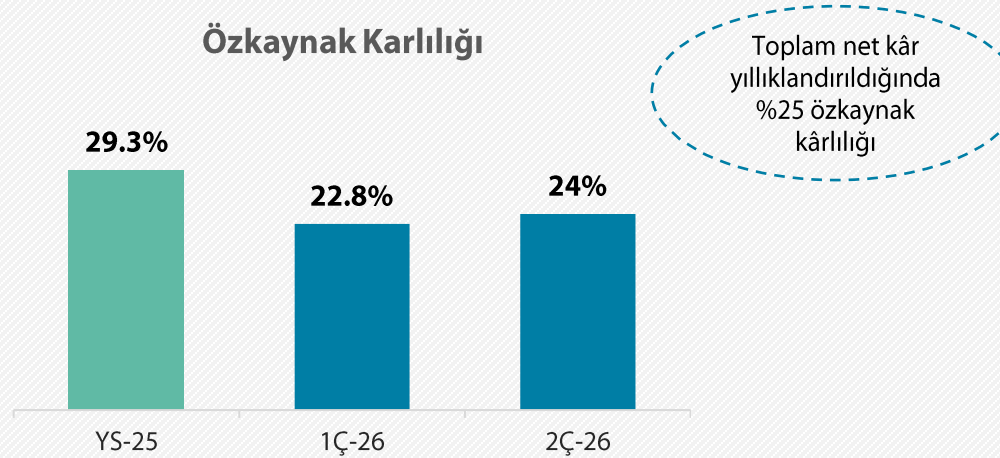


Bankacılık sektöründe ayrışan karlılık metrikleri

Net Kar - mio TL



Özkaynak Karlılığı



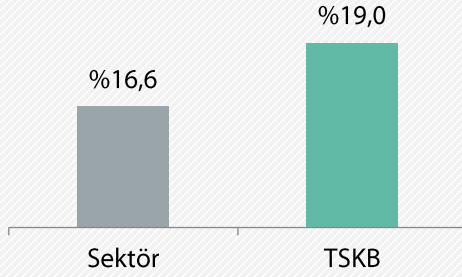
Güçlü karşılıklar, serbest karşılık stoğuyla desteklenen karlılık

- ✓ Toplam kredi karşılık oranı: 4.2%
- ✓ Toplam serbest karşılık stoku: 2Q26'daki 400 mio TL serbest karşılık çözümü ile 400 mio TL

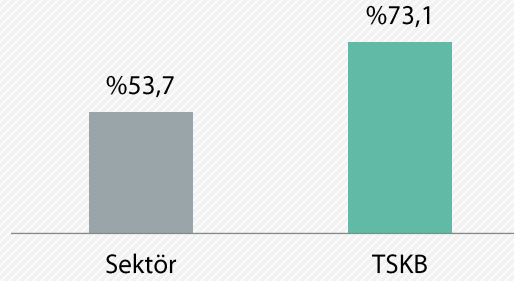


Bankacılık Sektörü ile TSKB Karşılaştırması

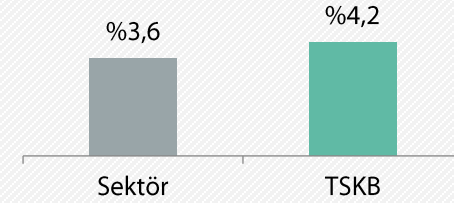
Sermaye Yeterlilik Oranı



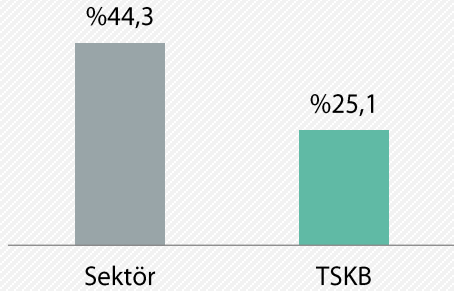
Krediler / Aktifler



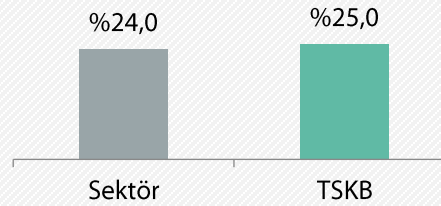
Toplam Karşılık Oranı



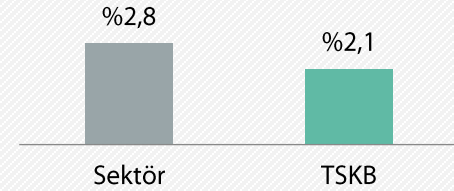
Gider / Gelir Oranı



Özkaynak Karlılık Oranı

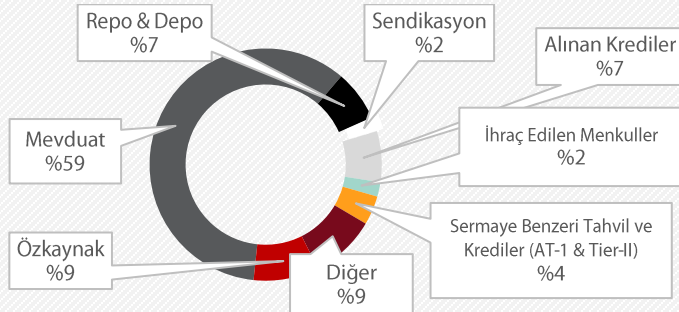


Takipteki Alacak Oranı**

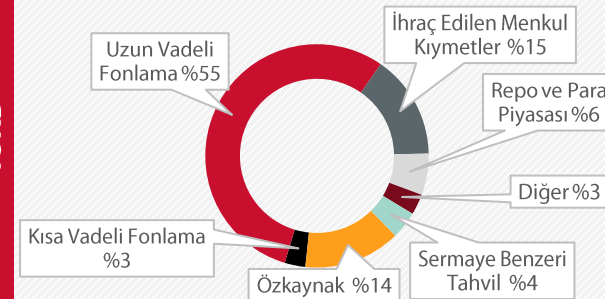


**TSKB'de takipteki alacak satışı/aktiften silme bulunmamaktadır.

BANKACILIK SEKTÖRÜ



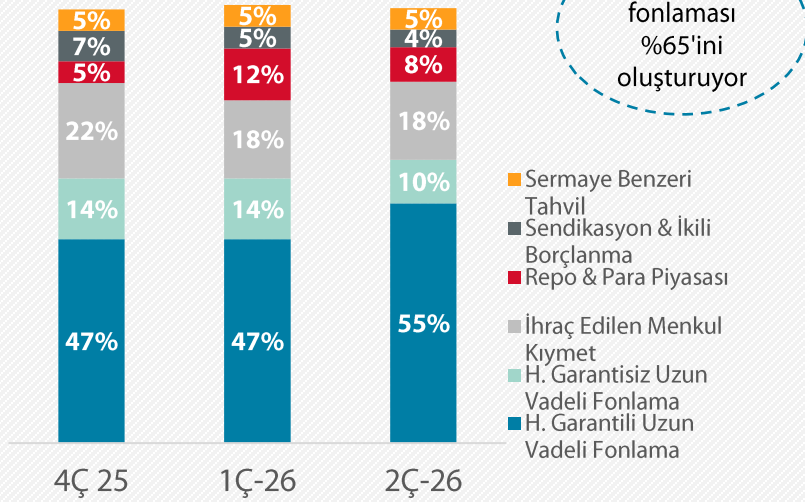
TSKB



Uzun Vadeli Kalkınma
Finansmanı Kurumları (KFK)
Fonlaması
(ortalama vade 10.7 yıl)

Temmuz itibarıyla sağlanan toplam kaynak tutarı 1.6 milyar USD'yi aştı

Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynak ve Diğer Hariç)

