

Akbank

2025 TSRS Uyumlu

Sürdürülebilirlik Raporu

AKBANK

İçindekiler

Genel Bakış**4**

Rapor Hakkında

4

Akbank Hakkında

10

Yönetişim**16**

Yönetim Kurulu'nun İzleme ve Yönlendirme Fonksiyonu

17

Sürdürülebilirlik ve İklim Yönetişiminde Organizasyonel Yapı

21

Sürdürülebilirlik Konularına Yönelik Kurumsal Yetkinlik

26

Sürdürülebilirlik Ücretlendirme Mekanizmaları

28

Strateji**30**

Finansal Önemlilik

30

İklim Senaryo Analizi

32

İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar

36

İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkileri

51

Risk Yönetimi**61**

Risk Yönetimi Yaklaşımı

62

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi

63

Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi

70

Metrik ve Hedefler**72**

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

72

Sera Gazı Emisyonları

77

Sektörler Arası Metrikler

78

Sektörel Metrikler

80

Ekler**82**

Raporlama Dönemi Sonrası Gerçekleşen Olaylar

82

Bağımsız Denetim Sınırlı Güvence Raporu

83

Sorumluluk Beyanı

86

TSRS Uyum Tablosu

87

Genel Bakış

Rapor Hakkında

Bu rapor, Akbank T.A.Ş.'nin ("Akbank" veya "Banka") faaliyetleri kapsamında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanmıştır.

Akbank, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabi olması nedeniyle herhangi bir eşik değere tabi olmaksızın bu raporu yayımlamakla yükümlüdür. Bu kapsamda Banka, ikinci TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayımlamaktadır. Rapor, "TSRS 1: Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve "TSRS 2: İklimle İlgili Açıklamalar" standartları esas alınarak hazırlanmıştır. Açıklamalar, söz konusu standartlar kapsamında öngörülen Yönetişim, Strateji, Risk Yönetimi ile Metrikler ve Hedefler başlıkları altında yapılandırılmıştır. Akbank 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

Raporlama Dönemi ve Sınırları

Akbank, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamalarını finansal raporlama dönemi ile uyumlu olacak şekilde yıllık bazda hazırlamaktadır. Bu rapor 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki 12 aylık raporlama dönemini kapsamaktadır. Rapor kapsamında sunulan bilgiler, önceki raporlama dönemine kıyasla metodolojik tutarlılık ve veri karşılaştırılabilirliğini sağlayacak şekilde hazırlanmıştır.

Akbank'ın raporlama sınırları, 2025 yılı finansal raporlama kapsamında uygulanan konsolidasyon yaklaşımı ile uyumlu olarak belirlenmiştir. Bu rapor, Akbank'ın yurt içi (Genel Müdürlük, Bölge Müdürlükleri, Veri Merkezleri, şubeler) ve yurt dışı (şube) faaliyetleri ile 2025 yılı finansal tablolarına dahil konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları kapsamaktadır.

Akbank'ın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları aşağıda belirtilmektedir:

- Ak Finansal Kiralama A.Ş.
- Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- Ak Portföy Yönetimi A.Ş.
- Akbank AG
- AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.
- Stablex Bilişim Teknoloji A.Ş.
- Akbank Ventures BV
- AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.¹

¹ 11 Mart 2025 tarihi itibarıyla, AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş. unvanı ile İstanbul'da faaliyet göstermek üzere Akbank'ın %100 oranında sahibi olduğu yeni bir teknoloji şirketi kurulmuştur.

Bu raporda, Akbank ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları "Grup" olarak belirtilmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar, Grup'un iş modeli ve değer zinciri ile bağlantılı şekilde değerlendirilmiştir. Ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamalar Grup'un tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde hazırlanmıştır.

2025 yılında, bir önceki yıla kıyasla raporlama sınırlarında değişiklik olmuştur. Bu değişiklik 2025 yılında AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.'nin kurulmasından kaynaklanmış ve finansal raporlama kapsamı ile uyumlu olacak şekilde bu raporun kapsamına dahil edilmiştir. Söz konusu değişiklik, raporlanan bilgilerin karşılaştırılabilirliğini önemli ölçüde etkilememektedir.

Akbank'ın bağlı ortaklıklarından Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., KGK tarafından yayımlanan Kurul Kararı ile belirlenen eşik değerler kapsamında 2024 ve 2025 hesap dönemleri için münferit olarak TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu hazırlamakla yükümlüdür.

Finansal Açıklamalarla Bağlantılı Bilgiler

İklimle ilgili risk ve fırsatlara yönelik finansal etkiler, Grup'un konsolide finansal tablolarında yer alan ilgili kalemler ile uyumlu bir şekilde değerlendirilmektedir. Bu rapor, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren hesap dönemine ait 12 aylık konsolide verileri içermektedir. Raporda yer alan tüm konsolide finansal bilgiler, Grup'un 2025 yılına ait BDDK raporunda yer alan finansal verilerle uyumludur. Söz konusu finansal veri setleri ve bunlara ilişkin varsayımlar Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu olarak hazırlanmıştır. Aksi belirtilmedikçe, sürdürülebilirlik ile ilgili finansal açıklamaların sunum para birimi konsolide finansal tablolarda kullanılan sunum para birimi ile tutarlı bir şekilde Türk Lirası (TL) olarak sunulmuştur. İlgili finansal bilgilere, Akbank'ın 2025 hesap dönemine ait [konsolide finansal tabloları](#) aracılığıyla erişilebilmektedir.

İklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkileri; kredi riski, teminat değerleri ve müşteri geri ödeme kapasitesi üzerindeki etkiler aracılığıyla analiz edilmektedir. Bu doğrultuda, Strateji, Risk Yönetimi

ile Metrik ve Hedefler bölümlerinde sunulan açıklamalar birbirini tamamlamaktadır. İklimle ilgili açıklamalar ile finansal tablolar arasındaki bağlantı, özellikle beklenen kredi zararı (BKZ), kredi portföyü dağılımı ve risk yoğun sektörlerle maruziyet gibi kalemler üzerinden kurulmaktadır.

Kullanılan Geçiş Muafiyetleri

KGK tarafından, "2024 Yılı Raporlama Döneminde İlk Kez TSRS'lere Uygun Olarak Sürdürülebilirlik Raporlaması Yapan İşletmelerin, 2025 Yılı Faaliyet Dönemine İlişkin Sürdürülebilirlik Raporlarının Hazırlanmasında Uygulanacak Muafiyetler Hakkında Kurul Kararı" 30 Aralık 2025 tarihinde yayımlanmıştır. İşbu rapor kapsamında Grup aşağıdaki geçiş muafiyetlerinden yararlanmaktadır:

- TSRS 1 E4:** İşletmenin TSRS'yi uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminde, işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalarını ilgili finansal tablolarını yayımladıktan sonra raporlamasına izin verilmektedir. Bu doğrultuda, Akbank TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, 2025 faaliyet dönemine ait finansal tablolar paylaşıldıktan sonra Mayıs ayında yayımlanmaktadır.
- TSRS 1 E5:** İşletmenin ilk yıl raporlama döneminde (TSRS 2 uyarınca) yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara yönelik bilgileri açıklamasına ve dolayısıyla TSRS 1'deki hükümleri, yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatları açıklamasıyla ilgili olduğu ölçüde uygulamasına izin verilmektedir. Bu çerçevede, Grup bir önceki raporlama döneminde olduğu gibi 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda da yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatları raporlamaktadır.
- KGK Kurul Kararı Geçici Madde 3:** İşletmelerin, TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu yayınladığı ilk iki yıllık raporlama döneminde Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamaya zorunluluğu bulunmamaktadır. Grup finanse edilen emisyonlar da dahil olmak üzere Kapsam 3 emisyonlarına yönelik bilgileri bu rapor aracılığıyla raporlamamaktadır.

Rehberlik Kaynakları

Sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgilerin açıklanmasına yönelik TSRS 1 ve 2 gereklilikleri takip edilerek hazırlanan bu raporda, bankacılık sektörüne özgü iklimle ilgili risk ve fırsatları kapsamlı bir şekilde değerlendirmek amacıyla ulusal ve uluslararası kaynaklardan yararlanılmıştır. Bu çerçevede, sektöre özgü açıklama konuları ve performans göstergelerinin belirlenmesinde Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB) tarafından geliştirilen sektörel standartlar ile TSRS 2 kapsamında yayımlanan sektör bazlı uygulama rehberleri dikkate alınmıştır. Ayrıca, Türkiye’de bankacılık sektörüne yönelik düzenleyici çerçeve ile uyumun sağlanması amacıyla BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ ve İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber başta olmak üzere ilgili düzenleyici dokümanlardan yararlanılmıştır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında ise Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) esas alınmıştır.

TSRS 1 ve TSRS 2 gereklilikleri doğrultusunda, sektör bazlı açıklamaların belirlenmesinde TSRS 2 kapsamında yayımlanan sektör bazlı uygulama rehberleri, Banka’nın konsolide faaliyet yapısı dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme kapsamında, Grup’un iş modeli ve değer zinciri, kredi portföyü kompozisyonu, bağlı ortaklık faaliyetleri ve finanse edilen emisyonlara katkı düzeyi kriterleri dikkate alınmıştır. Söz konusu kriterler doğrultusunda, aşağıdaki ciltler özelinde sektör bazlı açıklama konularının ve metriklerin Grup’un iklimle ilgili risk ve fırsatları ile ilişkisi analiz edilmiştir:

- Cilt 15 - Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri
- Cilt 16 - Ticari Bankalar
- Cilt 18 - Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik²
- Cilt 19 - İpotek Finansmanı
- Cilt 58 - Yazılım ve BT Hizmetleri
- Cilt 64 - Araba Kiralama ve Leasing

Sektör rehberlerinin uygulanabilirliği ve önemlilik değerlendirmesi, Grup’un konsolide faaliyet yapısını ve iklimle ilgili finansal etkilerini yansıtabilecek şekilde nicel ve nitel kriterler birlikte dikkate alınarak gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, ilgili faaliyetlerin Grup’un toplam aktif büyüklüğü, gelirleri ve bilanço içindeki ağırlığı, kredi ve yatırım portföyü içerisindeki payı, finanse edilen emisyonlara katkı düzeyi ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara maruziyet yoğunluğu birlikte değerlendirilmiştir. Detaylı bilgiler raporun **Strateji Bölümü**’nde yer almaktadır.

Değerlendirmeler sonucunda, Grup’un kredi portföyü ve finanse edilen emisyonlarının önemli bir kısmının ticari bankacılık ve ipotek temelli finansman faaliyetlerinden kaynaklandığı ve iklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerinin ağırlıklı olarak bu faaliyetler üzerinden ortaya çıktığı değerlendirilmiştir. Bu doğrultuda Cilt 16-Ticari Bankalar ve Cilt 19-İpotek Finansmanı sektör rehberlerinde yer alan açıklama konuları ve metrikler rapor kapsamında esas alınmıştır. Değerlendirmelere konu olan diğer sektör rehberleri (Cilt 15-Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri, Cilt 18-Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik, Cilt 58-Yazılım ve BT Hizmetleri, Cilt 64-Araba Kiralama ve Leasing) Grup’un faaliyetleri ile ilgilidir. Ancak söz konusu faaliyetlerin iklimle ilgili risk ve fırsatlara yönelik finansal etkileri değerlendirildiğinde rapor kapsamında ayrıca sunulmasına karar verilmiştir. Raporun Metrik ve Hedefler Bölümünde Cilt 16-Ticari Bankalar ve Cilt 19-İpotek Finansmanı sektör rehberlerine ilişkin açıklamalar sunulmaktadır.



² Grup bünyesinde yer alan yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi faaliyetleri, Ak Yatırım A.Ş. nezdinde ayrı raporlama yükümlülükleri kapsamında değerlendirilmekte ve bu faaliyetler Ak Yatırım A.Ş.’nin operasyonel yapısı ve risk profili doğrultusunda münferit raporunda ayrıca paylaşılmaktadır.

Mesleki Yargılar ve Ölçüm Belirsizlikleri

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması sürecinde sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamaların oluşturulmasına yönelik yönetim çeşitli alanlarda değerlendirme yapmıştır. Bu kapsamda, Grup'un iş modeli, değer zinciri ve kredi portföyü dikkate alınarak iklimle ilgili risk ve fırsatlar belirlenmiş, finansal önemlilik esas alınarak raporlamaya konu edilen bilgiler tespit edilmiştir. Finansal etkilerin değerlendirilmesi ve sera gazı emisyonlarının hesaplanmasına yönelik çalışmalarda, doğrudan erişilebilir verilerin bulunmadığı durumlarda varsayımlar kullanılmıştır. Bu varsayımlar, uluslararası senaryo analizleri, Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe

ve Raporlama Standardı ve ilgili düzenleyici gelişmeler dikkate alınarak oluşturulmuştur. Rapor kapsamında sunulan veriler, Grup'un iç sistemlerinden ve güvenilirliği kabul edilen üçüncü taraf veri sağlayıcılardan temin edilmektedir. Ancak verilerin temin edilemediği durumlarda varsayımlar kullanılmıştır. Ayrıca, kullanılan veri, yöntem ve varsayımların doğruluğu ve tutarlılığına azami özen gösterilmektedir. Rehberlik amacıyla kullanılan kaynakların seçiminde ise bilimsel dayanak, uluslararası standartlara uyum ve sektör uygulamaları ile tutarlılık esas alınmıştır. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamaların hazırlanması sürecinde kullanılan temel muhakemeler ile ölçüm belirsizliğine konu olan alanlar Tablo 1 ve Tablo 2'de sunulmaktadır.

Tablo 1: Önemli Mesleki Yargılar

Konu	Açıklama
Önemlilik Süreci	Akbank Yönetim Kurulu, Grup'un sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlarının belirlenmesi ve değerlendirilmesi ile ilgili sürecin gözetiminden sorumludur. Bu kapsamda, söz konusu risk ve fırsatların Grup'un finansal durumu, finansal performansı, nakit akışları, finansmana erişimi ve sermaye maliyeti üzerindeki potansiyel etkileri ile asli kullanıcıların ekonomik kararları açısından önemi dikkate alınarak finansal önemlilik değerlendirmesi yapılmaktadır. Detaylı bilgiler raporun Finansal Önemlilik Değerlendirmesi Bölümü 'nde yer almaktadır.
Rehberlik Kaynaklarının Belirlenmesi	TSRS 1 kapsamında yer alan rehberlik yaklaşımı doğrultusunda, TSRS 2 sektör rehberleri ve SASB standartları arasından Grup faaliyetleri ile doğrudan ilgili olan kaynakların seçilmesinde muhakeme kullanılmıştır. Sektör rehberlerinin uygulanabilirliği ve önemliliği, konsolide faaliyet yapısı, portföy kompozisyonu ve finanse edilen emisyonlara katkı dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

Tablo 2: Ölçüm Belirsizlikleri

Konu	Açıklama
Sera Gazı Emisyonu Metrikleri	Raporda sunulan sera gazı emisyon hesaplamaları, belirli muhakemeler ve varsayımlar çerçevesinde gerçekleştirilmiştir. Kapsam 1 emisyonlarının hesaplanmasında Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) tarafından yayımlanan kılavuzlar ve emisyon faktörleri esas alınmıştır. Kapsam 2 emisyonlarının hesaplanmasında Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan Türkiye ulusal şebeke emisyon faktörleri, yurt dışı operasyonlarında ise Avrupa Enerji Ajansı tarafından yayımlanan emisyon faktörlerinden yararlanılmıştır. Yakıtların yoğunluk, alt ısı değer ve diğer parametrelerine ilişkin veriler ile dolaylı emisyon hesaplamalarında kullanılan faktörler, uluslararası kabul görmüş kaynaklardan temin edilmiştir. Bu kapsamda yapılan hesaplamalar, emisyon faktörlerinin varsayımsal yapısı ve metodolojik tercihler nedeniyle belirli düzeyde ölçüm belirsizliği içermektedir. Detaylı bilgiler raporun Metrik ve Hedefler Bölümü 'nde yer almaktadır.
İklim Risk ve Fırsatlarının Finansal Etkileri	İklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerinin değerlendirilmesinde, Akbank'ın gelir yapısı, maliyet profili ve sermaye tahsisi üzerindeki potansiyel etkiler; uluslararası sektör projeksiyonları ve sektöre özgü düzenleyici gelişmeler dikkate alınarak analiz edilmiştir. Yapılan değerlendirmeler, iklim senaryolarına ilişkin varsayımlar, veri setlerindeki sınırlılıklar, müşteri bazlı emisyon ve lokasyon verilerinin kapsamı ile düzenleyici çerçevelerdeki gelişmeler gibi unsurlar nedeniyle belirli ölçüde belirsizlik içermektedir. Detaylı bilgiler raporun Strateji Bölümü 'nde yer almaktadır.
İklim Senaryo Analizleri	İklim senaryo analizleri, doğası gereği ileriye dönük varsayımlar içermesi nedeniyle önemli ölçüde ölçüm belirsizliği barındırmaktadır. Bu çerçevede, senaryo analizlerinde kullanılan girdi ve varsayımlar analiz sonuçlarının duyarlılığını etkilemekte, farklı senaryo setlerinin veya varsayımların kullanılması durumunda Banka'nın maruz kaldığı risklerin büyüklüğü, zamanlaması ve finansal etkileri önemli ölçüde değişkenlik gösterebilmektedir. Detaylı bilgiler raporun Strateji Bölümü 'nde yer almaktadır.

Sınırlı Güvence

Banka, 1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki yıllık raporlama dönemi için TSRS çerçevesinde hazırladığı ikinci raporunu sunmakta ve bu rapor kapsamında TSRS 1 ve TSRS 2 maddelerini birlikte uygulamaktadır. Raporunda yer alan sürdürülebilirlikle ilgili açıklamalar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte Türkiye) tarafından GDS 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri" ve GDS 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri" standartları kapsamında sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuş ve sınırlı bağımsız güvence beyanına raporda yer verilmiştir.



Akbank Hakkında

Akbank, özel sermayeli bir ticaret Bankası olarak 30 Ocak 1948 tarihinde Adana'da kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu'nun 12 Aralık 1947 tarihli ve 3/6710 sayılı kararıyla bankacılık faaliyetlerine başlama yetkisi almış, 14 Temmuz 1950'de İstanbul Sirkeci'de ilk şubesini açmıştır. 1954 yılında Genel Müdürlüğü'nün İstanbul'a taşınmasının ardından hizmet ağını genişletmeye başlamış, 1963 yılında bankacılık işlemlerinin otomatikleştirilmesiyle sektörde önemli bir yeniliğe imza atmıştır. Akbank, 1990 ve 1998 yıllarında gerçekleşen halka arzlarının ardından uluslararası piyasalarda Amerikan Depo Sertifikaları (American Depository Receipt, ADR) olarak işlem görmeye başlamıştır.

2025 yılı itibarıyla, Akbank hisse senetleri %52 halka açıklık oranı ile Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmeye devam etmektedir. Level 1 Depo Sertifikaları ise 2025 yılı boyunca ABD OTC Piyasası'nda işlem görmeyi sürdürmektedir. 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı Şekil 1'de sunulmaktadır.

Mevcut durumda Akbank, kurumsal ve yatırım bankacılığı, ticari bankacılık, KOBİ bankacılığı, bireysel bankacılık, ödeme sistemleri, özel bankacılık, yatırım hizmetleri ve hazine işlemleri dahil olmak üzere geniş bir yelpazede ürün ve hizmetler sunmaktadır. Faaliyetlerini İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve ülke çapındaki 19 bölge müdürlüğü aracılığıyla yürüten Akbank, yurt içi ve yurt dışında toplam 647 şubesi ve 13 bine yakın çalışanıyla geniş bir hizmet ağına sahiptir.

Banka, aynı zamanda iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile finansal ekosisteme değer katmaktadır. Akbank AG, Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Ak Portföy Yönetimi A.Ş., AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş., Akbank Ventures BV ve AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş., Banka'nın müşterilere sunduğu finansal hizmetlere destekleyici bir yapı oluşturmaktadır. Banka'nın bağlı ortaklıklarına ve iştiraklerine ait faaliyet alanları, özkaynak miktarı, Banka'nın pay oranı ve faaliyet bölgesi Tablo 3'te belirtilmektedir. Ayrıca, Akbank'ın 2024 ve 2025 yılları için konsolide finansal göstergeleri Tablo 4'te verilmiştir.



Şekil 1: Ortaklık Yapısı

³ Toplam dolaşımdaki paylar içerisindeki yabancı yatırımcı hisse sahiplik oranı %25.

⁴ 24.03.2025 tarihinde yapılan "Olağan Genel Kurul Toplantısı Pay Sahipleri Listesi"ne göre hesaplanan ortaklık yapısıdır.

