

Sürdürülebilir Değer: TSKB



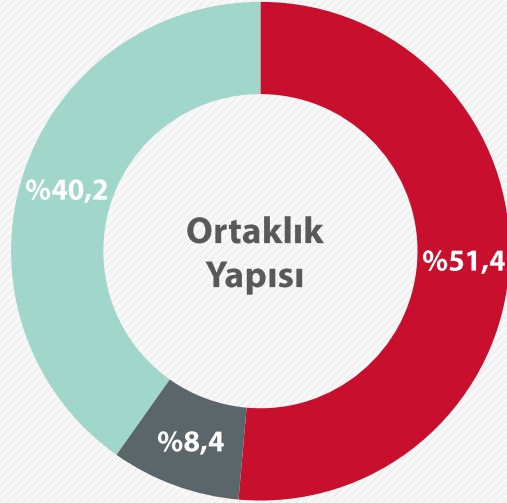
FTSE4Good





Bir Bakışta Türkiye Sınai Kalkınma Bankası

- 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





Rakamlarla TSKB *



Aktif Büyüklüğü

369,5

milyar TL



Çalışan Sayısı

484

kişi



Özkaynak Karlılığı

%24



Kredi Büyüklüğü

270,1

milyar TL



Sektör Sıralaması**

14

(Aktif büyüklüğe göre)



Orta ve Uzun
vadeli YP Kredi
Pazar Payı

~%4

*30.06.2026

**31.03.2026



Ayrışan Bankacılık Modeli

Uzun Vadeli Fonlama ve Güçlü Likidite

Paydaşlarla Uzun Soluklu İlişkiler

Bilgi Bankacılığı

İhtiyatlı Kredi Değerlendirme Süreci

- ✓ Sürdürülebilir kalkınma için mevcut ve gelecek dönem ihtiyaçlarını belirlemek ve bu alanlarda Türkiye ekonomisine destek vermek
- ✓ Güçlü faaliyetleri ile sürdürülebilir bankacılık geliri ve istikrarlı finansal rasyolar elde etmek
- ✓ Mevcut kaynaklardan yararlanarak ve potansiyel kaynaklara ulaşarak bu çıktıları korumak ve güvence altına almak



Sürdürülebilir ve Kapsayıcı Bankacılık

Türkiye’de İstihdama Destek;

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



Türkiye’de enerji bağımlılığını azaltacak yatırım finansmanı

- Yenilenebilir enerji projeleri
- Enerji ve kaynak verimliliği projeleri



Sürdürülebilirlik Raporlaması

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



TSKB



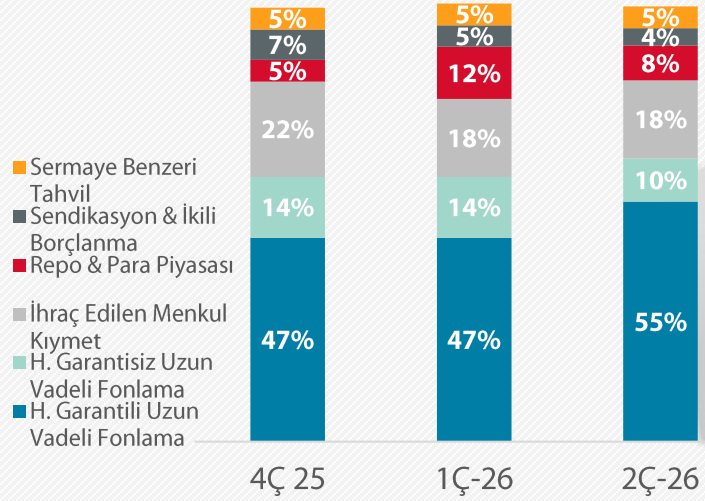
Düşük karbonlu ekonomiye geçiş destek



- Yatırım projelerinin ve işletme kredilerinin çevresel ve sosyal risklerinin ölçümü
- Yatırımların sosyal etkisi