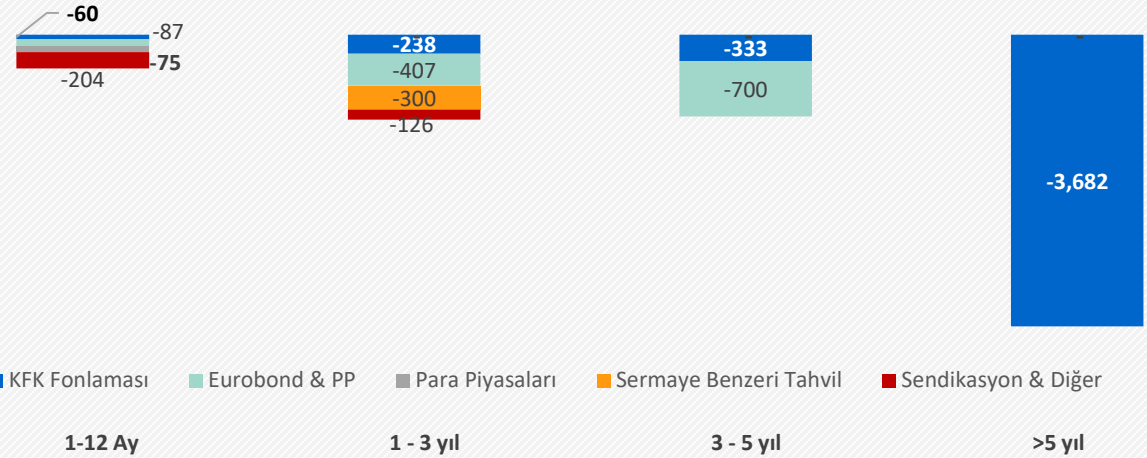


~ 1,200 mio USD & 85% 'ü Hazine Garantili Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

İklim+ Çevre	89%
Depremden Etkilenen Bölgelerin Yeşil Dönüşümü	11%

YP Likidite Karşılama Oranı:
~314%

Dış Kaynakların Vade Yapısı – mio USD

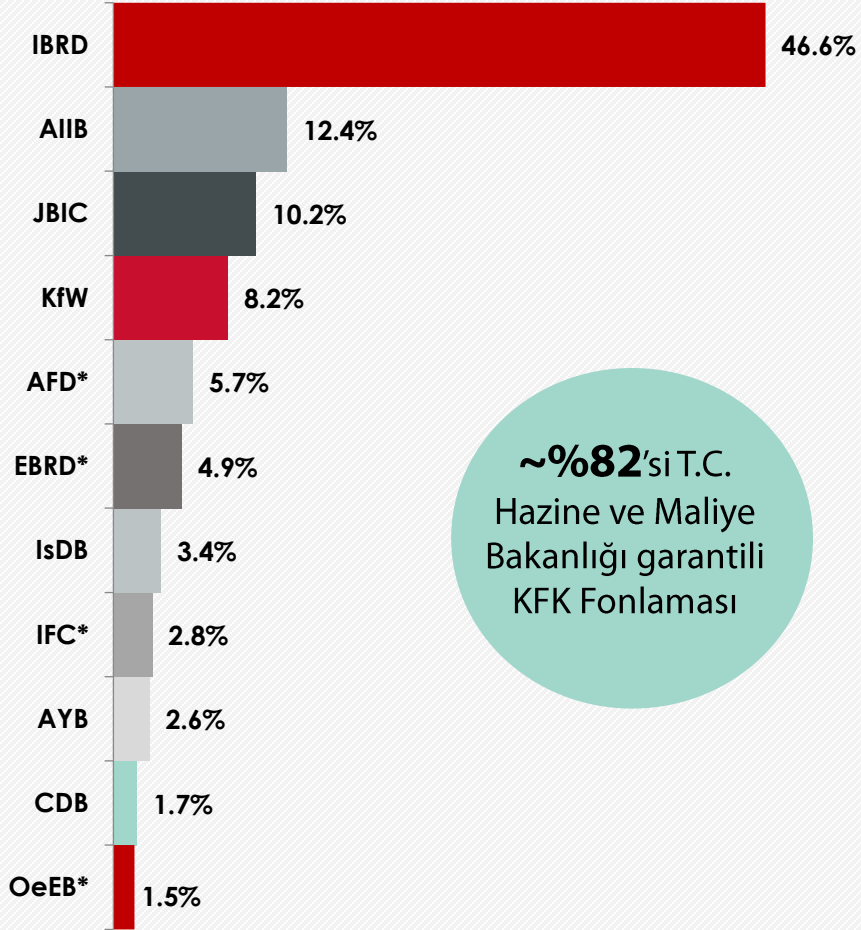


* 300 mio USD tutarındaki ilave ana sermaye niteliğindeki tahvilin 2029 yılında geri çağırma opsiyonu bulunmaktadır.



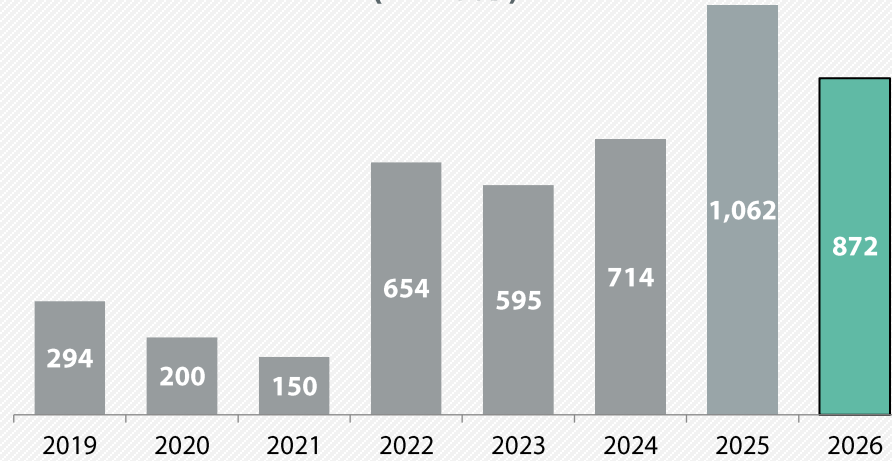
Uzun Vadeli KFK Fonlaması

KFK Fonlama Kırılımı –2Ç-26



~%82'si T.C.
Hazine ve Maliye
Bakanlığı garantili
KFK Fonlaması

Yıllık Bazda Uluslararası Kredi Anlaşmaları (mio USD)



2026 Yılı Fonlamaları

- ✓ **Özel Tahsisli İhraçlar& İkili Fonlama** | 205 milyon USD
 - ✓ **AFD** | EUR 150 milyon
- ✓ **IBRD Kısmi Garantili Kredi** | EUR 300 milyon (MOTF karşı garantili)
- ✓ **JBIC** | USD 350 milyon
- ✓ ***Son Gelişmeler**
- ✓ **Eurobond** | USD 300 milyon
- ✓ **Sendikasyon Kredisi** | USD 229 milyon

*Temmuz ayında sendikasyon kredisi sözleşmesi imzalandı.
*Eurobond işlemi Temmuz ayında tamamlandı.