Tablo 3: Bağlı Ortaklıklara ve İştiraklere Yönelik Bilgiler

Kurum Adı	Faaliyet Alanı	Özkaynak (bin TL)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Faaliyet Bölgesi
Bağlı Ortaklıklar				
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Finansal Kiralama	6.481.756	100	Türkiye
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Aracılık Hizmetleri	12.311.846	100	Türkiye
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Portföy Yönetimi	6.025.880	100	Türkiye
Akbank AG	Bankacılık	59.994.646	100	Almanya
AkÖde Elektronik Para ve Ödeme	E-Para ve Ödeme Hizmetleri	460.750	100	Türkiye
Stablex Kripto Varlık Alım Satım	Dijital Varlık Teknolojileri	615.417	-	Türkiye
Akbank Ventures BV	Kurumsal Girişim Sermayesi	4.764.908	100	Hollanda
AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.	Teknoloji Hizmetleri	131.625	100	Türkiye
İştirakler				
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	Ödeme Sistemleri	9.124.490	4,89	Türkiye
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	Finansal Veri Hizmetleri	2.351.328	9,09	Türkiye
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	Kredi Derecelendirme Hizmetleri	508.993	2,86	Türkiye
Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İpotek Finansmanı	252.581	8,33	Türkiye

Tablo 4: Akbank'ın Konsolide Finansal Göstergeleri (milyon TL)

Finansal Göstergeler	2024	2025
Toplam Aktifler	2.653.105	3.558.950
Krediler	1.375.995	1.920.958
Mevduat	1.632.597	2.173.421
Öz Sermaye	240.384	310.169
Net Kar	42.362	57.224

Değer Zinciri

Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları değerlendirirken değer zincirinin tamamını dikkate almaktadır. Ayrıca, Banka bağlı ortaklıkları ve iştirakleriyle şekillenen finansal ekosistemi bütüncül bir yaklaşımla analiz etmektedir.

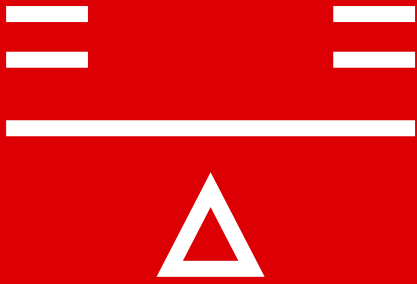
Akbank'ın değer zinciri, Grup'un iş modeli ile bağlantılı tüm faaliyetleri, paydaşları, kaynakları ve etkileşimleri kapsayacak şekilde ele alınmıştır.

Akbank'ın değer zinciri; yukarı yönlü faaliyetler (tedarikçiler, hizmet sağlayıcılar ve altyapı bağımlılıkları), Banka'nın kendi operasyonları ve aşağı yönlü faaliyetleri (kredi ve finansman faaliyetleri) kapsayacak şekilde tanımlanmıştır.

Bu kapsamda değer zinciri analizi, finansman sağlanan sektörler, müşteriler ve teminat yapıları dikkate alınarak gerçekleştirilmiştir. Değer zinciri kapsamında yapılan değerlendirmelerde, Banka'nın finansman sağladığı sektörler ve müşteriler aracılığıyla oluşan dolaylı etkiler de dikkate alınmıştır.

Banka faaliyetlerini sürdürürken operasyonel sürekliliğin sağlanması açısından çeşitli kaynak ve paydaşlara bağımlıdır. Bu bağımlılıklar; insan kaynağı, bilgi teknolojileri altyapısı, veri ve modelleme kapasitesi, kredilendirme süreçleri, risk yönetimi fonksiyonları, kamu otoriteleri ve düzenleyici çerçeve ile finansal piyasalara erişim gibi unsurlar üzerinden değer zincirinin kritik bileşenlerini oluşturmaktadır.

Banka, faaliyet alanları ve kredi portföyündeki değişimler ile sürdürülebilir ürün ve hizmetler, dijitalleşme ve teknoloji altyapısındaki gelişmeler ve düzenleyici çerçevede meydana gelen değişiklikleri dikkate alarak değer zincirini değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer zinciri analizleri, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların Banka'nın iş modeli ve finansal performansı üzerindeki etkilerini değerlendirmek amacıyla yıllık olarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir. Banka'nın değer zinciri Şekil 2'de paylaşılmaktadır.





Şekil 2: Akbank Değer Zinciri**

* Kritik faaliyet / paydaş

**Akbank'ın değer zinciri, Banka'nın Türkiye'deki bankacılık faaliyetlerini ve yurt dışı bağlı ortaklıkları kanalıyla Avrupa'da yürütülen operasyonlarını içermektedir. Değer zinciri; Banka'nın faaliyetlerini, kaynaklarını ve ilişkilerini (tedarikçiler, müşteriler, finansman sağlanan taraflar ve bağlı ortaklıkları dâhil) kapsamaktadır.

Operasyonel Destek Faaliyetleri

Hukuk

Teknoloji

İnsan ve Kültür

Marka ve İletişim

Finansal Yönetim

Bölge Müdürlükleri ve Şubeler

Bilgi Teknolojileri

Risk, İç Kontrol ve Uyum Yönetimi

Teftiş Kurulu

Risk Yönetimi ve İç Kontrol

Uyum

Aşağı Yönlü

Müşteriler

Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Müşterileri*

Ticari Bankacılık Müşterileri*

KOBİ Bankacılığı Müşterileri

Bireysel Bankacılık Müşterileri

Dijital Bankacılık Müşterileri

Özel Bankacılık Müşterileri

Medya

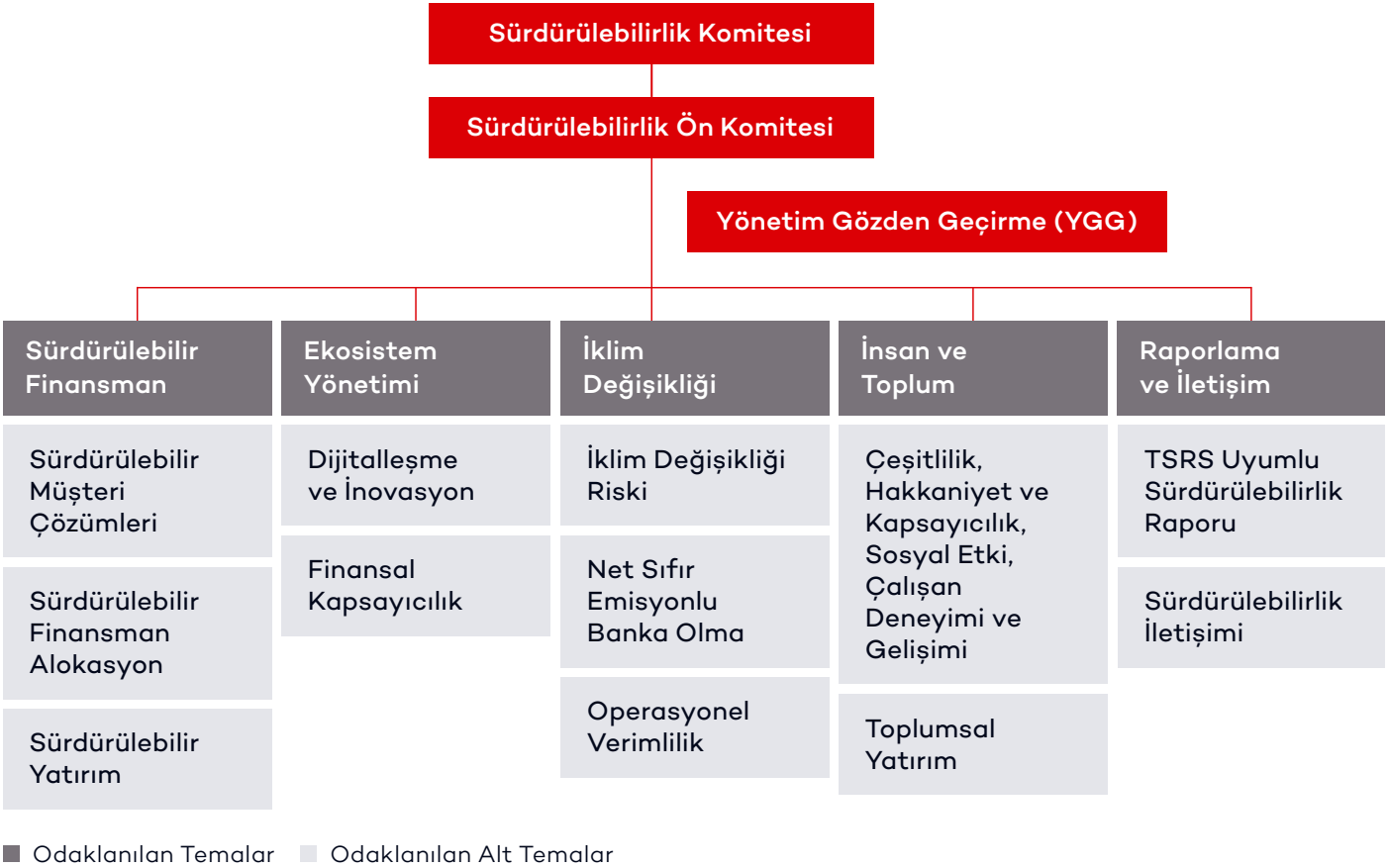
FinTech Ekosistemi İş Birlikleri*

Yönetişim

Akbank, faaliyetlerini Sürdürülebilir Finansman, İnsan ve Toplum, Ekosistem Yönetimi ve İklim Değişikliği odak alanlarını iş modeline entegre ederek yürütmektedir. Banka, iklim değişikliği üzerindeki doğrudan ve dolaylı etkilerini değerlendirerek değer zincirinde sürdürülebilir etki yaratma motivasyonu ile çalışmalarını şekillendirirken sürdürülebilir finansman çözümleri sunmaktadır. Bu doğrultuda, Grup finans sektöründe sürdürülebilir iş modellerini yaygınlaştırarak düşük karbonlu ve kapsayıcı bir ekonomik yapının oluşması için çalışmalarına devam etmektedir.

Akbank'ta sürdürülebilirlik ve iklim konularında gözetim sorumluluğu Yönetim Kurulu tarafından gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik uygulamalarının etkin ve hızlı yönetilmesi için Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından desteklenmektedir.

Banka'nın sürdürülebilirlik yönetim yapısı, sürdürülebilirlik konularının karar alma süreçlerine daha etkin şekilde entegre edilmesini sağlamak amacıyla 2025 yılında gözden geçirilmiş ve güncellenmiştir. Bu kapsamda Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olarak Sürdürülebilirlik Ön Komitesi oluşturulmuştur. Güncellenen yönetim yapısı kapsamında sürdürülebilirlik konularına yönelik sorumluluklar ve koordinasyon mekanizmaları yeniden tanımlanmıştır. Banka faaliyetlerini 2026 yılı itibarıyla Sürdürülebilirlik Ön Komitesi'nin de olduğu yeni yönetim yapısı doğrultusunda sürdürmektedir.



Şekil 3: Akbank Yönetişim Yapısı

Yönetim Kurulu'nun İzleme ve Yönlendirme Fonksiyonu

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejisi, iş planları, yıllık bütçesi ve risk yönetimi yaklaşımı gibi konuların belirlenmesi ile sürdürülebilirlik stratejisinin gözetimi konusunda nihai sorumluluğa sahiptir.

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili gelişmeleri düzenli aralıklarla gündemine alarak Banka'nın belirlediği hedeflere ulaşma düzeyini değerlendirmekte, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin stratejiye entegrasyonunu ve iş modeli üzerindeki olası etkilerini gözden geçirmektedir. Kurul, söz konusu sorumluluklarını yerine getirirken sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları da sistematik bir şekilde değerlendirmekte ve takip etmektedir.

Yönetim Kurulu sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hususlar dahil olmak üzere, stratejinin uygulanması, risk ve fırsatların tanımlanması ve denetlenmesine yönelik sorumlulukları çeşitli fonksiyon ve komitelere devretmiştir. Bu kapsamda, Finansal Yönetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (Chief Financial Officer, CFO), sürdürülebilirlik faaliyetlerinin uygulanması ve takibinden sorumludur.

Başta Sürdürülebilirlik Komitesi olmak üzere Yönetim Kurulu'na destek sağlayan komiteler ve birimler Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi çerçevesindeki uygulamaları ve sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin özel hususları içeren konu başlıklarını düzenli aralıklarla Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Bu raporlar, Yönetim Kurulu toplantılarında gündem maddesi olarak ele alınarak tartışmaya açılmaktadır. 2025 yılında gerçekleştirilen 6 adet toplantıda, sürdürülebilirlik ve iklim konuları Yönetim Kurulu'nun gündemine taşınmıştır. Bu toplantılarda sürdürülebilirlik stratejisinin bağlı ortaklıklarda da yaygınlaştırılması dahil olmak üzere sürdürülebilirlik hedeflerinin ilerleme durumu, stratejiyle uyum, gerekli yatırım kararları, iklimle ilgili riskler ve fırsatlar ele alınmıştır.

Yönetim Kurulu, her yıl Banka'nın iklim riskleri de dahil olmak üzere önemli risk türlerini kapsayan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamında hazırlanan İSEDES Raporu'nu, TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nu ve Entegre Faaliyet Raporu'nu gözden geçirerek onaylamaktadır. Söz konusu raporlar, Yönetim Kurulu'nun sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları, Banka'nın genel risk yönetimi ve stratejik karar alma süreçleriyle uyumlu olacak şekilde izleme ve yönlendirme sorumluluğunun bir yansıması niteliğindedir. Yönetim Kurulu, Banka'nın Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefine ulaşmak amacıyla sera gazı emisyonunu azaltmaya ve sürdürülebilir iş modelleri geliştirmeye odaklanan 1,5°C hedefiyle uyumlu İklim Geçiş Planı'nı onaylamıştır.

Yönetim Kurulu'na Destek Sağlayan Komiteler

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konulardaki gözetim ve yönlendirme sorumluluğunu komiteler aracılığıyla yerine getirmektedir. Bu kapsamda Kurumsal Yönetim Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermekte ve ilgili konularda Yönetim Kurulu'na destek sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konuların bütüncül bir yaklaşımla ele alınmasını teminen ise Yönetim Kurulu'na destek sağlayan Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı Sürdürülebilirlik Komitesi görevlendirilmiştir. 2026 yılında çalışmalarına başlamak ve sürdürülebilirlikle ilgili çalışmalarını etkin bir şekilde yürütmek üzere Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı Sürdürülebilirlik Ön Komitesi oluşturulmuştur. Bu yapı kapsamında sürdürülebilirlik alanındaki strateji, hedef ve uygulamalar ilgili komiteler aracılığıyla izlenmekte ve Yönetim Kurulu gözetiminde değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulu seviyesinde takip edilen komitelerin ana görevleri Tablo 5'te özetlenmiştir. Yönetim Kurulu Komiteleri hakkında daha detaylı bilgiye [buradan](#) ulaşılabilir.

Tablo 5: Yönetim Kurulu'na Destek Sağlayan Komitelerin Görevleri ve 2025 Faaliyetleri

Komiteler	Görev
Kurumsal Yönetim Komitesi	Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlaması, sürdürülebilirlik faaliyetlerinin gözetimi ve paydaşlarla şeffaf iletişimin kurulmasına yönelik çalışmaları denetlemek ve yönlendirmekle sorumludur.
Üst Düzey Risk Komitesi	Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması ve izlenmesinden sorumludur.
Kredi Komitesi	Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi teklifini yasal mevzuata, Bankacılık ilkelerine ve Banka'nın hedef ve kredi politikalarına uygunluğunu denetlemektedir. Kredi Komitesi, müşterilerin yeşil dönüşüm skorlarının gözetiminden sorumludur.
Denetim Komitesi	İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini gözeterek denetim ve gözetim faaliyetlerini yürütmekle sorumludur.
Sürdürülebilirlik Komitesi	Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı çalışmaktadır. Üst düzey sürdürülebilirlik stratejilerinin belirlenmesi ve uygulaması, Akbank'ın sürdürülebilirlik politikalarının geliştirilmesi ve süreçlere entegre edilmesini sağlamaktadır. Ayrıca sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları değerlendirerek Banka'nın uzun vadeli değer yaratma kapasitesini artırmaya yönelik öneriler sunmaktadır.
Sürdürülebilirlik Ön Komitesi	Sürdürülebilirlik Komitesi'nde sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili gündeme getirilecek risk ve fırsatlar da dahil tüm konulara yönelik ön çalışma yapmakla sorumludur.

Katılımcılar	Toplanma Sıklığı	2025 Yılında Gerçekleştirilen Toplantı Sayısı
Hakan Binbaşgil - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesi Yaman Törüner - Yönetim Kurulu Üyesi Türker Tunalı - Genel Müdür Yardımcısı	Yılda en az 2 defa	2 defa toplanmıştır.
Hakan Binbaşgil - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesi Ahmet Fuat Ayla - Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Kaan Gür - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Yılda en az 2 defa	2 defa toplanmıştır.
Ahmet Fuat Ayla - Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi Hakan Binbaşgil - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesi Kaan Gür - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	İhtiyaç halinde (haftada 1 defa)	
Eyüp Engin - Yönetim Kurulu Üyesi Levent Demirağ - Yönetim Kurulu Üyesi	Yılda en az 4 defa	5 defa toplanmıştır.
Hakan Binbaşgil - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesi Ahmet Fuat Ayla - Yönetim Kurulu İcracı Üyesi Kaan Gür - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Türker Tunalı - Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı Ebru Güvenir - Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölüm Başkanı	Yılda en az 2 defa	2 defa toplanmıştır.
Hakan Binbaşgil - Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üyesi Ahmet Fuat Ayla - Yönetim Kurulu İcracı Üyesi Kaan Gür - Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Türker Tunalı - Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal, Kredi Tahsis ve Risk Genel Müdür Yardımcıları İnsan ve Kültür ile ihtiyaç halinde diğer Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Başkanları	Yılda en az 2 defa	2026 yılında toplanacaktır.

Sürdürülebilirlik Komitesi

Akbank'ta sürdürülebilirlik yönetim yapısının temelini Kurumsal Yönetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışan Sürdürülebilirlik Komitesi oluşturmaktadır. Komitenin temel amacı; sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği odağında yürütülen faaliyetlerin koordinasyonunu sağlamak, bu alanlarda ortaya çıkabilecek risk ve fırsatları tespit etmek, değerlendirmek ve etkin şekilde yönetmektir.

Yılda en az iki defa toplanan Komite, toplantılarında ele alınan önemli gündem maddelerini ve alınan kararları Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Bu raporlamalar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü tarafından hazırlanmakta ve Üst Yönetim'e sunulmaktadır. Ayrıca, Komite toplantılarında Akbank'ın sürdürülebilirlik uygulamaları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve ihtiyaç duyulan iyileştirme alanları değerlendirilerek gerekli öneriler geliştirilmektedir.

Akbank Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik hedeflerinin etkin biçimde gerçekleştirilmesi amacıyla aşağıdaki görev ve sorumlulukları üstlenmektedir:

- Sürdürülebilirlik stratejisinin Banka'nın iş stratejisi, piyasa koşulları ve gelişmelerine uygun bir şekilde oluşturulmasını sağlamak,
- Tüm sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi, öncelikli alanları ve hedefleri çerçevesinde yürütülmesini ve sürdürülebilirlik performansının güçlendirilmesini gözetmek,
- Sürdürülebilirliğin tüm iş yapış biçimlerine entegre edilmesini, ilgili risk ve fırsatların belirlenmesini, değerlendirilmesini, izlenmesini, Banka için öncelikli konuların sürdürülebilirlikle uyumunun sağlanmasını gözetmek,
- Sürdürülebilirlik ilkeleri ve diğer ilgili mevzuatlarla Banka içinde uyumun sağlanması, takip edilmesi ve iletişimin yapılmasını sağlamak,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların önceliklendirilmesini ve yönetilmesini sağlamak,

- Banka'nın kredilendirme sürecinde dikkate alınan çevresel ve sosyal risklerle ilgili ulusal ve uluslararası mevzuat ve standart yaklaşımların takibini yapmak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili politikaların iş süreçlerine entegre edilmesini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik alanında Banka genelinde gerçekleştirilen çalışmalar ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na görüş ve önerileri bildirmek,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası kuruluşlarla sürdürülebilirlik çerçevesinde olan ilişkilerin belirlenmesini ve gözetimini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik konusunda Banka'nın paydaşları ile dürüst, şeffaf bir iletişim platformunun kurulmasını ve gözetimini sağlamak,
- Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin ve performans göstergelerinin yer aldığı raporların, web sitesinin ve benzeri tanıtım mecralarının Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Sürdürülebilirlik İlkeleri ile uygun bir şekilde hazırlanmasını ve gözetimini sağlamak.

Sürdürülebilirlik Komitesi 2025 yılında 2 defa toplanmıştır. Bu toplantılarda Komite;

- Sürdürülebilirlikle ilgili dünyada ve Türkiye'de öne çıkan gelişmeler, mevzuat ve düzenlemeler,
- Banka'nın kurumsal yönetim kapsamında uluslararası standartlara uyumlu raporları ve sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşlarındaki performansı,
- Sürdürülebilirlik derecelendirmelerinde çevre, sosyal ve yönetim (ÇSY) başlıkları altında gerçekleştirilmesi planlanan iyileştirme faaliyetleri,
- İklim değişikliği odak alanı kapsamında Banka'nın stratejisi ve Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefine yönelik ilerlemeleri değerlendirmiştir.

Sürdürülebilirlik Ön Komitesi

Sürdürülebilirlik Ön Komitesi'nin amacı, Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlarının etkin şekilde yönetilmesini sağlamak ve bu doğrultuda sürdürülebilirlik stratejisini iş stratejisi ile uyumlu şekilde hayata geçirerek ilgili süreçlerin koordinasyonunu ve takibini gerçekleştirmektir.