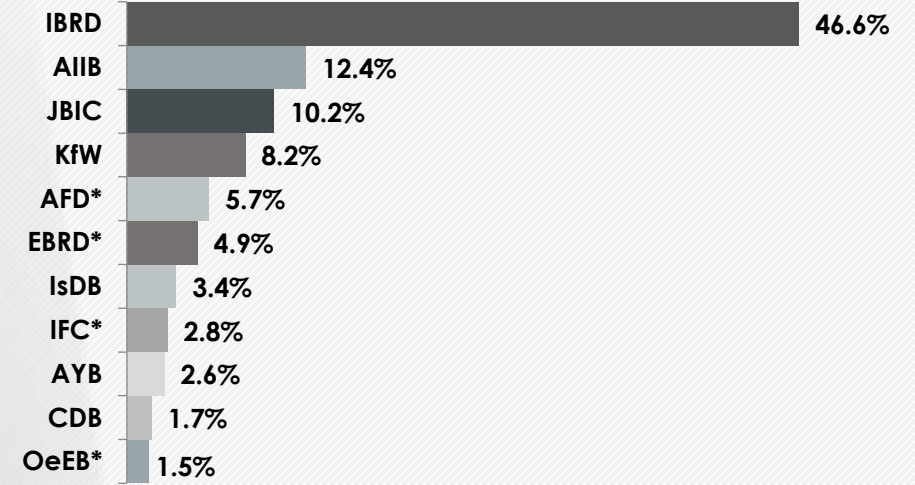
Temmuz itibarıyla sağlanan toplam kaynak tutarı 1.6 milyar USD'yi aştı

Fonlama / Toplam Pasifler (Özkaynak ve Diğer Hariç)