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

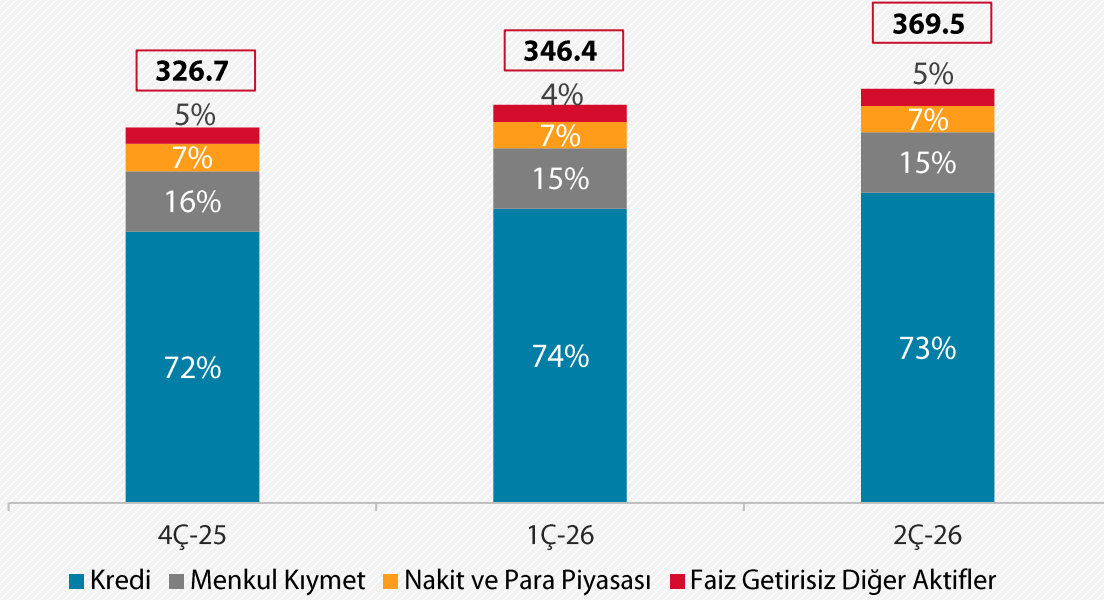


Döngüsel Ekonomi

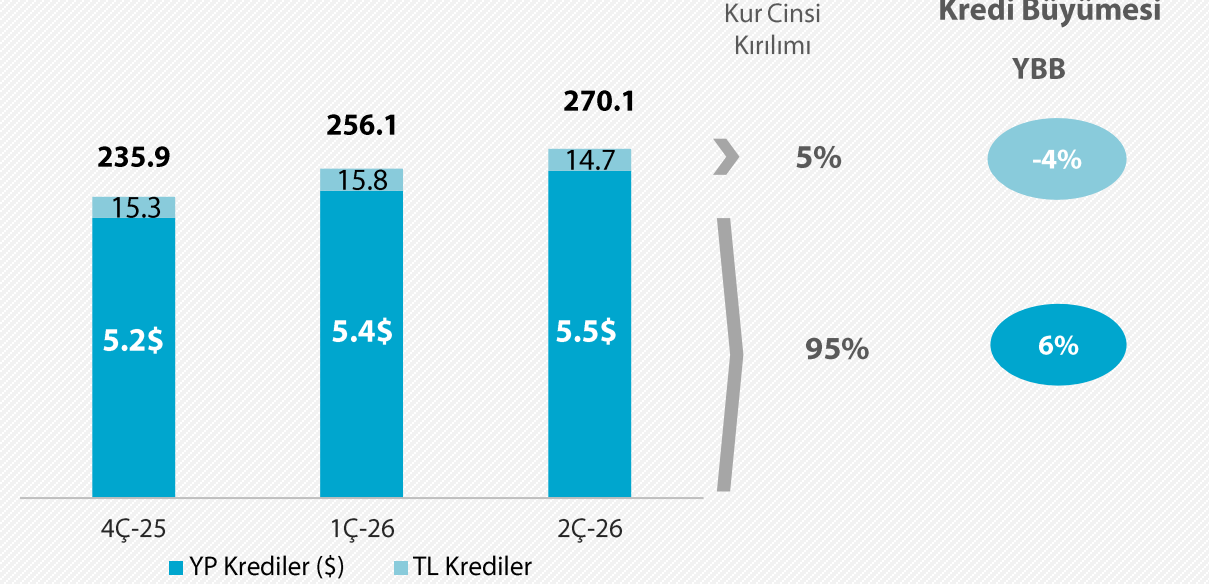


Sağlam aktif yapısıyla sürdürülen büyüme

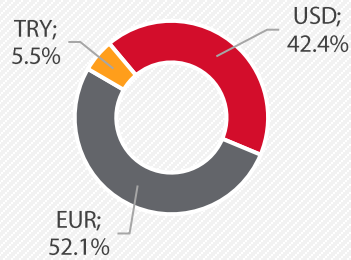
Aktif Yapısı – mia TL



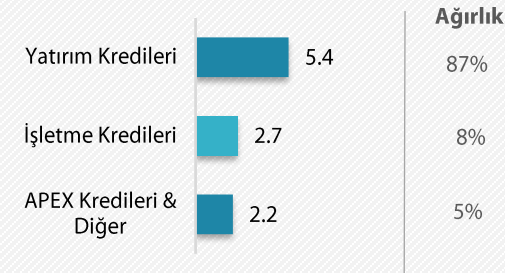
Toplam Krediler– mia TL



2Ç-26 Para Birimine Göre Krediler



Kalan Ortalama Vade - Yıl



5 yıl

Bilançoda vade uyumsuzluğu yok



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 ana sermayenin %1'ini geçmeyecek şekilde takibi
- BDDK tarafından mutlak değeri azami %10 olarak belirlenen yabancı para net genel pozisyon/özkaynak oranının belirlenen azami oranın altındaki seviyelerinin korunması

Operasyonel Risk

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

**BDDK tarafından kalkınma ve yatırım bankaları için belirlenen asgari oran %0'dır. Mevduat bankaları için asgari oran YP'de %80, toplamda %100'dür. Bankamız likidite karşılama oranları mevduat bankaları için belirlenen oranların da üzerinde seyretmektedir.*



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 değerlemesi 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

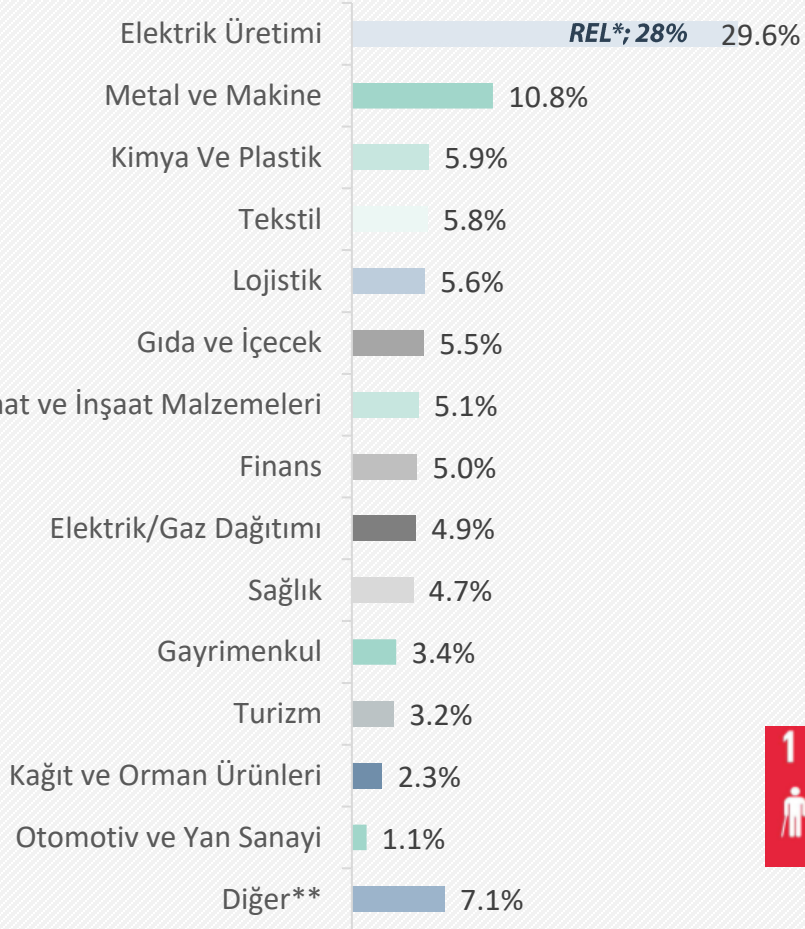
- Kredi tahsis ve izleme süreçlerinde, kredi konsantrasyonu temkinli bir yaklaşımla takip edilir. Risk Yönetimi tarafından içsel limitler gözetilir.
- TSKB'nin kapsamlı izleme süreçleri aşağıdaki hususları içerir:
 - Mevzuata uyum
 - Borçlu şirket ve ilgili risk grubunun kredi riskinin takibi
 - Teminat 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

*Araştırma takımları Finansal ve Teknik Danışmanlık ve Ekonomik Araştırmalar departmanlarımızdan oluşmaktadır.

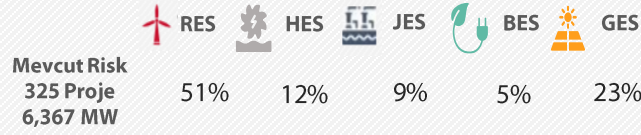


Kur etkisinden arındırılmış güçlü kredi büyümesi %7.7 ile yıl sonu beklentileriyle uyumlu

Kredilerin Sektörel Dağılımı – 2Ç-26



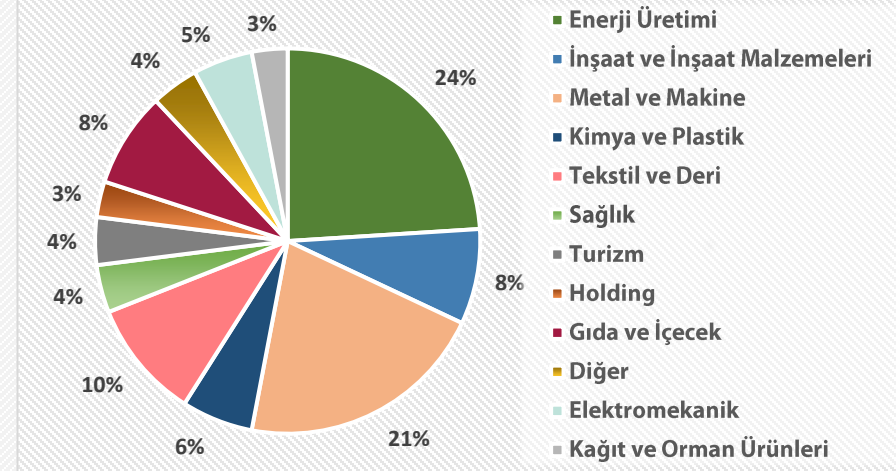
95% 'i Yenilenebilir Enerji olan yatırımların 76% 'sı YEKDEM'den ve 6% 'sı YEKA projelerinden faydalanmaktadır.