Komite'nin yılda iki defa toplanması ve sorumluluk alanı çerçevesinde gerçekleştirilen çalışmalara yönelik raporları Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunması planlanmaktadır.

Akbank Sürdürülebilirlik Ön Komitesi'nin görev ve sorumlulukları aşağıda belirtilmektedir:

- Banka'nın iş stratejisiyle uyumlu sürdürülebilirlik faaliyetlerinin, sürdürülebilirlik stratejisi, öncelikli alanları ve hedefleri çerçevesinde yürütülmesinin ve sürdürülebilirlik performansının güçlendirilmesine yönelik aksiyonlarının takibini yapmak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili yönetmeliklere uyum süreçlerinin oluşturulması ve uygulanmasını sağlamak,
- Sürdürülebilirlikle ilgili politikaların iş süreçlerine entegre edilmesini sağlamak,
- Sürdürülebilirlik alanında Banka'nın gerçekleştirdiği çalışmalar ile ilgili olarak Sürdürülebilirlik Komitesi'ne görüş ve önerilerini bildirmek,
- Sürdürülebilirlikle ilgili ulusal ve uluslararası yetkili kurumlarla sürdürülebilirlik çerçevesindeki ilişkilerin belirlenmesini sağlamak,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin ve fırsatların önceliklendirilmesi, yönetilmesi ve iş süreçlerine entegre edilmesini takip etmek.

Sürdürülebilirlik ve İklim Yönetişiminde Organizasyonel Yapı

Akbank'ın kurumsal stratejisinin temel taşlarından biri olan sürdürülebilirlik, tüm organizasyon genelinde sahiplenilerek bütünsel bir yaklaşımla ele alınmaktadır. Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili yönetim yapısı, Yönetim Kurulu'nun stratejik liderliğinde, farklı ekip ve birimlerin arasındaki iş birliği üzerine yapılandırılmıştır. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik alanındaki hedef ve stratejilerin hayata geçirilmesinde farklı iş birimlerinin önemli sorumlulukları bulunmaktadır. Farklı iş birimlerinden oluşan bu yapı sayesinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, kurumsal stratejiye entegre edilerek daha kapsayıcı bir şekilde ele alınmaktadır. Komiteler ve ilgili fonksiyonlar (Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü, Sürdürülebilir Finansman Müdürlüğü, Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Müdürlüğü, Risk Yönetim Başkanlığı, Mimari Çözümler Ofisi, Uyum Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı) arasındaki düzenli iletişim, karar alma süreçlerinin bütüncül ve tutarlı şekilde ilerlemesini sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik stratejisinin koordinasyonundan sorumlu olan Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü, risk yönetimi, iç denetim, uyum ve stratejik planlama gibi temel fonksiyonlarla yakın iş birliği içinde çalışarak sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konuların bütüncül bir perspektifle ele alınmasını sağlamaktadır. Ayrıca, İnsan ve Kültür, Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Marka ve İletişim gibi pek çok bölüm de sürdürülebilirlik performanslarını ölçmek amacıyla kendi faaliyetlerine özgü anahtar performans göstergeleri (Key Performance Indicators, KPI) belirlemekte ve bu doğrultuda çalışmalar yürütmektedir. Bu KPI'lar düzenli olarak izlenmekte ve performans sonuçları ilgili yönetim ve raporlama mekanizmaları aracılığıyla değerlendirilmektedir. Bu yapı sayesinde sürdürülebilirlik yalnızca belirli birimlerin değil, tüm organizasyonun aktif şekilde sorumluluk aldığı kurumsal bir öncelik haline gelmekte ve kurum içinde geliştirilen koordinasyon mekanizmaları aracılığıyla edinilen deneyimler organizasyon genelinde paylaşılarak stratejik yönetime katkı sunmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konular özelinde çalışan bölümlerin görev ve sorumlulukları aşağıda özetlenmiştir.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü

- Banka'nın çevresel, sosyal ve yönetim hedeflerini gerçekleştirmeye yönelik stratejiler geliştirmek ve uygulamakla sorumludur.
- Sürdürülebilirlik stratejisini belirli aralıklarla yeniden değerlendirerek geliştirmekte ve önceliklendirme analiziyle önemli konuları belirlemektedir.
- Sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için Banka genelindeki çalışmaları bütünsel yaklaşımla koordine etmektedir.
- Ulusal ve uluslararası standartlar doğrultusunda sürdürülebilirlikle ilgili raporlar hazırlayarak paydaşlara şeffaf bilgi sunmaktadır.
- Sürdürülebilirlik odaklı endekslere yönelik kapsamlı veriler sağlamak ve bu endekslerin gerekliliklerini karşılamaktadır.
- Sürdürülebilirlik stratejileri ve performansını yatırımcılarla düzenli olarak paylaşmakta, yatırımcıların sorularını yanıtlamakta ve bu alandaki beklentileri anlamak için aktif bir diyalog yürütmektedir.
- Paydaşların sürdürülebilirlik farkındalığını ve katılımını artırmak için iç ve dış iletişime destek sağlamaktadır.
- Çalışanlara sürdürülebilirlik kapsamında iklim değişikliği, finansal okuryazarlık, cinsiyet eşitliği gibi eğitimler sağlamaktadır.
- İş süreçlerini sürdürülebilirlik ilkeleriyle uyumlu hale getirmek için tüm birimlerle iş birliği içinde çalışmaktadır.

Sürdürülebilir Finansman Müdürlüğü

- Banka'nın sürdürülebilir kalkınma hedefleri doğrultusunda sürdürülebilirlik odaklı, yenilikçi ve etkili finansman çözümleri sunmakla ve Banka'nın sürdürülebilir finansman mobilizasyonundan ve uzun vadeli hedeflerinden sorumludur.

- Müşteri nezdindeki eğitim, bilgilendirme, ürün hizmet geliştirme dahil tüm süreçleri yürütmektedir.
- Çevresel ve/veya sosyal pozitif etki sağlayan projelere finansman sağlamakta, ürün ve hizmet geliştirmekte ve Banka'nın yeşil dönüşüm stratejisini desteklemektedir.
- Akbank ve iştirakleri için sürdürülebilir finansman sinerjisi geliştirmektedir.
- Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda sektörel bazlı düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen projelere öncelik vererek takip etmektedir.
- Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü'ne sürdürülebilirlikle ilgili yatırımcı sunumları da dahil olmak üzere tüm sunumlarda ve kamuoyu ile paylaşılacak bilgilerde sürdürülebilir finansman, müşterilerde sürdürülebilirlik dönüşümü, sürdürülebilir ürün hizmetler, iştiraklerle sinerji, dekarbonizasyon gibi konularda çeyreklik veriler iletmektedir.
- Uluslararası Bankacılık Bölümü ile sürdürülebilirlik odaklı borçlanma çalışmalarında yer alırken kredi alokasyonu, etki hesaplaması ve raporlaması süreçlerini yürütmektedir.

Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Müdürlüğü

- Akbank'ın Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ile ilgili prosedürlerin oluşturulmasından ve yürütülmesinden sorumludur.
- Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi'nin uygulanması için sistemsal süreçlerin geliştirilmesini sağlamakta, ilgili çalışanlara eğitimler düzenlemekte ve sistemin yürütülmesi için gerekli araçları ve destekleyici dokümanları oluşturmaktadır.
- Kredi süreci öncesinde müşterilerin çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmesini, riskli olarak değerlendirilen ve Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme (ÇSED) kapsamında kalan müşteriler için gerekli aksiyonların belirlenmesini ve bu aksiyonların takibini sağlamaktadır.

Risk Yönetim Başkanlığı

- Sürdürülebilir büyümeyi desteklemek amacıyla çevresel ve sosyal riskleri de kapsayan finansal ve finansal olmayan risklerin etkin yönetimini sağlamaktadır.
- Sürdürülebilir büyümeyi desteklemek için risk-getiri dengesini optimize etmeyi hedeflemekte ve Yönetim Kurulu'na düzenli raporlamalar yapmaktadır.

Mimari Çözümler Ofisi

- İş süreçlerini optimize etmek amacıyla çevre, enerji, iş sağlığı ve güvenliği gibi standartların bir arada yönetilmesini sağlayan ISO entegre yönetim sistemlerini geliştirmekte ve uygulamaktadır.

Uyum Başkanlığı

- Uyum Başkanlığı, Banka'nın sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda; suç gelirlerinin aklanması, terörizmin finansmanı, uluslararası yaptırımlar, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele gibi alanlarda ulusal ve uluslararası düzenlemelere tam uyum sağlamak amacıyla koruyucu ve önleyici politikalar geliştirmekte ve uygulamaktadır. Bu kapsamda, tüm birimleri kapsayan Finansal Grup Uyum Programı ile sorumluluklar kurumsal politika çerçevesinde yerine getirilmektedir.
- Uyum Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen denetimler neticesinde tespit edilen bulgular, operasyonel risk, yasal risk, uyum riski, kredi riski, iş riski ve itibar riski gibi toplam 16 farklı risk kategorisi altında sınıflandırılmakta olup raporlama bu risk kategorileri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2026 yılı içerisinde, söz konusu risk kategorisi yapısının gözden geçirilmesi planlanmaktadır. Ayrıca 2026'da ÇSY ve yapay zekâ kaynaklı risklerin de bu yapı kapsamında tanımlanarak sınıflandırma ve raporlama süreçlerine dahil edilmesi öngörülmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı

- Kurul, Grup genelinde, risk yönetimi, iç kontrol ve kurumsal yönetim sistemlerini bağımsız ve tarafsız bir yaklaşımla değerlendirerek sürdürülebilirlik yönetişimini daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir. İç denetim faaliyeti, Banka'nın yönetim, risk yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin etkinliğini değerlendirmekte ve iyileştirme önerileri aracılığıyla Banka'nın hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamaktadır. Bu kapsamda, herhangi bir kısıtlama olmaksızın, Banka'nın ve konsolidasyona tabi iştiraklerin tüm birim, şube, faaliyet ve süreçleri ile dış hizmet alınan faaliyetler, dönemsel ve riske dayalı bir yaklaşım çerçevesinde denetlenmektedir.
- Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen iç denetim faaliyetleri kapsamında, Akbank'ın 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu gözden geçirilmiş ve tespit edilen bulgular ve gelişim alanlarına ilişkin öneriler ilgili birimlerle paylaşılmıştır.

Bağlı Ortaklıklarda Sürdürülebilirlik Yönetişimi

Akbank'ta sürdürülebilirlik yönetişiminin yalnızca ana bankacılık faaliyetleriyle sınırlı kalmaması amacıyla, bağlı ortaklıklarda da benzer yapıların hayata geçirilmesi önceliklendirilmektedir.

Akbank Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejileri doğrultusunda bağlı ortaklıkları yönlendirmekte ve gerekli iletişimi sağlamaktadır. 2025 yılının son çeyreğinde Akbank Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü koordinasyonunda bağlı ortaklıkların katılımıyla gerçekleştirilen bir toplantı serisi başlatılmıştır. Toplantıların odak noktası, iklim ve sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarının bağlı ortaklıklarda Banka'nın risk yönetimi yaklaşımıyla uyumlu şekilde tanımlanması ve ölçülmesi, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili strateji, hedef ve performans göstergelerine Grup genelinde uyumun sağlanması ile bu kapsamdaki veri toplama, analiz ve raporlama süreçlerinin bütüncül bir yapıya kavuşturulmasıdır.

Bağlı ortaklıkların sürdürülebilirlikle ilgili ekipleri; stratejilerinin kendi kuruluşlarında uygulanmasını denetlemekten, ilgili departmanlarla iş birliği yaparak sektör ve coğrafya bazlı iklimle ilgili riskleri ve fırsatları yönetmekten ve ilgili verilerin toplanmasını sağlayarak Akbank Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü'ne raporlanmasından sorumludur.

Kurumsal Destek ve Kontrol Mekanizmaları

Akbank'ta sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi, yapılandırılmış kontrol mekanizmalarıyla ve kurumsal prosedürlerle desteklenmektedir. Banka, sürdürülebilirlik odaklı kurumsal stratejisine uygun politikalar geliştirerek iklim değişikliğiyle mücadele, sürdürülebilir finansman ve sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi alanlarında etkin uygulamaları hayata geçirmektedir. Bu politikalar, uluslararası standartlarla uyumlu şekilde tasarlanmıştır. Söz konusu politika, prosedür ve kontrol mekanizmaları Banka'nın genel risk yönetimi sürecinin ayrılmaz bir parçası olarak iş birimlerine entegre biçimde uygulanmakta ve Üst Yönetim tarafından izlenmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği

Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği, Banka'nın maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, yönetilmesi, raporlanması ve kontrolü amacıyla oluşturulan risk yönetimi sisteminin çerçevesini ve bu sistemin genel uygulama esaslarını düzenlemekte ve risk yönetimi çerçevesinin Grup genelinde uygulanmasını güvence altına almaktadır. Yönetmelik, iklimle ilgili riskleri diğer riskler arasında tanımlamaktadır. İklim değişikliği nedeniyle meydana gelebilecek risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve izlenmesine yönelik metodolojiyi belirlemektedir.

Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi

Akbank Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi ile sürdürülebilir finansman sağladığı projeleri uluslararası ilkelere uygun olarak kategorize etmek için yeşil ve sosyal kriterleri kullanmaktadır. Çerçeve kapsamında, Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (International Capital Market Association, ICMA) Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal

Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi ile uyumlu tahvil ihraç edilmektedir. Ayrıca, Kredi Piyasaları Birliği (Loan Market Association, LMA) Yeşil Kredi Prensipleri ve Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumlu yeşil ve sosyal krediler sağlamaktadır. Çerçevenin ICMA Harmonize Etki Analizi Kriterleri ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation, IFC) Mavi Finansman Kılavuzu ile uyumluluğunu gözetmektedir.

Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi

Akbank, sağladığı finansman faaliyetlerinden kaynaklanabilecek çevresel ve sosyal riskleri ve/veya fırsatları etkin şekilde yönetmek amacıyla kapsamlı bir değerlendirme yapısı uygulamaktadır. Bu amaçla, Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi (ÇSYS) ile ÇSED süreçlerini entegre bir şekilde yürütmektedir.

Banka ÇSYS ve ÇSED süreçlerinde müşterilerini; çevre, sosyal etki, yönetim, iklim değişikliği, tedarik zinciri yönetimi, yasal uygunluk, kaynak kullanımı, çalışan hakları, halk sağlığı ve güvenliği, kamulaştırma, biyoçeşitlilik ve kültürel miraslar gibi çeşitli kriterler üzerinden değerlendirmektedir.

2022 yılından itibaren ticari faaliyeti bulunan tüm müşterilerinin kredi başvuruları, Banka'nın bilgi teknolojileri altyapısında yapılan geliştirmeler sayesinde sistemsel olarak analiz edilmekte ve faaliyet alanlarına göre Çevresel ve Sosyal Risk Notu oluşturulmaktadır. Bu analizler doğrultusunda, durum tespiti (due diligence), iyileştirici aksiyonların atanması ve bu aksiyonların takibi sistem üzerinden yürütülmektedir.

Finansman süreçleri, Yönetim Kurulu bünyesindeki Kredi Komitesi ya da yetkilendirilmiş Kredi Tahsis Birimi tarafından onaylanmaktadır. ÇSED kapsamındaki faaliyetlerde ise uzman teknik ekip ilgili projenin çevresel ve sosyal risk düzeyini, alınması gereken önlemleri ve tavsiyeleri tahsis ekipleriyle ve Kredi Komitesi ile paylaşmaktadır.

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi her yıl Yönetim Kurulu onayıyla gözden geçirilerek ulusal ve uluslararası düzenlemeler, piyasa uygulamaları ve ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmektedir.

Çevre Politikası

Çevre Politikası, çevresel performansın düzenli olarak takip edilmesini, uluslararası standartlarla uyumlu biçimde raporlanmasını ve paydaşlara yönelik şeffaf iletişim ve denetim süreçlerinin sürdürülebilir şekilde yürütülmesini güvence altına almaktadır. Politika kapsamında, çevresel konularda kapasite geliştirme ve paydaş etkileşimi, %100 yenilenebilir enerji kullanımı ve Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi için taahhütler bulunmaktadır.

Temiz Bankacılık Politikası

Temiz Bankacılık Politikası, Banka'nın temiz bankacılık riskinin tanımlanması, ilkelerinin ve risk oluşturan faktörlerin açıklanması, temiz bankacılık yönetim yapısının kurgulanması ve söz konusu yapı için ilgili birimlerin üstlenmesi beklenen rol ve sorumlulukların belirlenmesini sağlamaktadır. Banka'nın tüm birim ve çalışanları politika kapsamında ürün ve hizmetlerin müşterinin ihtiyaç ve beklentilerine uygun şekilde, doğru bilgilendirme esasına dayalı, ayrımcılıktan uzak ve çıkar çatışmalarını önleyen bir anlayışla sunulmasını güvence altına almaktadır.

Kurumsal Yönetim Politikaları

Banka, kurumsal yönetim politikalarını yasal mevzuatlar ve uluslararası standartlar doğrultusunda belirlemekte ve tüm faaliyetlerinde bu politikalara uygun hareket etmektedir. Kişisel verilerin korunmasından bilgi güvenliğine, etik ilkelere bağlılıktan çeşitlilik ve kapsayıcılığa, iş sağlığı ve güvenliği ile insan haklarına kadar birçok alanda kapsamlı politikalar uygulamaktadır. Bu politikalar, Banka'nın faaliyetlerinin şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütülmesini desteklemektedir.

Politikalara yönelik detaylı bilgilere [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

- Kişisel Verilerin Korunması Aydınlatma Metni
- Bağış ve Yardım Politikası
- Bilgilendirme Politikası
- Bilgi Güvenliği Politikası
- Çerez Politikası
- Çeşitlilik, Hakkaniyet ve Kapsayıcılık Politikası ve Rehberi
- Etik İlkeler
- Hediye ve Ağırlama Politikası
- İç Kontrol ve Tedarik Zinciri Uyum Programı Politikası
- İnsan Hakları Politikası
- İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası
- İş Yerinde Kapsayıcı Dil Rehberi
- Kar Dağıtım Politikası
- Personel Tazminat Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Şiddete Sıfır Tolerans Politikası ve Rehberi
- Tedarikçi Çalışma ve Davranış İlkeleri
- Ücretlendirme Politikası
- Yapay Zekâ Manifestosu ve Sorumlu Yapay Zekâ İlkeleri
- Yönetim Kurulu Çeşitlilik Politikası
- Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi
- Çevre Politikası
- Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi
- Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği
- Temiz Bankacılık Politikası

Sürdürülebilirliğe Yönelik Kurumsal Yetkinlik

Sürdürülebilirlik ve iklim stratejilerinin etkili biçimde yönetimi, yalnızca yapısal kurguya değil, bu yapıyı yöneten kişilerin yetkinliklerine de bağlıdır. Bu doğrultuda, Yönetim Kurulu bilgi birikimi, deneyimi ve kurumsal yetkinliği

düzenli olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda oluşturulan Yönetim Kurulu Matrisi, Banka'nın stratejik öncelikleri ve faaliyet gösterdiği dış çevre bağlamında gözden geçirilmekte; Yönetim Kurulu ile komitelerin işlevselliğini artırmaya yönelik temel bir araç olarak kullanılmaktadır. Her yıl güncellenen ve Yönetim Kurulu onayına sunulan matris, kurumsal kapasitenin gelişimini şeffaf ve ölçülebilir biçimde yansıtmaktadır.

Ad Soyad	Suzan Sabancı	Hakan Binbaşgil	Ahmet Fuat Ayla	Eyüp Engin
Görev	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Murahhas Üye	Üye
Bağımsız	-	-	-	Evet
İcracı	-	-	Evet	-
Tecrübe Alanı				
Temel Endüstri	✓	✓	✓	✓
Finansal Denetim ve Risk	✓	✓	✓	✓
Yasal / Kamu Politikası				
Üst Düzey Yönetici	✓	✓	✓	✓
Bilgi Teknolojileri / İnovasyon / Siber Güvenlik		✓		✓
Birleşme ve Satın Alma / Sermaye Piyasası	✓	✓	✓	✓
İletişim / Pazarlama / Müşteri Hizmetleri	✓	✓	✓	✓
Çevresel / Sosyal	✓	✓	✓	✓
Uluslararası Deneyim	✓	✓		✓

Şekil 4: Yönetim Kurulu Matrisi

Matriste yer alan birçok yetkinlik, sürdürülebilirlik ve iklim konularındaki stratejik kararların niteliği ve gözetimi açısından kritik önem taşımaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri; bankacılık, risk yönetimi, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik, kurumsal yönetim ve sürdürülebilir finansman alanlarındaki bilgi ve deneyimleri doğrultusunda,

Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili stratejik kararlarının değerlendirilmesi ve yönlendirilmesi için bilgi, deneyim ve yetkinliklere sahiptir.

