



2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

SINIRLI GÜVENCE RAPORU



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORU HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Türkiye Halk Bankası A.Ş. Genel Kuruluna

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 İklimle İlgili Açıklamalar'a (hep birlikte "TSRS" olarak anılacaktır) uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

Sınırlı güvence denetimimiz, önceki dönemlere ilişkin bilgileri ve Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamamaktadır.

Sınırlı Güvence Sonucu

"Sınırlı Güvence Sonucumuza Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle TSRS'ye uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

İklimle ilgili riskler ve fırsatlar dışında önceki döneme ilişkin bilgiler ve Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilen diğer bilgiler (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dâhil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız.

Dikkat Çekilen Hususlar

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Rapor Hakkında bölümünde açıklandığı üzere, Banka 2025 yılı için hazırladığı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda 30 Aralık 2025 tarihli ve 33123 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 25 Aralık 2025 tarihli KGK Kurul Kararı'nın sağladığı muafiyeti dikkate alarak ikinci yıllık raporlama döneminde yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgileri açıklamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Rapor Hakkında bölümünde açıklandığı üzere, Banka 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı kapsamında yer almakta olup, TSRS 1 Geçici madde 3 kapsamında sağlanan muafiyetler ile KGK'nın 30 Aralık 2025 tarihli Kurul Kararı doğrultusunda geçiş muafiyetlerinin süresinin uzatılması dikkate alınarak kapsam 3 sera gazı emisyonlarına ilişkin açıklama yapmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporunda Yer Alan Bilgilerin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, gelecekteki olası fiziksel ve geçici iklimle ilgili olasılık, zamanlama veya etkiler hakkında eksik bilimsel ve ekonomik bilgi nedeniyle yapısal belirsizliğe tabi olan iklimle ilgili senaryolara dayalı bilgileri içerir.

Ayrıca, sera gazı sayısallaştırması, emisyon faktörlerini ve farklı gaz emisyonlarını birleştirmek amacıyla gereken değerleri belirlemek için kullanılan bilimsel bilginin yetersizliğinden dolayı, yapısal belirsizliğe maruz kalır.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne İlişkin Sorumlulukları

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin TSRS'ye uygun olarak hazırlanmasından;
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli görülen iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesinden;
- İlaveten Grup Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

Üst Yönetimden Sorumlu olanlar, Grup'un sürdürülebilirlik raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içerip içermediği hakkında sınırlı bir güvence elde etmek için denetimi planlamak ve yürütmek,
- Elde ettiğimiz kanıtlara ve uyguladığımız prosedürlere dayanarak bağımsız bir sonuca ulaşmak ve
- Grup yönetimine ulaştığımız sonucu bildirmek.

Yönetim tarafından hazırlanan Sürdürülebilirlik Bilgileri hakkında bağımsız bir sonuç bildirmekle sorumlu olduğumuzdan dolayı bağımsızlığımızı tehlikeye atabileceği için Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasına dâhil olmamıza izin verilmemektedir.

Mesleki Standartların Uygulanması

Yaptığımız sınırlı güvence denetimi, KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri" ve Güvence Denetimi Standardı 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri"ne uygun olarak yürütülmüştür. Bu güvence standartları kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır.

Sınırlı güvence denetimi sırasında elde ettiğimiz kanıtların, sonucumuzun oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

KGK tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar'daki (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uygun davranmış bulunmaktayız.

KPMG, Kalite Yönetim Standardı 1 ("KYS 1") "Finansal Tabloların Bağımsız Denetim veya Sınırlı Bağımsız Denetimleri ile Diğer Güvence Denetimleri veya İlgili Hizmetleri Yürüten Bağımsız Denetim Şirketleri İçin Kalite Yönetimi" hükümlerini uygulamak ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler de dahil kapsamlı bir kalite yönetim sistemi sürdürmekle sorumludur.

Sınırlı Güvence Sonucumuza Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde önemli yanlışlıkların ortaya çıkma olasılığının yüksek olduğunu belirlediğimiz alanları ele almak için çalışmalarımızı planlamamız ve yerine getirmemiz gerekmektedir. Uyguladığımız prosedürler mesleki muhakememize dayanır. Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne ilişkin sınırlı güvence denetimini yürütürken:

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için görüşmeler yapılmış;
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'ne ilişkin sorumlu kişiler ile görüşmeler yapılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Grup'un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin doğruluğu, örneklem bazında Grup'un destekleyici dokümantasyonu ile karşılaştırarak test edilmiştir.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Banka'nın tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.
- Sera gazlarına yönelik sayısallaştırma yöntemleri ve raporlama politikalarının seçimi değerlendirilmiştir.

Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürler nitelik ve zamanlama açısından makul güvence denetimine göre farklılık gösterir ve bu prosedürlerin kapsamı da daha dardır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetiminde elde edilen güvence seviyesi, makul güvence denetimi yürütülmüş olsaydı elde edilecek olan güvence seviyesine göre önemli ölçüde düşüktür.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
7 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

5 Rapor Hakkında

6 Uygunluk Beyanı

6 Geçiş Hükümleri

7 Bağlı Ortaklıklar

8 Kavramsal Temeller ve Genel Hükümler

8 Gerçeğe Uygun Sunum

8 Önemlilik

9 Halkbank Değer Zinciri

10 1. Risk ve Fırsatların Yönetişimi

- 12 1.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerinin Yönetimi ve Gözetim Yapısı
- 14 1.2. Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Güvence Mekanizmalarının Entegrasyonu
- 15 1.3. Üst Yönetimin Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerine İlişkin Rol ve Yetkinlikler
- 16 1.4. Risk Yönetimi Performansı ile Ücretlendirme ve Teşvik Mekanizmaları Arasındaki İlişki
- 16 1.5. Risklerin Belirlenmesi ve İzlenmesinde Paydaş Katılımı ve Şeffaflık
- 17 1.6. Sürdürülebilirlik Kapsamında Kullanılan Girdi ve Parametreler

18 2. Risk Yönetimi

- 20 2.1. Risk Yönetimi Çerçevesi
- 21 2.2. İklimle Bağlantılı Risklerinin Kurumsal Risk Yönetim Süreçlerine Entegrasyonu ve Yönetimi
- 22 2.3. İklimle Bağlantılı Risk ve Fırsatların Tanımlanması, Belirlenmesi ve Değerlendirilmesi
- 24 2.4. İklim Risklerinin Analizi ve Finansal Etki Yaklaşımı
- 25 2.5. Küresel Risk Yönetim Çerçeveleri ile Uyum

26 3. Strateji ve İş Modeline Etki

- 28 3.1. İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar
- 34 3.2. İklimle Bağlantılı Risklerin Finansal Planlama Süreçlerine Etkisi
- 35 3.3. Senaryo Analizlerinde Kullanılan Kilit Varsayımlar ve Belirsizlikler
- 36 3.4. Senaryo Analizleri
- 37 3.5. İklim Dirençliliği

38 4. Metrik ve Hedefler

- 40 4.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Performansına İlişkin Metrikler
- 41 4.2. Sera Gazı (GHG) Emisyonları ve Emisyon Kapsamları
- 42 4.3. İç Karbon Fiyatlandırması ve Finansal Etkiler
- 43 4.4. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri
- 48 4.5. Sektöre Özgü ÇSY Metrikleri ve Uluslararası Standartlarla Uyum

TABLolar

7	Tablo 1: Bağlı Ortaklık Listesi
23	Tablo 2: Halkbank Risk & Fırsat Skorlama Matrisi
23	Tablo 3: İklimle Bağlantılı Risk ve Fırsatların Değerlendirme Metodolojisi
28	Tablo 4: İklimle İlgili Fiziksel Risk: İklim Değişikliği ve Aşırı Hava Olayları
30	Tablo 5: İklimle İlgili Geçiş Riski: Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması
32	Tablo 6: İklimle İlgili Fırsat: Sürdürülebilir ve Yeşil Finansman
33	Tablo 7: İklimle İlgili Fırsat: Uluslararası Sürdürülebilir Finansmana Erişim İmkânı
41	Tablo 8: Mutlak Sera Gazı Emisyonları (Brüt)
44	Tablo 9: 2025 Hedefleri
49	Tablo 10: Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler
49	Tablo 11: Faaliyet Metrikleri

KISALTMALAR

CDP	Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project)
CIF	İklim Etki Faktörü (Climate Impact Factor)
COSO	Kurumsal Risk Yönetimi Kuruluşları Destekleme Komitesi (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)
ÇSY	Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (Environmental, Social and Governance)
ERM	Kurumsal Risk Yönetimi (Enterprise Risk Management)
FDR	Firma Derecelendirme Raporu
GHG	Sera Gazı (Greenhouse Gas)
GRI	Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative)
HES	Hidroelektrik Santral
IFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (International Financial Reporting Standards)
IMF	International Monetary Fund (Uluslararası Para Fonu)
IPCC	Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (Intergovernmental Panel on Climate Change)
I-REC	Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (International Renewable Energy Certificate)
ISO	Uluslararası Standartlar Organizasyonu (International Organization for Standardization)
İSEDES	İşsel Sermaye Yeterliliğini Değerlendirme Süreci
KEYS	Kurumsal Enerji Yönetim Sistemi
KGF	Kredi Garanti Fonu
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
NGFS	Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı (Network for Greening the Financial System)
NZBA	Net-Sıfır Bankacılık Birliği (Net-Zero Banking Alliance)
RAV	Risk Ağırlıklı Varlık
RCP	Temsili Konsantrasyon Yolu (Representative Concentration Pathway)
SASB	Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board)
SBTi	Bilime Dayalı Hedefler Girişimi (Science Based Targets Initiative)
SKDM	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması
TCFD	İklimle İlgili Finansal Beyanlar Görev Gücü (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
TFRS	Türkiye Finansal Raporlama Standartları (Turkish Financial Reporting Standards)
THK	Temerrüt Halinde Kayıp
TMS	Türkiye Muhasebe Standartları (Turkish Accounting Standards)
TO	Temerrüt Olasılığı
TL	Türk Lirası
TSRS	Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
WEF	Dünya Ekonomik Forumu (World Economic Forum)

RAPOR HAKKINDA

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Halkbank" veya "Banka"), 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu ile Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) çerçevesinde Banka'nın iklimle ilgili finansal etkilerini, risklerini ve fırsatlarını paydaşlara sunmayı amaçlamaktadır. Bu rapor, TSRS 1 – Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 – İklimle İlgili Açıklamalar doğrultusunda hazırlanmış olup sürdürülebilirlik ve iklimle ilişkili açıklamalar Banka'nın finansal raporlarıyla tutarlı, karar alıcılar açısından anlamlı ve karşılaştırılabilir olacak şekilde yapılandırılmıştır. Ayrıca, TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'in bir parçası olan "Cilt 16 - Ticari Bankalar" açıklamalarından yararlanılmıştır. Raporda kullanılan para birimi konsolide finansal tablolarla uyumlu olarak Türk Lirası (TL) cinsinden belirtilmiştir.

Rapor kapsamında yer alan bilgiler; risk ve fırsatların yönetimi, risk yönetimi, strateji ve iş modeline etki ile metrik ve hedefler başlıkları altında ele alınmaktadır. İklim değişikliği ile ilgili risk ve fırsatlar başta olmak üzere, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konularının Banka'nın faaliyetleri, değer zinciri ve uzun vadeli finansal performansı üzerindeki etkileri bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmiştir.

Raporda sunulan sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili veri ve açıklamalar, Banka'nın faaliyet gösterdiği sektör ve coğrafi kapsam dikkate alınarak hazırlanmıştır. Bu yaklaşım ile bilgilerin açık, anlaşılır ve anlamlı şekilde sunulması hedeflenmiş, önemli bilgilerin önemsiz detaylar arasında kaybolmasının önüne geçilmesi amaçlanmıştır.

Rapor, Halkbank'ın 1 Ocak-31 Aralık 2025 dönemi için, 2025 Halkbank Entegre Faaliyet Raporu'nda verilen konsolide finansal tablo kapsamı ile eş olacak şekilde tüm bağlı ortaklıkları da kapsayan, iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili açıklamaları içermektedir.

31 Aralık 2025 tarihli raporlama döneminin sona ermesinden bu raporun yayımlanmasına kadar geçen sürede, finansal rapor kullanıcılarının Banka'ya ilişkin değerlendirme ve kararlarını etkileyebilecek nitelikte, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili açıklamalar üzerinde önemli bir etkisi bulunan herhangi bir olay veya koşul değişikliği meydana gelmemiştir.

UYGUNLUK BEYANI

Halkbank, bu raporda yer alan sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamaların TSRS kapsamında yürürlükte bulunan TSRS 1 – Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2 – İklimle İlgili Açıklamalar standartlarının hükümlerine uygun olarak hazırlandığını beyan eder.

Raporun hazırlanması sürecinde TSRS’ler kapsamında uygulanmasına izin verilen geçiş hükümleri ve muafiyetlerden yararlanılmıştır. Kullanılan geçiş hükümleri ve muafiyetlere ilişkin açıklamalar raporun Geçiş Hükümleri bölümünde sunulmuştur.

Kullanılan geçiş hükümleri ve muafiyetlerin, TSRS hükümleri çerçevesinde uygunluk beyanında bulunulmasına engel teşkil etmediği değerlendirilmektedir.

GEÇİŞ HÜKÜMLERİ

KGK tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına İlişkin Kurul Kararı” kapsamında, 2024 yılında ilk kez raporlama yapan işletmeler için ilk iki raporlama yılı boyunca Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının açıklanmasına yönelik geçiş muafiyeti tanınmıştır.

Ayrıca, 30 Aralık 2025 tarihli ve 33123 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararı ile, TSRS 1 – Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler Standardı’nın E4, E5 ve E6(b) paragraflarında yer alan ilk yıllık raporlama dönemine ilişkin geçiş muafiyetlerinin, 2024 raporlama döneminde ilk kez TSRS'lere uyumlu sürdürülebilirlik raporlaması yapan işletmeler için bir yıl süreyle uzatılmasına karar verilmiştir.

Banka, söz konusu Kurul Kararları doğrultusunda sağlanan geçiş muafiyetlerinden yararlanmaktadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, raporlama işletmesi tanımı itibarıyla konsolide finansal tablo kapsamı ile uyumludur. Dolayısıyla, TMS/TSRS/BDDK düzenlemeleri uyarınca kontrol edilen tüm bağlı ortaklıklar bu raporun kapsamına dahil edilmiştir. Bu yaklaşım, sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamaların finansal raporlarla bağlantılı ve tutarlı sunulmasını amaçlayan TSRS 1 hükümleriyle uyumludur. Raporlama dönemi itibarıyla raporun kapsamını etkileyen önemli bir konsolidasyon

değişikliği bulunmamaktadır. TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunun kapsamı, 2025 Halkbank Entegre Faaliyet Raporu’nda yer alan konsolide finansal tablo kapsamı ile uyumludur.

Konsolidasyon İlkeleri: Finansal raporlamada uygulanan tam konsolidasyon esasları raporun kapsamını oluşturmaktadır. Rapor, konsolide finansal tablo kapsamı ile uyumlu olup Banka’nın konsolidasyon kapsamındaki tüm bağlı ortaklıklarını

kapsamakta; iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili açıklamalar da bu kapsam esas alınarak hazırlanmıştır.

Veri Yönetişimi ve İç Kontrol: Bağlı ortaklıklardan gelen sürdürülebilirlik verileri (veri sahipleri / kontrol noktaları / takvim); Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı koordinasyonunda toplanır. Finansal raporlarla bağlantılı bilgi ilkesi gereğince, önemli kalemlere ilişkin açıklamalar finansal tablolar ile tutarlı sunulur.