Öncelikli Stratejik Odaklar

- Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş
 - İklim Değişikliğine Uyum
- Depremden Etkilenen Bölgelerin Desteklenmesi
 - Kapsayıcılık
 - İstihdam Yaratma

1YY-26 Kredi Kullandırımı



*Finans sektörü hariç

Kredi Faaliyetleri ile Ağırlıklı Desteklenen SKA'lar



SKA Bağlatılı kredilerin portföydeki ağırlığı **93%**

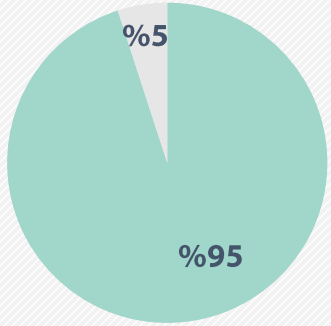
İklim ve Çevre odaklı SKA-Bağlatılı kredilerin portföydeki oranı **~ %60**

*Yenilenebilir Enerji Kredileri

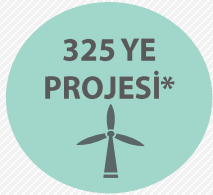
**Madencilik, Ambalaj, Elektromekanik, Perakende ve diğer

Yenilenebilir Enerji Odağımız

Enerji Portföyü



■ Yenilenebilir
■ Yenilenebilir Olmayan

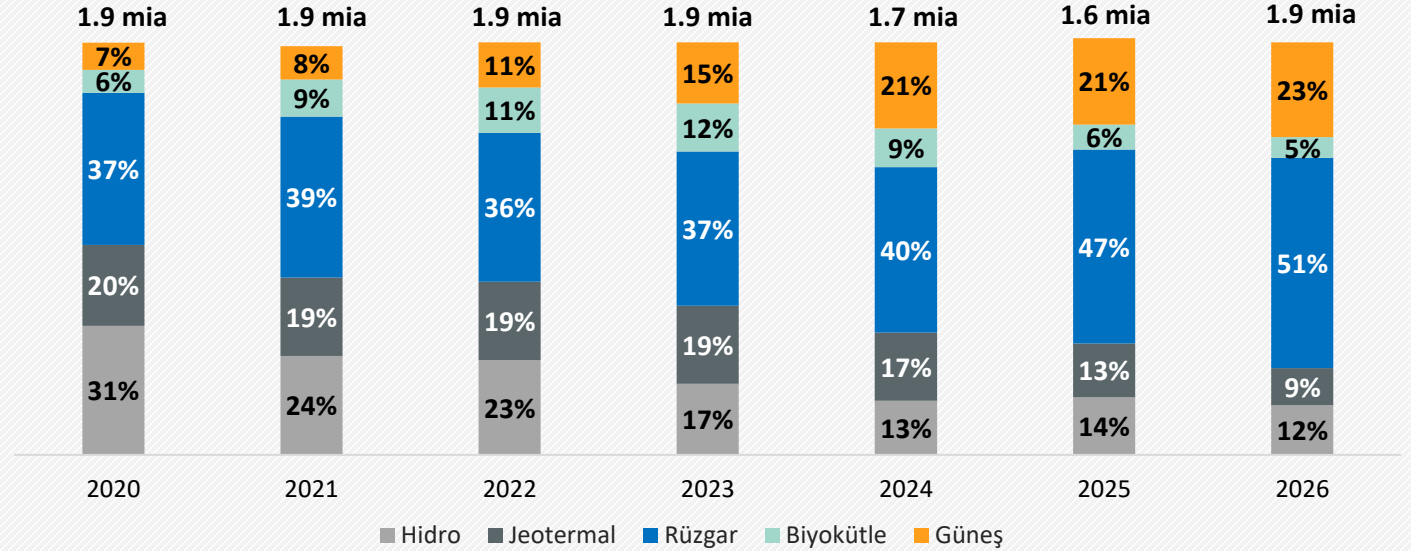


*Mevcut portföydeki YE proje sayısı

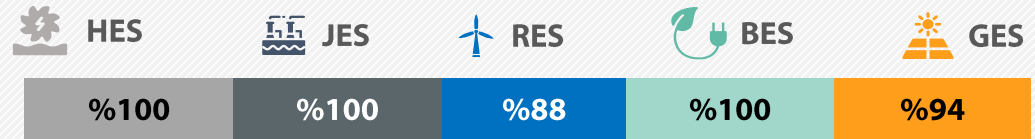
Riski bulunan projelerin, **%76'sı**
YEKDEM'den yararlanmakta olan
faaliyetteki projelerdir.

- Proje sayısı üzerinden, projelerin **%93'ü**
faaliyettedir.
- Kurulu güç üzerinden (MW), **%88'i**
faaliyettedir.

Yenilenebilir Enerji Portföyü (Riski Bulunan - \$)

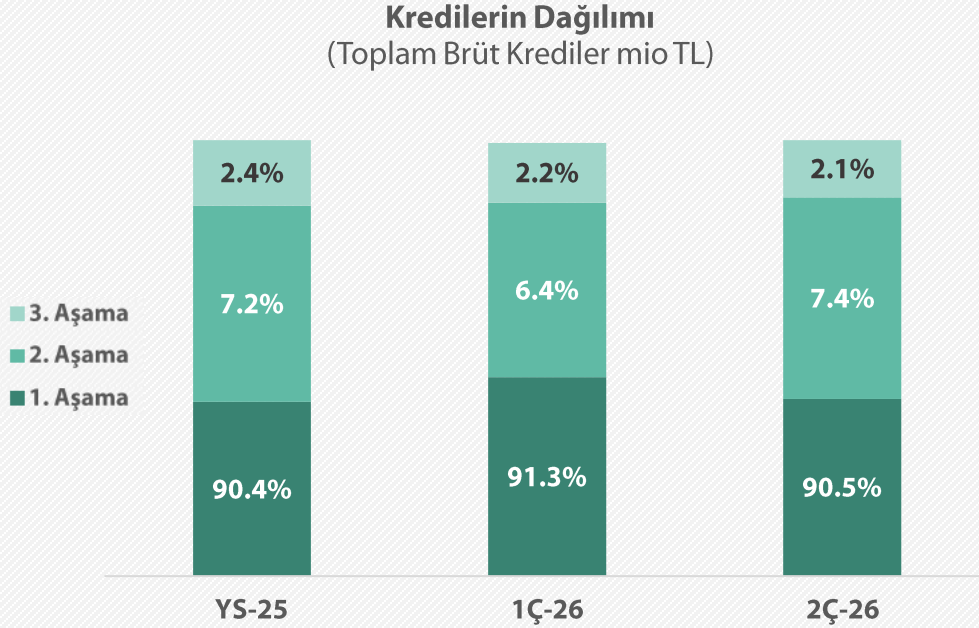


Faaliyette Olan Enerji Projeleri (Proje Sayısı Üzerinden)



Toplam: %93

Sorunlu kredilerin (Aşama 2 ve 3) oranı %10'un altında



Toplam Karşılıklar* (TL mio)

1. Aşama
2. Aşama
3. Aşama

	YS-25	1Ç-26	2Ç-26
Toplam Karşılıklar* (TL mio)	10,594	10,659	11,474
1. Aşama	1,008	1,123	1,087
2. Aşama	5,353	5,320	6,176
3. Aşama	4,233	4,216	4,211