Yaman Törüner	Emre Derman	Orhun Köstem	Tuğrul Belli	Levent Demirağ	Kaan Gür
Üye	Üye	Üye	Üye	Üye	Üye ve Genel Müdür
-	-	-	Evet	Evet	-
-	-	-	-	-	Evet
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓			✓	
✓	✓	✓	✓	✓	✓
✓	✓	✓		✓	
		✓			✓
✓	✓	✓		✓	✓
✓	✓	✓			✓

Farkındalık Çalışmaları

Banka, sürdürülebilirliği kurumsal stratejilerine ve yönetim yapısına entegre etmenin temel unsurlarından biri olarak tüm çalışanlarına ve yöneticilerine iç ve dış uzmanlar tarafından sürdürülebilirlik odaklı eğitimler sunmaktadır. Bu çerçevede; etik kurallar, bilgi güvenliği, veri sızıntısı, kişisel verilerin korunması kanunu, yolsuzlukla mücadele ve sürdürülebilirlik gibi temel konularda eğitimler sunulmaktadır. Ayrıca, belirli görev ve sorumluluk alanlarına yönelik; uluslararası yaptırımlar ve suç gelirleriyle mücadele, sürdürülebilir bankacılık, çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi, sürdürülebilir finans, KOBİ kredileri, ÇSYS, iklim değişikliğine giriş ve temiz bankacılık gibi başlıklarda eğitim programları hayata geçirilmektedir. 2025 yılında sürdürülebilirlikle ilgili eğitimlerin **toplam eğitim saati 16.957 kişi/saat** olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca 2025 yılında hayata geçen ve kredi süreçlerine entegre olan Yeşil Dönüşüm Skoru sürecine yönelik kurumsal ve ticari bankacılık pazarlama, satış ve kredi onay ekiplerine Yeşil Dönüşüm Skoru Uygulamaları Eğitimleri gerçekleştirilmiştir.

Akbank 2025 yılında, bağlı ortaklıklarına TSRS gereklilikleri konusunda bilinçlendirme faaliyetleri yürütmüş; sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetilmesine yönelik Grup'un kurumsal yaklaşımını aktarmak amacıyla eğitimler sunmuştur.

2025 yılında Akbank, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) iş birliğiyle yürütülen Türkiye Yeşil Ekonomi Finansman Programı II (GEFF Türkiye II)'ye dahil olarak Banka'nın sürdürülebilir finansman yaklaşımının organizasyon genelinde derinleştirilmesi için teknik danışmanlarının katkısıyla kapsamlı ve çok katmanlı bir eğitim programı hayata geçirmiştir. Program kapsamında sunulan teknik danışmanlık desteği ile Banka'nın kurumsal kapasitesi güçlendirilmiştir. Bu çerçevede, Akbank AG ve AkLease'e sürdürülebilirlik, sürdürülebilir finansman, iklim değişikliği ve ilgili düzenlemeler özelinde eğitimler verilmiştir.

Çevresel ve sosyal risklerin uluslararası standartlara uygun şekilde değerlendirilmesini desteklemek amacıyla Banka, çalışanlarının bilgi ve yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim faaliyetlerini sürdürerek 2025 yılında Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları Ekibi farklı eğitim programlarına katılmıştır. Ayrıca, yurt dışı borçlanma ekibinden çalışanlar IFC tarafından düzenlenen sürdürülebilir finans ve yeşil tahvil eğitimlerine katılarak alandaki güncel gelişmeleri takip etmiştir. Ayrıca, Çevre ve Sosyal Kredi Politikaları'nın kurum kültürü haline getirilerek yaygınlaşması amacıyla ÇSYS ve ÇSED e-öğrenme eğitimlerine yıl içerisinde devam edilmiştir.

2026 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinin ve Üst Yönetim'in iklim okuryazarlığının güçlendirilmesi amacıyla iklim risk ve fırsatları ile ilgili eğitim düzenlenmesi planlanmıştır.

Sürdürülebilirlik Ücretlendirme Mekanizmaları

Akbank'ta ücretlendirme uygulamaları, Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme Komitesi tarafından izlenmekte, denetlenmekte ve raporlanmaktadır. Komite, Ücretlendirme Politikası'nın yılda en az bir defa gözden geçirilmesinden, gerekli durumlarda güncellenmesinden ve söz konusu politikaların Banka'nın genel stratejileri uyumlu hale getirilmesinden sorumludur. Performansa dayalı teşvik sistemleri, sürdürülebilirlik göstergeleri ve risk analizleri temel alınarak yıllık olarak değerlendirilmekte ve güncellenmektedir.

Akbank Ücretlendirme Politikası, Yönetim Kurulu, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve tüm Banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kuralları tanımlamaktadır. Banka'nın Ücretlendirme Politikası ve uygulamaları, çalışan bağlılığını ve performans gelişimini destekleyecek şekilde sürdürülebilirlik ilkeleri kapsamında uzun vadeli değer yaratmak amacı ile tasarlanmıştır. Bu doğrultuda, kısa ve uzun vadeli performansa dayalı ödül sistemleri uygulanmaktadır. Ücretlendirme uygulamalarında, ölçülebilir performans kriterleri esas alınmakta ve ücretlendirmenin sürdürülebilirlik ilkeleri doğrultusunda çevresel, sosyal ve toplumsal fayda göz önünde bulundurularak oluşturulması sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere Üst Yönetim'e ve diğer tüm çalışanlara verilecek ücretler Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumludur. Tüm çalışanlar üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınarak ücretlendirilmektedir.

Akbank, performans değerlendirme sistemi, sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili performans göstergelerini kapsamaktadır. Üst Yönetim ve Genel Müdür dahil olmak üzere tüm çalışanlar, bu hedeflerin gerçekleşmesini destekleyecek şekilde teşvik mekanizmalarına dahil edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ile ilgili teşvikler, Banka skor kartında %5 ağırlığa sahipken Genel Müdür Yardımcılarının performanslarını %4,5-5 oranında etkilemektedir. Skor kartında yer alan sürdürülebilirlik metrikleri sürdürülebilirlik derecelendirme notlarının yükseltilmesi, Yeşil Varlık Oranı çalışmalarının tamamlanması ve sürdürülebilirlik hedeflerine uyum sağlanması gibi konuları içermektedir.

Performansın %4,5-5'ini oluşturan sürdürülebilirlik metriklerinin %37'si iklim değişikliği ile ilgilidir.



Strateji

Akbank, sektörün dönüşümünü destekleyen çözümler geliştirmeyi, güçlü finansal yapısını korumayı ve sürdürülebilir büyümeyi stratejik öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Bu doğrultuda Banka, iklimle ilgili risk ve fırsatları risk yönetimi süreçleriyle entegre bir şekilde ele almakta ve söz konusu unsurları iş modeli, kredi portföyü yönetimi ve stratejik karar alma süreçlerine dahil etmektedir.

İklimle ilgili risk ve fırsatlar; Banka'nın iş modeli, değer zinciri ve müşteri portföyü üzerindeki potansiyel etkilerinin dikkate alınmasıyla bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen analizler, Banka'nın stratejik planlama süreçlerine girdi sağlamaktadır.

Finansal Önemlilik

Akbank, iklimle ilgili risk ve fırsatların mevcut ve potansiyel etkilerini değerlendirirken nitel ve nicel kriterleri birlikte dikkate almaktadır. Nitel değerlendirme kapsamında, iklimle ilgili risk ve fırsatlar; Banka'nın itibar, düzenleyici uyum yükümlülükleri, müşteri ve yatırımcı beklentileri ile iş modeli üzerindeki potansiyel etkileri çerçevesinde ele alınmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında, sektörde yaygın olarak kullanılan finansal performans göstergeleri ile Avrupa Merkez Bankası'nın İklimle İlgili ve Çevresel Riskler Hakkında Kılavuz'unda⁵ ortaya konan iyi uygulama örnekleri referans alınarak finansal önemlilik eşiği tanımlanmıştır. Bu doğrultuda, finansal önemlilik eşik değeri Banka özkaynaklarının %2,5'i olarak belirlenmiştir. Söz konusu eşik değer; yatırımcı karar alma süreçlerinde anlamlı kabul edilen etki seviyeleri, iklimle ilgili risklerin ileriye dönük ve senaryo analizlerine dayalı olarak yüksek ölçüm belirsizliği içermesi, Banka'nın kredi portföyünün büyüklüğü ve dağılımı ile ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımı birlikte değerlendirilerek belirlenmiştir.

Raporlama döneminde gerçekleştirilen değerlendirmeler sonucunda, iklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerinin söz konusu eşik değerinin altında kaldığı tespit edilmiştir. Bununla birlikte, senaryo analizleri ve ileriye dönük değerlendirmeler kapsamında, bu risk ve fırsatların orta ve uzun vadede kredi portföyü, müşteri segmentleri ve sektör bazlı risk profilleri üzerinde etkiler yaratabileceği değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda, finansal eşik değerinin altında kalan iklimle ilgili risk ve fırsatlar, yalnızca mevcut finansal etkileri açısından değil, ileriye dönük potansiyel etkileri ve stratejik yansımaları dikkate alınarak stratejik olarak önemli kabul edilmekte ve düzenli olarak izlenmektedir. Bu kapsamda, stratejik olarak önemli görülen iklimle ilgili risk ve fırsatlar raporun **İklimle İlgili Geçiş Riskleri** ve **İklimle İlgili Fiziksel Riskler** Bölümü'nde detaylı olarak sunulmaktadır.

Vade Tanımları

Grup, iklimle ilgili risk ve fırsatların makul gerçekleşme zamanlarını dikkate alarak iklimle ilgili risk ve fırsat değerlendirmelerini kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufuklarına göre gerçekleştirmektedir. Vade tanımları ve zaman ufukları belirlenirken Grup'un stratejik planlama ve bütçeleme süreçleri, kredi portföyü vade yapısı, düzenleyici gelişmelerin beklenen etkileri ve Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi değerlendirilmiştir. Bu kapsamda Akbank'ın belirlediği vade tanımları ve vadelerin seçilme nedeni Tablo 6'da belirtilmektedir.

⁵Avrupa Merkez Bankası tarafından yayınlanan İklimle İlgili ve Çevresel Riskler Hakkında Kılavuz'a buradan erişilebilmektedir: <https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.202011finalguideonclimate-relatedandenvironmentalrisks-58213f6564.en.pdf>

Tablo 6: Vade Tanımları ve Seçilme Nedenleri

Zaman Ufku ve Periyot		Seçilme Nedeni
Kısa Vade	0-3 Yıl	Mevcut stratejik planlama döngüleri ve iş planlarıyla uyumlu dönemi ifade etmektedir. Bu dönem, iklimle ilgili risk ve fırsatların kredi politikaları, müşteri davranışları, yasal uyum yükümlülükleri ve mevcut hedefler üzerindeki etkilerinin görünür ve yönetilebilir olduğu zaman dilimini belirtmektedir.
Orta Vade	3-5 Yıl	Grup'un iş modeline ve finansal ekosistemine ilişkin dönüşüm dinamiklerinin daha belirgin hale geldiği dönemi ifade etmektedir. Bu dönem, müşteri davranışlarındaki değişimler, finansmana erişim koşullarındaki dönüşüm, iklim ve sürdürülebilirlik odaklı düzenleyici regülasyonların ve teknolojik gelişmelerin artması beklenmektedir.
Uzun Vade	>5 Yıl	İklim değişikliğinin yapısal etkilerinin ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinin; Grup'un iş modeli, portföy yapısı ve stratejik konumlanması üzerindeki kapsamlı sonuçlarının değerlendirildiği dönemi ifade etmektedir. Bu dönem, Akbank'ın Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi, uluslararası iklim taahhütleri ve reel sektörün dönüşüm hızına bağlı olarak ele alınmaktadır.



İklim Senaryo Analizi

Akbank, iklimle ilgili risk ve fırsatların dayanıklılığını değerlendirmek amacıyla senaryo analizlerini düzenli olarak gözden geçirmekte ve yıllık bazda güncellemektedir. Banka, iklim risklerini belirlemek ve iklim dirençliliğini analiz etmek amacıyla, 2022 yılında gerçekleştirdiği ısı haritası çalışmalarını rehber niteliğinde kullanarak senaryo analizlerini güncel kaynakları baz alarak gözden geçirmiş ve 1 Ocak 2025- 31 Aralık 2025 raporlama dönemi kapsamında değerlendirmiştir.

Tablo 7: Çalışmada Kullanılan İklim Senaryoları

İklimle ilgili Riskler	İklim Senaryoları
Fiziksel Riskler	SSP1-2.6 (Yeşil Yol Senaryosu) SSP3-7.0 (Bölünmüş Dünya Senaryosu) SSP5-8.5 (Fosil Yakıt Odaklı Kalkınma Yolu)
Geçiş Riskleri	NGFS Düzenli Geçiş (Orderly) NGFS Sıcak Dünya (Hot House World)

Banka, fiziksel iklim risklerinin belirlenmesi ve değerlendirilmesinde kullanılan senaryo setini 2025 yılı itibarıyla güncelleyerek, önceki dönemde kullanılan Temsili Konsantrasyon Yolları (Representative Concentration Pathways, RCP) senaryolarını, bu senaryoları sosyoekonomik yollarla bütünleştiren Paylaşılan Sosyoekonomik Rotalar (Shared Socioeconomic Pathways, SSPs) senaryoları ile genişletmiştir. 2024 yılında kullanılan RCP senaryoları, ağırlıklı olarak sera gazı konsantrasyonlarına ve bu konsantrasyonların iklim sistemi üzerindeki fiziksel etkilerine odaklanmakta; sıcaklık artışı ve buna bağlı iklim değişkenleri üzerinden fiziksel risklerin değerlendirilmesine imkân sağlamaktaydı. Bununla birlikte, söz konusu senaryolar ekonomik yapı, politika gelişmeleri ve toplumsal dönüşüm gibi unsurları sınırlı ölçüde içermekteydi. Güncellenen yaklaşım kapsamında kullanılan SSP senaryoları ise, iklim projeksiyonlarına ek olarak nüfus dinamikleri, ekonomik büyüme, enerji tüketim yapısı, teknolojik gelişmeler ve politika tercihleri gibi sosyoekonomik varsayımları da içeren daha kapsamlı bir çerçeve sunmaktadır. Ayrıca, Banka, geçiş risklerinin değerlendirilmesinde Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı (Network for Greening the Financial System, NGFS) senaryolarını kullanmıştır. NGFS senaryoları, karbon fiyatlaması, enerji dönüşümü, sektörel çıktı ve yatırım dinamikleri ile düzenleyici gelişmeler gibi unsurları içeren ileriye dönük varsayımlar sunarak, geçiş risklerinin finansal etkilerinin analiz edilmesine olanak sağlamaktadır.

SSP ve NGFS senaryolarının birlikte kullanılması, Banka'nın kredi portföyünün erken ve düzenli politika geçişine maruz kaldığı durumlar ile geçişin geciktiği ve fiziksel risklerin yoğunlaştığı durumlar altında karşılaşılabileceği potansiyel etkilerin karşılaştırmalı olarak analiz edilmesini sağlamaktadır.

Senaryo analizleri, Banka'nın stratejik planlama dönemleriyle uyumlu bir şekilde tanımlanan kısa (0-3 yıl), orta (3-5 yıl) ve uzun (>5 yıl) vadeleri kapsamaktadır. Ayrıca, bu analizler 2050 yılına kadar uzanan iklim projeksiyonları dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Elde edilen sonuçlar, Banka'nın risk yönetimi süreçlerine entegre edilerek kredi riski parametreleri üzerindeki potansiyel etkiler çerçevesinde değerlendirilmekte ve stratejik planlama süreçlerine girdi sağlamaktadır. Banka'nın kullandığı iklim senaryolarına yönelik temel varsayımlar ve Banka'ya etkisi Tablo 8'de sunulmaktadır.



Tablo 8: İklim Senaryo Analizleri Genel Bakış

İklim Riskleri	İklim Senaryoları	Temel Varsayımlar
Geçiş Riskleri	NGFS- Düzenli Geçiş Senaryosu (Orderly- 1,1-1,8°C)	<p>İklim politikalarının erken dönemde devreye alındığı ve zaman içerisinde kademeli olarak daha sıkı hale geldiği bir projeksiyonu yansıtmaktadır. Küresel sıcaklık artışının 1,5°C ile sınırlandırılması ve küresel ölçekte net sıfır emisyonuna yaklaşık 2050 yılında ulaşılması öngörülmektedir.</p> <p>Politika önlemlerinin erken dönemde hayata geçirilmesi ve kademeli olarak sıkılaştırılması nedeniyle hem fiziksel hem de geçiş risklerinin düşük seviyelerde kalması beklenmektedir. Enerji dönüşümünün planlı ve kademeli olarak gerçekleşmesi, düşük karbon teknolojilerinin yaygınlaşması ve maliyet avantajı sağlaması öngörülmektedir.</p>
	NGFS- Sıcak Dünya Senaryosu (Hot House World - 2,3-3,0 °C)	<p>İklim politikalarının sınırlı ve gecikmeli şekilde uygulandığı bir projeksiyonu yansıtmaktadır. Senaryo, ek politika önlemlerinin devreye alınmadığı bir durumda oluşabilecek gelişmelerin ileriye dönük bir projeksiyonunu temsil etmektedir. Karbon fiyatlama mekanizmaları zayıf kalmakta ve düzenleyici çerçeve parçalı ilerlemektedir. 2050 yılı itibarıyla küresel sıcaklık artışının medyan olarak 3°C'nin üzerine çıkacağı varsayılmaktadır.</p> <p>Makroekonomik etkiler sınırlı olmakla birlikte sektörel maliyet baskıları oluşabileceği değerlendirilmektedir. Enerji dönüşümü yavaş ilerlemekte, fosil yakıtlara bağımlılık devam etmekte ve düşük karbon teknolojilerinin yaygınlaşma hızı sınırlı kalmaktadır.</p>
Fiziksel Riskler	SSP1-2.6 (Yeşil Yol Senaryosu)	Dünya nüfusunun 2050'li yıllarda yaklaşık 8,5 milyarla zirve yaptıktan sonra 2100 yılına kadar kademeli olarak gerileyeceği, refah düzeyinin artacağı ve eşitsizliklerin önemli ölçüde azalacağı öngörülmektedir. Bu senaryoda, sürdürülebilir kalkınma politikaları doğrultusunda kaynak verimliliğinin artırıldığı, yenilenebilir enerji teknolojilerinin hızla yaygınlaştığı ve fosil yakıt kullanımının belirgin şekilde azaldığı bir enerji dönüşümünün gerçekleşeceği varsayılmaktadır.
	SSP3-7.0 (Bölünmüş Dünya Senaryosu)	2100 yılında dünya nüfusunun yaklaşık 13 milyara ulaşacağı, gelir düzeyinin görece düşük kalacağı ve eşitsizliklerin devam edeceği öngörülmektedir. Bu senaryoda, fosil yakıt kullanımının tamamen sona ermeyeceği ancak yenilenebilir enerji teknolojileri ve enerji verimliliği uygulamalarının yaygınlaşmasıyla enerji dönüşümünün kademeli olarak ilerleyeceği varsayılmaktadır.
	SSP5-8.5 (Fosil Yakıt Odaklı Kalkınma Yolu Senaryosu)	Nüfusun 2100 yılına kadar zirve yaparak yaklaşık 7 milyara gerilediği, yüksek gelir düzeyi ve azalan eşitsizliklerin olacağı varsayılmaktadır. Bu senaryo kapsamında, fosil yakıt bağımlılığının devam edeceği ve küresel ölçekte iklim politikaların yetersiz kalacağı öngörülmektedir.