Tablo 1: Bağlı Ortaklık Listesi

Şirket	Ülke	Faaliyet Alanı	Oy Hakkı (%)	Konsolidasyon Yöntemi	Raporlamada Özel Not
Halk Finansal Kiralama A.Ş.	TR	Yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama	100	Tam Konsolidasyon	-
Halk Faktoring A.Ş.	TR	Yurt içi ve yurt dışı faktoring, alacak devri, tahsilat ve finansman hizmetleri	100	Tam Konsolidasyon	-
Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TR	Yatırım hizmetleri ve sermaye piyasası faaliyetleri	100	Tam Konsolidasyon	-
Halk Katılım Bankası A.Ş.	TR	Katılım bankacılığı esasları çerçevesinde fon toplama, ticaret, kira ve ortaklık temelli finansman sağlama ile yatırım ve ödeme hizmetleri	100	Tam Konsolidasyon	Halk Katılım Bankası; 22 Eylül 2025'te tescil edilmiş olup cari dönem itibarıyla henüz faaliyete başlamamıştır.
Halk Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	TR	Gayrimenkul yatırım ortaklığı faaliyetleri	79,33	Tam Konsolidasyon	-
Halk Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	TR	Elektronik para ihracı ve ödeme hizmetleri	100	Tam Konsolidasyon	-
Halk Varlık Kiralama A.Ş.	TR	Kira sertifikası ihracı	100	Tam Konsolidasyon	-
Halkbank AD Beograd	SRB	Bankacılık faaliyetleri	100	Tam Konsolidasyon	-
Halk Banka AD Skopje	MKD	Bankacılık faaliyetleri	100	Tam Konsolidasyon	-

KAVRAMSAL TEMELLER VE GENEL HÜKÜMLER

Raporda yer alan açıklamaların karar alıcılar açısından faydalı, tutarlı ve yüksek kalitede bilgi sunmasını sağlamak amacıyla; şeffaflık, güvenilirlik, karşılaştırılabilirlik, doğrulanabilirlik, zamanındalık ve anlaşılabilirlik ilkeleri esas alınmıştır. Raporlama sürecinde TSRS kapsamında öngörülen kavramsal çerçeve dikkate alınmış ve açıklamaların finansal raporlarla uyumlu bir şekilde hazırlanmasına özen gösterilmiştir.

GERÇEĞE UYGUN SUNUM

Rapor kapsamında açıklanan bilgiler, iklimle ilgili risk ve fırsatların Banka üzerindeki etkilerini doğru, tarafsız ve eksiksiz bir biçimde yansıtmak üzere hazırlanmıştır. Halkbank, raporlamada kullanılan veri ve yöntemlerin ilgili dönem boyunca tutarlı olarak uygulandığını, açıklamaların güvenilir bilgi kaynaklarına dayandığını ve raporda yer alan finansal verilerin konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan yöntem ve ilkeler ile uyumlu olduğunu beyan etmektedir.

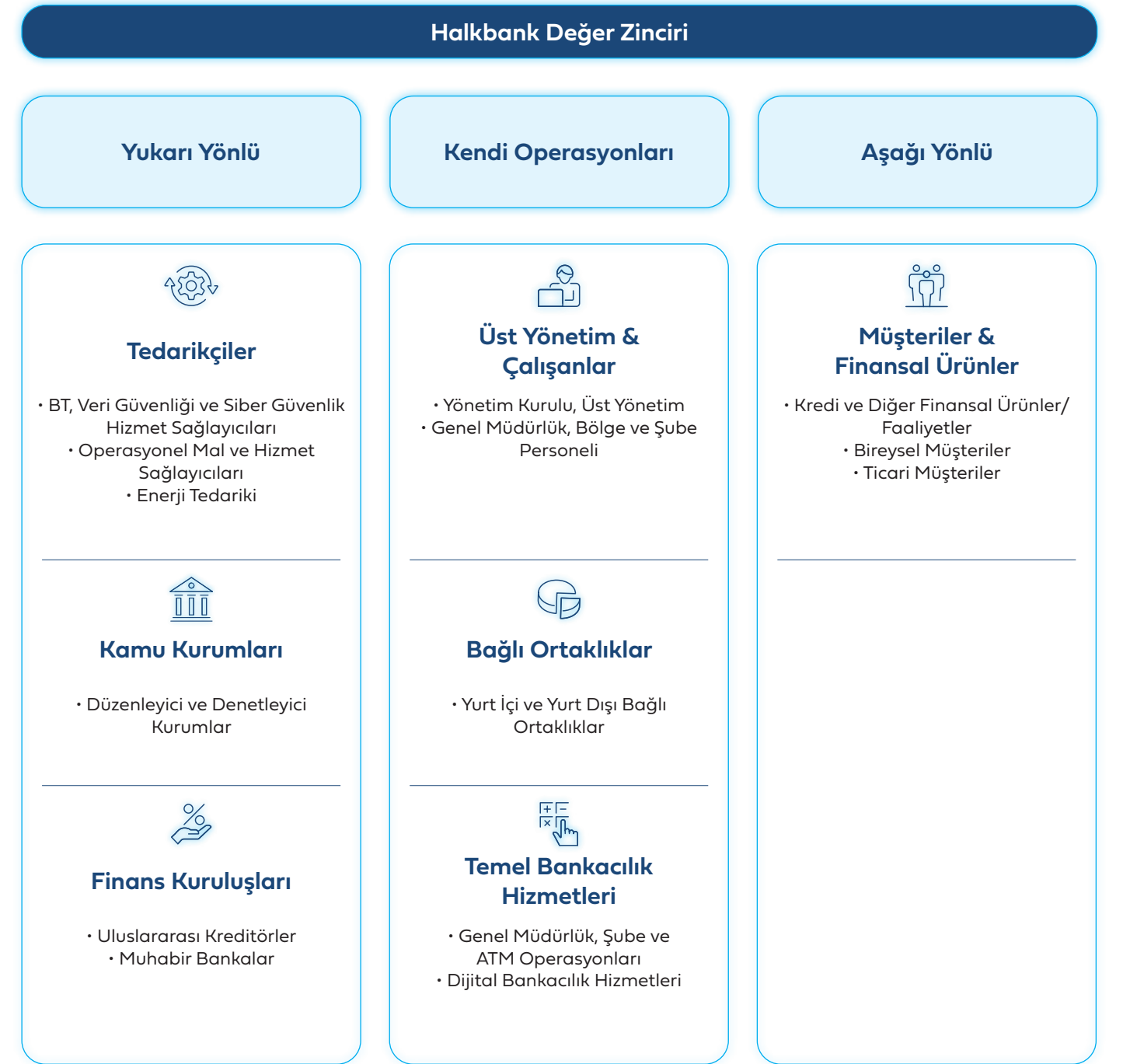
ÖNEMLİLİK

TSRS'nin 17-19. paragraflarında tanımlanan önemlilik yaklaşımı kapsamında, iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgilerin verilmemesi, yanlış verilmesi veya gizlenmesinin, genel amaçlı finansal raporların kullanıcılarının kararlarını etkilemesinin makul ölçüde beklenmesi halinde söz konusu bilgiler önemli kabul edilmektedir. Bu doğrultuda Halkbank, iklimle ilgili risk ve fırsatların Banka'nın finansal durumu, performansı ve dayanıklılığı üzerindeki etkilerini değerlendirerek önemli bilgileri raporlamaktadır. Önemlilik değerlendirmesi, TSRS'de yer alan niteliksel ve niceliksel ölçütler dikkate alınarak finansal raporlama süreçleriyle uyumlu bir çerçevede gerçekleştirilmiştir. Eşik değer seçimi, ihtiyatlılık ilkesi doğrultusunda Banka'nın aktif toplamının belirli bir yüzdesi esas alınarak hesaplanmıştır. Bununla birlikte, bağlı ortaklıkların önemlilik değerlendirmelerinde Banka tarafından belirlenen tutar eşikleri esas alınmış ve bu eşiklerin üzerinde etki yaratması beklenen iklimle ilgili risk ve fırsatlar raporlama kapsamına dahil edilmiştir.

HALKBANK DEĞER ZİNCİRİ

Halkbank'ın değer zinciri; Yukarı Yönlü (tedarikçiler, kamu kurumları ve finans kuruluşları), Kendi Operasyonları (üst yönetim, çalışanlar, bağlı ortaklıklar ve temel bankacılık hizmetleri) ve Aşağı Yönlü (müşteriler ile kredi ve finansal ürünler/faaliyetler) olmak üzere üç ana bileşenden oluşur.

İklimle ilgili risk ve fırsatların iş modeli ve değer zinciri üzerindeki mevcut ve öngörülen etkileri TSRS 2'nin 13. paragrafı uyarınca değerlendirilmiştir.



”

1. RİSK VE FIRSATLARIN YÖNETİŞİMİ

Halkbank'ta sürdürülebilirlik ve iklim ile bağlantılı risk ve fırsatlar, Banka'nın kurumsal yönetim çerçevesi kapsamında ele alınmaktadır. Bu risk ve fırsatların Banka'nın finansal performansı ve stratejik yönelimi üzerindeki etkileri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluk alanı çerçevesinde değerlendirilmektedir.

İklimle bağlantılı riskler ile ÇSY boyutlarını içeren risk ve fırsatların; kurumsal yönetim anlayışı, iş stratejisi ve finansal karar alma süreçleriyle uyumlu şekilde ele alınması ve üst düzey gözetimi Yönetim Kurulu'na bağlı ilgili komiteler aracılığıyla sağlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklim konularına ilişkin risk ve fırsatların izlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik süreçler, Banka'nın risk yönetimi yapısı içerisinde tanımlanmış olup bu süreçler ilgili birimlerin görev paylaşımı çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda iklimle bağlantılı senaryo çalışmalarının önerilmesi, iklimle bağlantılı finansal riskler kapsamında Banka genelindeki farkındalığın artırılmasına yönelik çalışmaların yapılması ile iklim riski veri setlerinin ve anahtar risk göstergelerinin geliştirilmesine yönelik çalışmalar Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı tarafından koordine edilmektedir. Söz konusu çalışmaların risk yönetimi süreçlerine entegrasyonu ve değerlendirilmesi Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ile iş birliği içerisinde gerçekleştirilmektedir.

1.1. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM RİSKLERİNİN YÖNETİMİ VE GÖZETİM YAPISI

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimine ilişkin sorumluluklar, Banka bünyesinde tanımlanmış komiteler ve çalışma grupları aracılığıyla yerine getirilmektedir. Bu kapsamda, Yönetim Kurulu'na bağlı Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi ile Sürdürülebilirlik Komitesi; sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların kendi görev alanları çerçevesinde ele alınmasından sorumludur.

Söz konusu komiteler bünyesinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin tespiti, izlenmesi ve gerekli aksiyonların değerlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmekte; risklerin güncelliği, gelişimi ve Banka faaliyetleri üzerindeki etkileri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İlgili komite üyeleri, sürdürülebilirlik ve iklim konularındaki sorumlulukları doğrultusunda ihtiyaç duyulan bilgilendirmeleri almakta ve gerekli değerlendirmeleri komite toplantıları kapsamında gerçekleştirmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi'nin yılda en az 4 kez toplanması hedeflenmekte olup, diğer komitelerin toplantı sıklıkları ihtiyaçlar doğrultusunda değişkenlik gösterebilmektedir. Bu kapsamda komitelerde ele alınan konular ve alınan kararlar düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konuları görüşmek üzere 2025 yılında Yönetim Kurulu 2 defa toplantı gerçekleştirmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi, uyum ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek, muhasebe ve finansal raporlama süreçlerinin ilgili mevzuata uygunluğunu ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü izlemekle sorumludur. Bu kapsamda komite, iklimle bağlantılı finansal riskler dahil olmak üzere Banka'nın maruz kaldığı risklerin tespiti, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne yönelik yöntem ve uygulamaları da değerlendirmektedir.

Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın solo ve konsolide bazda operasyonel risklerini incelemek, değerlendirmek ve gerekli görülen hususlarda karar almakla görevli olup, iklim değişikliği kaynaklı operasyonel risklerin Banka faaliyetleri üzerindeki etkilerini değerlendirmekte ve bu risklere yönelik alınabilecek önlemleri ele almaktadır.

İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi ise olağanüstü durumlarda faaliyetlerin kesintisiz sürdürülebilmesine yönelik hazırlık, müdahale ve iyileştirme süreçlerini koordine etmekte, iklim kaynaklı fiziksel riskler dahil olmak üzere faaliyet sürekliliğini etkileyebilecek olağanüstü durumlara ilişkin hazırlık, müdahale ve iyileştirme süreçlerinin koordinasyonunu sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, 2015'te kurulmuş olup Banka'nın sürdürülebilirlik konusundaki gelişimini izlemekten ve Banka genelindeki sürdürülebilirlik çalışmalarına yön vermekten sorumludur. Komite ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimine ilişkin çalışmaları değerlendirmekten ve bu kapsamdaki ilgili politika ve hedefleri takip etmekten sorumludur.

2025'te 4 kez toplanan komitede, sürdürülebilirlikle bağlantılı iyi uygulamaların ve projelerin hayata geçirilmesi, Entegre Yönetim Sistemi denetim sonuçlarının değerlendirilmesi, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uyum çalışmaları, bağlı ortaklıklarda sürdürülebilirlik yapılanmasının güçlendirilmesi, yeşil varlık oranı çalışmaları, iklimle bağlantılı risklerin değerlendirilmesi ve yakın dönem emisyon azaltım hedefleri kapsamındaki çalışmalar ele alınmıştır.

Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamaktadır. Bu kapsamda Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı; iklimle bağlantılı finansal risklere ilişkin senaryo çalışmalarının önerilmesi, anahtar risk göstergelerinin geliştirilmesine katkı sunulması ve farkındalık çalışmalarının yürütülmesinden sorumludur. Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Daire Başkanlığı ayrıca, sürdürülebilirlik alanındaki iyi uygulamaların ve projelerin Banka genelinde yaygınlaştırılması, ulusal ve uluslararası inisiyatifler kapsamındaki raporlama süreçlerinin yürütülmesi ve sürdürülebilirlikle bağlantılı politika ve çerçevelerin oluşturulmasına yönelik kurum içi koordinasyonun sağlanması görevini üstlenmektedir.



Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ise iklimle bağlantılı finansal risklerin Banka'nın mevcut risk yönetimi çerçevesine entegrasyonu, risk ölçüm ve izleme süreçlerinin değerlendirilmesi ile bu risklerin içsel sermaye yeterliliği ve risk raporlamaları kapsamında ele alınmasından sorumludur. Bu çerçevede iklim riski senaryo analizleri ve stres testleri yürütülmekte; iklim riskleri İSEDES kapsamında değerlendirilmektedir. Ayrıca anahtar risk göstergelerine ilişkin sonuçlar üst yönetime düzenli olarak raporlanmakta ve gerekli durumlarda Sürdürülebilirlik Komitesi bilgilendirilmektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin ve fırsatların daha etkin şekilde yönetilebilmesi amacıyla, Banka bünyesinde Sürdürülebilir Finansman Alt Çalışma Grubu, İklimle Bağlantılı Risklerin Yönetimi Alt Çalışma Grubu ve Sürdürülebilirlik İletişimi ve Proje Yönetimi Alt Çalışma Grubu faaliyet göstermektedir. Söz konusu çalışma grupları, görev ve sorumluluk alanları doğrultusunda sürdürülebilirlik uygulamalarının geliştirilmesi, ilgili politika ve süreçlerin güçlendirilmesi ile kurumsal kapasitenin artırılmasına yönelik faaliyetler yürütmektedir.

Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin sorumluluk üstlenen komite üyeleri ve çalışma gruplarında görev alan kişilerin bilgi ve yetkinliklerinin geliştirilmesini önemsemektedir.