Karşılık Oranı

1. Aşama
2. Aşama
3. Aşama

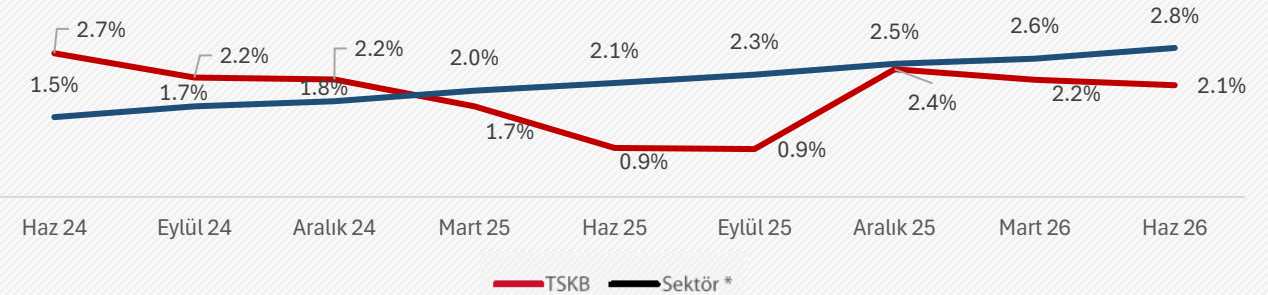
	YS-25	1Ç-26	2Ç-26
Karşılık Oranı	4.5%	4.2%	4.2%
1. Aşama	0.5%	0.5%	0.4%
2. Aşama	31.6%	32.3%	31.1%
3. Aşama	74.1%	74.1%	74.0%

*Sadece nakdi krediler dikkate alınmıştır

34 bps
Net CoR
(Kuretkisi hariç)

- 2. Aşama Kredilerin %86'sı ve Takipteki Kredilerin %28'i yeniden yapılandırıldı.
 - Toplam Takipteki Kredi Karşılık Oranı: **174%***
 - Toplam 2. Aşama kredileri Karşılık Oranı: **126%****
- Toplam Serbest Karşılık Stoku: **400 mio TL**
- **1Ç26'da** 300 mio TL serbest karşılık çözümü
 - **2Ç26'da** 400 mio TL serbest karşılık çözümü

3. Aşama Krediler/Toplam Krediler(%)



*Tüm 3.Aşama Krediler TL para birimine çevrilmiştir.

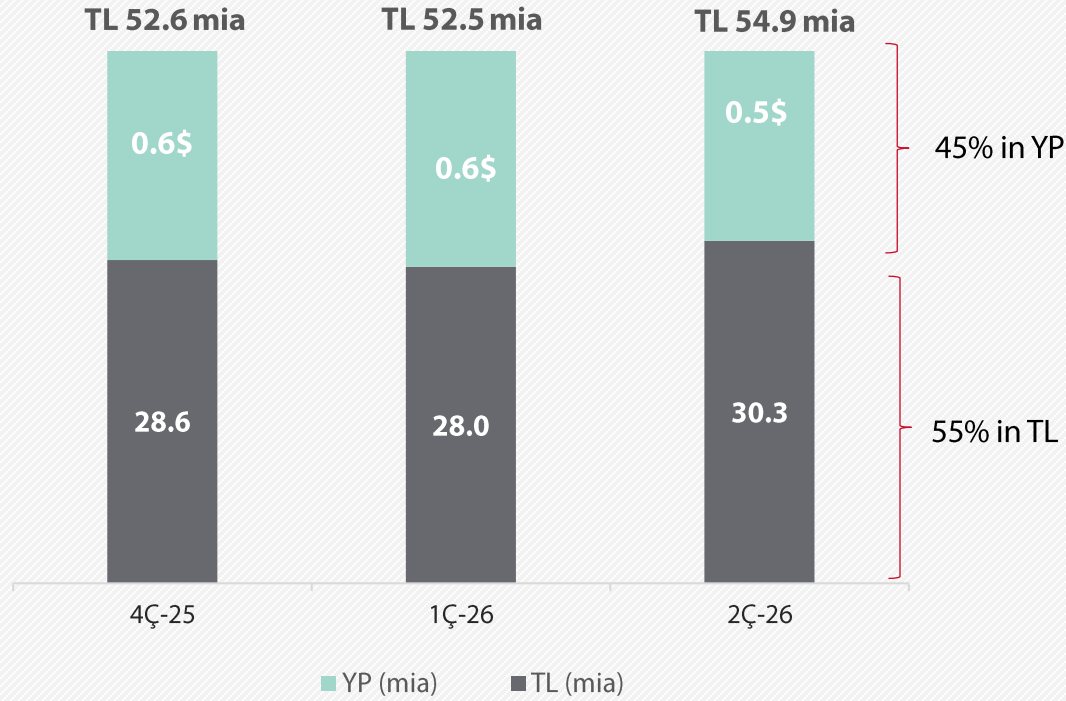
**Teminatlar ve karşılıklar dikkate alınmıştır.

* BDDK aylık Haziran-26 verileri

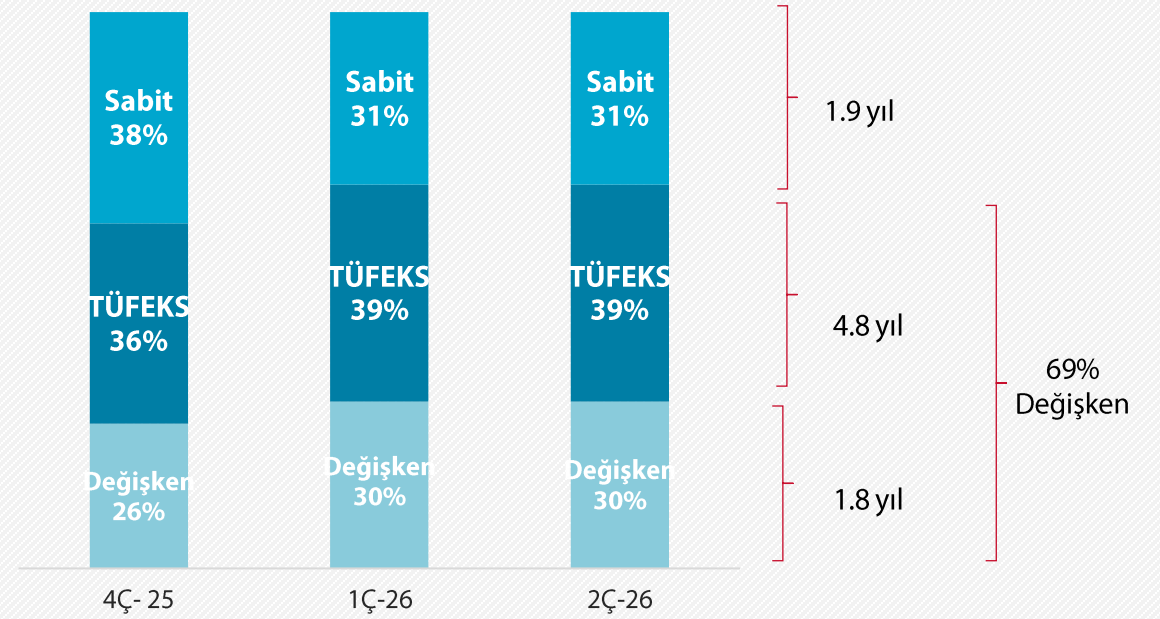
Son yıllardaki stratejik hamleler bankanın net faiz gelirine katkı sağlıyor

Menkuller /
Aktifler :
15%

Menkul Kıymet Portföy Dağılımı



TL Menkul Kıymet Portföyü Dağılımı*



* Denetim Raporu verileri baz alınmıştır.