Banka'ya Etkisi

Kısa Vade (0-3 yıl)	Orta Vade (3-5 yıl)	Uzun Vade (>5 yıl)
Karbon fiyatlama ve düzenleyici mekanizmaların kademeli olarak devreye girmesiyle birlikte karbon yoğun sektörlerde maliyet baskısında sınırlı bir artış gözlenebilir. Bu durum, kredi müşterilerinin finansal performansını kısmen etkileyerek kredi koşullarının yeniden fiyatlanmasına yol açabilir. Kredi geri ödeme kapasitesini temsil eden göstergelerde sınırlı bozulmalar ortaya çıkabilirken, kredi zarar karşılıkları üzerindeki etkinin yönetilebilir seviyelerde kalması beklenir. Sürdürülebilir finansman ürünlerine olan talebin artmasıyla portföy dönüşüm süreci desteklenebilir.	Karbon fiyatlarının belirgin hale gelmesi ve düzenlemelerin sıklaşmasıyla birlikte karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapıları daha belirgin şekilde etkilenebilir. Bu durum kredi geri ödeme performansında zayıflamaya ve temerrüt riskinde artışa neden olabilir. Kredi portföyünde sektörel yeniden dengelenme gerçekleşebilir; düşük karbonlu sektörlerle yönelim artarken karbon yoğun sektörlerde risk yoğunlaşması azalabilir. Bu süreçte kredi zarar karşılıkları üzerinde artış yönlü bir baskı oluşabilir, ancak etkilerin kademeli ve yönetilebilir düzeyde kalması beklenmektedir.	Portföyün daha düşük karbonlu sektörlerle yönelmesiyle birlikte geçiş riskleri azalabilir. Kredi portföyünün kalitesinde artış, müşterilerin finansal dayanıklılığında güçlenme ve kredi geri ödeme performansında iyileşme gözlenebilir. Bu durum kredi zarar karşılıkları üzerinde aşağı yönlü etki yaratabilirken, sürdürülebilir finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirlerin Banka'nın uzun vadeli finansal performansını desteklemesi mümkün olabilir.
İklim politikalarının sınırlı olması nedeniyle kısa vadede geçiş kaynaklı maliyet baskısı düşük düzeyde seyredebilir ve kredi portföyü üzerinde belirgin bir etki gözlenmeyebilir. Bununla birlikte, fiziksel risklerin artış eğilimi özellikle belirli sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin operasyonel performansını sınırlı ölçüde etkileyebilir. Bu kapsamda kredi risk göstergelerinde henüz belirgin bir bozulma görülmemeyebilir ancak bazı sektörlerde erken risk sinyalleri ortaya çıkabilir.	İklim politikalarının gecikmeli olarak devreye girmesi ve fiziksel risklerin artmasıyla birlikte müşterilerin operasyonel sürekliliği ve nakit akışları üzerinde baskı oluşabilir. Bu durum kredi geri ödeme performansında bozulmaya ve temerrüt riskinde artışa yol açabilir. Finansman maliyetlerinin artması ve uyum yatırımlarının gecikmesi nedeniyle kredi portföyünün dönüşüm maliyeti yükselebilir, kredi zarar karşılıkları üzerinde yukarı yönlü baskı oluşabilir.	Gecikmiş iklim politikalarının ani ve sert bir şekilde devreye alınması durumunda kredi portföyü üzerinde beklenmeyen etkiler ortaya çıkabilir. Bu durum müşterilerin kredi geri ödeme kapasitesinde ciddi bozulmalara neden olarak beklenen kredi zararlarında belirgin artışlara yol açabilir.
Banka müşterilerinin maruz kalacağı iklimle ilgili riskler daha çok yönetilebilir operasyonel etkiler düzeyinde kalabilir. Bu nedenle kredi zararlarında belirgin bir artış beklenmemektedir.	Banka müşterilerinin maruz kalacağı iklimle ilgili riskler azaltım ve uyum faaliyetleriyle yönetilebilir seviyede kalabilir. Operasyonel süreklilik genel olarak korunarak kredi geri ödeme performansı üzerinde anlamlı bir baskı gözlenmeyebilir.	Fiziksel risklerin sınırlı seviyede kalması ve yüksek uyum kapasitesi sayesinde kredi portföyündeki bozulma sınırlı kalabilir ve riskler yönetilebilir düzeyde devam edebilir.
Bölgesel eşitsizlikler ve düşük uyum kapasitesi nedeniyle fiziksel riskler bazı bölgelerde daha erken hissedilmeye başlayabilir. Bu durum belirli müşteri segmentlerinde operasyonel riskleri artırabilir.	Fiziksel risklerin artması ve Banka müşterilerinin düşük uyum kapasitesi, üretim kesintileri ve tedarik zinciri sorunlarını beraberinde getirerek kredi geri ödeme performanslarını olumsuz etkileyebilir.	Fiziksel risklerin yaygın ve şiddetli hale gelmesi nedeniyle Banka'nın kredi portföyünde bölgesel ve sektörel bozulmalar artabilir.
Fiziksel risklerin etkisi sınırlı ölçüde hissedilmeye başlamakta olup, özellikle aşırı sıcaklık ve su stresi bazı sektörlerde performans baskısı yaratabilir.	Fiziksel risklerin şiddetinin artmasıyla birlikte kırılgan sektörlerde meydana gelebilecek operasyonel aksaklıklar Banka müşterilerinin kredi geri ödeme kapasitesini olumsuz etkileyebilir.	Fiziksel risklerin sistematik hale gelmesi nedeniyle Banka'nın kredi portföyünde bozulmalar ve kredi kayıplarında artış gözlenebilir.

İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar

Banka, 2025 yılında müşteri portföyü çerçevesinde fiziksel ve geçiş risklerini değerlendirirken 2024 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporunda paylaştığı riskler de dahil olmak üzere operasyonları ve müşteri portföyü kaynaklı karşılaşılabileceği risklerin mevcut ve potansiyel etkilerini değerlendirmiştir. İklimle ilgili risk ve fırsatların Akbank'ın finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki mevcut ve potansiyel finansal etkileri; iklim senaryo analizi çıktıları doğrultusunda kısa, orta ve uzun vadeler itibarıyla değerlendirilmiştir. Gerçekleştirilen analizler sonucunda, söz konusu risk ve fırsatların mevcut finansal etkilerinin finansal önemlilik eşik değerinin altında kaldığı değerlendirilmiştir.

Bununla birlikte, gerçekleştirilen analizler Banka'nın kendi operasyonlarından kaynaklanan iklim risklerinin doğrudan yönetilebilir nitelikte olduğunu ve mevcut kontrol mekanizmaları ile etkin şekilde izlenebildiğini ortaya koymaktadır. Ayrıca, Banka'nın müşteri portföyünden kaynaklanabilecek iklimle ilgili fiziksel ve geçiş risklerinin, özellikle orta ve uzun vadede kredi riski, teminat yapısı ve müşteri davranışları üzerindeki potansiyel etkileri nedeniyle daha yüksek stratejik önem arz ettiği görülmektedir. Bu doğrultuda, ilgili riskler yalnızca finansal etkileri açısından değil, aynı zamanda Banka'nın iş modeli ve portföy kompozisyonu üzerindeki dönüşüm etkileri çerçevesinde stratejik olarak önemli kabul edilmektedir. Akbank'ın stratejik olarak takip ettiği iklimle ilgili risk ve fırsatlarına yönelik özet Tablo 9'da sunulmaktadır.



Tablo 9: İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar Özet Tablo

Risk/ Fırsat No	Risk/ Fırsat Türü	Risk/ Fırsat Tanımı	Değer Zincirindeki Yeri	Yoğunlaşma Alanı	Vade	Senaryo Analizi
Risk 1	Geçiş	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski	Aşağı Yönlü - Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı)	SKDM'ye tabi sektörlerde sağlanan krediler (çimento, demir-çelik, alüminyum, gübre, elektrik, hidrojen)	Kısa Vade Orta Vade Uzun Vade	NGFS-Düzenli Geçiş NGFS-Sıcak Dünya
Risk 2	Fiziksel	Su Stresi Kaynaklı Kredi Riski	Aşağı Yönlü - Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı)	Suya bağımlı sektörlerde sağlanan krediler (tarım, gıda, tekstil sektörleri)	Orta Vade	SSP1-2.6 SSP3-7.0 SSP5-8.5
Risk 3	Fiziksel	Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi Riski	Aşağı Yönlü - Müşteriler	Gayrimenkul teminatlı krediler (ticari ve konut)	Orta Vade	SSP1-2.6 SSP3-7.0 SSP5-8.5
Risk 4	Fiziksel	Yenilenebilir Enerji Projelerinin Üretim Performansını Olumsuz Etkilemesi Riski	Aşağı Yönlü - Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı)	Güneş Enerjisi Santralleri (GES) Projeleri Rüzgar Enerjisi Santralleri (RES) Projeleri Hidroelektrik Santralleri (HES) Projeleri	Orta Vade	SSP1-2.6 SSP3-7.0 SSP5-8.5
Fırsat 1	Ürün ve Hizmetler	Sürdürülebilir Finansman	Aşağı Yönlü - Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı)	Karbon yoğun sektörler	Kısa Vade	NGFS-Düzenli Geçiş NGFS-Sıcak Dünya
Fırsat 2	Piyasa	Sürdürülebilir Borçlanma	Kendi Operasyonları - Temel Bankacılık Hizmetleri	Sürdürülebilir tahvil ihraçları, sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredileri ve uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan borçlanma	Kısa Vade	NGFS-Düzenli Geçiş NGFS-Sıcak Dünya

İklimle İlgili Geçiş Riskleri

Akbank, iklimle ilgili geçiş risklerini değerlendirirken düzenleyici gelişmeler, karbon fiyatlandırma mekanizmaları, teknolojik dönüşüm ve pazar dinamiklerindeki değişimleri bütüncül bir yaklaşımla ele almaktadır. Bu kapsamda Banka, portföyündeki sektörlerin ilgili risklere karşı hassasiyetini analiz

etmekte, yüksek emisyonlu faaliyetlere yönelik maruziyeti düzenli olarak izlemekte ve senaryo analizleri ile olası politika ve piyasa değişimlerinin finansal etkilerini değerlendirmektedir. Ayrıca, sürdürülebilir finansman ürünleri ve düşük karbon ekonomisine geçişi destekleyen kredi politikaları ile ilgili riskleri yönetmektedir.

Tablo 10: Risk 1- Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski

Risk Tanımı	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski			
Risk Kategorisi	Geçiş Riski - Yasal ve Regülasyon	Değer Zincirindeki Konumu	Aşağı Yönlü- Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı)	
		Riskin Yoğunlaşma Alanı	Karbon yoğun müşteri portföyünde (çimento, demir-çelik, gübre, alüminyum, elektrik ve hidrojen) yoğunlaşmaktadır.	
Riskin Vadesi	Kısa Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		1 (Çok düşük)	4 (Yüksek)	4
Risk Açıklaması	Düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde, SKDM ve karbon fiyatlandırma mekanizmaları gibi düzenlemeler elektrik üretimi, demir-çelik, çimento, alüminyum, gübre ve hidrojen gibi karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve Avrupa Birliği'ne (AB) ihracat gerçekleştiren müşteriler açısından ilave maliyet baskısı oluşturabilir. Karbon fiyatlamasına bağlı yükümlülükler, söz konusu müşterilerin finansal performansını olumsuz etkileyerek nakit akışlarında bozulmaya yol açabilir.			
Riskin Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Söz konusu geçiş riski, Banka'nın iş modeli üzerinde ağırlıklı olarak kredi riski yönetimi ve portföy kompozisyonu üzerinden etkisini göstermektedir. Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maruz kalabileceği maliyet artışları ve rekabet gücü kaybı; finansal performanslarında bozulmaya, temerrüt olasılıklarının yükselmesine ve beklenen kredi zararı karşılıklarının artmasına yol açabilir. Bu durum Banka'nın varlık kalitesi ve risk-getiri dengesi üzerinde etkili olabilir. Yatırımcılar ve fon sağlayıcılar açısından Banka'nın finanse ettiği faaliyetlerin karbon yoğunluğu ve iklim risklerine maruziyeti borçlanma koşullarını etkileyebilir. Orta ve uzun vadede karbon yoğun sektörlerden elde edilen gelirlerin azalması, düşük karbonlu yatırımlarla birlikte sürdürülebilir finansman ürün ve hizmetlerin ve sürdürülebilir finansman payının artması beklenmektedir.			
İlgili Hedef	2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi	Takip Edilen Metrik		Sera gazı emisyonu (ton CO ₂ e)
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	Banka, kredi portföyünde yer alan müşterilerin SKDM riskine maruziyetini değerlendirmek amacıyla NGFS senaryolarını kullanmaktadır. Düzenli Geçiş Senaryosu'nda, iklim politikalarının erken ve kademeli şekilde devreye alınmasıyla karbon fiyatlarının 2030 yılı itibarıyla belirgin şekilde artması beklenmektedir. Sıcak Dünya Senaryosu'nda ise politika müdahalelerinin sınırlı kalması ve dönüşümün gecikmesi nedeniyle karbon fiyatlarının kısa vadede daha düşük seviyelerde kalabileceği, ancak uzun vadede fiziksel risklerin belirgin şekilde artacağı değerlendirilmektedir. Senaryo analizi sonuçları, Banka'nın kredi portföyünde özellikle Düzenli Geçiş Senaryosu'nda artan karbon maliyetlerinin kısa ve orta vadede finansal baskı yaratabileceğini, Sıcak Dünya Senaryosu'nda ise kısa vadede sınırlı etki görülmesiyle birlikte uzun vadede dolaylı finansal etkilerin ortaya çıkabileceğini göstermektedir.			

Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması	Karbon maliyetlerini ürün fiyatlarına yansıtılabilir kapasitesi sınırlı olan müşterilerin faaliyetleri kırılgan faaliyet olarak değerlendirilmektedir.	Kırılgan Varlık/Faaliyet Oranı ve Miktarı	2024	Oran: %2,7 Miktar: 33.118 milyon TL
			2025	Oran: %3,8 Miktar: 64.659 milyon TL
Ölçüm Metriği	<ul style="list-style-type: none"> SKDM'ye tabi olan sektörlerin portföydeki oranı (%) Yeşil dönüşüm skoru gerçekleştirilen müşteri sayısı (#) Karbon yoğun sektörlerde kredi maruziyeti (TL) 			
Finansal Etki Hesaplama Yaklaşımı	Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin nakit akışlarında ve geri ödeme kapasitelerinde oluşabilecek bozulmalar dikkate alınarak temerrüt olasılıklarında meydana gelebilecek artışlar kısa, orta ve uzun vadede analiz edilmiştir. Analiz sonuçlarından çıkan ilgili etkiler beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmıştır.			
Mevcut Finansal Etki	Raporlama döneminde beklenen kredi zararı 215.615.342 TL olarak gerçekleşmiştir. Bu doğrultuda Banka, TFRS9 kapsamında 216 milyon TL karşılık ayırmıştır. Beklenen kredi zararı, Banka'nın belirlenen önemlilik eşiğinin altında kalmakta olup, ilgili riskin raporlama dönemi itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli bir finansal etki yaratmadığı değerlendirilmektedir.			
Potansiyel Finansal Etki	Gerçekleştirilen senaryo analizleri kapsamında kısa, orta ve uzun vadede beklenen kredi zararı üzerinde ilave artış etkisi beklenmektedir. İlave artış etkileri TL olarak aşağıda sunulmaktadır.			
	İklim Senaryo Analizi	Kısa Vade (0-3 Yıl)	Orta Vade (3-5 yıl)	Uzun Vade (>5 yıl)
	Düzenli Geçiş	+19.202.635	+96.013.173	+48.006.587
Sıcak Dünya	0	+148.822.433	+219.682.911	
	Değerlendirme sonucunda hesaplanan ilave etkilerin, Banka'nın finansal önemlilik eşiği dikkate alındığında, ilgili dönemler itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli bir etki yaratmasının beklenmediği değerlendirilmektedir.			
Finansal Tabloda Etkilenen Kalem	Bilanço ve gelir tablosunda beklenen kredi zararı karşılıkları kaleminin etkilenmesi öngörülmektedir.			
Risk Azaltıcı Önlemler, Mevcut ve Planlanan Aksiyonlar	<p>Akbank, bilime dayalı iklim eylemini destekleyen bir finansal sistemin parçası olmayı taahhüt etmektedir. SKDM kapsamında karşılaşılabileceği maliyet risklerini kredi tahsis süreçlerinde değerlendiren Banka, özellikle iklim değişikliğine etkisi yüksek olan ve yoğun sera gazı emisyonuna sebep olan sektörlerde yer alan ve ÇSED Ekibi değerlendirmesindeki müşterilerinde;</p> <ul style="list-style-type: none"> İklim değişikliği ile ilgili konular için taahhütlerini ve üst yönetim sorumluluğunu, taahhütlerini, Sera gazı emisyonunun azaltılması konusunda kısa, orta ve uzun vadeli stratejik hedefleri ile hedeflere yönelik raporlamaları ve son üç yıl emisyon verilerini, çeşitli emisyon kontrol mekanizmalarının varlığını sorgulamaktadır. <p>Ayrıca, aylık bazda, kısa vadede iklim risklerinden en fazla etkilenmesi beklenen (SKDM sektörleri dahil) sektör gruplarındaki (petrokimya, çimento, yenilenemeyen enerji, doğal kaynaklar-metal/maden, tarım-gıda) risk yoğunlaşmaları, risk limitleri kapsamında izlenmektedir. Karbon yoğun sektör gruplarında (petrokimya, çimento, yenilenemeyen enerji, doğal kaynaklar-metal/maden), kurumsal ve ticari şube müşterilerine kredi tahsis aşamasında iklim risklerine yönelik yönetim planı ve emisyon azaltımına yönelik yatırım planı olup olmadığı sorgulanmaktadır. Bu sorgulamalar sonucunda elde edilen veriler, Bankanın içsel derecelendirme (rating) modellerinde bir risk unsuru olarak dikkate alınmakta ve müşterinin genel risk profiline/notuna nihai kredi kararı aşamasında bir girdi olarak yansıtılmaktadır.</p>			

<p>Risk Azaltıcı Önlemler, Mevcut ve Planlanan Aksiyonlar</p>	<p>Akbank, SKDM risklerini yönetmek ve müşterilerinin düşük karbon ekonomisine geçiş süreçlerini desteklemek için partnerleri aracılığıyla karbon ayak izi ölçümleme, raporlama ve dönüşüm süreçlerine yönelik dijital çözümler ile Banka'nın sürdürülebilir finansman ürünlerini sunmaktadır. Bu kapsamda Banka, müşterilerini SKDM kaynaklı risk ve yükümlülükleri fırsata dönüştürebilmeleri için proaktif aksiyon almaya teşvik etmektedir. Banka, müşterilerine yalnızca finansman sağlamakla sınırlı kalmayıp, aynı zamanda karbon emisyonlarının ölçülmesi ve raporlanması ile SKDM gibi düzenleyici gereklilikler konusunda bilgilendirme yaparak farkındalık oluşturmayı hedeflemektedir. Özellikle AB'ye ihracat yapan müşteriler başta olmak üzere, KOBİ, ticari ve kurumsal segmentlerde faaliyet gösteren müşterilerin karbon ayak izini azaltmaya yönelik dönüşüm süreçleri desteklemektedir. Müşterilerine danışmanlık ve SKDM raporlama hizmetlerine avantajlı koşullarla erişim imkanı sağlamaktadır. Bu doğrultuda Akbank, 2025 yılında başta KOBİ'ler olmak üzere tüm müşteri segmentlerinin karbon ayak izi hesaplama, emisyon raporlama ve SKDM uyum süreçlerini dijital ve erişilebilir bir yapı üzerinden yönetebilmeyi hedeflemektedir. Akbank, EBRD iş birliğiyle yürütülen Türkiye Yeşil Ekonomi Finansman Programı II (GEFF Türkiye II)'ye dahil olarak program kapsamında sağlanan teknik danışmanlık desteği ile hem kurumsal kapasitesini güçlendirmiş hem de müşterilerine ücretsiz yeşil dönüşüm danışmanlığı sunmuştur. Enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, kaynak verimliliği ve SKDM gibi düzenleyici gelişmeler dahil olmak üzere geniş bir konu setini kapsayan bu program, Banka'nın satış, pazarlama ve kredi tahsis fonksiyonlarında görev yapan geniş bir çalışan kitlesine yaygınlaştırılmıştır.</p> <p>Akbank, 2025 yılında Yeşil Dönüşüm Skoru uygulamasını devreye almıştır. Bu skor, karbon yoğun ve dönüşüm öncelikli sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin 2030 hedefleri doğrultusunda firma bazında değerlendirilmesini ve yeşil dönüşüm performanslarına göre derecelendirilmesini sağlayan bir performans göstergesidir. Sektör bazlı değer zinciri dikkate alınarak geliştirilen bu yapı sayesinde, müşteri bazlı skorlar üzerinden portföy düzeyinde kıyaslama yapılabilen ve elde edilen çıktılar kredi süreçlerine entegre edilmektedir. Bu kapsamda, Yeşil Dönüşüm Skoru Yönetim Kurulu seviyesindeki değerlendirme ve karar alma süreçlerinde destekleyici bir parametre olarak kullanılmaya başlanmış ve 2025 yılı itibarıyla toplam 516 firma bu kapsamda değerlendirilmiştir.</p>
<p>Ölçüm Belirsizlikleri</p>	<p>SKDM riskine yönelik yapılan projeksiyonlar, veri ve varsayım setlerine dayandığından önemli seviyede ölçüm belirsizlikleri içermektedir. Bu kapsamda, müşterilerin emisyon yoğunluklarına ilişkin veri kalitesi ve erişilebilirliği, finansal etki hesaplamalarında temel belirsizlik kaynaklarından birini oluşturmaktadır. Ayrıca, müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye uyum hızına ilişkin varsayımlar ile sektörel karbon maliyetlerinin projeksiyonuna yönelik kabuller de ölçüm sonuçlarında farklılaşmalara neden olabilmektedir. Bu çerçevede, SKDM riskine yönelik değerlendirmeler mevcut veri setleri ve varsayımlar doğrultusunda oluşturulduğu ve belirsizlikler içerdiği için tahminler gelecek dönemlerde değişiklik gösterebilir.</p>

İklimle İlgili Fiziksel Riskler

Akbank, iklimle ilgili akut ve kronik fiziksel riskleri değerlendirirken sel, kuraklık ve aşırı hava olayları gibi risklerin, kendi operasyonları yanı sıra kredi portföyü kapsamında finanse edilen müşterilerin faaliyetleri ve teminatların değeri üzerindeki potansiyel etkilerini dikkate almaktadır. Bu kapsamda Banka, coğrafi risk haritaları ve ileriye dönük iklim senaryolarından elde edilen veriler aracılığıyla portföy bazında maruziyet analizleri gerçekleştirmekte özellikle yüksek risk yoğunlaşmasının tespit edildiği bölgelerde kredi izleme süreçlerini güçlendirmekte ve risk azaltımına yönelik aksiyonları devreye almaktadır.