1.2. RISK YÖNETİMİ, İÇ KONTROL VE GÜVENCE MEKANİZMALARININ ENTEGRASYONU



İklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin şekilde yönetilmesinde, Üçlü Savunma Hattı risk yönetimi modeli temel bir unsur olarak öne çıkmaktadır. Bu model, iklim riskleri ve fırsatlarına ilişkin tüm süreçlerin izlenmesini sağlayarak yönetim yapısını güçlendirmekte, Halkbank bünyesindeki tüm kademelerde risklerin düzenli bir şekilde yönetilmesine ve söz konusu risk ile fırsatların her yönden ele alınmasına imkân tanımaktadır.

Birinci Savunma Hattı

Faaliyet birimleri, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların ilk aşamada belirlenmesi, izlenmesi ile gerekmesi halinde önleyici tedbirlerin alınmasından sorumludur. Müşteri ilişkileri, kredi başvurusu, tahsis ve izleme ekipleri; politika ve talimatlara uyumun sağlanması, gerekli analizlerin yapılması, dokümantasyonun hazırlanması ve iklim risk çerçeveleri kapsamındaki uygulamaların hayata geçirilmesinde aktif rol almaktadır.

İkinci Savunma Hattı

İç Kontrol Daire Başkanlığı, Risk Yönetimi Daire Başkanlığı ve Uyum Daire Başkanlığı; birinci hat tarafından yönetilen risklerin izlenmesi, değerlendirilmesi ve kontrol mekanizmalarının etkinliğinin güvence altına alınmasından sorumludur. Bu kapsamda; mevzuata uyum, iç kontrol sistemlerinin yeterliliği, bilgi teknolojileri ve güvenliği, sürdürülebilirlik riskleri ve kalite güvencesine yönelik süreçler işletilmekte; iklimle bağlantılı finansal risklerin düzenli olarak gözden geçirilmesi sağlanmaktadır. Ayrıca risklerin içsel sermaye gereksinimi ve yasal sermaye yeterliliği kapsamında izlenmesi ve ölçülmesi de ikinci hattın sorumluluk alanındadır.

Üçüncü Savunma Hattı

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu, risk yönetim sistemlerinin doğruluğunu, yeterliliğini ve etkinliğini bağımsız bir perspektifle denetlemekte; bulguları ve önerilerini Denetim Komitesi'ne raporlamaktadır. İç denetim çalışmaları, iklimle ilişkili finansal risklere yönelik iç politika

ve düzenlemelere uyum seviyesini düzenli olarak değerlendirmekte; personelin sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği konularındaki bilgi düzeyinin artırılmasını desteklemektedir.

Kredi Süreçlerine Entegrasyon

Kredi başvurusunda bulunan firmaların faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilere ilişkin konular, Firma Derecelendirme Raporları kapsamında yer alan Sürdürülebilirlik ve Çevre soru seti aracılığıyla analiz edilmekte; bu analizler sonucunda ortaya çıkan sürdürülebilirlik performansı, müşterilerin kredi derecelendirme notlarını doğrudan etkilemektedir. 2025'te bu kapsamda 20.214 firma sürdürülebilirlik açısından değerlendirilmiştir. Ayrıca Banka, iklim değişikliği ve çevresel unsurların finansal etkilerinin daha etkin değerlendirilmesi ve risk yönetimi stratejilerinin güçlendirilmesi amacıyla, ulusal ve uluslararası iyi uygulama örneklerini sürekli inceleyerek soru setlerinin geliştirilmesine yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

1.3. ÜST YÖNETİMİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM RİSKLERİNE İLİŞKİN ROL VE YETKİNLİKLERİ



Halkbank'ta sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi, üst yönetimin dahil olduğu kurumsal yapılar aracılığıyla yürütülmektedir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik ve iklim konularına ilişkin değerlendirmeler Yönetim Kurulu'na bağlı mekanizmalar altında ele alınmakta; üst yönetim, bu alanlarda belirlenen hedeflerin ve önceliklerin izlenmesine katkı sağlamaktadır.

Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu, Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının oluşturulması ile iklimle bağlantılı risk ve fırsatların gözetiminde temel rol üstlenmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin Banka'nın stratejisi, risk iştahı ve hedefleri üzerindeki etkileri, ilgili komiteler tarafından düzenli olarak çalışmakta; Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu ise gerekmesi halinde yürütülen bu çalışmaları değerlendirmektedir.

Üst yönetimin sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulardaki bilgi ve yetkinliğinin desteklenmesi amacıyla, Banka bünyesinde yürürlükte olan politika ve düzenlemeler doğrultusunda kapasite geliştirmeye yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda üst yönetim seviyesinde farkındalığın artırılmasına yönelik eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Mevcut raporlama döneminde üst yönetim; sürdürülebilirlik uzmanlığı, risk yönetimi, iş sürekliliği, sosyal ve çevresel etki değerlendirmesi, sürdürülebilirlik raporlaması ve sıfır atık gibi alanlarda toplam 109 saatlik eğitim programlarına katılım sağlamıştır.

1.4. RİSK YÖNETİMİ PERFORMANSI İLE ÜCRETLENDİRME VE TEŞVİK MEKANİZMALARI ARASINDAKİ İLİŞKİ

Halkbank'ta performans değerlendirme mekanizmaları, çalışanların bireysel hedefleri ile Banka'nın kurumsal sürdürülebilirlik stratejileri arasında uyum sağlanacak şekilde yapılandırılmıştır. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilişkili hedeflere yönelik ilerleme; karbon ayak izinin azaltılması ve çevresel risklerin etkin yönetimi gibi göstergeler üzerinden izlenmekte olup, bu göstergeler belirli yönetim seviyelerinde prim uygulamalarına entegre edilmiştir. Bu doğrultuda, Banka'nın enerji performansı ve

kaynak verimliliği göstergeleri; Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, Sürdürülebilirlik Daire Başkanı, ilgili bölüm yöneticileri ve çalışanların performans primlerinin belirlenmesinde esas alınan kriterler arasında yer almaktadır. Dahil edilen performans göstergelerinin ücretlendirme politikası içerisinde takibi Ücretlendirme Komitesi'nin sorumluluğundadır.

Genel Müdürlük Performans ve Prim Sistemi dokümanı çerçevesinde oluşturulan performans karneleri

aracılığıyla çalışanların bireysel performansları düzenli olarak takip edilmektedir. Bu kapsamda, Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'na ait performans karnesinin %25'i sürdürülebilirlik odaklı hedeflerden oluşmaktadır.

Banka'nın Ücretlendirme ve Özellikli Çalışan Politikası'na ilişkin ayrıntılı bilgilere, Halkbank internet sitesinde yer alan İlkeler ve Politikalar bölümünden ulaşılabilir.

1.5. RİSKLERİN BELİRLENMESİ VE İZLENMESİNDE PAYDAŞ KATILIMI VE ŞEFFAFLIK

Halkbank yatırımcılar, düzenleyici otoriteler, müşteriler ve sektör temsilcileri başta olmak üzere temel paydaşlarıyla aktif bir iletişim yürüterek iklimle ilgili stratejilerinde şeffaflık ve uyumu sağlamayı amaçlamaktadır. TSRS düzenlemeleri ve SASB ile sektörel örneklerle uyumlu olarak gerçekleştirilen düzenli raporlamalar aracılığıyla, Banka'nın iklim riskleri, fırsatları ve geçiş planlarına ilişkin kapsamlı bilgiler kamuoyu ile paylaşılmaktadır. Entegre Faaliyet Raporları ile CDP raporları kapsamında; yeşil

finansman uygulamaları ve sektörel emisyon azaltım hedeflerine yönelik veriler açıklanmaktadır. Banka yönetim yapısını güçlendirmek, iklim risklerinin yönetimini geliştirmek ve uzun vadeli değer yaratımını desteklemek amacıyla paydaşlardan gelen geri bildirimleri sürekli olarak değerlendirmekte ve paydaş katılım yaklaşımını düzenli olarak iyileştirmektedir.

1.6. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KAPSAMINDA KULLANILAN GİRDİ VE PARAMETRELER



Halkbank, sürdürülebilirlik yönetimi kapsamında ÇSY risklerini değerlendirmek amacıyla kapsamlı veri setlerinden ve gelişmiş analiz yaklaşımlarından faydalanmaktadır. Bu doğrultuda kullanılan temel girdiler ve parametreler aşağıda özetlenmektedir:

- **Veri Altyapısı:** Banka, sürdürülebilirlik performansının ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla hem kurum içi hem de harici veri kaynaklarından elde edilen bilgileri kullanmakta ve bu verileri analiz süreçlerine entegre etmektedir.
- **Operasyonel Kapsam:** Sürdürülebilirlik yaklaşımı; Genel Müdürlük birimleri, bölge koordinatörlükleri, şubeler, bağlı ortaklıklar ile veri merkezi ve ATM'ler de dahil olmak üzere Banka'nın operasyonel yapısını kapsayacak şekilde geniş bir çerçevede ele alınmaktadır.

- **İklim Riski ve Finansal Yansımalar:** Banka, iklim değişikliğinin finansal etkilerini daha kapsamlı şekilde değerlendirebilmek amacıyla, TCFD (İklimle İlgili Finansal Beyan Görev Gücü) çerçevesine uyumlu olarak NGFS ve IPCC senaryolarını uygulamakta ve bu kapsamda stres testleri gerçekleştirmektedir. Bu süreçte, küresel ve ulusal düzeyde iklim verileri, emisyon azaltım hedefleri ve ilgili piyasa göstergeleri dikkate alınarak analizler yapılmaktadır.
- **Sosyal ve Yönetişim Göstergeleri:** Çalışan çeşitliliği, eşitlik ve kapsayıcılık politikaları, müşteri ve paydaş memnuniyeti ile etik yönetim ilkeleri gibi sosyal ve yönetim unsurları, Banka'nın sürdürülebilirlik performansının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

Banka, sürdürülebilirlik süreçlerinde kullanılan veri setleri ve parametreleri düzenli olarak gözden geçirerek, değişen düzenleyici çerçevelere ve sektörel beklentilere uyum sağlamayı amaçlamaktadır. Halkbank'ın sürdürülebilirlik performansına ilişkin ayrıntılı göstergeler ile yıllar itibarıyla karşılaştırmalı performans sonuçları, 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun "Performans Tabloları" bölümünde sunulmaktadır. Bu kapsamda, TSRS 2 çerçevesinde yer alan performans göstergelerine ilişkin tüm sayısal veriler ilgili raporda şeffaf ve erişilebilir bir şekilde paylaşılmaktadır. İlgili rapora [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Halkbank, sürdürülebilirlik yaklaşımını benimseyerek tüm paydaşlarıyla birlikte değer yaratmayı hedeflemekte; stratejik önceliklerini belirlerken küresel gelişmeleri, uluslararası rehberleri ve paydaş geri bildirimlerini dikkate almaktadır.

”

2. RİSK YÖNETİMİ



2.1. RİSK YÖNETİMİ ÇERÇEVESİ



Halkbank, faaliyetlerini etkileyebilecek finansal ve finansal olmayan risklerin etkin şekilde yönetilmesini destekleyen bütüncül ve entegre bir risk yönetimi yaklaşımı benimsemektedir. Bu yaklaşım kapsamında kredi, piyasa, operasyonel ve aktif-pasif riskleri ile iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş riskleri, kurumsal risk yönetimi çerçevesi içerisinde değerlendirilmektedir. Risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin süreçler; Banka'nın risk iştahı, stratejik hedefleri ve yürürlükteki düzenlemeler doğrultusunda yürütülmekte, değişen iç ve dış koşullar dikkate alınarak düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Bu kapsamda, yeni ürün ve hizmetlerin devreye alınması ile dış hizmet alımı planlanan kuruluşlara ilişkin süreçlerde gerekli risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmekte; risk yönetimi politika, model ve uygulamaları sürekli geliştirilerek Banka'nın finansal dayanıklılığının güçlendirilmesi ve uzun vadeli değer yaratma kapasitesinin desteklenmesi hedeflenmektedir.

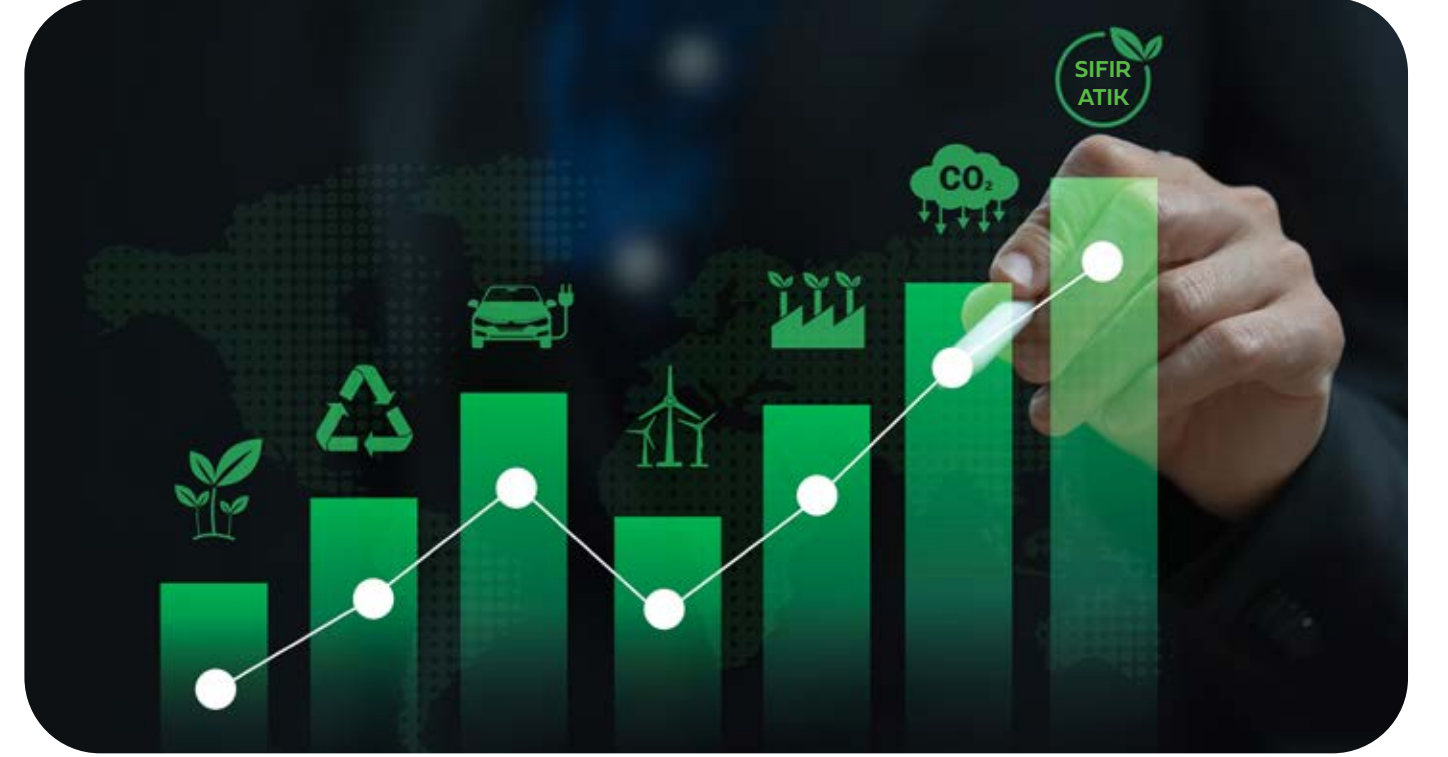
Ek olarak yıllık bazda yürütülen kapsamlı risk değerlendirme çalışmaları ile mevcut risk profili düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Risk yönetimi politikaları belirli aralıklarla yeniden ele alınmakta ve ihtiyaç duyulması halinde gerekli güncellemeler hayata geçirilmektedir. Bununla birlikte, kredi riski yönetimine temel oluşturan model ve yaklaşımların sürekli geliştirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu süreçler sayesinde Banka'nın maruz kaldığı risklerin etkin biçimde yönetilmesi desteklenmekte olup, finansal istikrarın korunmasına katkı sağlanmaktadır.