KFK fonlaması
%65'ini
oluşturuyor

KFK Fonlama Kırılımı –2Ç-26

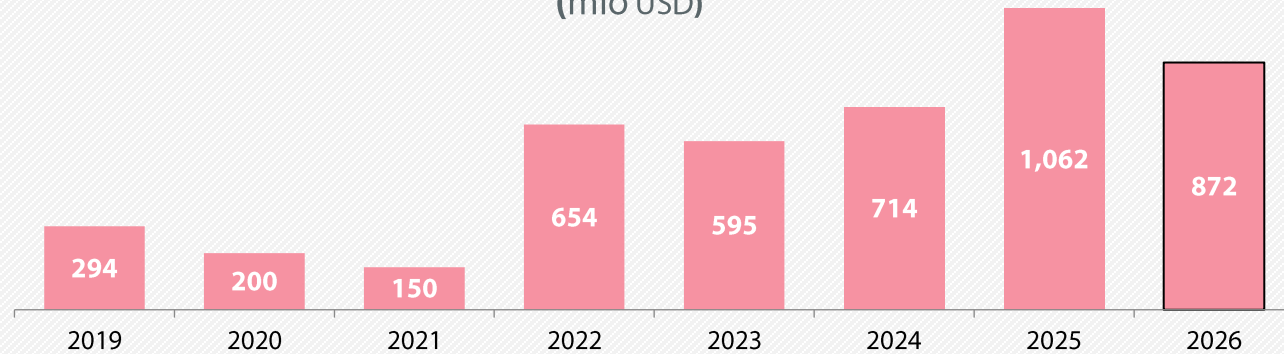


~ 1,200 mio USD & 85% 'ü Hazine Garantili
Kullanıma Hazır KFK Fonlaması

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

YP Likidite Karşılama Oranı:
~314%

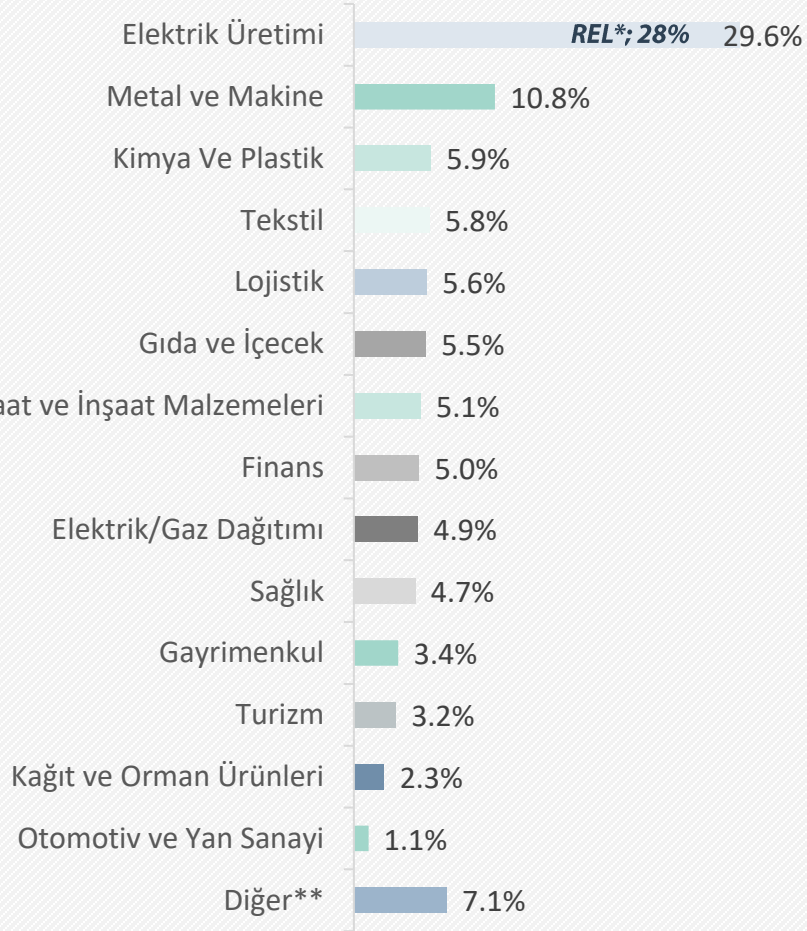
Yıllık Bazda Uluslararası Kredi Anlaşmaları (mio USD)



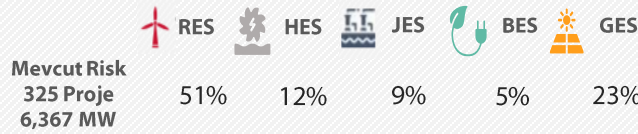


Kur etkisinden arındırılmış güçlü kredi büyümesi %7.7 ile yıl sonu beklentileriyle uyumlu

Kredilerin Sektörel Dağılımı – 2Ç-26



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



Mevcut Risk
325 Proje
6,367 MW

Öncelikli Stratejik Odaklar

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

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



Örnek Finansman İşlemleri

Proje Finansmanı İşlemleri

Rönesans REH Enerji
Hizmetleri
54,4 Milyon Euro

Polat Enerji
143 Milyon Euro
(Harici Garanti Mektubu)

Schmid Pekintaş
100 Milyon Euro
(TSKB ve İş Bankası
Konsorsiyumu)

Mutlucan Şeker
75 milyon Dolar

Entek Elektrik Üretimi
40 Milyon Dolar

Alarko Tarım
80 Milyon Euro

Ova Enerji
45 Milyon Dolar

Kurumsal Bankacılık Satış İşlemleri

30 Milyon Dolar

sarten

**Sarten
Ambalaj**

Balıkesir
Elektromekanik
Sanayi Tesisleri
A.Ş. (BEST)

25 Milyon Euro

BEST

75 Milyon Euro

OYAK | **ÇİMENTO**

**OYAK
Çimento**

- Atık ısıdan
elektrik üretimi
yatırımı (WHR)
- GES Yatırımı

**RecyLoop
Sürdürülebilir
Ambalaj**

-Green financing

RecyLoop

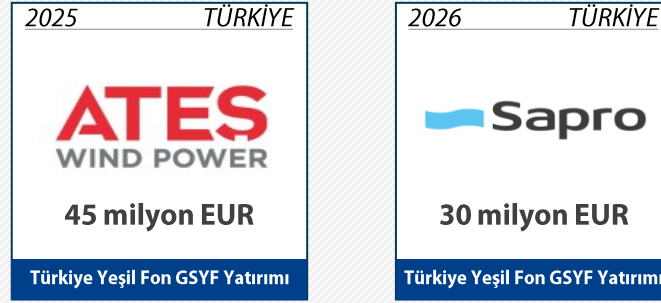
2 Milyon Dolar

TSKB

Türkiye Yeşil Fonu ve Şirket Birleşme ve Satın Alma Faaliyetleri

	Kuruluş Yılı:	2024
	Hedef Fon Büyüklüğü:	\$300m (Dünya Bankası - \$155m) / 20 şirket
	Yatırım Büyüklüğü:	\$5-30m (sermaye artışı yolu ile, azınlık hissedar)
	Yatırım Türü:	Girişim Sermayesi Yatırım Fonu
	Sektör	Yenilenebilir enerji, karbon ayak izini azaltan üretim şirketleri, sürdürülebilirlik odaklı teknoloji şirketleri
	Etki Tezi :	İklim (Yeşil ve Yeşil dönüşüm kapsamındaki firmalar)
	Coğrafya:	Türkiye