Operasyonlarda İklimle İlgili Fiziksel Riskler

Akbank operasyonel planlama süreçlerinde iklimle ilgili fiziksel risklerin faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini değerlendirerek kritik lokasyonlarını bu riskler doğrultusunda düzenli olarak izlemektedir. Bu kapsamda, Veri Merkezleri, Bankacılık Merkezi, Genel Müdürlük, Şubeler ve Silivri Arşiv binaları için fiziksel risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmektedir. Banka yaygın şube ağı üzerindeki iklimle ilgili meydana gelebilecek risklerin operasyonel süreklilik üzerindeki etkilerini düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu doğrultuda, 2025 yılında ThinkHazard platformu kullanılarak Türkiye'deki 646 şube ve Malta şubesi dahil olmak üzere kentsel ve nehir kaynaklı sel risklerini

değerlendirilmiştir. Yapılan analiz sonucunda şubelerin %23,5'inin yüksek sel riski altında olduğu belirlenmiştir. Bununla birlikte, raporlama döneminde sel kaynaklı olarak faaliyetlerini geçici olarak durdurmak zorunda kalan bir şube bulunmamaktadır. Bunun yanı sıra Ankara ve İstanbul'da yer alan çift mimarili veri merkezlerinin aşırı sıcaklık ve sel risklerine maruziyeti Akbank ve Akbank'ın münferit TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu hazırlayan bağlı ortaklığı Ak Yatırım tarafından stratejik olarak izlenmektedir. Genel Müdürlük ve Silivri Arşiv Binası da sel riski açısından izlenmektedir. Genel Müdürlükte sel riski çok düşük seviyede gözlemlenirken Silivri Arşiv Binası ise düşük risk seviyesinde olup düzenli olarak takip edilmektedir.

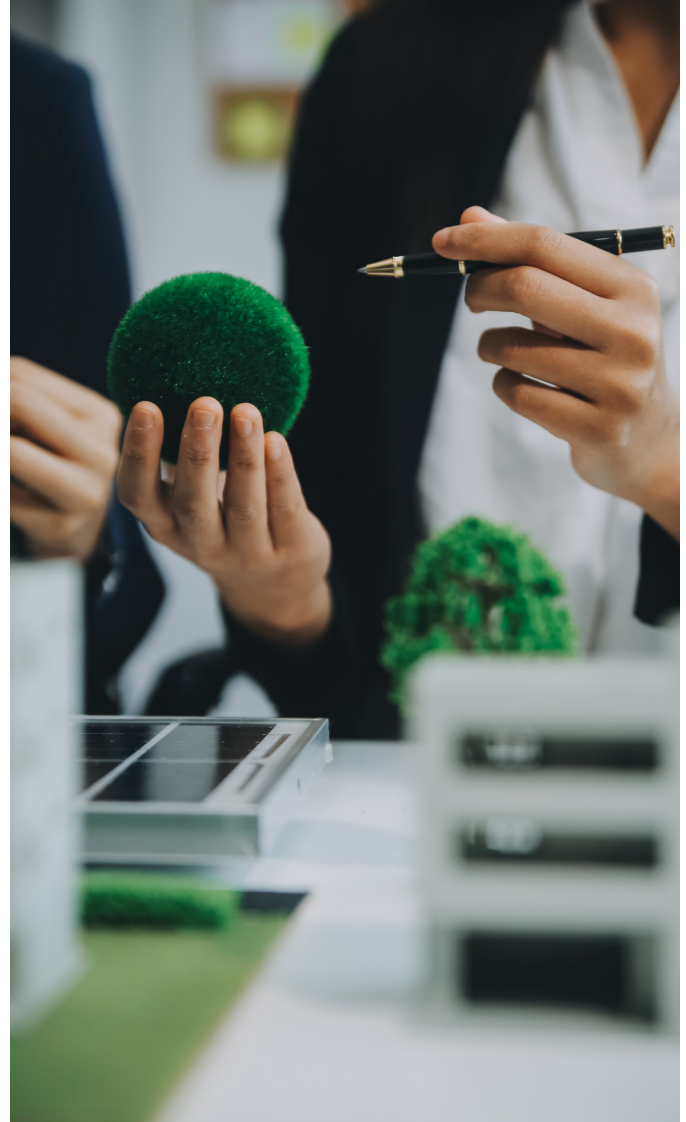
Gerçekleştirilen analizler sonucunda, Banka'nın iş sürekliliği planları, operasyonel risk yönetimi süreçleri ve stratejik planlama çalışmalarına girdi sağlamakta; yüksek riskli lokasyonlarda izleme sıklığının artırılması ve gerekli durumlarda risk azaltım aksiyonlarının devreye alınması suretiyle operasyonel dayanıklılığın güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Müşteri Portföyü Kaynaklı İklimle İlgili Fiziksel Riskler

Akbank müşteri portföyü nedeniyle etkilenebileceği riskleri değerlendirirken Banka'nın iklim kırılganlığına ilişkin ısı haritası çalışmalarından yararlanmaktadır. Rehber niteliğindeki bu haritayı kullanan Banka, ısı haritası kapsamında değerlendirdiği sektörlerin müşteri portföyündeki oranlarını ve risk paylarını dikkate alarak risk çalışmasını; coğrafi risk haritaları ve ileriye dönük iklim senaryoları ile desteklemekte ve derinleştirmektedir.

Banka, 2025 yıl sonu itibarıyla brüt kredi portföyünü sektörel bazda değerlendirdiğinde; en yüksek payı %39,4 ile tüketici kredileri oluşturmaktadır. Bunu sırasıyla %5,1 ticari kredi kartları, %4,3 ulaşım ve lojistik, %4,2 taşıt araçları ve yan sanayi, %4 holding, %4 metal ve maden, %3,5 finans ve %3,3 gıda sektörü izlemektedir. Brüt kredi portföyü ve portföyün risk payları baz alınarak iklim kırılganlığı

haritası rehberliğinde yapılan değerlendirmeler sonucunda risk payının %0,7'sini oluşturan tarım, %2,5'ini oluşturan gıda (üretici), %2,4'ü oluşturan tekstil sektörleri ile proje finansmanı kapsamında yer alan HES, GES ve RES projelerini ve tüketici kredileri içinde sınıflandırılan teminatlı konut ile teminatlı ticari kredilerin fiziksel iklim risklerinden etkilenebileceğini değerlendirmiştir.



Tablo 11: Risk 2 – Su Stresi Kaynaklı Kredi Riski

Risk Tanımı	Su Stresi Kaynaklı Kredi Riski			
Risk Kategorisi	Fiziksel - Kronik	Değer Zincirindeki Konumu	Aşağı Yönlü – Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ Bankacılığı)	
		Riskin Yoğunlaşma Alanı	Banka'nın nakdi kredi portföyü içerisinde suya yüksek düzeyde bağımlı olan tarım, gıda ve tekstil sektörlerinin payı %5,5 düzeyindedir. ⁷	
Riskin Vadesi	Orta Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		1 (Çok düşük)	2 (Düşük)	2
Risk Açıklaması	Artan sıcaklıklar, değişen yağış rejimleri ve su kaynakları üzerindeki talep baskısı sonucunda ortaya çıkan su stresi, suya yüksek düzeyde bağımlılığı olan tarım, gıda, tekstil sektörlerinde faaliyet gösteren müşterilerin operasyonel sürekliliğini etkileyebilir.			
Riskin Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Su stresi kaynaklı fiziksel riskler, Akbank'ın iş modeli üzerinde ağırlıklı olarak kredi riski yönetimi ve portföy kompozisyonu üzerinden etkisini göstermektedir. Müşterilerin üretim kapasitesi, maliyet yapısı ve gelir yaratma kabiliyetinde oluşabilecek bozulmalar, kredi geri ödeme kapasitelerini zayıflatabilir. Bu durum, temerrüt olasılığı ve beklenen kredi zararı üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturabilir. Bu kapsamda Banka, müşterilerinin fiziksel risklere uyum kapasitesini artırmaya yönelik finansman çözümleri geliştirmeye odaklanmaktadır.			
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	Banka, su stresi riskini değerlendirmek amacıyla CMIP6 iklim projeksiyonları kapsamında SSP1-2.6, SSP3-7.0 ve SSP5-8.5 senaryolarını kullanmıştır. Senaryo analizinde, yağış ve sıcaklık kaynaklı buharlaşma etkilerini birlikte dikkate alan Standartlaştırılmış Yağış-Buharlaşma Endeksi (SPEI) temel göstergesi olarak değerlendirilmiştir. SSP1-2.6 senaryosunda kuraklık seviyesinin orta ve uzun vadede "hafifçe kuru" düzeyinde kalacağı; SSP3-7.0 ve SSP5-8.5 senaryolarında ise uzun vadede "orta derecede kuru" seviyesine yükseleceği öngörülmektedir. Türkiye genelinde riskin İç Anadolu, Güneydoğu Anadolu, Ege ve Akdeniz'in iç kesimlerinde yoğunlaştığı tespit edilmiştir.			
Kırılgan Varlık/Faaliyet Açıklaması	Suya yüksek bağımlılığı bulunan sektörlerde (tarım, gıda ve tekstil) faaliyet gösteren ve kuraklık riski yüksek bölgelerde yoğunlaşan müşterilere kullandırılan krediler kırılgan faaliyetler olarak değerlendirilmektedir.	Kırılgan Varlık/Faaliyet Oranı ve Miktarı	2024	Oran: %2,7 Miktar: 32.828 milyon TL
			2025	Oran: %2,6 Miktar: 43.894 milyon TL
Ölçüm Metriği	• Suya bağımlılığı yüksek sektörlerin portföydeki oranı (%)			
Finansal Etki Hesaplama Yaklaşımı	Banka, suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maruz kalacağı finansal etkilerin kredi geri ödeme kapasiteleri üzerindeki olası etkilerini dikkate alarak temerrüt olasılıklarında meydana gelebilecek artışları kısa, orta ve uzun vadede analiz etmiştir. Analiz sonucunda müşterilere ilişkin temerrüt olasılığı kötüleşme faktörleri beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmıştır.			
Mevcut Finansal Etki	Raporlama döneminde Banka'nın su stresinden etkilenme olasılığı yüksek müşterilerin temerrüt olasılıkları analiz edilmiş ve mevcut beklenen kredi zararı 966.326.357 TL olarak belirlenmiştir. Bu doğrultuda Banka, TFRS9 kapsamında 966 milyon TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu tutar Banka'nın belirlenen önemlilik eşiğinin altında kalmakta olup, ilgili riskin raporlama dönemi itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli bir finansal etki yaratmadığı değerlendirilmektedir.			

⁷01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 finansal raporlama döneminde, Banka'nın nakdi kredi portföyü içerisinde suya yüksek düzeyde bağımlı olan tarım, gıda ve tekstil sektörlerinin payı %5,4 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran 2025 yılında %5,5'e yükselmiştir. Bu durum, Banka'nın suya bağımlı sektörlerle olan maruziyetinde sınırlı bir yükselişe işaret etmekte olup ilgili sektörlerle yönelik risklerin izlenmesi ve değerlendirilmesine devam edilmektedir.

Potansiyel Finansal Etki	Gerçekleştirilen senaryo analizleri kapsamında kısa, orta ve uzun vadede beklenen kredi zararı üzerinde ilave artış etkisi beklenmektedir. İlave artış etkileri TL olarak aşağıda sunulmaktadır.			
	İklim Senaryo Analizi	Kısa Vade (0-3 yıl)	Orta Vade (3-5 yıl)	Uzun Vade (>5 yıl)
	SSP1-2.6	-	+72.103.703	+338.222.179
	SSP3-7.0	-	+85.311.237	+677.497.542
	SSP5-8.5	-	+300.458.751	+750.113.386
	Hesaplanan ilave karşılık etkileri, Banka'nın finansal önemlilik eşiği ile karşılaştırıldığında, ilgili dönemler itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde anlamlı bir etki yaratmasının beklenmediği öngörülmektedir.			
Finansal Tabloda Etkilenen Kalem	Bilanço ve gelir tablosunda beklenen kredi zararı karşılıkları kaleminin etkilenmesi öngörülmektedir.			
Risk Azaltıcı Önlemler, Mevcut ve Planlanan Aksiyonlar	<p>Banka portföyünde suya yüksek düzeyde bağımlı olan müşteriler faaliyet ve lokasyon bazı değerlendirilmiş olup, yüksek kuraklık riski altındaki bölgelerde yoğunlaşan müşteriler için risk izleme ve değerlendirme süreçlerinin güçlendirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda, su stresi ve erişilebilirliğine bağlı risklerin, müşterilerin iş modeli ve finansal performansı üzerindeki potansiyel etkileri bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmektedir. Elde edilen bulgular, Banka'nın iklim değişikliğine karşı portföy dayanıklılığını değerlendirmesinde temel girdi olarak kullanılacak olup yüksek riskli sektör ve bölgelerde kredi tahsis, fiyatlama ve risk yoğunlaşma uyarı seviyelerinin gözden geçirilmesine katkı sağlaması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda Banka, su stresi riskine karşı portföyünü daha dirençli hale getirmeyi hedeflemektedir.</p> <p>Akbank, tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerinin iklim değişikliğine uyum kapasitesini artırmak, doğal kaynakların sürdürülebilir kullanımını desteklemek ve uzun vadeli üretim verimliliğini güçlendirmek amacıyla sürdürülebilir finansman araçları geliştirmekte ve uygulamaya almaktadır. Bu kapsamda sunulan sürdürülebilir tarım kredileri; yalnızca kuraklık ve su stresi risklerinin azaltılmasına değil, aynı zamanda toprak erozyonunun önlenmesi, suyun verimli kullanımı, toprak verimliliğinin artırılması, biyoçeşitliliğin korunması ve rejeneratif tarım uygulamalarının yaygınlaştırılması gibi çok boyutlu çevresel hedeflere katkı sağlamayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, 2025 yılı itibarıyla sürdürülebilir tarım kapsamında sağlanan kredi hacmi yaklaşık 650 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.</p>			
Ölçüm Belirsizlikleri	Su stresi kaynaklı kredi riskine yönelik yapılan projeksiyonlar; iklim modellerine, senaryo varsayımlarına ve veri setlerine bağlı olarak önemli düzeyde ölçüm belirsizlikleri içermektedir. Kullanılan veri setleri, zaman ölçeği ve müşteri lokasyonlarının eşleştirilmesine ilişkin sınırlılıklar, sonuçların hassasiyetini etkileyebilmektedir. Finansal etkilerin değerlendirilmesinde, iklim risklerinin müşterilerin üretim kapasitesi, maliyet yapısı ve nakit akışları üzerindeki etkilerine ilişkin varsayımlar kullanılmakta olup, bu varsayımlar ölçüm sonuçlarında belirsizlik yaratmaktadır. Bu çerçevede, riske yönelik projeksiyon sonuçları mevcut veri ve varsayımlar doğrultusunda oluşturulmuştur, tahminler gelecek dönemlerde değişiklik gösterebilir.			

Tablo 12: Risk 3 – Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi Riski

Risk Tanımı	Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi Riski			
Risk Kategorisi	Fiziksel - Kronik	Değer Zincirindeki Konumu	Aşağı Yönlü – Müşteriler	
		Riskin Yoğunlaşma Alanı	Banka'nın nakdi ticari kredilerinin içerisinde gayrimenkul teminatlı ticari kredilerin yoğunlaşma payı %20,8 toplam tüketici kredileri içerisindeki gayrimenkul teminatlı konut kredilerinin payı ise %13,2 düzeyindedir. ⁸	
Riskin Vadesi	Orta Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		1 (Çok düşük)	4 (Yüksek)	4
Risk Açıklaması	Aşırı hava olaylarına bağlı olarak meydana gelen seller, belirli bölgelerde yer alan gayrimenkullerin ve fiziksel varlıkların hasar görmesine yol açabilir. Bu durum, söz konusu varlıkların kullanım ömrünü ve ekonomik değerini olumsuz etkileyerek mülk değerlerinde değer kaybına neden olabilir.			
Riskin Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Söz konusu fiziksel risk, Banka'nın iş modeli üzerinde başta teminat değerleri olmak üzere teminat yönetimi süreçleri aracılığıyla etkisini göstermekte; bu kapsamda kredi riski ve portföy kalitesi üzerinde dolaylı etkiler yaratabilmektedir. Sel nedeniyle hasar gören teminatların likiditesinin azalması ve satış süreçlerinin uzaması, temerrüt durumunda tahsilat süreçlerinin etkinliğini sınırlayabilir. Teminatların yeniden değerlendirilme sürecinde aşağı yönlü revizyonlara neden olabilir.			
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	Teminatların bulunduğu lokasyonlarda 100 yıllık taşkın olayları dikkate alınarak fiziksel risk maruziyeti değerlendirilmiştir. Analizde temel gösterge olarak, teminatın bulunduğu lokasyonda 100 yıllık taşkın senaryosu altında maruz kalabileceği su derinliği kullanılmıştır. Buna ek olarak, taşkınların fiziksel hasar yaratabilecek seviyelere ulaşip ulaşmadığını değerlendirmek amacıyla 10 cm ve 20 cm üzeri su yüksekliği eşiklerinin aşılma olasılığı analiz edilmiştir. Gerçekleştirilen senaryo analizi sonucunda, teminat portföyü genelinde fiziksel iklim riskinin coğrafi olarak homojen dağılmadığı tespit edilmiştir. Özellikle Bartın ve Mersin illerinde daha yüksek taşkın derinliği ve kritik su seviyesi eşiklerinin aşılma olasılığının artması, bu bölgelerde yer alan gayrimenkul teminatlarının fiziksel hasar ve değer kaybına daha açık olduğunu göstermektedir. Ardahan'da orta seviyede, Van ve Samsun'da ise daha sınırlı düzeyde maruziyet gözlemlenmiştir. Bu analizlere ek olarak, Banka'nın teminatlı kredilerinin bulunduğu lokasyonlar ThinkHazard platformu üzerinden kentsel ve nehir kaynaklı sel riskleri açısından değerlendirilmiştir. Elde edilen bulgulara göre, ticari teminatlı kredilerin yaklaşık %91'inin, konut teminatlı kredilerin ise %95'inin sel riskine belirli düzeyde maruz kalabileceği öngörülmektedir.			
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması	Banka'nın kredi portföyünde yer alan ve sel riski yüksek bölgelerde konumlanan gayrimenkul teminatları kırılgan varlıklar olarak değerlendirilmektedir. Bu çerçevede, 100 yıllık taşkın senaryosu altında yüksek su derinliğine maruz kalma potansiyeli bulunan ve kritik su seviyesi eşiklerinin aşılma olasılığı yüksek olan lokasyonlarda yer alan teminatlar, Banka açısından kırılgan varlık olarak değerlendirilmektedir.	Kırılgan Varlık/Faaliyet Oranı ve Miktarı	2024	Oran: Ticari Krediler- %3,1 Konut Kredileri- %0,4 Miktar: Toplam 25.727 milyon TL
			2025	Oran: Ticari Krediler- %3,9 Konut Kredileri- %0,5 Miktar: Toplam 42.043 milyon TL

⁸01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 finansal raporlama döneminde, Banka'nın nakdi ticari kredi portföyü içerisinde gayrimenkul teminatlı ticari krediler payı %20,5 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran 2025 yılında %20,8'e yükselmiştir. 01 Ocak 2024 – 31 Aralık 2024 finansal raporlama döneminde toplam tüketici kredileri içerisindeki gayrimenkul teminatlı konut kredilerinin payı %11,8 olarak gerçekleşirken bu oran 2025 yılında %13,2'ye yükselmiştir. Bu durum, Banka'nın aşırı hava olayları nedeniyle teminat değerlerinin düşmesi riskinde sınırlı bir maruziyet artışına işaret etmekte olup ilgili teminatlı kredilerin risklerinin izlenmesine devam edilmektedir.