Ayrıca iklimle bağlantılı risklerin mevcut risk yönetimi çerçevesine entegrasyonuna yönelik çalışmalar kapsamında, Risk İştahı Beyanı çerçevesinde hazırlanan 2025 İSEDES Raporu'nda risk yönetimine ilişkin nitel açıklamalara, 2025 İSEDES Validasyon Raporunda bu açıklamalara ilişkin değerlendirmelere yer verilmekte olup, söz konusu çerçevenin iklim riski ile birlikte çevresel ve sosyal risk unsurlarını kapsayacak şekilde geliştirilmesi değerlendirilmektedir.

İklimle bağlantılı risk analizlerinin dinamik ve gelişime açık bir yapıya sahip olması nedeniyle, yürütülen iklim riski stres testlerinden elde edilen çıktılar doğrultusunda risklerin önceliklendirilmesine yönelik yaklaşımların geliştirilmesi ve buna bağlı sermaye gereksinimlerinin değerlendirilmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda iklimle bağlantılı risklerin önceliklendirilmesinde aşağıdaki araç ve göstergelerden yararlanılmaktadır:

- Portföye yönelik ısı haritası analizleri
- İklim riski stres testi sonuçları
- İklimle bağlantılı riskler kapsamında geliştirilmesi planlanan risk iştahı eşikleri

2.2. İKLİMLE BAĞLANTILI RİSKLERİNİN KURUMSAL RİSK YÖNETİM SÜREÇLERİNE ENTEGRASYONU VE YÖNETİMİ



Banka, iklimle bağlantılı riskleri mevcut kurumsal risk yönetimi süreçlerinin ayrılmaz bir unsuru olarak değerlendirmektedir. Bu doğrultuda, iklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesine yönelik çalışmalar, Banka'nın mevcut risk yönetimi politika, süreç ve uygulamalarıyla entegre şekilde yürütülmektedir. İklimle bağlantılı riskler; kredi, piyasa, operasyonel ve itibar riski başta olmak üzere temel risk kategorileri üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınarak ilgili risk yönetimi süreçlerine dahil edilmektedir.

Halkbank'ta iklimle bağlantılı risklerin mevcut risk yönetimi yapısına entegrasyonu; geçiş ve fiziksel riskleri kapsayacak şekilde Risk Yönetimi, Kredi Politikaları, Finansal Muhasebe ve Sürdürülebilirlik Daire Başkanlıklarının ortak çalışmasıyla kurgulanmaktadır. Bu kapsamda iklimle bağlantılı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimi Politikası" oluşturularak, süreçlerin etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar düzenli olarak sürdürülmektedir.

İklim değişikliğinin neden olabileceği sel, heyelan ve orman yangını gibi fiziksel risklerin Banka operasyonları üzerindeki olası etkileri düzenli olarak değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda, müşteri hizmetlerinin olağanüstü durumlarda da kesintisiz şekilde sürdürülebilmesini sağlamak amacıyla acil ve beklenmedik durum planları oluşturulmakta ve güncellenmektedir. "İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı" kapsamında iklim değişikliğinden kaynaklanabilecek operasyonel risklere yönelik aksiyon planlarının geliştirilmesine ilişkin çalışmalar, İş Sürekliliği Bölüm Müdürlüğü'nün koordinasyonunda sürdürülmektedir. Söz konusu planlara ilişkin detaylı açıklamalara raporun "İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar" bölümünde yer verilmektedir.

2.3. İKLİMİLE BAĞLANTILI RİSK VE FIRSATLARIN TANIMLANMASI, BELİRLENMESİ VE DEĞERLENDİRİLMESİ



Halkbank, iklim değişikliğinin iş modeli, kredi portföyü, değer zinciri ve operasyonel faaliyetleri üzerindeki mevcut ve potansiyel etkilerini dikkate alarak iklimle bağlantılı risk ve fırsatları sistematik bir değerlendirme süreci çerçevesinde ele almaktadır. Bu kapsamda, risk ve fırsatların tanımlanması, belirlenmesi, değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesine yönelik çalışmalar, Banka'nın kurumsal risk yönetimi yaklaşımıyla uyumlu bir metodoloji doğrultusunda yürütülmektedir.

İklimle bağlantılı risklerin değerlendirme sürecinde ilk etapta sektörel analizler, düzenleyici gelişmeler, ulusal ve uluslararası iyi uygulamalar ile çeşitli veri kaynaklarından yararlanılmaktadır.

Bu kapsamda, Dünya Ekonomik Forumu (World Economic Forum - WEF) tarafından yayımlanan küresel risk başlıkları, COSO risk yönetimi çerçevesi, SASB sektörel sürdürülebilirlik konuları ve Avrupa Yeşil Mutabakatı kapsamında öne çıkan düzenleyici alanlar dikkate alınarak Banka'nın faaliyetleri açısından önem arz eden iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar belirlenmektedir.

İklimle ilgili risk ve fırsatlar; Banka'nın stratejik iş planları, bütçeleme döngüleri ve makroekonomik projeksiyon dönemleriyle uyumlu olacak şekilde üç farklı zaman ufunda analiz edilmektedir. Bu doğrultuda; yıllık bütçe dönemiyle bağlantılı olarak kısa vade (0-1 yıl), Banka'nın orta vadeli stratejik iş planlama süreçleriyle senkronize şekilde orta vade (1-5 yıl) ve uzun dönemli finansal projeksiyonlar ile senaryo analizlerini kapsayacak biçimde uzun vade (5 yıl ve üzeri) esas alınmaktadır.

İlgili iş birimlerinin katılımıyla düzenlenen Risk ve Fırsat Çalıştayları kapsamında, her bir zaman ufku esas alınarak iklimle bağlantılı risk ve fırsatların gerçekleşme olasılıkları ile etki düzeyleri değerlendirilmekte, bu iki unsurun birlikte ele alınmasıyla potansiyel finansal etkiler sayısallaştırılmaktadır.

Vade, olasılık ve etki boyutlarının birlikte incelenmesi sonucunda elde edilen değerlendirme skorları esas alınarak, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar önem düzeylerine göre sınıflandırılmaktadır. Uygulanan metodoloji kapsamında toplam puanı 1 ile 6 arasında olan risk ve fırsatlar "düşük", 7 ile 12 aralığında yer alanlar "orta" ve 13 ile 25 arasında puanlananlar ise "yüksek" önem düzeyinde kategorize edilerek değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Bu kapsamda oluşturulan derecelendirme yaklaşımına ilişkin detaylar aşağıdaki tabloda (Tablo 2: Halkbank Risk & Fırsat Skorlama Matrisi) sunulmaktadır.

Tablo 2: Halkbank Risk & Fırsat Skorlama Matrisi

Olasılık / Etki	1. Etki Yok	2. Önemsiz Etki	3. Sınırlı Etki	4. Yüksek Etki	5. Çok Yüksek Etki
5. Neredeyse Kesin	Düşük (5)	Orta (10)	Yüksek (15)	Yüksek (20)	Yüksek (25)
4. Olasılığı Yüksek	Düşük (4)	Orta (8)	Orta (12)	Yüksek (16)	Yüksek (20)
3. Olası	Düşük (3)	Düşük (6)	Orta (9)	Orta (12)	Yüksek (15)
2. Olasılığı Düşük	Düşük (2)	Düşük (4)	Düşük (6)	Orta (8)	Orta (10)
1. Olası Değil	Düşük (1)	Düşük (2)	Düşük (3)	Düşük (4)	Düşük (5)

Bu kapsamda yapılan değerlendirme ve risk-fırsat skorlaması metodolojisine ilişkin özet görünüm Tablo 3'te sunulmaktadır.

Tablo 3: İklimle Bağlantılı Risk ve Fırsatların Değerlendirme Metodolojisi



Uygulanan bu metodoloji ile risk ve fırsatların karşılaştırılabilir bir çerçevede değerlendirilmesi sağlanmakta; aynı zamanda Banka'nın kredi portföyü ve müşteri yapısı bazında iklim risklerine maruziyeti daha görünür hale getirilmektedir. Elde edilen bulgular, Banka'nın stratejik planlama süreci ile ilişkilendirilerek iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimine destek sağlamaktadır.

Belirlenen metodoloji doğrultusunda yürütülen değerlendirmelerde, önem düzeyi "yüksek" seviyede belirlenen iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar senaryo analizlerine tabi tutulmaktadır. Senaryo analizleri sonucunda Banka aktif büyüklüğünün %5'ini aşan finansal etki yaratma potansiyeline sahip olduğu değerlendirilen iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar finansal açıdan önemli kabul edilmektedir.

Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların dinamik yapısı doğrultusunda değerlendirme süreçlerini düzenli olarak güncellemekte; veri altyapısının güçlendirilmesi ve analizlerin derinleştirilmesine yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

2.4. İKLİM RİSKLERİNİN ANALİZİ VE FİNANSAL ETKİ YAKLAŞIMI



İklimle bağlantılı risklerin finansal etkilerinin değerlendirilmesinde, geçiş ve fiziksel riskler farklı analiz yaklaşımları kullanılarak ele alınmaktadır. Geçiş riskleri; düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde ortaya çıkabilecek düzenleyici gelişmeler, karbon fiyatlaması, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), teknolojik dönüşüm ve pazar dinamikleri dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Fiziksel riskler ise farklı emisyon senaryolarına dayalı iklim projeksiyonları çerçevesinde; sel, kuraklık, aşırı sıcaklık, heyelan ve orman yangını gibi iklim olaylarının Banka'nın kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkileri esas alınarak analiz edilmektedir.

Çalışmalar ağırlıklı olarak Banka'nın ana operasyonlarını yürüttüğü Türkiye kapsamındaki maruziyetler üzerinden yürütülmektedir. 2025 yıl sonu itibarıyla kredi portföyünün sektörel ve coğrafi dağılımı dikkate alınarak müşteri bazında fiziksel iklim riskleri değerlendirilmektedir. Bu kapsamda ThinkHazard veri tabanı, NGFS tarafından yayımlanan kısa vadeli iklim senaryoları, IMF çalışma raporları ve diğer uluslararası veri kaynaklarından yararlanılarak geliştirilen model aracılığıyla her bir müşteri için fiziksel risk skorları hesaplanmaktadır. Böylece fiziksel risklerin müşteri, sektör ve coğrafi bölge bazındaki yoğunlaşmaları analiz edilebilmektedir.

Fiziksel iklim risklerinin finansal etkilerinin değerlendirilmesi amacıyla hesaplanan risk skorları, model kapsamında geliştirilen hasar fonksiyonuna girdi olarak kullanılmaktadır. Bu doğrultuda her bir müşteri için İklim Etki Faktörü (CIF) hesaplanmakta ve dört seviyeli bir sınıflandırma çerçevesinde fiziksel iklim riski maruziyetleri ayrıştırılmaktadır. Oluşturulan bu metodoloji fiziksel iklim risklerinin kredi portföyü üzerindeki potansiyel finansal etkilerinin analiz edilmesine temel oluşturmaktadır.

Bununla birlikte, iklim risklerinin dinamik yapısı, düzenleyici gelişmeler ve veri/model belirsizlikleri dikkate alınarak analizler düzenli olarak güncellenmekte; ortaya çıkabilecek yeni etkiler finansal planlama, risk yönetimi ve raporlama süreçleri kapsamında izlenmektedir.

2.5. KÜRESEL RİSK YÖNETİM ÇERÇEVELERİ İLE UYUM



Kurumsal risk yönetimi yaklaşımı, uluslararası risk yönetimi standartları ile sektörde kabul görmüş iyi uygulamalar dikkate alınarak şekillendirilmektedir. Bu çerçevede, sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda hem finansal hem de finansal olmayan raporlamalar, ilgili ulusal ve/veya uluslararası düzenleyici gerekliliklerle uyumlu biçimde gerçekleştirilmektedir.

Risk ortamının çok boyutlu ve sürekli değişim gösteren bir yapıya sahip olması nedeniyle, finansal piyasalardaki gelişmeler ile düzenleyici çerçevede meydana gelen değişiklikler düzenli olarak izlenmekte ve bu doğrultuda yönetim stratejileri güncellenmektedir. Uluslararası raporlama standartlarında ve endekslerde gerçekleşen değişiklikler karşısında ise Banka, proaktif bir

yaklaşım benimseyerek personelin bilgi seviyesini artırmaya yönelik eğitim faaliyetleri yürütmekte ve ihtiyaç duyulması halinde danışmanlık hizmetlerinden faydalanarak kurumsal kapasiteyi güçlendirmektedir.

”

3. STRATEJİ VE İŞ MODELİNE ETKİ

Banka iklimle bağlantılı risk ve fırsatların stratejisi ve iş modeli üzerindeki etkilerini değerlendirebilmek için bu risk ve fırsatların finansal etkilerini de belirlenen metodoloji doğrultusunda analiz etmektedir. Bu kapsamda iklimle bağlantılı risk ve fırsatların kısa, orta ve uzun vadede oluşturabileceği potansiyel etkiler değerlendirilmektedir.

3.1. İKLİMLE İLGİLİ RİSK VE FIRSATLAR

Raporlama döneminde gerçekleştirilen değerlendirmeler doğrultusunda, Banka'yı makul ölçüde etkilemesi beklenen 2 adet iklimle bağlantılı risk ve 2 adet iklimle bağlantılı fırsat tanımlanmıştır.

Önceki raporlama döneminde ele alınan diğer risk ve fırsat başlıklarının ise güncel değerlendirmeler kapsamında Banka açısından anlamlı etki oluşturma potansiyelinin sınırlı olduğu değerlendirilmiş olup; söz konusu başlıklar izleme kapsamında tutulmaya devam edilmektedir.

Tablo 4: İklimle İlgili Fiziksel Risk: İklim Değişikliği ve Aşırı Hava Olayları

Risk Konusu:	İklim Değişikliği ve Aşırı Hava Olayları
Risk Kategorisi	Fiziksel – Akut & Kronik
Risk Açıklaması:	Kredi portföyünde sektör, bölge ve müşteri bazlı yoğunlaşmaların bulunması, iklim kaynaklı fiziksel etkilerin eş zamanlı olarak ortaya çıkması durumunda maruziyetin artması, müşteri nakit akışlarının zayıflaması ve finansal dayanıklılığın azalması, geri ödeme performansının bozulması ve portföy kalitesinde düşüş yaşanması, aşırı sıcaklık, sel, heyelan ve kuraklık gibi fiziksel risklerin teminat varlıkları ve proje gelirleri üzerinde olumsuz etkiler yaratması
İş Modeli ve Değer Zincirine Etki:	İş Modeli: Kredi portföyünde yoğunlaşmalar ve iklim kaynaklı fiziksel riskler doğrultusunda Banka, müşteri geri ödeme kapasitesi ve teminat değerlerindeki olası etkileri dikkate alarak temkinli bir kredi tahsis yaklaşımı uygulamayı hedeflemektedir. Değer Zinciri: Kendi Operasyonları: Bina ve hizmet altyapısı Aşağı Yönlü: Kredi portföyü¹ (Tarım, gıda, enerji üretim, enerji iletim ve dağıtım, bilgi teknolojileri, iletişim hizmetleri, gayrimenkul gibi sektörler) Yukarı Yönlü: Sel riski (Tedarik zincirinde kesinti)
Finansal Etki Analizi Metodolojisi	Risk ve Fırsatlar Çalıştay kapsamında, kredi portföyü üzerinde etkili olabilecek fiziksel iklim riskleri (aşırı sıcaklık, kuraklık, sel, taşkın ve yangın vb.) analiz edilmiştir. Bu doğrultuda, ThinkHazard veri setleri ile coğrafi risk haritalamaları gerçekleştirilmiş; sektörel hassasiyetler ise uluslararası veri kaynakları (S&P Global) kullanılarak değerlendirilmiştir. Müşteri bazında geliştirilen metodoloji ile konum, sektörel duyarlılık ve maruziyet düzeyleri birlikte ele alınmış ve bu unsurlar İklim Etki Faktörü (Climate Impact Factor) göstergesi aracılığıyla sayısallaştırılmıştır. Elde edilen sonuçlar, Temerrüt Olasılığı (TO) ve Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarına kontrollü şekilde entegre edilerek fiziksel iklim risklerinin kredi riski üzerindeki etkileri bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmiştir. Bununla birlikte, aşırı hava olaylarının Banka'nın operasyonel altyapısı ve tedarik zinciri üzerindeki potansiyel etkileri de analiz edilmiş; iş sürekliliği planları, alternatif hizmet kanalları ve operasyonel esnekliği artırmaya yönelik çalışmalar öne çıkarılmıştır. Veri zenginleştirme, lokasyon bazlı analizlerin derinleştirilmesi ve risk göstergelerinin düzenli takibi ile değerlendirme süreçleri sürekli güncellenmektedir.