Karşılık giderlerindeki normalleşme; ikiye katlayan ücret ve komisyon gelirleri, serbest karşılık çözümü ve güçlü iştirak gelirleriyle fazlasıyla telafi edildi

<i>mio TL</i>	1YY-25	1YY-26	Yıllık	1Ç-26	2Ç-26	Çeyrekssel
Net Faiz Geliri	6,988	7,136	2%	3,465	3,672	6%
Ticari Kar/Zarar	625	622	-0.4%	386	236	-39%
Net Ücret & Komisyon Gelirleri	162	331	104%	126	204	62%
Diğer Gelirler (<i>Temettü Dahil</i>)	2,186	990	-55%	558	432	-23%
Bankacılık Gelirleri	9,961	9,078	-9%	4,535	4,543	0.2%
Faaliyet Giderleri (-)	1,605	2,346	46%	1,104	1,242	13%
Net Bankacılık Gelirleri	8,356	6,732	-19%	3,431	3,301	-4%
Karşılıklar (-)*	1,248	909	-27%	56	854	1430%
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1,329	1,452	9%	372	1,080	190%
Vergi Karşılıkları (-)	1,962	1,463	-25%	888	575	-35%
Net Kar	6,475	5,812	-10%	2,860	2,952	3%

*Gayri nakdi kredi ve nakdi kredi karşılıkları

Kaynak: MIS verileri

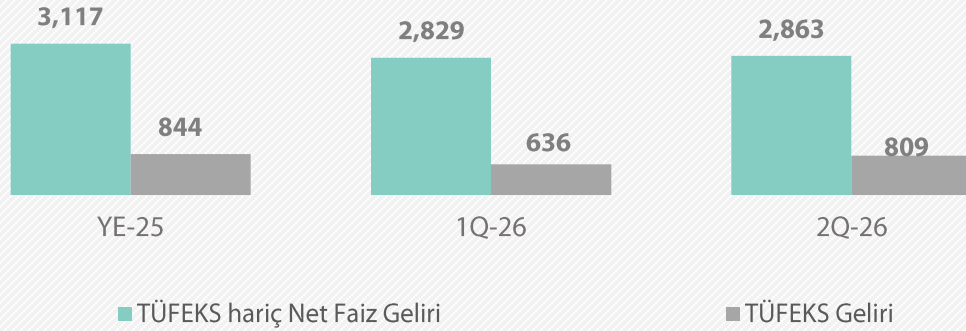
Swap maliyetleri riskten korunma muhasebesi etkileri ve reeskontların kur farkları net faiz geliri altında netleştirilmiştir.

Karşılıklar beklenen zarar karşılıklarını içermekte olup menkul değerler değer düşüş karşılıkları hariçtir.

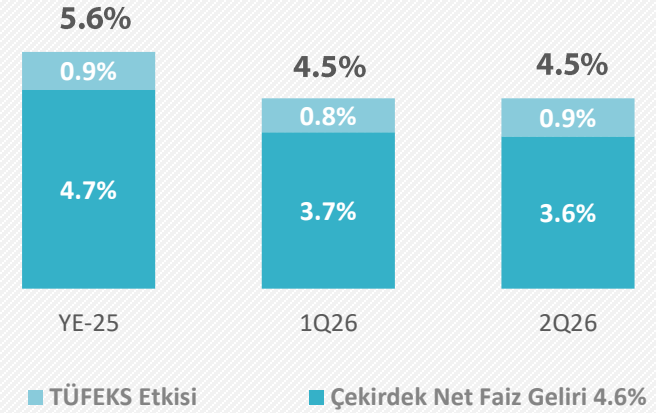


Güçlü ve dayanıklı net faiz geliri sağlam kredi spreadi ve ekstra TÜFEKS geliri ile destekleniyor

Net Faiz Marjı Bileşenlerinin Gelişimi (mio TL)



Yıllıklandırılmış Net Faiz Marjı

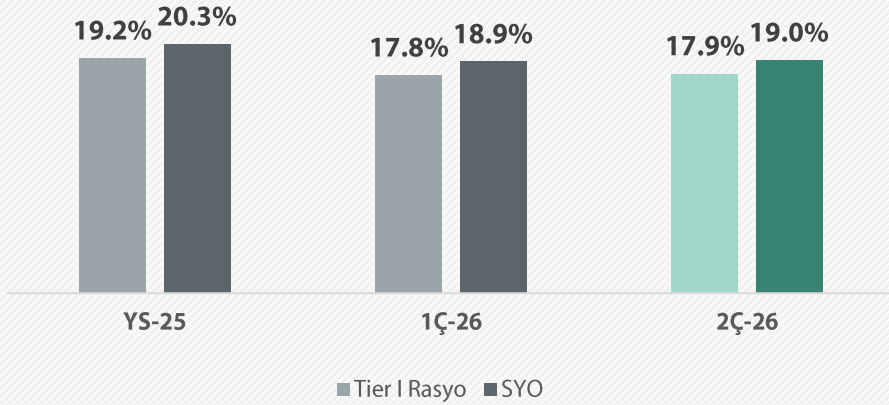


- ✓ Güçlü ve dayanıklı net faiz gelirleri üretimi; istikrarlı kredi spreadi, önden yüklemeli kredi büyümesi ve proaktif menkul kıymet yönetimi sayesinde devam etti.
- ✓ TÜFE'ye endeksli gelirler hariç Net Faiz Gelirleri (NII), yıllık %5 artarken, 1Ç26'ya göre ise %1 geriledi.
- ✓ TÜFE'ye endeksli menkul kıymet varsayımı %28.7'ye yukarı revize edildi; yılın tamamı için ilave 480 mn TL gelire yol açtı.
- ✓ Swap maliyetleri çeyrekssel bazda neredeyse yatay seyretti.