Türkiye Yeşil Fonu Faaliyetleri



- ✓ **Ateş Çelik'e sermaye artırımını yoluyla toplam 45 milyon Euro tutarında yatırım yapılmış, 20 milyon Euro'su Türkiye Yeşil Fonu tarafından karşılanmıştır.**
- ✓ **Sapro'ya sermaye artırımını yoluyla 30 milyon Euro yatırım yapılmıştır.**
- ✓ **Yatırım faaliyetleri devam etmektedir.**

Şirket Birleşme ve Satın Alma Faaliyetleri

- ✓ Yurtiçi ve küresel M&A danışmanlığı
- ✓ Birleşme & satın alma, halka arz, borçlanma ve özelleştirme
- ✓ Tahvil piyasası
- ✓ Son 5 yılda M&A, halka arz ve borçlanma aracı ihracı alanlarında 50+ işlem, 11 adet şirket satın alma ve birleşme işlemine aracılık
- ✓ Deneyimli ekibiyle kapsamlı ve stratejik danışmanlık

Yatırımın
Gerçekleştirilmesi



Portföy Yönetimi



Çıkış





Halka Arz ve Borçlanma Araçları İhraçları

Son 5 yılda 11 Halka Arzda Konsorsiyum Liderliği

2026	2025	2024	2024	2024	2024
 Beta Halka Arzı	 DOF Robotik Halka Arzı	 Hareket Halka Arzı	 Altınay Halka Arzı	 Odine Halka Arzı	 Mogan Enerji Halka Arzı
TL 2.430,0 milyon	TL 2.025,0 milyon	TL 1.680,0 milyon	TL 1.882,3 milyon	TL 1.326,0 milyon	TL 2.975,7 milyon
 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri	 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri	 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri	 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri	 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri	 Halka Arz Danışmanı ve Konsorsiyum Lideri

Çeşitli Sektörlerde Borçlanma Araçları İhracı Danışmanlığı

2026	2024	2023	2022	2021	2020
 Sukuk issuance	 Tüpraş'ın Tahvil İhracı	 MLP Sağlık'ın Kira Sertifikası İhracı	 Zorlu Enerji'nin BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları Çerçevesinde Kira Sertifikası İhracı	 Palen Enerji Doğalgaz'ın Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Tahvili İhracı	 MNG Kargo'nun Kira Sertifikası İhracı
TL 500 milyon 364 Gün Vadeli	TL 4 milyar 727 Gün Vadeli	TL 1 milyar 548 Gün Vadeli	TL 80 milyon 119 Gün Vadeli	TL 250 milyon 728 Gün Vadeli	TL 75 milyon 2 Yıl Vadeli
 Debt Advisory and Brokerage	 Tahvil İhracı Danışmanlığı ve Aracılığı	 Kira Sertifikası İhracı Danışmanlığı ve Aracılığı	 Kira Sertifikası İhracı Danışmanlığı ve Aracılığı	 Tahvil İhracı Danışmanlığı ve Aracılığı	 Kira Sertifikası İhracı Danışmanlığı ve Aracılığı

Son Yıllarda Alınan Seçilmiş Ödüller



EMEA Finance – 2024

emeafinance
Europe • Middle East • Africa

- ❖ Orta Doğu ve Avrupa'nın En İyi Türk Lirası Tahvil İhracı Ödülü
- ❖ Orta Ölçekli Şirketler Kategorisinde Orta Doğu ve Avrupa'nın En İyi Halka Arz Ödülü

The Banker - 2021



- ❖ Avrupa'da Yılın İslami Finansman İşlemi

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 dayanağıdır.

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



Daha fazla bilgi için
ir@tskb.com.tr