	Fiziksel iklim risklerine maruz bölgelerde ve sektörlerde bulunan müşteri ve teminat ilişkileri Banka tarafından yakından izlenmektedir. Kredi portföyündeki bölgesel ve sektörel yoğunlaşmalar dikkate alınmakla birlikte, raporlama dönemi itibarıyla aşırı sıcaklık, sel, heyelan ve kuraklık gibi fiziksel risklerin Banka'nın kredi portföyü, varlık kalitesi ve sermaye yeterliliği göstergeleri üzerinde önemli düzeyde mevcut bir etkisi gözlemlenmemektedir. İklim değişikliği ve aşırı hava olayları (yangın, sel, sıcaklık değişimi, kuraklık vb.), Banka'nın kredi portföyü üzerinde etkiler yaratabilecek önemli bir risk alanıdır. Portföyün sektör, bölge ve müşteri bazında yoğunlaşması, bu etkilerin eş zamanlı gerçekleşmesi halinde maruziyeti artırabilir. Bu süreç; müşteri nakit akışları, finansal dayanıklılık, teminat değerleri ile portföy kalitesi ve geri ödeme performansı üzerinde baskı oluşturabilir. Özellikle sel riski bulunan bölgelerdeki teminat varlıkları ile kuraklığa duyarlı hidroelektrik santral projeleri öne çıkan risk alanlarıdır. Bu nedenle risk izleme mekanizmalarının iyileştirilmesi ve güçlendirilmesi, Banka'nın hedefleri arasında yer almaktadır. İklim kaynaklı riskler ayrıca Banka'nın operasyonları açısından da önem taşımakta olup, aşırı hava olayları şubeler, veri merkezleri ve tedarik zinciri üzerinde kesinti, hasar ve maliyet artışı gibi etkiler yaratabilmektedir. Senaryo analizleri kapsamında iklim kaynaklı fiziksel tehlikelerin sıklığı ve şiddetinin zaman içerisinde artması ve finansal etkilerinin kademeli olarak birikmesi nedeniyle risklerin daha çok orta ve uzun vadede belirginleşmesi beklenmektedir. Söz konusu risklerin etkilerinin kısa vadede ise önemli düzeyde ortaya çıkmayacağı değerlendirilmektedir. IPCC'nin RCP 2.6, RCP 4.5 ve RCP 8.5 senaryoları esas alınarak gerçekleştirilen analizler sonucunda, ilgili riskin Banka portföyü üzerinde önemli düzeyde bir finansal etkisi gözlemlenmemiştir. Elde edilen sonuçlar, farklı iklim senaryoları altında Banka'nın fiziksel risklere maruziyetinin anlaşılmasına katkı sağlamakta olup risk yönetimi süreçlerinde dikkate alınmaktadır.
Vade:	Orta-Uzun
Aksiyon Planı:	İş Modeli: Banka, iklim değişikliği ve aşırı hava olaylarından kaynaklanan fiziksel riskleri ve risk yönetimi süreçlerine entegre etmektedir. Bu kapsamda; sektör, bölge ve müşteri bazlı yoğunlaşmalar analiz edilmekte ve teminat değerlerine ilişkin stres senaryoları dikkate alınmaktadır. Ayrıca, iş sürekliliği planları kapsamında operasyonel dayanıklılık artırmaya yönelik mekanizmalar geliştirilmektedir. Değer Zinciri: Kendi Operasyonları: Şube ve hizmet altyapısının iklim kaynaklı afetlere karşı dayanıklılığı iş sürekliliği ve acil durum planları kapsamında yönetilmekte; alternatif hizmet kanalları (<i>dijital bankacılık, gezici vezne gibi</i>) ile kesintilerin etkisi azaltılmaktadır. Aşağı Yönlü (Kredi Portföyü / Müşteriler): Kredi portföyünde yer alan müşterilerin iklim risklerine maruziyeti sektör ve coğrafi bazda izlenmekte; özellikle sel, kuraklık ve sıcaklık değişimlerinden etkilenebilecek faaliyetler için risk değerlendirme çalışmaları derinleştirilmektedir. Teminat varlıkların bulunduğu bölgelerdeki fiziksel riskler (özellikle sel ve kuraklık) düzenli olarak analiz edilmekte; hidroelektrik santral projeleri gibi iklim hassasiyeti yüksek yatırımlarda su stresi ve üretim sürekliliği riskleri izlenmektedir. Bu kapsamda veri setleri geliştirilmekte ve portföy bazlı risk izleme araçları (ör. ısı haritaları) kullanılmaktadır.
İlgili Öncelikli Konu:	İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Çevresel Uyumluluk

¹ İklimle bağlantılı fiziksel risklere maruz kalma potansiyeli bulunan sektörler, Banka'nın kredi portföyünde yer alan müşterilerin faaliyet alanları dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu kapsamda portföyün yaklaşık %60'lık bölümü fiziksel risk analizi kapsamında değerlendirilmiştir.

3.1. İKLİMLE İLGİLİ RISK VE FIRSATLAR

Tablo 5: İklimle İlgili Geçiş Riski: Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması

Risk Konusu:	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması
Risk Kategorisi	Geçiş – Yasal & Regülasyon
Risk Açıklaması:	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında ihracat pazarlarında uygulanacak karbon fiyatlandırması ve raporlama yükümlülükleri nedeniyle; karbon yoğun sektörlerde (demir çelik, alüminyum, çimento, gübre, elektrik ve hidrojen) faaliyet gösteren firmaların maliyet yapısı ve rekabet gücü üzerinde baskı oluşması, Banka portföyü ve risk yönetimi süreçleri üzerinde dolaylı etkiler ortaya çıkması
İş Modeli ve Değer Zincirine Etki:	İş Modeli: SKDM kapsamında karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapıları ve rekabet güçlerinde oluşabilecek baskı doğrultusunda Banka, kredi süreçlerinde risk değerlendirmelerini daha sıkı ve veri odaklı şekilde yöneterek risk duyarlı yapısını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Değer Zinciri • Aşağı Yönlü: Kredi Portföyü², Kredi Politikaları, Risk Yönetimi
Finansal Etki Analizi Metodolojisi	Halkbank, geçiş risklerinin finansal etkilerini değerlendirmek amacıyla SKDM'nin kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkilerini aşağıdan yukarı bir yaklaşımla analiz etmiştir. Bu kapsamda, uluslararası metodolojiler ve NGFS senaryoları esas alınarak SKDM kapsamındaki sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler değerlendirmeye alınmıştır. Belirlenen temerrüt olasılığı artış oranları mevcut kredi riski parametrelerine uygulanarak senaryo bazlı stres analizleri gerçekleştirilmiştir.
Mevcut ve Öngörülen Finansal Etki:	SKDM kapsamındaki sektörlerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik maruziyetler ile karbon fiyatlandırması ve düzenleyici yükümlülüklerden kaynaklanabilecek geçiş riskleri Banka tarafından yakından takip edilmektedir. Mevcut durumda söz konusu riskler kaynaklı olarak kredi portföyü, varlık kalitesi veya sermaye yeterliliği göstergeleri üzerinde önemli bir etki gözlemlenmemektedir. SKDM, ihracat pazarlarında uygulanacak karbon fiyatlandırması, emisyon raporlama ve doğrulama yükümlülükleri kapsamında, kapsama alınan sektörlerde faaliyet gösteren firmalar üzerinde artan uyum maliyetleri yaratabilecek bir risk olarak değerlendirilmektedir. Bu düzenlemeler çerçevesinde karbon maliyetlerinin zaman içerisinde finansal yükümlülüğe dönüşmesinin, ilgili firmaların üretim maliyetlerinde artışa ve uluslararası pazarlarda rekabet güçlerinde zayıflamaya yol açabileceği değerlendirilmektedir. Müşterilerin uyum yatırımlarının gecikmesi veya yetersiz kalması durumunda, firmaların finansal performansında dalgalanmalar ortaya çıkabileceği ve bu durumun Banka'nın kredi portföyü yapısı, fiyatlama dinamikleri ve genel risk görünümü üzerinde dolaylı etkiler yaratabileceği öngörülmektedir. Söz konusu riskin kısa vadede önemli düzeyde bir etki yaratmayacağı, ilgili düzenlemelerin ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin aşamalı olarak devreye alınması nedeniyle etkilerin zaman içerisinde kademeli olarak ortaya çıkacağı değerlendirilmektedir. Özellikle SKDM başta olmak üzere düzenleyici gelişmelerin finansal etkilerinin orta ve uzun vadede olgunlaşarak daha belirgin hale gelmesi beklendiğinden, geçiş riskleri senaryo analizleri aracılığıyla söz konusu vadelerde değerlendirilmiştir. NGFS'nin Net Sıfır 2050 Paris'e Giden Yol (Highway to Paris) ve Ani Farkındalık (Sudden Wake-Up Call) senaryoları esas alınarak gerçekleştirilen analizler sonucunda, ilgili riskin Banka portföyü üzerinde önemli düzeyde bir finansal etkisi gözlemlenmemiştir. Analiz sonuçları, karbon fiyatlandırma mekanizmaları, düzenleyici değişiklikler ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin müşterilerin finansal performansları üzerindeki olası etkilerini yansıtmakta olup, farklı geçiş patikalarının Banka'nın kredi riskine ve sermaye yapısına etkilerinin değerlendirilmesine katkı sağlamaktadır.

²İklimle bağlantılı geçiş riskine maruz kalma potansiyeli bulunan kredi portföyü, SKDM sektörleri esas alınarak belirlenmiştir. Bu kapsamda kredi portföyünün yaklaşık %1'lik bölümü geçiş riski analizi kapsamında değerlendirilmiştir.

Vade:	Orta-Uzun
Aksiyon Planı:	Banka, SKDM kapsamında müşterilerini KOBİ Gelişim Platformu aracılığıyla bilgilendirerek yeşil dönüşümlerine destek olmakta ve sunduğu yeşil finansman araçlarıyla bu süreci hızlandırmayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşteri portföyü sektörel ve coğrafi kırılımlarda analiz edilmekte; SKDM'ye tabi firmaların ihracat yapısı, karbon yoğunluğu ve uyum kapasiteleri değerlendirilerek olası ek mali yükümlülüklerle yönelik etki analizleri gerçekleştirilmektedir. Banka ayrıca, uluslararası mevzuat gelişmeleri ve karbon fiyatlama mekanizmalarını yakından izlemekte; veri temelli analiz ve izleme süreçlerini güçlendirmektedir. SKDM kaynaklı risk düzenli olarak gözden geçirilmekte olup, geçiş sürecinin kademeli yapısı da dikkate alınarak bu riskin orta-uzun vadede ortaya çıkabileceği ve mevcut çalışmalar kapsamında önemli seviyede bir etkisinin olmadığı değerlendirilmektedir.
İlgili Öncelikli Konu:	Kredilendirme Süreçlerinde ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans

İklim risklerine ilişkin değerlendirmelerle beraber, Banka'nın sürdürülebilirlik odaklı dönüşüm sürecinde ortaya çıkan fırsatlar da kapsamlı şekilde ele alınmaktadır. Bu çerçevede, yeşil ve sürdürülebilir finansman alanındaki gelişmeler Banka için hem kredi portföyünün sürdürülebilir yatırımlar doğrultusunda büyümesine hem de yeni müşteri kazanımı ve fonlama çeşitliliğinin artırılmasına katkı sağlayan önemli bir fırsat alanı olarak öne çıkmaktadır. Özellikle yeşil dönüşüm yatırımlarına yönelik artan finansman ihtiyacına yönelik geliştirilen ürün ve çözümler, Banka'nın iş modelinde çevresel ve sosyal etkiyi gözetken bir yaklaşımı güçlendirirken değer zinciri boyunca olumlu etkilerin yaygınlaşmasını desteklemektedir. Bununla birlikte, uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimin artırılması, müşterilerin dönüşüm projelerinin desteklenmesi ve kredi portföyünün iklim uyumlu yatırımlar yönünde çeşitlendirilmesi yoluyla Banka'nın rekabet gücünün ve sürdürülebilir finans alanındaki konumunun daha da güçlendirilmesi hedeflenmektedir.



3.1. İKLİMLE İLGİLİ RİSK VE FIRSATLAR

Tablo 6: İklimle İlgili Fırsat: Sürdürülebilir ve Yeşil Finansman

Fırsat Konusu:	Sürdürülebilir ve Yeşil Finansman
Fırsat Kategorisi	Pazar & Büyüme
Fırsat Açıklaması:	Yeşil dönüşüm yatırımlarına yönelen firmaların tedarik zinciri harcamaları ve işletme sermayesi ihtiyaçları artış göstermektedir. Banka; yeşil projelere bağlı alacakların finansmanı, yeşil nitelikli kredi ve ürün yapıları ile bu artan ihtiyaca özel çözümler sunarak yeni müşteri kazanımı sağlayabilir. Bu doğrultuda, kredi portföyünün sürdürülebilirlik odaklı büyümesini desteklerken fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine ve Banka'nın yeşil finansman alanındaki konumunun güçlendirilmesine katkı sunabilir. Banka, bu fırsatın kredi hacmi, müşteri kazanımı ve gelir üretimi üzerinde olumlu etkiler yaratmasını beklemektedir. Ancak söz konusu fırsata ilişkin detaylı finansal etki tahminleri ve büyüme projeksiyonları ticari stratejilere ilişkin bilgiler Banka'nın rekabetçi konumunu etkileyebilecek nitelikte olduğundan TSRS 1 B35-B36 hükümleri kapsamında kamuya açıklanmamıştır. Bununla birlikte Banka, fırsatın finansal planlama ve stratejik büyüme hedefleri açısından önemli olduğunu değerlendirmekte ve etkilerini iç değerlendirme süreçleri kapsamında takip etmektedir.
İş Modeli ve Değer Zincirine Etki:	İş Modeli: Sürdürülebilirlik odaklı yatırımlar aracılığıyla Banka, yalnızca finansal performansı değil, aynı zamanda sosyal ve çevresel faydayı da gözeterek sürdürülebilir finans alanındaki konumunu güçlendirmektedir. Değer Zinciri: Çevresel ve sosyal fayda sağlayan projelerin finansmanı, kredi portföyünün sürdürülebilirlik kapasitesini artırırken, değer zinciri boyunca olumlu çevresel ve sosyal faydaların yaygınlaşmasına katkıda bulunmaktadır.
Mevcut ve Öngörülen Aksiyon:	Sürdürülebilirliği iş modelinin odağına yerleştiren Halkbank, sunduğu yeşil finansman araçlarıyla özellikle yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarını destekleyerek müşterilerinin çevresel etkilerini azaltmayı hedeflemektedir. Ayrıca, Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Destek Paketi kapsamında sunulan sekiz farklı ürün aracılığıyla çevre dostu ve sosyal sorumluluk odaklı projelerin hayata geçirilmesine katkı sağlanmaktadır: • Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Yatırım Kredisi • Yeşil İş Yeri Yatırım Kredisi • Yeşil Sertifikalı İnşaat Projesi Kredisi • Yeşil Işık Ticari Taşıt Kredisi • Elektrikli Araç Şarj İstasyonu Kredisi • Geri Dönüştüren Kredi • Sürdürülebilirlik Sertifikasyonuna Destek Kredisi • Atık Su Yönetimi Kredisi
Vade:	Orta Vade