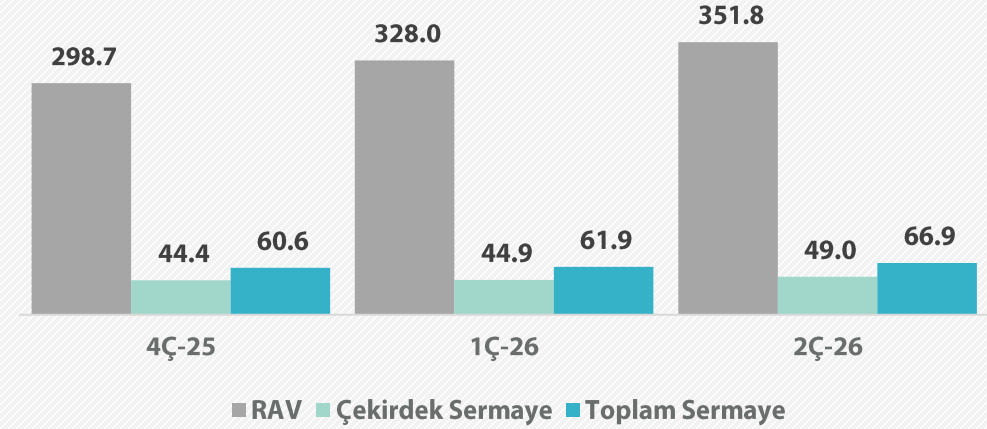


Büyüme hedeflerimizi doğrulayan korunan güçlü sermaye yeterlilik oranları

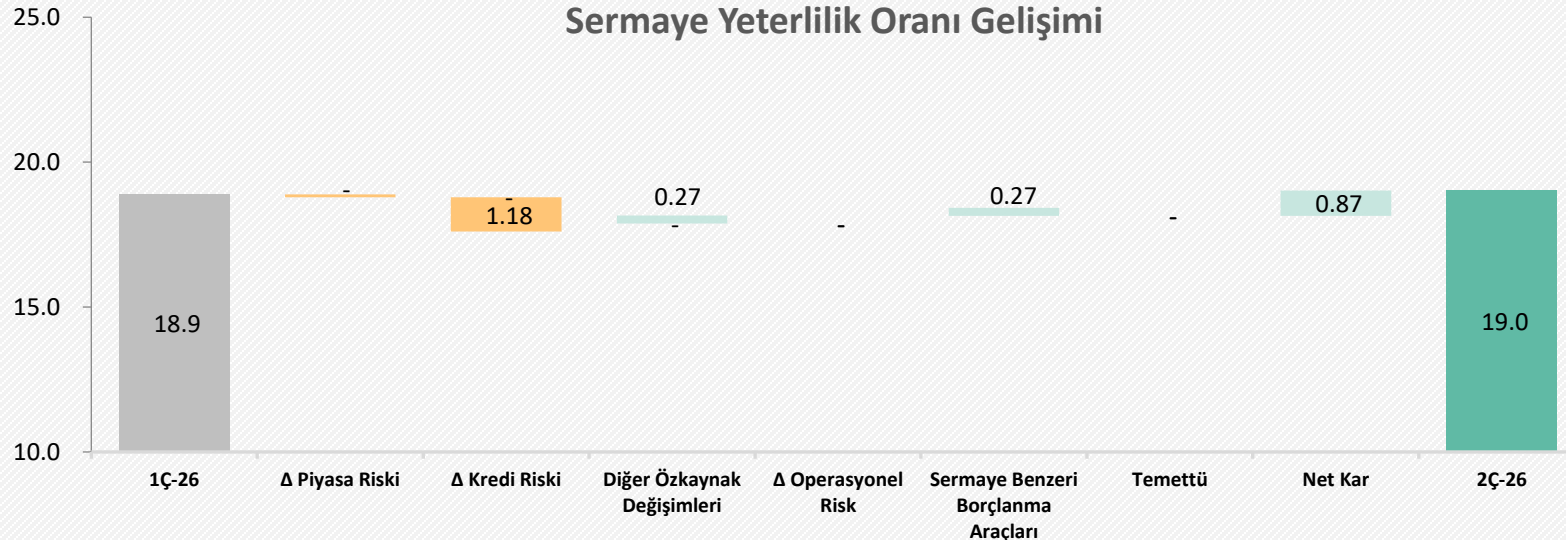
Sermaye Oranları



RAV ve Sermayenin Gelişimi – mia TL



Sermaye Yeterlilik Oranı Gelişimi





Ekler

Ek: Özet Bilanço

mio TL	31.12.2025			31.03.2026			30.06.2026		
	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
Nakit Değerler ve Bankalar	9,818	14,142	23,961	7,706	15,135	22,841	19,047	8,675	27,722
Menkul Değerler	28,567	24,011	52,579	28,036	24,442	52,478	30,277	24,592	54,868
Krediler (Brüt)	15,258	220,622	235,880	15,841	240,240	256,081	14,691	255,393	270,084
Karşılıklar	- 4,319	- 6,295	- 10,614	- 4,303	- 6,371	- 10,674	- 4,318	- 7,174	- 11,492
İştirakler	13,094	1,212	14,306	13,485	1,286	14,770	15,131	1,355	16,485
Diğer	9,357	1,189	10,545	8,604	2,291	10,895	10,072	1,723	11,795
Toplam	71,775	254,882	326,657	69,369	277,022	346,391	84,899	284,563	369,463
Kısa Vadeli Fonlar	-	19,112	19,112	-	14,662	14,662	-	13,084	13,084
Uzun Vadeli Fonlar	-	168,180	168,180	-	174,216	174,216	-	201,848	201,848
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	60,594	60,594	-	51,555	51,555	-	56,051	56,051
Repo ve Para Piyasaları	3,717	8,641	12,358	16,044	19,258	35,303	15,936	7,307	23,244
Diğer	3,287	4,332	7,618	3,555	7,433	10,988	3,038	7,662	10,700
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	13,143	13,143	-	13,297	13,297	-	14,285	14,285
Özkaynaklar	45,152	499	45,651	46,033	338	46,371	49,852	399	50,251
Toplam	52,156	274,501	326,657	65,632	280,759	346,391	68,827	300,636	369,463



Ek: Detaylı Gelir Tablosu

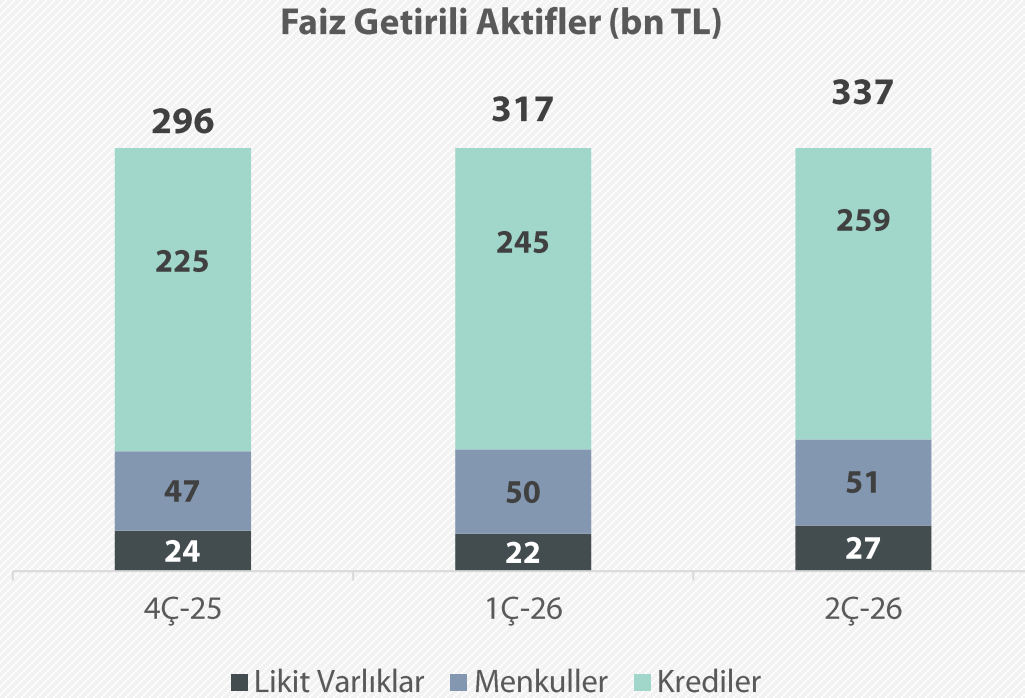
mio TL	1YY-25	1YY-26	Yıllık	1Ç-26	2Ç-26	Çeyrekse
Net Faiz Geliri – Swap Maliyeti Dahil	6,988	7,136	2%	3,465	3,672	6%
Net Faiz Geliri – TÜFEKS ve Swap Hariç	6,176	6,955	13%	3,474	3,481	0.2%
TÜFEKS Geliri	1,548	1,445	-7%	636	809	27%
Swap Maliyeti	735	1,263	72%	645	618	-4%
Net Ücret & Komisyon Gelirleri	162	331	104%	126	204	62%
Diğer Gelirler	2,186	990	-55%	558	432	-23%
Temettü	10	57	495%	50	7	-86%
Diğer	2,176	932	-57%	508	424	-16%
Serbest Karşılık İptalleri	400	700	75%	300	400	33%
Ticari Kar/Zarar	625	622	-0.4%	386	236	-39%
Kur Değişimi Gelirleri/Giderleri	345	392	14%	275	116	-58%
Piyasa Değerlemeleri & Diğer	280	230	-18%	110	120	9%
Bankacılık Gelirleri	9,961	9,078	-9%	4,535	4,543	0.2%
Faaliyet Giderleri	1,605	2,346	46%	1,104	1,242	13%
Net Bankacılık Gelirleri	8,356	6,732	-19%	3,431	3,301	-4%
Karşılıklar	1,248	909	-27%	56	854	n.m.
Beklenen Zarar Karşılıkları *	1,178	909	-23%	56	854	1430%
Serbest & Diğer Karşılıklar	70	0	n.m.	0	0	n.m.
İştirak Gelirleri	1,329	1,452	9%	372	1,080	190%
Vergi Öncesi Kar	8,437	7,275	-14%	3,748	3,527	-6%
Vergi	1,962	1,463	-25%	888	575	-35%
Net Kar	6,475	5,812	-10%	2,860	2,952	3%

"n.m." anlamı değil anlamında kullanılmaktadır

*Gayri nakdi kredi ve nakdi kredi karşılıkları



Ek: Stratejik bir şekilde yönetilen faiz getirili aktiflerin gelişimi



✓ Faiz getirili aktifler yıllık 14% , çeyreksele 6% artış göstermiştir.