Ölçüm Metriği	<ul style="list-style-type: none"> Sel riskinden etkilenebilecek bölgelerde bulunan gayrimenkul teminatlı ticari kredilerin değeri (TL) Sel riskinden etkilenebilecek bölgelerde bulunan gayrimenkul teminatlı konut kredilerinin değeri (TL)
Finansal Etki Hesaplama Yaklaşımı	Banka, 100 yıllık sel riski altında bulunan bölgelerde yer alan gayrimenkul teminatlı ticari kredilerin sel riski nedeniyle teminat değerlerinde oluşabilecek azalışlar ve teminatın likidite kabiliyetindeki bozulmaları dikkate alarak kredi risk parametreleri üzerindeki etkileri analiz etmiştir. Ticari kredilerde, 100 yıllık sel bölgelerinde yer alan gayrimenkul teminatları için temerrüt halinde kayıp değerlerindeki bozulma etkileri beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmıştır. Konut kredilerinde ise SSP senaryoları çerçevesinde sel riski taşıyan bölgeler için beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan temerrüt halinde kayıp değerlerindeki kademeli kötüleşmeler dikkate alınmıştır.
Mevcut Finansal Etki	<p>Banka, raporlama döneminde selden etkilenme olasılığı yüksek gayrimenkul teminatlı ticari kredilerin ve konut kredilerinin temerrüt olasılıklarını analiz etmiş ve ticari krediler ve konut kredileri için toplam beklenen kredi zararı etkisini ölçmüştür. Bu doğrultuda Banka, ticari ve konut teminatlı kredileri için TFRS9 kapsamında 166 milyon TL karşılık ayırmıştır.</p> <p>Beklenen kredi zararı, Banka'nın finansal önemlilik eşiğinin altında kalması nedeniyle, ilgili riskin Banka'nın finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli bir finansal etki yaratmadığı değerlendirilmiştir.</p>
Potansiyel Finansal Etki	<p>Potansiyel finansal etkinin analizinde kullanılan senaryo analizleri çerçevesinde, söz konusu riskin kısa, orta ve uzun vadeli etkileri değerlendirilmiş; finansal etkinin iklim senaryosuna ve vadesine göre anlamlı bir farklılık göstermediği tespit edilmiştir.</p> <p>Yapılan değerlendirme sonucunda, ticari krediler için beklenen kredi zararı etkisi +86.000.000 TL, konut kredileri için ise +15.000.000 TL olarak hesaplanmıştır. Hesaplanan ilave karşılık tutarları, Banka'nın finansal önemlilik eşiği ile karşılaştırıldığında, ilgili dönemler itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde anlamlı bir etki yaratmasının beklenmediği öngörülmektedir.</p>
Finansal Tabloda Etkilenen Kalemler	<p>Bilanço ve gelir tablosunda aşağıdaki kalemlerin etkilenmesi öngörülmektedir.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kredi değer düşüklüğü karşılıkları Kredi portföyünün net değeri Beklenen kredi zararı
Risk Azaltıcı Önlemler, Mevcut ve Planlanan Aksiyonlar	<p>Akbank, sürdürülebilir büyüme stratejisi doğrultusunda kredi tahsis süreçlerini etkin risk yönetimi prensipleri çerçevesinde yürütmektedir. Bu doğrultuda Akbank, kredi tahsis süreçlerinde sektör bazlı risk analizleri, nakit akış projeksiyonları ve teminat yapıları detaylı şekilde değerlendirmektedir.</p> <p>Banka sel riskinden etkilenebilecek bölgelerdeki teminat değerlerini düzenli olarak izlemekte, kredi değerlendirme süreçlerinde sel ve diğer aşırı hava olaylarına bağlı riskleri dikkate almakta ve teminat değerlendirme yöntemlerini bu riskleri yansıtmaya yönelik şekilde uygulamaktadır.</p> <p>Banka, raporlama döneminde toplam değeri 3,9 milyar TL olan sürdürülebilirlik ve yeşil temalı ipotek teminatlı menkul kıymetler ihraç etmiştir. Bu ürün, müşterilerin yatırım ve inşaat süreçlerinde sel ve aşırı hava olayları gibi çevresel kriterleri dikkate alarak bina tasarımlarını ve teminat değerlerini doğru şekilde hesaplamalarını teşvik etmektedir.</p>
Ölçüm Belirsizlikleri	İklim senaryo analizlerinde kullanılan sonuçlar, iklim modellerine, senaryo varsayımlarına ve veri setlerine bağlı olarak önemli düzeyde ölçüm belirsizlikleri içermektedir. Kullanılan veri setleri, zaman ölçeği ve müşteri lokasyonlarının eşleştirilmesine ilişkin sınırlılıklar, sonuçların hassasiyetini etkileyebilmektedir. Finansal etkilerin değerlendirilmesinde, teminat değerlerindeki değişim, kredi geri ödeme davranışları ve risk parametrelerine ilişkin varsayımlar kullanıldığından, söz konusu tahminler ilave belirsizlik içermektedir. Bu çerçevede, analiz sonuçları mevcut veri setleri ve varsayımlar doğrultusunda oluşturulduğu için tahminler gelecek dönemlerdeki gelişmelere bağlı olarak farklılaşabilir.

Tablo 13: Risk 4 – Yenilenebilir Enerji Projelerinin Üretim Performansını Olumsuz Etkilemesi Riski

Risk Tanımı	Yenilenebilir Enerji Projelerinin Üretim Performansını Olumsuz Etkilemesi Riski			
Risk Kategorisi	Fiziksel - Kronik	Değer Zincirindeki Konumu	Aşağı Yönlü – Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı)	
		Riskin Yoğunlaşma Alanı	Banka'nın nakdi kredilerindeki yenilenebilir enerji (GES, RES, HES) risk payı %1,1 seviyesindedir. ⁹	
Risk Vadesi	Orta Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		2 (Düşük)	4 (Yüksek)	8
Risk Açıklaması	Sıcaklık artışları, kuraklık, yağış ve rüzgar rejimindeki değişimler yenilenebilir enerji projelerinin üretim performansını olumsuz etkileyebilir. Artan sıcaklıklar GES'lerde panel verimliliğini azaltırken, aşırı hava olaylarına bağlı donma olayları RES'lerde operasyonların durmasına neden olabilir. Benzer şekilde, yağış miktarındaki değişimler ve uzun süreli kuraklık dönemleri HES'lerde üretim kapasitesini sınırlayabilir. GES, RES ve HES projelerinde üretim miktarının iklim koşullarına bağlı olarak değişkenlik göstermesi, elektrik üretiminden elde edilen gelirin dalgalanmasına ve projelerin uzun vadeli gelir üretim yapısının etkilenmesine neden olabilir.			
Risk Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Banka'nın proje finansmanı kapsamında yer alan GES, RES ve HES projelerinin aşırı hava olayları riskinden etkilenmesi Banka'nın kredi riski üzerinde dolaylı yaratabilir. Fiziksel risklerden etkilenebilecek GES, RES ve HES proje finansmanı müşterilerinin üretim performansındaki değişiklikler projelerin nakit akışlarını doğrudan etkileyerek kredi geri ödeme performansını olumsuz etkileyebilir. Bu kapsamda, proje finansmanı portföyünde temerrüt olasılıkları ve beklenen kredi zararı üzerinde yukarı yönlü artış görülebilir. Ancak Banka'nın yenilenebilir enerji proje finansmanında farklı coğrafyalara yayılmış bir portföy yapısında olması, iklim kaynaklı üretim değişkenliğinin dengelenmesine katkı sağlayabilir.			
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	Banka'nın portföyünde yer alan GES, RES ve HES projelerinin bulunduğu coğrafi lokasyonlar, CMIP6 iklim projeksiyonları kapsamında SSP1-2.6, SSP3-7.0 ve SSP5-8.5 senaryoları altında değerlendirilmiştir. Analizlerde, iklim duyarlılıklarını yansıtan göstergeler kullanılarak üretim performansı üzerindeki potansiyel etkiler incelenmiştir. HES projeleri için kuraklık riskini değerlendirmek amacıyla SPEI kullanılmıştır. Analiz sonuçları, özellikle uzun vadede kuraklık riskinde artışa işaret etmekte olup, SSP5-8.5 senaryosu altında Nevşehir, Mersin ve Erzurum illerinde "orta derecede kuraklık" seviyesine ulaşabileceğini göstermektedir. Bu durum, su akışına bağlı üretim performansı üzerinde baskı oluşturma potansiyeli taşımaktadır. RES projeleri kapsamında, üretim performansını etkileyebilecek sıcaklık ve buzlanma göstergeleri analiz edilmiştir. Yüksek sıcaklıkların türbin bileşenleri üzerinde yarattığı termal stres ve buzlanma olaylarının operasyonel sürekliliğe etkileri birlikte değerlendirildiğinde, özellikle Afyonkarahisar, Amasya, Bilecik, Bursa ve Gaziantep illerinde yer alan projelerde üretim performansına ilişkin risklerin öne çıktığı gözlemlenmiştir. GES projeleri için ise sıcaklık stresi göstergeleri dikkate alınmıştır. Yüksek sıcaklık koşulları GES panel verimliliğini azaltarak üretim performansını olumsuz etkilemektedir. Panel verimliliğinin 25°C üzerindeki sıcaklıklarda her 1°C artış için yaklaşık %0,3-0,5 oranında azalması, bu etkinin operasyonel olarak anlamlı seviyelere ulaşabileceğini göstermektedir. Analizler, Güneydoğu Anadolu, Akdeniz ve Ege bölgelerinde yer alan projelerde yüksek sıcaklık koşullarının artmasıyla birlikte panel verimliliği üzerinde baskı oluşabileceğini göstermektedir. Özellikle SSP5-8.5 senaryosu altında yüksek sıcaklık gün sayısındaki artışın daha belirgin olduğu gözlemlenmektedir.			
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması	İklim koşullarındaki değişimlere duyarlı GES, RES ve HES projeleri kırılgan faaliyet olarak değerlendirilmektedir.	Kırılgan Varlık/Faaliyet Oranı ve Miktarı	2024	Oran: %0,7 Miktar: 8.791 milyon TL
			2025	Oran: %0,5 Miktar: 8.428 milyon TL

⁹01 Ocak 2024 - 31 Aralık 2024 finansal raporlama döneminde Banka'nın nakdi kredileri baz alınarak yenilenebilir enerji projeleri risk payının %0,95'i iklim kaynaklı fiziksel risklerden etkilenmesi beklenirken bu oran 2025 yılında %1,07'ye yükselmiştir. Banka yenilenebilir enerji projelerinin maruz kalabileceği risklerin izlenmesi ve değerlendirilmesine devam edilmektedir.

Ölçüm Metriği	<ul style="list-style-type: none"> GES, RES ve HES proje finansmanı portföyünün toplam portföy içindeki payı (%) 																
Finansal Etki Hesaplama Yaklaşımı	İklimle ilgili fiziksel risklerden etkilenebilecek yenilenebilir enerji müşterilerin nakit akışları ve geri ödeme kapasiteleri üzerindeki yansımaları kısa, orta ve uzun vade için analiz edilerek temerrüt olasılıklarında meydana gelebilecek artışlar değerlendirilmiştir. Bu doğrultuda, proje türü ve bulunduğu lokasyon bazında tanımlanan kötüleşme faktörleri uygulanarak temerrüt olasılığı güncellenmiş ve ilgili temerrüt olasılıkları beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmıştır.																
Mevcut Finansal Etki	<p>Banka, raporlama döneminde iklimle ilgili fiziksel risklere bağlı olarak operasyonel performansında olumsuzluk yaşama olasılığı yüksek HES, GES ve RES projelerine yönelik proje finansman kredilerinin temerrüt olasılıklarını analiz etmiş; söz konusu krediler için toplam beklenen kredi zararı etkisini 12.891.630 TL olarak ölçmüştür. Bu doğrultuda Banka, ilgili proje finansman kredileri için TFRS 9 kapsamında 13 milyon TL karşılık ayırmıştır.</p> <p>Beklenen kredi zararının Banka'nın finansal önemlilik eşiğinin altında kalması nedeniyle, ilgili riskin Banka'nın finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde önemli bir finansal etki yaratmadığı değerlendirilmiştir.</p>																
Potansiyel Finansal Etki	Gerçekleştirilen senaryo analizleri kapsamında, kısa, orta ve uzun vadelerde beklenen kredi zararı üzerinde ilave artış etkilerinin oluşması öngörülmektedir. Söz konusu ilave etkiler TL olarak aşağıda sunulmaktadır.																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>İklim Senaryo Analizi</th> <th>Kısa Vade (0-3 yıl)</th> <th>Orta Vade (3-5 yıl)</th> <th>Uzun Vade (>5 yıl)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>SSP1-2.6</td> <td>+2.809.757</td> <td>+4.155.862</td> <td>+4.304.008</td> </tr> <tr> <td>SSP3-7.0</td> <td>+2.777.655</td> <td>+4.224.702</td> <td>+6.149.539</td> </tr> <tr> <td>SSP5-8.5</td> <td>+2.529.814</td> <td>+4.224.702</td> <td>+6.149.539</td> </tr> </tbody> </table>	İklim Senaryo Analizi	Kısa Vade (0-3 yıl)	Orta Vade (3-5 yıl)	Uzun Vade (>5 yıl)	SSP1-2.6	+2.809.757	+4.155.862	+4.304.008	SSP3-7.0	+2.777.655	+4.224.702	+6.149.539	SSP5-8.5	+2.529.814	+4.224.702	+6.149.539
	İklim Senaryo Analizi	Kısa Vade (0-3 yıl)	Orta Vade (3-5 yıl)	Uzun Vade (>5 yıl)													
	SSP1-2.6	+2.809.757	+4.155.862	+4.304.008													
SSP3-7.0	+2.777.655	+4.224.702	+6.149.539														
SSP5-8.5	+2.529.814	+4.224.702	+6.149.539														
Hesaplanan ilave karşılık etkilerinin, Banka'nın finansal önemlilik eşiği değeri üzerinden değerlendirildiğinde ilgili dönemler itibarıyla finansal performans, finansal durum ve nakit akışları üzerinde anlamlı bir etki yaratmasının beklenmediği değerlendirilmektedir.																	
Finansal Tabloda Etkilenen Kalemler	<p>Bilanço ve gelir tablosunda aşağıdaki kalemlerin etkilenmesi öngörülmektedir.</p> <ul style="list-style-type: none"> Kredi değer düşüklüğü karşılıkları Kredi portföyünün net değeri Beklenen kredi zararı 																
Risk Azaltıcı Önlemler, Mevcut ve Planlanan Aksiyonlar	<p>Akbank, Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi doğrultusunda sağladığı finansman kapsamında ortaya çıkabilecek çevresel ve sosyal risk ve fırsatları sistematik olarak belirlemekte ve yönetmektedir. Bu kapsamda, söz konusu riskler Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi ve Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme süreçleri aracılığıyla analiz edilmektedir.</p> <p>ÇSED kapsamında kalan finansman işlemleri ile ilgili olarak çevresel ve sosyal riskler değerlendirilmekte ve alınması gereken önlemler hakkında tahsis ekiplerine ve Kredi Komitesi'ne bilgi verilmektedir.</p> <p>Banka, 2025 yılı itibarıyla yenilenebilir enerji yatırımlarına özgü çevresel ve sosyal risklere yönelik değerlendirme yaklaşımını geliştirmeye ve bu alanlardaki analiz kapasitesini güçlendirmeye devam etmiştir.</p>																
Ölçüm Belirsizlikleri	Aşırı hava olayları nedeniyle yenilenebilir enerji projelerinin üretim performansına ilişkin gerçekleştirilen projeksiyonlarda; GES, HES ve RES projelerine ilişkin değerlendirmeler, proje bazında değişen teknik ve çevresel parametrelere bağlı olarak belirsizlikler içermektedir. Projelerin bulunduğu coğrafi lokasyonların saha özellikleri ve operasyonel varsayımlar gibi proje özelinde farklılaşan değişkenler, analiz sonuçlarında sapmalara neden olabilmektedir. Bu nedenle yapılan değerlendirmeler belirli varsayımlara dayanmakta olup önemli seviyede ölçüm belirsizliği yaratmaktadır.																

İklimle İlgili Fırsatlar

Tablo 14: Fırsat 1 – Sürdürülebilir Finansman

Fırsat Tanımı	Sürdürülebilir Finansman			
Fırsat Kategorisi	Ürün ve Hizmetler	Değer Zincirindeki Konumu		Aşağı Yönlü – Müşteriler (Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Ticari Bankacılık, KOBİ)
		Fırsat Yoğunlaşma Alanı		Karbon yoğun sektörler
Fırsatın Vadesi	Kısa Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		3 (Orta)	4 (Yüksek)	12
Fırsat Açıklaması	Değişen düzenlemeler, müşteri beklentileri ve pazar ihtiyaçları sektörleri daha sürdürülebilir, düşük karbonlu ve kaynak verimli üretim süreçlerine yönlendirmektedir. Bu çerçevede karbon yoğun sektörler başta olmak üzere müşterilerin yeşil dönüşüme yönelik artan finansman ihtiyacı, sürdürülebilir finansman ürünlerine talebi artırmaktadır. Bu durum Banka'nın yeşil ürün çeşitliliğini genişletmesine ve sürdürülebilir finans pazarındaki payını büyütmesine imkan sağlayabilir.			
İlgili Hedef	2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlanması	Takip Edilen Metrik		2021'den beri sağlanan sürdürülebilir finansman tutarı (milyar TL)
		Sürdürülebilir Finansman Tutarı Performansı		2024 416 milyar TL 2025 681 milyar TL
Fırsatın Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Müşterilerin yeşil dönüşüme yönelik artan finansman ihtiyacı, Banka'nın sürdürülebilir finans çerçevesi kapsamında sunacağı finansman çözümlerinin çeşitlendirilmesine ve yeni gelir alanlarının oluşmasına katkı sağlayabilir. Banka'nın farklı müşteri segmentlerinin dönüşüm odaklı finansman ihtiyaçlarına daha etkin şekilde yanıt vermesi için geliştireceği ürünler, kredi portföyünün yapısal olarak dönüşmesine katkı sağlarken portföyün iklim risklerine karşı dirençliliğini artırmaya olanak sağlayabilir.			
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	NGFS Düzenli Geçiş Senaryosu kapsamında, erken ve kademeli politika uygulamaları ile düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve düşük karbon teknolojilerine yönelik finansman talebinde artış görülmesi beklenmektedir. NGFS Sıcak Dünya Senaryosu'nda ise sınırlı politika aksiyonu doğrultusunda fiziksel risklerin artmasıyla birlikte, uzun vadede uyum ve dayanıklılık yatırımlarına yönelik finansman ihtiyacının artabileceği değerlendirilmektedir. Bu çerçevede, müşterilerin düşük karbon ekonomisine geçiş kapsamında desteklenmesi ve kredi portföyünün iklim dirençli hale getirilmesi sürdürülebilir finansman araçları ile desteklenebilecek alanlar olarak değerlendirilmektedir.			

¹⁰Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullanılan yeşil (örneğin; yenilenebilir enerji, temel ulaşım, vb.) ve sosyal (örneğin; temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) krediler ile ÇSY tipi Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

<p>Fırsata Yönelik Aksiyonlar</p>	<p>Akbank, sürdürülebilir finansman ürün ve hizmetlerini, sürdürülebilir finansman stratejisi kapsamında, tüm ÇSY faktörlerini gözeterek kurumsal, ticari, KOBİ ve bireysel müşteri segmentleri için "iklim değişikliğinin azaltılması" ve "iklim değişikliğine uyum" başlıkları altında sınıflandırmaktadır. Bu yaklaşım doğrultusunda sürdürülebilir finansman, yalnızca kredi ürünleriyle sınırlı bir alan olarak değil; finansman, teknik destek, dijital çözümler ve kapasite geliştirmeyi birlikte içeren bütüncül bir yapı olarak ele alınmaktadır. Sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi mekanizmaları, kredi portföyündeki müşterilerin kurumsal sürdürülebilirlik performansını destekleyecek ve pazarda rekabet avantajı sağlayacak şekilde tasarlanmaktadır. Bu mekanizmalar aynı zamanda reel sektör paydaşlarının yeşil finansman kaynaklarına erişimini kolaylaştırmakta ve hızlandırmaktadır. Akbank, KOBİ'ler için özel finansman çözümleri ile kurumsal ve ticari ürünleri aracılığıyla sunduğu sürdürülebilir finansman ürün ve hizmet sayısını 2024 yılında 23 iken 2025 yılı itibarıyla 26'ya yükseltmiştir.</p> <p>Banka, müşterilerinin düşük karbon ekonomisine geçiş süreçlerine katkı sağlamak amacıyla Yenilenebilir Enerji Kredisi, Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredisi ve Çatı GES Yatırım Kredisi gibi ürünler sunmaktadır. Söz konusu ürünler aracılığıyla, özellikle karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve AB ülkelerine ihracat gerçekleştiren müşterilerin emisyon azaltımına yönelik yatırımlarına finansman sağlanmaktadır. Ayrıca KOBİ Eko Dönüşüm Paketi gibi uygulamalarla, KOBİ'lerin yeşil dönüşüm süreçlerinin farklı aşamalarında ihtiyaç duydukları finansmana erişimleri kolaylaştırılmaktadır.</p> <p>Banka, müşterilerinin düşük karbon ekonomisine geçiş süreçlerine katkı sağlamak amacıyla Yenilenebilir Enerji Kredisi, Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş Kredisi ve Çatı GES Yatırım Kredisi gibi ürünler sunmaktadır. Söz konusu ürünler aracılığıyla, özellikle karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve AB ülkelerine ihracat gerçekleştiren müşterilerin emisyon azaltımına yönelik yatırımlarına finansman sağlanmaktadır. Ayrıca KOBİ Eko Dönüşüm Paketi gibi uygulamalarla, KOBİ'lerin yeşil dönüşüm süreçlerinin farklı aşamalarında ihtiyaç duydukları finansmana erişimleri kolaylaştırılmaktadır. Banka, müşterilerinin SKDM kapsamında karşılaşılabilecekleri risk ve yükümlülükleri yönetebilmeleri amacıyla proaktif aksiyon almalarını teşvik etmekte ve düşük karbon ekonomisine geçiş süreçlerini hızlandıracak sürdürülebilir finansman ürünleri sunmaktadır.</p>
<p>Mevcut Durum Finansal Etkisi</p>	<p>Akbank, 2025 yılında 265 milyar TL¹⁰ sürdürülebilir finansman sağlamıştır.</p>
<p>Potansiyel Finansal Etkisi</p>	<p>2030 yılına kadar 800 milyar TL'lik sürdürülebilir finansman hedefine sahip olan Akbank, 2021'den beri toplam 681 milyar TL finansman sağlamış olup 2026 ve 2030 yılları arasında toplam 119 milyar TL'lik sürdürülebilir finansman sağlamayı hedeflemektedir.</p>