Tablo 7: İklimle İlgili Fırsat: Uluslararası Sürdürülebilir Finansmana Erişim İmkânı

Fırsat Konusu:	Uluslararası Sürdürülebilir Finansmana Erişim İmkânı
Fırsat Kategorisi	Piyasa & Kaynak
Fırsat Açıklaması:	Küresel ölçekte düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin hız kazanmasıyla birlikte, işletmelerin üretim süreçlerini, ekipmanlarını ve altyapılarını dönüştürmeye yönelik uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına olan ihtiyaç giderek artmaktadır. Bu kapsamda yeşil tahviller, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, geçiş finansmanı araçları ve çok taraflı kalkınma bankaları ile uluslararası fon sağlayıcılar tarafından sunulan finansman imkânları önemli fırsatlar sunmaktadır. Halkbank'ın, emisyon azaltımı, enerji verimliliği ve çevresel performans iyileştirmeyi hedefleyen yatırımlar için uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimini güçlendirmesi; hem müşterilerinin dönüşüm projelerini desteklemesine hem de daha uzun vadeli ve uygun maliyetli fonlama imkânlarıyla yeni iş hacmi yaratmasına katkı sağlayabilir. Bu yaklaşım, Banka'nın fonlama çeşitliliğini artırırken kredi portföyünün iklimle uyumlu ve sürdürülebilir yatırımlar yönünde çeşitlendirilmesine olanak tanıyarak stratejik rekabet avantajı elde etmesini destekleyebilir. Banka, uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimin fonlama çeşitliliğini artırarak, maliyet avantajları sağlayarak ve sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin büyümesini destekleyerek finansal performans üzerinde olumlu etkiler yaratmasını beklemektedir. Ancak ilgili finansman kaynaklarına ilişkin potansiyel büyüklükler, finansman maliyetlerine yönelik öngörüler ve iş hacmi projeksiyonları ticari açıdan hassas bilgiler içerdiğinden, TSRS 1 B35-B36 hükümleri doğrultusunda kamuya açıklanmamıştır. Buna karşın Banka, söz konusu fırsatın stratejik önemini ve finansal planlama üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmeye devam etmekte olup ilgili göstergeleri iç yönetim süreçlerinde izlemektedir.
İş Modeli ve Değer Zincirine Etki:	İş Modeli: Uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimin artırılmasıyla Banka, müşterilerinin düşük karbonlu ekonomiye geçişini desteklerken aynı zamanda uzun vadeli ve uygun maliyetli fonlama imkânlarıyla yeni iş hacmi yaratmayı hedeflemektedir. Bu yaklaşım, Banka'nın fonlama yapısını çeşitlendirirken sürdürülebilir finans alanındaki konumunu güçlendirmesine katkı sağlamaktadır. Değer Zinciri: Sürdürülebilirlik bağlantılı finansman araçları, müşterilerin dönüşüm süreçlerini destekleyerek değer zinciri genelinde çevresel performansın iyileştirilmesine katkı sunmaktadır. Bu sayede hem kredi portföyünün sürdürülebilirlik odaklı dönüşümü hızlanmakta hem de düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde müşterilerle birlikte değer yaratılmaktadır.
Mevcut ve Öngörülen Aksiyon:	Uluslararası sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişimin artırılması, yeşil ve sürdürülebilir finansman ürünlerinin geliştirilmesi, müşterilerin yeşil dönüşüm projelerinin desteklenmesi kapsamında finansmana erişimi kısıtlı olan gruplar (KOBİ, esnaf ve sanatkârlar ile kadın ve genç girişimciler) ile çevre dostu yatırımların desteklenmesi ve kredi portföyünün iklim uyumlu yatırımlar doğrultusunda çeşitlendirilmesi hedeflenmektedir.
Vade:	Orta Vade

3.2. İKLİMİLE BAĞLANTILI RİSKLERİN FİNANSAL PLANLAMA SÜREÇLERİNE ETKİSİ



Halkbank, iklim değişikliğinin faaliyetleri, nakit akışları ve uzun vadeli stratejik hedefleri üzerindeki etkilerini bütüncül bir risk yönetimi çerçevesinde ele almakta ve bu değerlendirmeleri finansal planlama süreçlerine entegre etmektedir. Fiziksel ve geçiş risklerinin kredi portföyü, teminat değerleri, sermaye yeterliliği ve kârlılık üzerindeki olası etkileri kısa, orta ve uzun vadeli perspektifte analiz edilmekte; elde edilen bulgular stratejik karar alma süreçlerinde kullanılmaktadır.

Finansal planlama üzerindeki etkiler değerlendirilirken, iklimle ilişkili risk ve fırsatların risk ağırlıkları ve karşılıklar üzerindeki olası etkileri, teminat değerlerinde meydana gelebilecek değişimler, müşteri talebindeki dönüşüm ve yeşil finansman faaliyetlerinden elde edilebilecek gelirler dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda mevcut ve öngörülen finansal etkiler mümkün olduğu ölçüde nicel olarak açıklanmakta; etkilerin güvenilir şekilde tahmin edilemediği durumlarda ise bunun nedenleri belirtilerek nitel değerlendirmelere yer verilmektedir.³

Fiziksel iklim risklerinin yüksek olduğu bölgelerde faaliyet gösteren müşterilere ilişkin maruziyetler ayrıştırılabilmektedir. Bu kapsamda fiziksel risk açısından yüksek hassasiyet taşıyan bölgelerde ve sektörlerde yoğunlaşan kredi portföyü takip edilmekte ve analiz edilmektedir. Fiziksel risklerin gerçekleşmesi durumunda müşterilerin faaliyetlerinde kesinti yaşanması, gelir kayıplarının ortaya çıkması ve teminat niteliğindeki varlıklarda değer düşüşü meydana gelmesi kredi riskinde artışa ve dolayısıyla karşılık giderlerinin yükselerek portföy kalitesinde bozulmaya yol açabilmektedir. Bu durum Banka'nın kârlılığı ve nakit akışları üzerinde dolaylı etkiler yaratma potansiyeline sahiptir. Bu nedenle senaryo analizleri ve stres testleri aracılığıyla olası etkiler değerlendirilmektedir.

Özellikle Avrupa Birliği Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması kapsamına giren sektörlerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik maruziyetler Banka tarafından izlenmektedir. 31.12.2025 itibarıyla SKDM kapsamındaki

müşterilere ilişkin Banka nezdindeki toplam nakdi ve gayri nakdi risk tutarı sınırlı bir büyüklükte olup bu müşteriler Banka portföyünde belirli bir risk ağırlıklı varlık büyüklüğü oluşturmaktadır. Bu sektörlerde faaliyet gösteren firmaların karbon maliyetlerine maruz kalması ve finansal durumlarında bozulma yaşanması durumunda Banka'nın kredi riski göstergeleri ve sermaye yeterliliği oranı üzerinde sınırlı düzeyde olumsuz etkiler oluşabileceği değerlendirilmektedir.

Geçiş risklerinin gerçekleşmesi durumunda karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin finansal performanslarında bozulma yaşanması kredi riskinde artışa, karşılık giderlerinin yükselmesine ve portföy değerinde düşüşe yol açabilmektedir. Bu durum Banka'nın kârlılığı ve nakit akışları üzerinde dolaylı etkiler yaratma potansiyeline sahiptir. Bu nedenle söz konusu sektörlerle yönelik kredi portföyü düzenli olarak izlenmekte ve stres testleri ile analiz edilmektedir.

3.3. SENARYO ANALİZLERİNDE KULLANILAN KİLİT VARSAYIMLAR VE BELİRSİZLİKLER



İklim değişikliği risklerinin değerlendirilmesinde kullanılan senaryo temelli analizler, doğası gereği belirsizlikler içerebilmektedir. Halkbank tarafından yürütülen çalışmalarda bu belirsizlikler dikkate alınarak, elde edilen sonuçlar yön gösterici çıktılar olarak değerlendirilmektedir. Özellikle Türkiye'ye özgü detaylı ve uzun dönemli veri eksiklikleri fiziksel risk analizlerinin hassasiyetini sınırlamaktadır.

Geçiş risklerine ilişkin analizlerde ise belirsizlikler ağırlıklı olarak düzenleyici çerçeve, politika uygulamaları ve piyasa dinamiklerinin gelecekteki seyrinden kaynaklanmaktadır. Karbon geçişinin hızı, uygulanacak araçlar ve paydaş davranışları arasında yer alırken; analitik tarafta kullanılan varsayımların sonuçlar üzerindeki yüksek etkisi önemli bir kısıt oluşturmaktadır. Ayrıca, iklim olaylarının birden fazla risk kanalını eş zamanlı etkileyebilmesi ve bunların birbirleriyle etkileşimi, mevcut modelleme yaklaşımlarının kapsamını zorlamakta ve daha gelişmiş yöntemlere olan ihtiyacı ortaya koymaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla finansal tablolarda raporlanan varlık ve yükümlülüklerin defter değerlerinde doğrudan iklim kaynaklı önemli bir düzeltme yapılmasını gerektiren bir durum tespit edilmemiştir. Bununla birlikte iklim değişikliğinin uzun vadeli etkilerinin kredi portföyü, teminat değerleri ve finansal performans üzerinde etkiler yaratabileceği değerlendirilmektedir.

³TSRS 2, 15–21 paragrafları

3.4. SENARYO ANALİZLERİ

Fiziksel risklerin değerlendirilmesinde, IPCC tarafından geliştirilen ve yüksek emisyon ile sınırlı politika müdahalesi varsayımına dayanan Temsili Konsantrasyon Rotaları (RCP) 2.6, 4.5 ve 8.5 senaryoları dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda aşırı sıcaklık, heyelan, kuraklık, orman yangınları, nehir taşkını, sel ve su stresi iklim risklerinden kaynaklı olayların kredi portföyü, teminat yapısı ve müşteri nakit akışları üzerindeki potansiyel etkileri analiz edilmektedir. Dikkate alınan senaryoların Banka kredi portföyü vade ortalamasıyla uyumlu olması amacıyla ilgili senaryolar için 2021-2040 vadesi seçilmiştir. Söz konusu senaryolara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir:

Temsili Konsantrasyon Rotaları (RCP) 2.6

RCP 2.6 senaryosu, 2100 yılına kadar küresel sıcaklık artışını 1.5–2°C sınırında tutmayı hedefleyen, emisyonların hızla düşerek iklimle bağlantılı fiziksel riskleri en aza indiren iddialı bir iklim senaryosudur. Fosil yakıtların terk edilmesi ve karbon yakalama teknolojilerini gerekli kılan bu rota, aynı zamanda karbon yoğun sektörler üzerinde ciddi bir ekonomik geçiş riski ve baskısı yaratır.

Temsili Konsantrasyon Rotaları (RCP) 4.5

RCP 4.5 senaryosu, sera gazı emisyonlarının azaltılmasıyla küresel sıcaklık artışını 2100'e kadar 1,8–2,4°C düzeyinde sabitlemeyi ve iklim değişikliği etkilerini sınırlamayı hedeflemektedir. Bu senaryo, karbon fiyatlaması gibi düzenlemelerin kademeli devreye girdiği ve fiziksel risklerin daha öngörülebilir olduğu, geçiş ve uyum kapasitesinin RCP 8.5'e göre daha yönetilebilir olduğu bir orta yol rotasıdır.

Temsili Konsantrasyon Rotaları (RCP) 8.5

RCP 8.5 senaryosu, sera gazı salımlarının kontrolsüz şekilde arttığı ve 2100 yılına kadar sıcaklık artışının 4°C'yi aştığı "en kötü durum" senaryosu olarak tanımlanmaktadır. Bu senaryo, aşırı hava olayları nedeniyle yüksek fiziksel hasar risklerini ve ani politika



müdahaleleriyle fosil yakıta bağımlı sektörlerde ciddi finansal riskleri beraberinde getirmektedir.

Geçiş risklerinin değerlendirilmesinde ise düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecini ve küresel sıcaklık artışının 1,5°C ile sınırlandırılmasını esas alan düzenli geçiş senaryo grubu temel alınmaktadır. Bu senaryolar kapsamında karbon fiyatlandırma mekanizmalarının devreye girmesi, düzenleyici çerçevenin sıkılaşması ve yeşil enerji dönüşümünün hızlanması varsayılmaktadır. Bu çerçevede karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapılarında artış ve rekabet koşullarında değişim yaşanabileceği; bunun da kredi geri ödeme kapasitelerini etkileyebileceği değerlendirilmektedir. Bu bağlamda geçiş riskleri için Net Sıfır 2050 (Net Zero 2050) ile Net Sıfır 2050 – Ani Farkındalık (Net Zero 2050 - Sudden Wake Up Call) ve Net Sıfır 2050 – Paris'e Giden Yol (Net Zero 2050 - Highway to Paris) senaryoları dikkate alınmaktadır. Dikkate alınan senaryoların Banka kredi portföyü vade ortalamasıyla uyumlu olması amacıyla ilgili senaryolar için 2021-2040 vadesi seçilmiştir. Söz konusu senaryolara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir:

Net Sıfır 2050 (Net Zero 2050)

NGFS Net Sıfır 2050 senaryosu, karbon emisyonlarını 2050'ye kadar sıfırlamayı hedefleyen ve erken karbon fiyatlandırması nedeniyle özellikle SKDM kapsamındaki karbon yoğun

sektörlerde kısa vadede yüksek maliyet ve temerrüt riskleri yaratan bir geçiş riski senaryosudur. AB ile yoğun ticaret yapan Türkiye gibi ülkelerde, dönüşüm kapasitesi düşük ihracatçı firmaların kredi riski ve finansal baskısı bu senaryoda erken dönemde hızla artış gösterebilir.

Net Sıfır 2050 – Paris'e Giden Yol (Net Zero 2050 – Highway To Paris)

NGFS Paris'e Giden Yol senaryosu, iklim politikalarının zamanında ve kademeli devreye alınarak karbon emisyonlarının öngörülebilir bir patikada azaltılmasını içeren, uzun vadeli riskleri en çok sınırlayan geçiş riski senaryosudur. SKDM kapsamındaki karbon yoğun sektörlerde maliyet artışları ve temerrüt olasılıkları yükselirken, AB ile yoğun ticari ilişkisi olan Türkiye gibi ülkelerdeki ihracatçı firmalara uyum için planlama süresi tanıyarak kredi riskini daha kontrollü ve yönetilebilir hale gelebilir.

Net Sıfır 2050 – Ani Farkındalık (Net Zero 2050 – Sudden Wake Up Call)

NGFS Ani Farkındalık senaryosu, iklim aksiyonlarının geciktirilip ardından gelen sert politikalarla karbon yoğun ve SKDM kapsamındaki sektörlerde ani finansal şoklar ve keskin temerrüt riskleri yaratan bir geçiş riski senaryosudur. Bu durum, dönüşüm süresi kısıtlı olan ve AB ile yoğun ticaret yapan Türkiye gibi ülkelerdeki ihracatçı firmalarda kısa vadede ani ödeme güçlüğü ve derinleşen kredi risklerine yol açabilir.