Ana etkenler;

- Yüksek YP ağırlığı
- Büyüme stratejisi



EK: 2. Aşama Krediler Kırılımı

2. Grup Krediler		
Sektör	%	Karşılık Oranı (%)
Elektrik Üretim	36	37
Konut Dışı Gayrimenkul	29	22
Elektrik/ Gaz Dağıtım	13	52
Elektromekanik	10	25
Telekom/Lojistik	3	9
Otomotiv Tedarik Endistürisi	3	30
Metal ve Makina	1	10
Sağlık	1	50
Diğer	4	18
Toplam	100	32

Elektrik Üretim
kredilerinin %67'si
Yenilenebilirdir



Ek: Net Kredi Riski Maliyeti Hesaplaması

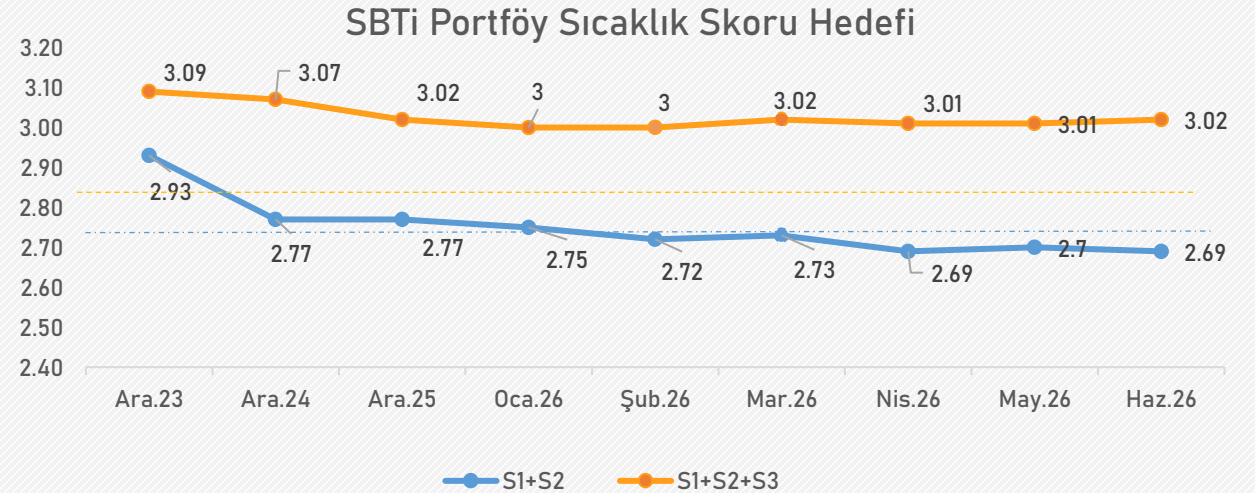
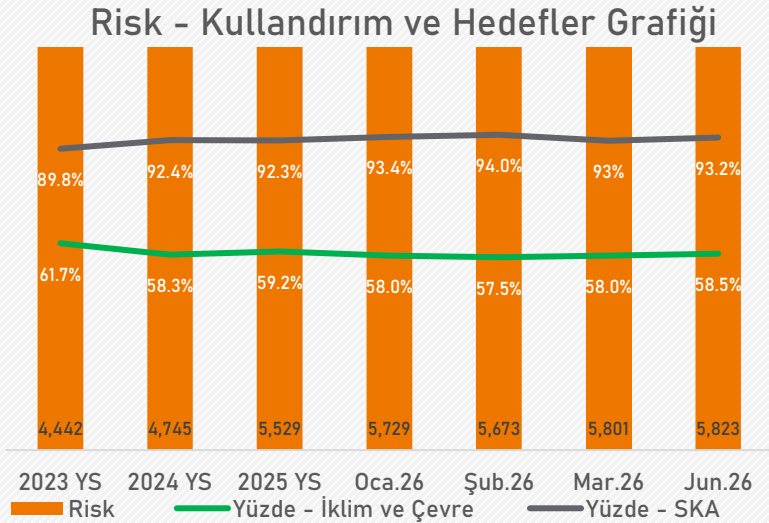
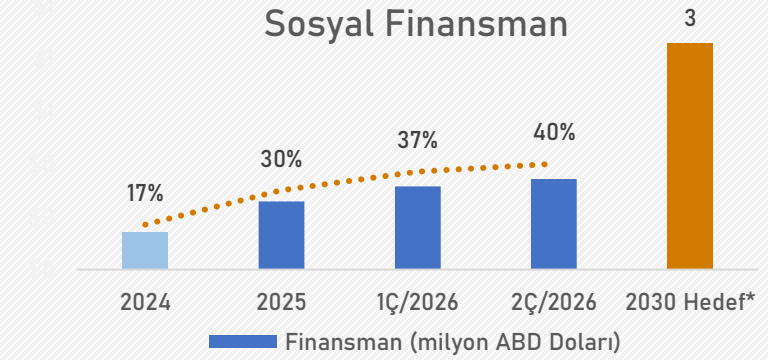
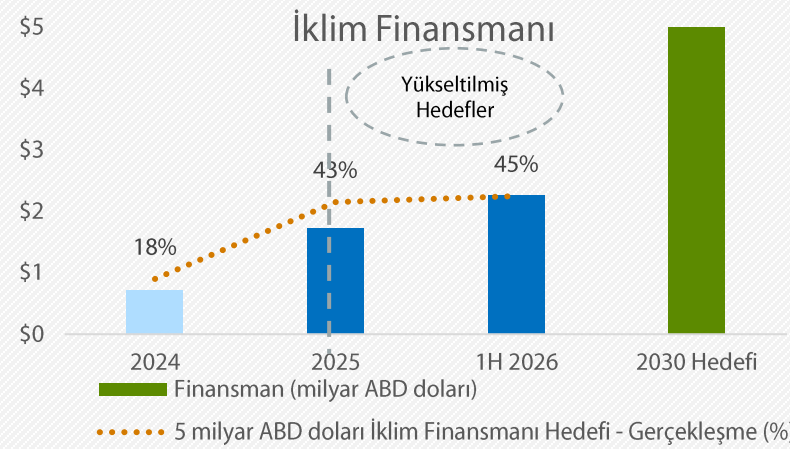
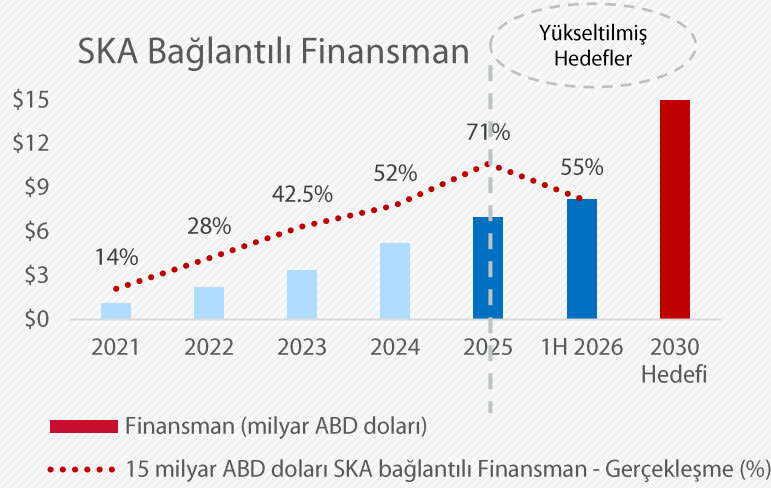
Karşılıklar (mio TL)	2Ç26
1. Aşama*	-3
2. Aşama**	857
3. Aşama	0
Çözülen Karşılıklar*** (mio TL)	-44
Net CoR	70 bps
<i>Kur Etkisi</i>	<i>36bps</i>
Kur Etkisi hariç Net CoR	34bps

*1. aşama karşılık giderlerinden 4.5 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. (tahsilatlar tek seferlik kabul edilmekte ve hesaplamada yıllıklandırmaya tabi tutulmamaktadır)

Ek: Sürdürülebilirlik Hedeflerimiz ve Performansımız



*2026 yılı itibarıyla SKA bağlantılı finansman hedefi 10 milyar ABD dolarından 15 milyar ABD doları seviyesine, iklim finansmanı hedefi 4 milyar ABD dolarından 5 milyar ABD doları seviyesine yükseltilmiştir. Ayrıca bu iki hedef ile aynı vadede 2030 yılına kadar 3 milyar ABD doları tutarında sosyal finansman hedefi belirlenmiştir.



Ek: ÇSY Notları



FTSE4Good

FTSE4Good Endeksi



Corporate Knights – Dünyanın En
Sürdürülebilir 100 Şirketi Listesi



SUSTAINALYTICS

Sustainalytics ESG Risk Derecelendirmesi

İhmal Edilebilir Risk Kategorisi

7,4

Türkiye'de **1. sırada**

Küresel kalkınma bankaları arasında 12.
sırada



Sustainable
Fitch

Sustainable Fitch

2 (63/100)

Türkiye'de 1. sırada

Küresel ortalamanın üzerinde



LSEG DATA & ANALYTICS

LSEG ESG Score

84

BIST Sürdürülebilirlik 25 Endeksi

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi

S&P Global

S&P Global CSA

52

Yeni katılım

MSCI



MSCI ESG Değerlendirmesi

Yeni Katılım

FitchRatings

ESG Kredi Skoru

3

Nötr - minimal

MOODY'S

ESG Kredi Etki Skoru

2

Nötr - düşük

>> 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