3.5. İKLİM DİRENÇLİLİĞİ



Halkbank, iklim değişikliği kaynaklı gelişmelerin faaliyetleri üzerindeki potansiyel etkilerini bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirmekte; çevresel dönüşümün ortaya çıkardığı riskler ile fırsatları kurumsal karar alma süreçlerinde dikkate almaktadır. Bu doğrultuda Banka, değişen iklim koşullarının ekonomik ve sektörel etkilerine uyum sağlayabilmek amacıyla mevcut uygulamalarını ve yönetim yaklaşımlarını sürekli olarak geliştirmekte, faaliyetlerinin dayanıklılığını artırmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

İklim değişikliği kaynaklı risklerin Banka'nın finansal performansı, müşteri portföyü ve faaliyet süreçleri üzerindeki muhtemel sonuçları çeşitli analiz ve değerlendirme çalışmaları aracılığıyla incelenmektedir. Bu kapsamda elde edilen bulgular

doğrultusunda risklerin yönetilmesine ve olası etkilerin azaltılmasına yönelik aksiyonlar belirlenmekte; söz konusu çalışmalar Banka'nın genel risk yönetimi çerçevesi ve iş stratejileri ile uyumlu şekilde yürütülmektedir. Böylece, iklim kaynaklı gelişmelerin oluşturabileceği belirsizliklerin önceden değerlendirilmesi ve gerekli uyum mekanizmalarının zamanında devreye alınması amaçlanmaktadır.

Halkbank, çevresel ve iklim temelli riskleri kurumsal risk profiline önemli unsurları arasında değerlendirmekte olup, bu risklerin izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin uygulamalarını düzenli olarak gözden geçirmektedir. Bu çerçevede kullanılan analiz yöntemleri ve değerlendirme mekanizmaları, değişen ekonomik koşullar, düzenleyici beklentiler ve sektörel gelişmeler doğrultusunda güncellenmekte; Banka'nın uzun vadeli

finansal sağlamlığının ve operasyonel sürekliliğinin desteklenmesine katkı sağlamaktadır.

Gerçekleştirilen iklim senaryo analizleri, Banka'nın mevcut stratejisinin farklı iklim risk senaryoları karşısındaki dayanıklılığını değerlendirmek amacıyla kullanılmıştır. Fiziksel riskler kapsamında IPCC temelli RCP 2.6, RCP 4.5 ve RCP 8.5 senaryoları; geçiş riskleri kapsamında ise NGFS'in düzenli geçişi temsil eden "Paris'e Giden Yol" ve daha ani politika tepkilerini yansıtan "Ani Farkındalık" senaryoları dikkate alınmıştır. Analiz sonuçları, ilgili senaryolar altında Banka'nın maruziyetleri üzerinde stratejik yönelimi değiştirmeyi gerektirecek düzeyde önemli bir finansal etki oluşmadığını ve mevcut stratejinin iklim riskleri karşısında genel olarak dirençli bir görünüm sergilediğini göstermektedir.

”

4. METRİK VE HEDEFLER

4.1. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM PERFORMANSINA İLİŞKİN METRİKLER



Halkbank, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilişkili performansını operasyonel faaliyetleri ve finansman süreçleri kapsamında belirlenen ölçülebilir metrikler aracılığıyla izlemekte ve raporlamaktadır. Bu metrikler Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerin ve iklim değişikliği ile bağlantılı finansman faaliyetlerinin değerlendirilmesine yönelik olarak kullanılmaktadır.

Banka'nın operasyonlarından kaynaklanan enerji tüketimi ve buna bağlı sera gazı emisyonları bu kapsamda takip edilmektedir. Bu çerçevede Banka, operasyonlarından kaynaklanan doğrudan ve enerji

kaynaklı dolaylı emisyonlar ile değer zinciri boyunca ortaya çıkan emisyonları Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 kategorileri altında hesaplamakta ve raporlamaktadır. Bu kapsamda Banka, çevresel etki ve kaynak kullanımıyla ilişkili performansını izlemek amacıyla sera gazı emisyonları, enerji tüketimi, su kullanımı ve atık yönetimi gibi operasyonel metriklerin yanı sıra iklim değişikliği ile mücadeleye katkı sağlayan yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağlanan finansmanı da izleyerek bu alanlara ilişkin performansını düzenli olarak raporlamaktadır.

Çevre ve enerji performansının sistematik olarak izlenmesini desteklemek amacıyla, Banka bünyesinde ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi uygulanmaktadır. 2025 itibarıyla faaliyette olan tüm yurt içi bağlı ortaklıklar bu sistemlerin kapsamına dahil edilmiştir. Bu sistemler kapsamında elde edilen veriler, Banka'nın iklim performansına ilişkin metriklerinin izlenmesi, doğrulanması ve raporlanmasında kullanılmaktadır.

4.2. SERA GAZI (GHG) EMİSYONLARI VE EMİSYON KAPSAMLARI

Halkbank, iklimle bağlantılı risklerin etkin biçimde izlenmesi ve yönetilebilmesi amacıyla sera gazı emisyonlarını Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 ayırımında izlemekte ve raporlamaktadır. Emisyon verilerinin, Banka'nın operasyonel faaliyetlerinden ve kredi portföyü kaynaklı dolaylı etkilerinden doğan iklim risklerinin değerlendirilmesinde temel girdilerden biri olarak kullanılması hedeflenmektedir.

Kapsam 1 emisyonları, Banka'nın doğrudan kontrolü altında bulunan kaynaklardan oluşan emisyonları kapsamaktadır. Bu kapsamda yakıt tüketimi, jeneratör kullanımı ve bina içi faaliyetlerden kaynaklanan sera gazı salımları dikkate alınmaktadır. Hesaplamalarda ilgili sera gazları ton CO₂ eşdeğeri (tCO₂e) cinsinden dikkate alınmaktadır.

Kapsam 2 emisyonları, Banka'nın faaliyetlerinde kullandığı satın alınan elektrik enerjisinden kaynaklanan dolaylı emisyonları içermektedir. Banka'nın operasyonel faaliyetleri kapsamında buhar, ısıtma veya soğutma gibi diğer enerji türlerine yönelik bir tüketim bulunmamaktadır. Elektrik tüketimine bağlı emisyon hesaplamaları lokasyon bazlı yöntem kullanılarak gerçekleştirilmekte olup; T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörü esas alınmaktadır. Mevcut raporlama döneminde, güncel bir yenilenebilir enerji sertifikası satın alımı olmadığından elektrik tüketiminden kaynaklanan emisyon hesaplamaları lokasyon bazlı yöntemle yapılmıştır.

Kapsam 3 sera gazı emisyonları, Banka'nın değer zinciri boyunca ortaya çıkan dolaylı emisyonları kapsamaktadır. Bankacılık faaliyetlerinin yapısı gereği bu emisyonlar ağırlıklı olarak kredi ve yatırım portföylerinden kaynaklanan finanse edilen emisyonları içermektedir.

2025 raporlama döneminde de Kapsam 3 emisyonlarının hesaplanmasında veri erişimi, karşı taraflardan temin edilen bilgilerin kapsamı ve metodolojik sınırlılıklar nedeniyle muafiyet uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin hesaplamalar Banka'ya ait mevcut veri setleriyle sınırlı olacak şekilde ele alınmakta; değer zincirinin tamamını kapsayan nicel açıklamalara bu dönemde yer verilmemektedir.⁴

Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında doğrudan ölçümün mümkün olmadığı durumlarda emisyon faktörleri ve makul varsayımlar kullanılmaktadır. Hesaplamalar, Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) ile uyumlu olacak şekilde operasyonel kontrol

yöntemi ile yürütülmekte; raporlama tarihinde geçerli olan ulusal ve uluslararası kaynaklardan temin edilen emisyon faktörleri esas alınmaktadır. Bu metodoloji, Banka'nın ilgili emisyon kaynakları üzerinde operasyonel kontrol sahibi olması ve çevresel performansın yönetiminden sorumlu olması nedeniyle temel alınmıştır. Ölçüm sürecinde ortaya çıkabilecek belirsizlikler; veri kalitesi, kapsam sınırlılıkları ve kullanılan tahmin yöntemleri çerçevesinde değerlendirilmekte olup, söz konusu belirsizliklere ilişkin açıklamalar raporlama kapsamında sunulmaktadır.

Veri kapsamı, metodoloji ve ölçüm kapasitesindeki gelişmelere paralel olarak sera gazı emisyon hesaplamalarının ilerleyen dönemlerde kapsam ve ayrıntı düzeyinin artırılması hedeflenmektedir.

Tablo 8: Mutlak Sera Gazı Emisyonları (Brüt)

Sera Gazı Emisyonları (Brüt)	2024 Değer (tCO ₂ e)	2025 Değer (tCO ₂ e)
Konsolide Kapsam 1 – Doğrudan Sera Gazı (GHG) Emisyonları	22.628,67	20.876,77
Konsolide Kapsam 2 – Dolaylı Enerji Sera Gazı (GHG) Emisyonları (Lokasyon Bazlı)	38.392,74	39.889,97
Solo ⁵ Kapsam 3 – Diğer Dolaylı Sera Gazı (GHG) Emisyonları	18.700,06	19.941,68
Kategori 1: Satın Alınan Ürünler ve Hizmetler	427,51	724,29
Kategori 3: Yakıt ve Enerji ile İlgili Faaliyetler (Şirket Dışı)	12.339,81	12.653,05
Kategori 5: Operasyonlarda Oluşan Atıklar	3,35	2,23
Kategori 6: İş Seyahati	2.505,01	2.945,87
Kategori 7: Çalışanların İşe Gidiş Gelişi	3.424,38	3.616,24

Banka, TSRS çerçevesine uygun olarak sera gazı emisyonlarının yönetiminde birinci önceliği operasyonel emisyonların doğrudan azaltılmasına vermekte olup, azaltım hedefleri doğrultusunda tüketilen elektrik miktarının bir kısmı üzerinden yenilenebilir enerji sertifikası satın alımı planlanmaktadır. Bu kapsamda Banka; enerji verimliliğinin artırılması, kaynak kullanımının iyileştirilmesi ve operasyonel süreçlerde emisyon azaltımına yönelik yapısal önlemleri temel strateji olarak benimsemektedir.

⁴Kapsam 3 emisyonları için 2025 yılı muafiyeti çerçevesinde sadece Bankaya ait emisyonlar açıklanmıştır. Emisyon hesaplamalarına ilişkin detaylar, 2025 Entegre Faaliyet Raporu'nun Raporlama Kılavuzu bölümünde yer almaktadır. İlgili rapora [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

⁵ Kapsam 3 emisyonları bankaya ait solo emisyonlardır.

4.3. İÇ KARBON FİYATLANDIRMASI VE FİNANSAL ETKİLER



Halkbank, iklimle bağlantılı geçiş risklerinin değerlendirilmesi ve yönetilmesi amacıyla gölge karbon fiyatlandırması yaklaşımına yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda iç karbon fiyatlandırması, Banka açısından doğrudan finansal bir yükümlülük oluşturan bir mekanizma olarak değil; iklim geçiş risklerinin anlaşılması, enerji tüketim kaynaklı mali etkilerin analiz edilmesi ve karar alma süreçlerinin desteklenmesi amacıyla kullanılan analitik bir araç olarak ele alınmaktadır.

Banka'nın sera gazı emisyon envanteri TSRS 2 kapsamında yayımlanan gereklilikler doğrultusunda hazırlanmakta olup; mevcut raporlama döneminde en yüksek emisyon kalemi Kapsam 2 emisyonlarından oluşmaktadır. Bu nedenle Banka'nın iç karbon piyasasına ilişkin çalışmaları ağırlıklı olarak operasyonel enerji tüketimi verilerine dayandırılmaktadır.

2025 raporlama dönemi itibarıyla Banka bünyesinde yatırım kararları, bütçeleme veya finansal planlama süreçlerinde kullanılan tanımlı bir iç karbon fiyatı henüz bulunmamaktadır. TSRS uyarınca açıklanması gereken metodolojik çerçeveye ilişkin çalışmalar devam etmekte olup; gölge karbon fiyatlandırmasının uygulanabilmesi için gerekli metodoloji, veri altyapısı ve kullanım alanlarının geliştirilmesine yönelik süreçler sürmektedir.

İç karbon fiyatlandırmasına ilişkin analizlerin ilerleyen dönemlerde;

- enerji verimliliği yatırımlarının önceliklendirilmesi,
- operasyonel maliyet yönetiminin güçlendirilmesi ve
- uzun vadeli finansal planlama süreçlerine girdi sağlanması

amaçları doğrultusunda olgunlaştırılması hedeflenmektedir.

4.4. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM HEDEFLERİ



Halkbank, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin biçimde yönetilmesi amacıyla; yeşil yatırımların payının artırılması, sera gazı emisyonlarının azaltılması ve çevresel risklerin entegre bir yaklaşımla ele alınmasına yönelik metrikler ve hedefler belirlemiştir. Bu metrik ve hedefler, Banka'nın kredi politikaları ve sürdürülebilir finansman yaklaşımıyla uyumlu olarak oluşturulmuş olup düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Belirlenen göstergeler; Banka'nın operasyonel faaliyetleri ile kredi ve yatırım portföyünü kapsayacak şekilde yapılandırılmıştır. İlerleme durumu yıllık olarak takip edilmekte, elde edilen veriler Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlanmaktadır. İlgili metriklerin bir bölümü üst yönetim performans değerlendirme ve prim sistemlerinde

performans kriteri olarak tanımlanmış olup; bu yolla iklim hedefleri ile kurumsal performans arasında doğrudan bir ilişki kurulmaktadır.

2025 raporlama döneminde, TSRS 2 gereklilikleri doğrultusunda metrik ve hedefler bölümünü güçlendirmek amacıyla, bir önceki yıl verilen hedef tablosundaki başlıklara ek olarak; hedef türlerinin "nicel" ve "nitel" olarak sınıflandırılması verilmiştir. Bu güncelleme, hedeflerin niteliğinin daha net anlaşılmasını, karşılaştırılabilirliğin artırılmasını ve ilgili göstergelerin performans takibinin daha şeffaf biçimde yapılmasını sağlamayı amaçlamaktadır. Yeni sınıflandırma, ölçülebilir hedefler ile politika ve süreç bazlı gelişim hedeflerinin ayrımını belirginleştirerek sürdürülebilirlik performansının daha bütüncül şekilde

izlenmesine katkı sunmaktadır. Ayrıca, Halkbank, 2050 net sıfır hedefi doğrultusunda uzun vadeli dönüşümünü planlarken ara dönem emisyon hedeflerini de belirleyerek ilerlemeyi düzenli olarak takip etmektedir.

Bir önceki raporlama dönemi hedefleri kapsamında yer alan bina yönetim hizmetlerinde kullanılan araçların elektrikli araçlara dönüştürülmesi ile 2025 yılı itibarıyla faaliyette olan tüm yurt içi bağlı ortaklıkların ISO 14001 ve ISO 50001 standartları kapsamında belgelendirilmesine yönelik hedefler başarıyla tamamlanmıştır. Bu nedenle söz konusu hedeflere tablo 9'da yer verilmemiştir.

4.4. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM HEDEFLERİ

Tablo 9. 2025 Hedefleri

Mutlak/ Yoğunluk	Metrik	Hedefin Türü (Nicel/ Nitel)	Hedef	Baz Yılı	Hedef Yılı	2024 İlerleme Durumu	2025 İlerleme Durumu	Aksiyon Planı
Yoğunluk Hedefi	KOBİ segment kredilerinin toplam ticari kredi portföyündeki oranı (%)	Nicel	2026'ya kadar, yasal KOBİ sınıflandırmasına giren müşterilere kullanılan KOBİ segment kredilerin, toplam ticari kredi (nakdi + gayri nakdi) portföyü içindeki payını %50 seviyesine yükseltmek	N/A ⁶	2026	%48,3	%46 ⁷	Halkbank, üreten Türkiye'nin temel taşlarından KOBİ'lerin ihtiyaçlarını hızlı, etkin ve kaliteli çözümlerle karşılamak ve böylece ülke ekonomisine daha fazla katkıda bulunabilmelerini sağlamak amacıyla; bölgesel kalkınma ajansları ile iş birliklerinin, KOSGEB ve KGF aracılığı ile kullanılan kredilerin artırılması stratejileriyle sürekli bir gelişim yaşamaktadır.
Mutlak Hedef	Emisyon miktarları (ton CO ₂ e)	Nicel	2032'ye kadar Kapsam 1+2 emisyonlarını %50,4 oranında azaltmak	2021	2032	%0	%0	En yüksek operasyonel emisyon kalemlerinden olan elektrik tüketiminin yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanması planlanmaktadır.
Mutlak Hedef	Elektrik üretimi kaynaklı emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/MWh)	Nicel	2032'ye kadar, kredi portföyündeki proje finansman kredilerine konu elektrik üretimi faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları MWh başına %52,6 oranında azaltmak	2021	2032	%77,9	%76,8	Sektörlerin yeşil dönüşümünü destekleyen kredilendirme faaliyetlerine devam edilmesi planlanmaktadır.

⁶ İlgili hedef her raporlama dönemi için münferit olarak ele alınmaktadır. Her raporlama dönemi için yıl sonu toplam ticari kredi portföyü içindeki KOBİ kredilerinin payının %50 seviyesinde olması hedeflenmektedir.
⁷ İlgili hedef gerçekleşme mantığıyla ölçülmektedir. 2025 yılında %46 olarak gerçekleşmiştir.

Mutlak/ Yoğunluk	Metrik	Hedefin Türü (Nicel/ Nitel)	Hedef	Baz Yılı	Hedef Yılı	2024 İlerleme Durumu	2025 İlerleme Durumu	Aksiyon Planı
Mutlak Hedef	Diğer elektrik üretimi faaliyetlerine ilişkin emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/MWh)	Nicel	2032'ye kadar kredi portföyündeki diğer elektrik üretimi emisyonlarını MWh başına %73,8 oranında azaltmak	2021	2032	%92	%100	Sektörlerin yeşil dönüşümünü destekleyen kredilendirme faaliyetlerine devam edilmesi planlanmaktadır.
Mutlak Hedef	Ticari gayrimenkullere ilişkin emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/m ²)	Nicel	2032'ye kadar Kredi portföyündeki ticari gayrimenkul emisyonlarını metrekare başına %60 oranında azaltmak	2021	2032	%12,3	%17,8	Sektörlerin yeşil dönüşümünü destekleyen kredilendirme faaliyetlerine devam edilmesi planlanmaktadır.
Yoğunluk Hedefi	Yatırım kredileri içerisinde yeşil yatırımların payı (%)	Nicel	Yatırım kredileri içerisinde yeşil yatırımların payını %25'e yükseltmek	N/A	N/A	%16,51	%18,55 ⁸	Sürdürülebilir finansman ürünlerinin yaygınlaştırılması, yeşil proje finansmanına öncelik verilmesi, yatırım kredilerinde çevresel uygunluk kriterlerinin kredi değerlendirme süreçlerine entegrasyonu
-	CDP Skoru	Nitel	CDP raporlama modüllerinin en az birinden A skoru alınması	N/A	N/A	CDP İklim Değişikliği kategorisinde A skoru alınmıştır.	CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği kategorilerinde A skoru alınmıştır.	İklim değişikliği, su güvenliği ve sürdürülebilirlik alanlarında yürütülen yönetim, risk yönetimi, veri toplama ve raporlama süreçlerinin geliştirilmesiyle CDP performansının sürdürülmesi ve iyileştirilmesi planlanmaktadır.

⁸ İlgili hedef gerçekleşme mantığıyla ölçülmektedir. 2025 yılı için %18,55 olarak gerçekleşmiştir.

4.4. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM HEDEFLERİ

Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler

Banka, [Bilim Temelli Hedefler Girişimi \(SBTi\)](#) çerçevesinde belirlenen hedefler doğrultusunda, 2021 yılı baz alınarak 2032 yılına kadar mutlak Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarını %50,4 oranında azaltmayı hedeflemektedir. Bu hedefler 2025 yılı itibarıyla uygulanmakta olup; Banka'nın operasyonel faaliyetleri kapsamındaki emisyon azaltım performansı düzenli olarak izlenmektedir. Kapsam 3 emisyonlarının azaltılmasına yönelik olarak da varlık sınıfı bazında hedefler belirlenmiştir.

Gayrimenkul kredileri portföyünden kaynaklanan sera gazı emisyonlarının 2021 yılına kıyasla 2032 yılına kadar metrekare başına %60 oranında azaltılması hedeflenmektedir. Elektrik üretimi finansmanı alanında ise elektrik üretimi proje finansmanı portföyünden kaynaklanan sera gazı emisyonlarının MWh başına %52,6 oranında, kurumsal kredi portföyünde yer alan elektrik üretimi sektörüne ilişkin emisyonların ise MWh başına %73,8 oranında azaltılması hedeflenmektedir. Ayrıca Banka, uzun vadeli kurumsal kredi, halka açık hisse senedi, kurumsal tahvil ve özel sermaye portföyleri için portföy sıcaklık skorlarını düşürmeye yönelik hedefler belirlemiştir. Buna göre, Kapsam 1 ve 2 portföy sıcaklık skorunun 2021 yılındaki 3,2°C seviyesinden 2028 yılına kadar 2,67°C'ye; Kapsam 1, 2 ve 3 portföy sıcaklık skorunun ise 2,76°C'ye indirilmesi hedeflenmektedir.

Net-Sıfır Bankacılık Birliği Programı (NZBA)

Halkbank, kredi ve yatırım portföyünü 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefiyle uyumlu hâle getirme yönündeki uzun vadeli yaklaşımını sürdürmektedir. Bu doğrultuda geçmiş dönemde Net-Sıfır Bankacılık Birliği (Net Zero Banking Alliance, NZBA) çerçevesiyle geliştirdiği sektörel karbonsuzlaşma hedeflerini referans olarak kullanmaya devam etmektedir. Ancak NZBA programında üyelik sisteminin ilgili kurum tarafından sonlandırılması üzerine Banka, bu kapsamda raporlama yapmayı durdurmuştur. Bu gelişmeye paralel olarak Halkbank, sürdürülebilirlik göstergeleri ve net-sıfır uyumuna ilişkin açıklamalarını TSRS standartlarına uygun şekilde güncellemiş ve NZBA'ya yönelik önceki dönem referanslarını raporlama kapsamından çıkarmıştır. Banka, iklim risklerinin yönetimi ve sürdürülebilirlik hedeflerinin takibi konusunda TSRS çerçevesi doğrultusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

İklim Geçiş Planı, Hedef Yönetimi ve Performans İzleme Çerçevesi

Halkbank, sürdürülebilir bir geleceğe yönelik taahhüdünü ve sorumluluğunu, oluşturduğu İklim Geçiş Planı ile somut bir çerçeveye oturtmuştur. Bu plan, Banka'nın çevresel etkilerini azaltmak ve iklim değişikliğiyle mücadelede üstlendiği sorumluluğu yerine getirmek amacıyla hazırlanmıştır. 2050 net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda Banka, operasyonel faaliyetlerini ve kredi portföyünü iklim kaynaklı risklere karşı daha dayanıklı hale getirmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda enerji verimliliği ve atık yönetimi uygulamaları ile karbon ayak izinin azaltılmasına yönelik uygulamalar düzenli olarak izlenmektedir.

Banka, iklim hedeflerinin belirlenmesi ve izlenmesi süreçlerinde farklı iklim senaryolarını, küresel ve ulusal veri setlerini, sektör bazlı dönüşüm patikalarını ve Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon Hedefi'ni dikkate almaktadır. Bu kapsamda emisyon hesaplama metodolojilerinin geliştirilmesi ve veri kalitesinin artırılması öncelikli çalışma alanları arasında yer almaktadır.

Operasyonel çevresel performansın etkin şekilde izlenmesi amacıyla geliştirilen Kurumsal Enerji Yönetim Sistemi (KEYS) aracılığıyla hizmet lokasyonlarındaki elektrik tüketimi; sıcaklık, nem, ı ışık şiddeti, karbondioksit seviyesi ve iklimlendirme sistemlerine ilişkin veriler sensör ve analizörler vasıtasıyla anlık olarak takip edilmekte ve yönetilmektedir. Böylece enerji tüketiminin optimize edilmesi ve kaynakların daha verimli kullanılmasına katkı sağlanmaktadır.

Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerini azaltma hedefi doğrultusunda şirket araçlarında elektrikli araç dönüşümünü sürdürmektedir. Bu kapsamda son yıllarda Bankada kullanılan elektrikli araç sayısı önemli ölçüde artırılmış ve düşük karbonlu ulaşım çözümlerinin yaygınlaştırılmasına yönelik çalışmalar hız kazanmıştır. Elektrikli araç dönüşümü sayesinde yıllık yaklaşık 3.500 ton CO₂e emisyonunun önüne geçilmiştir. Önümüzdeki dönemde de operasyonel verimlilik ve çevresel sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda şirket araçlarının dönüşümüne yönelik çalışmaların kararlılıkla sürdürülmesi planlanmaktadır. Diğer taraftan, enerji verimliliği uygulamaları kapsamında yürütülen şube tabelalarının mesai saatleri dışında kapalı tutulması projesiyle yıllık yaklaşık 2,8 milyon kWh elektrik tasarrufu sağlanması ve buna bağlı olarak yaklaşık 1.220 tCO₂e emisyon azaltımı gerçekleştirilmesi hedeflenmektedir.

Banka ayrıca, tedarik zincirinin çevresel ve sosyal etkilerini sürdürülebilirlik politikası kapsamında bütüncül olarak ele almaktadır. Bu politika çerçevesinde; mevzuata uyum, enerji ve su kullanımı, atık ve emisyon yönetimi, iş sağlığı ve güvenliği ile çocuk işçiliği ve zorla çalıştırmanın önlenmesi gibi göstergeler tedarikçi seçme ve değerlendirmelerinde ele alınmaktadır. Politika gerekliliklerine uyumsuzluk tespiti halinde ise ilgili tedarikçilerden düzeltici faaliyetler talep edilmektedir. Banka bu doğrultuda, çevresel yatırımlara konu olan tedarikçilerini, Tedarikçi Değerlendirme Modeli kapsamında sürdürülebilirlik performans değerlendirmesine tabi tutmuştur. Yapılan değerlendirmeler neticesinde tedarikçilerin sürdürülebilirlik performans sonuçları hesaplanmış ve öncelikli gelişim alanları tespit edilmiştir. Tedarikçilerden, belirlenen gelişim alanlarına yönelik düzeltici eylem planlarının sunulması, gerekli politika ve prosedürlerin oluşturulması, hedefe yönelik eğitim ve kapasite geliştirme programlarına katılım ve gerekli durumlarda sertifikasyon süreçlerine uyum sağlanması gibi aksiyonların hayata geçirilmesine yönelik taahhütler alınmıştır. Aksiyonlar sonrasında gerçekleştirilen yeniden değerlendirmeler neticesinde, tedarikçilerin sürdürülebilirlik performanslarında gözle görülür bir artış sağlandığı gözlemlenmiştir.

2025 yılı içerisinde yaklaşık 1,5 milyar TL tutarında çevresel yatırım harcaması yapılmış olup, çevresel yatırımlara konu tedarikçilerin %100'ü Tedarikçi Değerlendirme Modeli kapsamında değerlendirilmiştir. Model doğrultusunda yapılacak sürdürülebilirlik performans değerlendirmelerinin satın alım süreçlerinin tamamına yaygınlaştırılması yönünde çalışmalar devam etmektedir.

4.5. SEKTÖRE ÖZGÜ ÇSY METRİKLERİ VE ULUSLARARASI STANDARTLARLA UYUM



Halkbank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların izlenmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak sektöre özgü metriklerden yararlanmaktadır. Kullanılan metrikler belirlenirken Banka'nın faaliyet yapısı, kredi portföyü ve finansal ürünleri dikkate alınmaktadır. Metriklerin seçimi ve hesaplanmasında TSRS 2 Ek Cilt-16 Ticari Bankalar rehberi temel referans olarak kullanılmakta; ilgili göstergelerin oluşturulmasında SASB Bankacılık Standardı, Sera Gazı Protokolü (GHG Protocol) ve uygun olduğu durumlarda ise Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) metodolojilerinden yararlanılmaktadır.

Banka tarafından kullanılan başlıca sektöre özgü metrikler; sera gazı emisyonları (Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3), enerji tüketimi ve enerji verimliliği göstergeleri ile yeşil finansman hacmine ilişkin göstergeleri kapsamaktadır. Bu metrikler, Banka'nın kredi faaliyetleri, yatırım finansmanı süreçleri ve operasyonel faaliyetleri dikkate alınarak yapılandırılmış olup; risk yönetimi, stratejik planlama ve performans izleme süreçlerinde girdi olarak kullanılmaktadır.

Sektör bazlı metrikler, Banka'nın sürdürülebilirlik raporlama süreci kapsamında periyodik olarak izlenmekte; ilgili göstergeler yıllık raporlama dönemleri itibarıyla değerlendirilerek kamuoyu ile paylaşılmaktadır. Metriklerle ilişkin hesaplama yöntemleri, kullanılan veri kaynakları, kapsama dahil edilen faaliyetler ve metodolojik varsayımlar aşağıdaki tablo ve açıklamalarda sunulmakta; veri kalitesinin artırılması ve kapsama alanının genişletilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Metrik setinin kapsamı, düzenleyici gerekliliklerdeki gelişmeler ve veri altyapısında sağlanan ilerlemeler doğrultusunda sürekli olarak güncellenmekte; böylelikle sürdürülebilirlik raporlamasının kapsamının ve niteliğinin güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

TSRS 2 Ek Cilt-16 kapsamında açıklanan sektöre özgü metrikler aşağıdaki tablolarda sunulmaktadır.

Tablo 10: Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2025
Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Kredi Analizine Dâhil Edilmesi	Kredi analizine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-CB-410a.2	Kredi başvurusunda bulunan firmaların çevresel ve sosyal etkilerine ilişkin konular Firma Derecelendirme Raporları kapsamında yer alan Sürdürülebilirlik ve Çevre soru setleri ile analiz edilmektedir. 1.2. Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Güvence Mekanizmalarının Entegrasyonu bölümünde detaylandırılmıştır.

Tablo 11: Faaliyet Metrikleri

Faaliyet Metriği	Çek ve Tasarruf Hesapları	Adet		Değer (bin TL)	
		2024	2025	2024	2025
Segmente göre: bireysel ve küçük işletme, çek ve tasarruf hesaplarının sayısı ve değeri	Bireysel	28.833.620	33.889.473	1.058.189.050	1.397.205.151
	Küçük İşletme*	6.889.552	7.354.985	308.171.671	399.366.788
Segmente göre: bireysel, küçük işletme ve kurumsal kredilerin, sayısı ve değeri	Bireysel	4.095.585	4.038.719	96.048.790	151.747.105
	Küçük İşletme*	2.298.336	2.171.579	593.550.094	805.578.854
	Kurumsal	42.414	41.146	470.646.224	636.244.630

*Küçük işletmelerin kapsamı, Yasal KOBİ kriterleri çerçevesinde belirlenmiştir.



www.halkbank.com.tr

Halkbank Dialog 0850 222 0 400
Halkbank Kurumsal Dialog 0850 222 0 401

Halkbank Sosyal Medya Hesapları



www.facebook.com/halkbank



www.x.com/halkbank



www.instagram.com/halkbank



www.youtube.com/halkbank



www.linkedin.com/company/halkbank