Tablo 15: Fırsat 2 – Sürdürülebilir Borçlanma

Fırsat Tanımı	Sürdürülebilir Borçlanma			
Fırsat Kategorisi	Piyasa	Değer Zincirindeki Konumu	Kendi Operasyonları – Temel Bankacılık Hizmetleri	
		Fırsat Yoğunlaşma Alanı	Sürdürülebilir tahvil ihraçları, sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredileri ve uluslararası finans kuruluşlarından sağlanan borçlanma faaliyetlerinde yoğunlaşmaktadır. ⁹	
Fırsatın Vadesi	Kısa Vade	Etki	Olasılık	Risk Skoru
		3 (Orta)	3 (Orta)	9
Fırsat Açıklaması	Düşük karbon ekonomisine geçişi destekleyecek projelerin finanse edilmesi Banka'nın sürdürülebilir finans borçlanma araçlarıyla temin edeceği kaynakların artmasına neden olabilir.			
İlgili Hedef	2050 yılına kadar toplam yurt dışı borçlanma içinde sürdürülebilir borçlanmanın payını %100'e çıkarmak	Takip Edilen Metrik	Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı (%)	
		Sürdürülebilir Borçlanma Payı Performans	2024	%69
			2025	%46 ¹¹
Fırsatın Değer Zinciri ve İş Modeli Üzerindeki Etkileri	Müşterilerin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde artan finansman ihtiyaçları, Banka'nın sürdürülebilir finansman ürünlerini artırmaya neden olabilir. Bu durumda düşük karbon ekonomisine geçişi destekleyen finansman hizmetleri, Banka'nın yeşil, sosyal ve sürdürülebilir borçlanma araçları gibi daha uzun vadeli fonlara erişimini kolaylaştırabilir. Bu durum, müşterilere sağlanan sürdürülebilir finansman ürünleri aracılığıyla Banka'nın iklim dirençli portföy yapısını güçlendirmesine, portföy kaynaklı emisyonların azaltılmasına ve risk profilinin iyileştirilmesine olanak sağlayabilir.			
Senaryo Analizi ve İklim Dirençliliği	NGFS Düzenli Geçiş Senaryosu'nda, iklim politikalarının erken ve kademeli şekilde devreye alınmasıyla birlikte düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde müşterilerin sürdürülebilir yatırım ihtiyaçlarının öngörülebilir ve planlı bir şekilde artması beklenmektedir. Bu durum, Banka açısından sürdürülebilir borçlanma araçları aracılığıyla müşterilerin dönüşüm yatırımlarını finanse etme imkanını güçlendirebilir. Sıcak Dünya Senaryosu'nda ise enerji dönüşümünün gecikmesi nedeniyle kısa vadede sürdürülebilir finansman talebi daha sınırlı kalabilir. Ancak artan fiziksel riskler ve ilerleyen dönemlerde devreye alınması muhtemel daha sert politika önlemleri, müşterilerin ani ve yüksek maliyetli dönüşüm ihtiyaçlarını beraberinde getirebilir. Bu çerçevede Banka'nın, geçiş sürecine hazırlıksız yakalanabilecek müşterilere yönelik esnek ve kademeli dönüşümü destekleyen finansal ürünler geliştirmesi önem kazanmaktadır. Her iki senaryoda da sürdürülebilir finansman talebinin artması ve bu çerçevede Banka'nın daha fazla sürdürülebilir borçlanma araçlarına erişebilmesi mümkün olabilir.			
Fırsata Yönelik Aksiyonlar	Banka, sürdürülebilir borçlanma araçlarına erişimi stratejik bir hedef olarak takip etmekte bu alanda 2050 yılı için belirlediği toplam yurt dışı borçlanma içinde sürdürülebilir borçlanmanın payını %100'e çıkarma hedefinin bir parçası olarak uluslararası finans kuruluşlarındaki sürdürülebilir borçlanma fırsatlarını takip etmektedir. Banka, sürdürülebilir finansman faaliyetlerini güçlendirmek amacıyla IFC, EBRD, Avrupa Yatırım Bankası (European Investment Bank, EIB), ABD Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kurumu (U.S. International Development Finance Corporation, DFC), Asya Altyapı Yatırım Bankası (Asian Infrastructure Investment Bank, AIIB), Asya Kalkınma Bankası (Asian Development Bank, ADB) Fransız Kalkınma Ajansı'nın Özel Sektör Finansman Kolu (Société de Promotion et de Participation pour la Coopération Economique, Proparco) ve Finance in Motion gibi finans kuruluşları gibi uluslararası kalkınma finans kuruluşu ile çalışmaktadır. Sürdürülebilir borçlanma araçlarına erişim için stratejik iş birliklerini değerlendiren Akbank'ın 2025 yıl sonu itibarıyla toplam yurt dışı borçlanma tutarını 4,9 milyar ABD Doları uzun vadeli ve 4,9 milyar ABD Doları kısa vadeli olmak üzere toplam 9,8 milyar ABD Doları seviyesine ulaşmıştır. 600 milyon ABD Doları tutarlı AT1 ihracı çıkarılan 9,2 milyar ABD Doları'nın %46'sı sürdürülebilirlik temalıdır.			

¹¹İlave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsünde olduğundan bu rasyo hesaplamasına dahil edilmemiştir.

<p>Mevcut Durum Finansal Etkisi</p>	<p>Akbank, 2025 yılında toplam yurtdışı borçlanmanın içerisinde 4,1 milyar ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik temalı borçlanma gerçekleşmiştir. Banka, 2050 yılı itibarıyla toplam yurt dışı borçlanma içinde sürdürülebilir borçlanmanın payını %100'e çıkarma hedefi doğrultusunda borçlanma stratejisini dönüştürmeyi planlamaktadır. Raporlama dönemi itibarıyla sürdürülebilir borçlanma araçlarının kullanımı Banka'nın borçlanma yapısına katkı sağlamakla birlikte, söz konusu etkinin finansal durum, finansal performans ve nakit akışları üzerinde önemli bir etki yaratmadığı değerlendirilmektedir.</p>
<p>Potansiyel Finansal Etkisi</p>	<p>İklimle ilgili sürdürülebilir borçlanma fırsatının finansal etkilerine ilişkin nicel etkiler, mevcut durumda ayrı ayrı ölçülebilir ve güvenilir şekilde tahmin edilememektedir. Bu kapsamda, ölçüm belirsizliği ve varsayımlara yüksek derecede bağımlılık nedeniyle nicel bilgi sunulmamış, öngörülen finansal etkiler nitel olarak açıklanmaktadır.</p> <p>Kısa vadede, sürdürülebilir borçlanma araçlarının kullanımının kademeli olarak artırılması ile yükümlülük yapısının çeşitlenmesi, yatırımcı tabanının genişletilmesi ve nakit akışlarının yönetiminin desteklenmesi beklenmektedir.</p> <p>Orta vadede, sürdürülebilir finansman araçlarının toplam borçlanma içindeki payının artması ile likidite profilinde güçlenme, borçlanma maliyetlerinde iyileşme ve buna bağlı olarak finansal performans üzerinde olumlu etki öngörülmektedir.</p> <p>Uzun vadede ise sürdürülebilir varlıklara yönelim desteklenecek olup, bu durumun kredi portföyünün risk profilinin iyileştirilmesi yoluyla varlık kalitesine ve nakit akışların istikrarında olumlu katkı sağlayabileceği değerlendirilmektedir.</p>

İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkileri

Akbank, iklim değişikliğinden kaynaklanan risk ve fırsatları stratejik bir perspektifle ele almakta ve bu unsurları iş modeli, risk yönetimi ve karar alma süreçlerine entegre etmektedir. Bu kapsamda Banka; fiziksel ve geçiş risklerini farklı zaman ufuklarında değerlendirerek elde ettiği bulguları risk iştahı, kredi politikaları ve portföy dağılımı kararlarına yansıtılmaktadır. Böylece, daha dirençli ve uyumlu bir iş modelinin oluşturulması hedeflenmektedir.

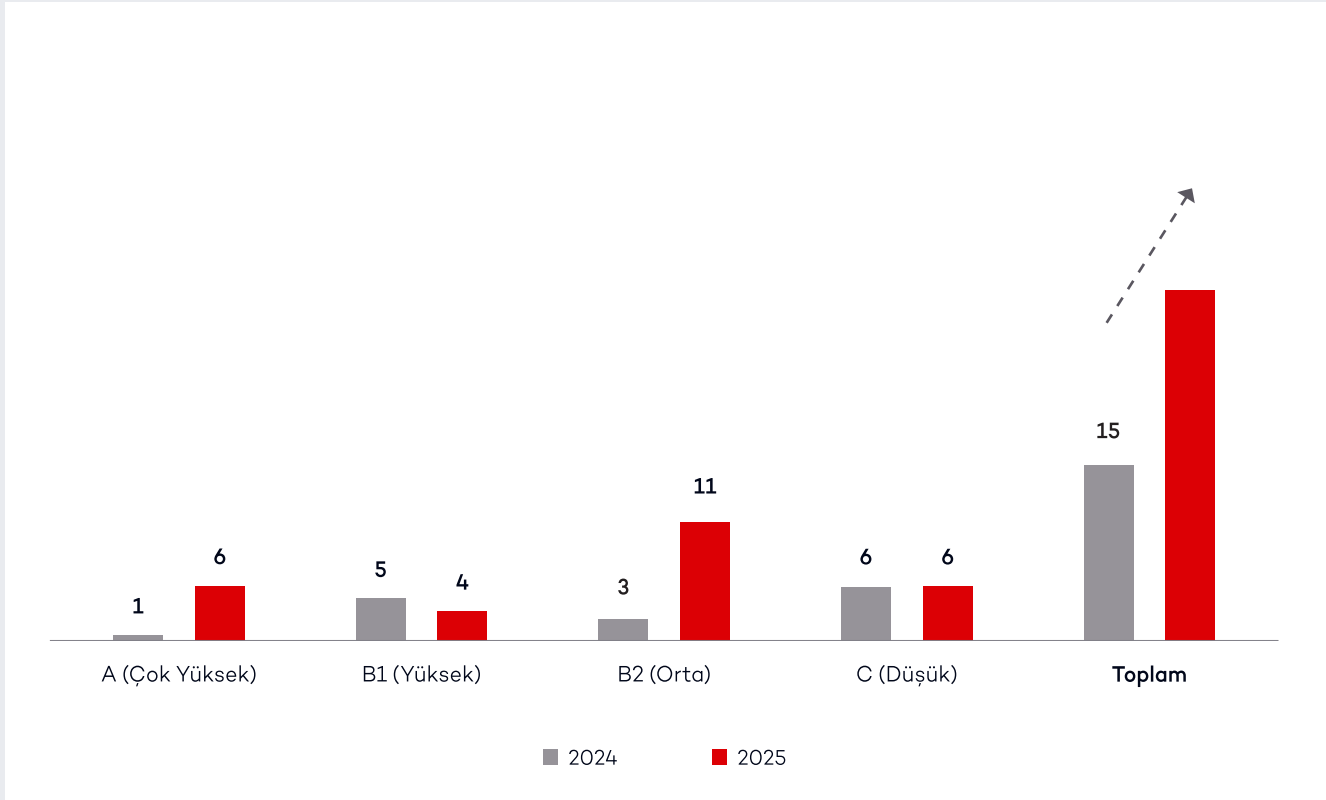
Banka, iklimle ilgili risk ve fırsatlara karşılık vermek amacıyla iş modelinde ve kaynak tahsisinde mevcut ve öngörülen değişiklikler gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, karbon yoğun sektörlere yönelik risklerin izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla kredi portföyü sektör, müşteri ve faaliyet bazında analiz edilmektedir. Bu doğrultuda,

düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen finansman çözümleri ile sürdürülebilir finansman ürün ve hizmetlerinin toplam portföy içindeki payının artırılması hedeflenmektedir. Banka, kredi tahsis ve portföy yönetimi süreçlerinde iklim risklerini gözeterek karbon yoğun varlıklara olan maruziyetini sınırlamayı, düşük karbonlu yatırımları ve iklim uyumunu destekleyen faaliyetlere yönelimi artırmayı amaçlamaktadır.

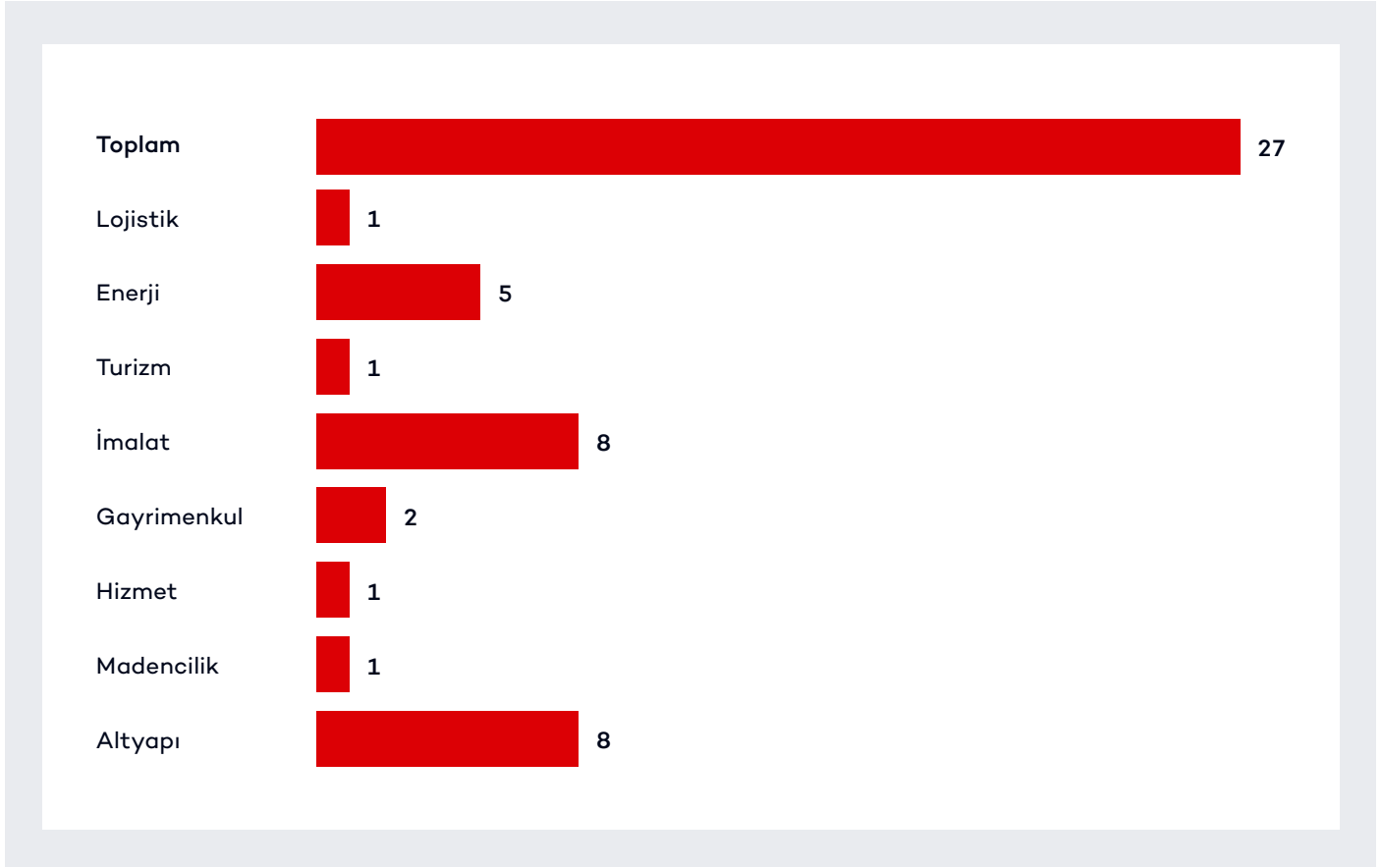
Banka, iklimle ilgili risklerin yönetimi amacıyla risk iştahı göstergeleri arasında "iklim riski skoru" metriğine yer vermekte ve bu metrik üzerinden portföyün iklim risklerine maruziyetini izlemektedir. Banka'nın kredi süreçleri Çevre Politikası ve Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi, Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi, Çevreye Önemli Zarar Vermeme İlkesi ve asgari sosyal güvenlik kriterleri ile uyumlu olarak şekillendirilmektedir.

Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi

Banka, sorumlu bankacılık anlayışı ve sürdürülebilirlik vizyonu çerçevesinde tüm ticari nitelikli müşterilerine Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi'ni uygulamaktadır. Akbank'ın Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi doğrultusunda sağladığı finansman sonucunda ortaya çıkabilecek risk ve fırsatların tespit edilmesi ve etkin şekilde yönetilmesi amacıyla hayata geçirilen Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi kapsamında; enerji, maden, kimya (petrokimya dâhil), üretim, altyapı ve ulaşım, tarım, gıda, hayvancılık ve balıkçılık ile deniz turizmi sektörleri riskli sektörler olarak belirlenmiştir. 2025 yılında bu sektörlerde yer alan proje ve yatırım faaliyetleri detaylı değerlendirmelere tabi tutulmuş ve risk kategorilerine göre sınıflandırılmıştır. Gerekli görülen durumlarda bağımsız danışmanlarla çalışılmış ve ilgili projeler finansman süreleri boyunca yakından izlenmiştir. 2025 yılında Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme kapsamında değerlendirilen proje sayısı ve risk kategori kırılımları aşağıdaki grafiklerde sunulmaktadır.



Şekil 5: Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Kapsamında Proje Sayısı



Şekil 6: 2025 Yılında Sektör Bazlı Çevresel ve Sosyal Etki Kapsamında Değerlendirilen Kredi Sayısı

Banka, 2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda, hem operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları azaltmayı hem de finanse ettiği faaliyetlerin karbonsuzlaşma sürecini desteklemeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda Banka; enerji verimliliği uygulamaları, yenilenebilir enerji kullanımı ve operasyonel iyileştirmelerin yanı sıra enerji üretimi, çimento, demir-çelik ve gayrimenkul gibi sektörlerde ara hedefler belirleyerek portföy bazlı emisyon azaltımını teşvik etmektedir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi doğrultusunda sürdürülebilirlikle ilgili finansman araçları ve uluslararası borçlanma kaynakları aracılığıyla düşük karbon ekonomisine geçiş desteklenmektedir. Banka, sürdürülebilir borçlanma araçlarına erişim yapısını güçlendirmeyi ve sürdürülebilir finansman payını artırmayı stratejik bir öncelik olarak konumlandırmakta; bu doğrultuda finansal kaynakların sürdürülebilir faaliyetlere yönlendirilmesini sağlamaktadır.

Banka, doğrudan azaltım ve uyum çabaları kapsamında operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları azaltmayı, enerji verimliliği uygulamaları, yenilenebilir enerji kullanımı ve operasyonel iyileştirmeler yoluyla kendi faaliyetlerinin iklim etkisini sınırlandırmayı hedeflemektedir. Dolaylı azaltım ve uyum çabaları kapsamında ise müşterilerinin düşük karbonlu dönüşüm ve iklim uyum süreçlerini desteklemektedir. Bu kapsamda, sürdürülebilir finansman ürünleri, teknik destek mekanizmaları, dijital çözümler ve kapasite geliştirme programları yoluyla müşterilerin emisyon yönetimi, SKDM uyumu, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, sürdürülebilir tarım ve iklim dirençliliği yatırımlarına erişimi desteklenmektedir. Mevcutta yürütülen Birlikte Geleceğe Buluşmaları, Sanayide Dönüşüm Buluşmaları, Sürdürülebilir Finans Mini MBA Programı ve İhracatta Sınırları Aş Programı gibi uygulamalarla müşterilerin dönüşüm kapasitesinin artırılması hedeflenmektedir.

Banka, portföyünün yeşil dönüşümüne yönelik çalışmaları kapsamında müşterilerin net sıfır emisyon dönüşüm yolculuğundaki farklı olgunluk seviyelerine uygun finansman ürün ve hizmetleri sunarak ihtiyaçlara özel çözümler geliştirmektedir. Müşteri bazlı risk ve fırsatlar tespit edilmekte, bu sayede portföy genelindeki risk ve fırsatlar daha etkin biçimde yönetilebilmektedir. Bu çerçevede, 2024 yılından itibaren Net Sıfır Bankacılık Girişimi Prensipleri kapsamındaki öncelikli sektörler için müşteri bazlı iklim değişikliği değerlendirmeleri gerçekleştirilmeye başlanmıştır. 2025 yılında ise hedef sektörlere odaklanılarak Yeşil Dönüşüm Skoru süreci ile bu değerlendirmeler portföy bazında daha da derinleştirilmiştir. Değerlendirmeler, sektör bazlı değer zincirinin kritik adımlarını içerecek şekilde yürütülmüştür. Yeşil Dönüşüm Skoru uygulaması, karbon yoğun ve dönüşümü öncelikli sektörlerde hem yeşil dönüşüm performansına ilişkin çıktılar sunmakta hem de firma bazlı ihtiyaç analizinin yapılmasına imkân sağlamaktadır. Bu yönüyle uygulama, portföyün

yeşil dönüşümünde önemli kaldıraçlardan biri olarak konumlanmaktadır. Banka, kredi portföyünü Yeşil Dönüşüm Skorları aracılığıyla müşteri bazlı yıllık olarak analiz etmekte ve Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefine ulaşmanın tüm sektörler ve paydaşlar arasında güçlü iş birliği gerektirdiğinin bilinciyle hareket etmektedir.

Banka, sektörel dönüşümün gerekliliklerinin bilinciyle Türkiye Bankalar Birliği (TBB) bünyesinde yürütülen sürdürülebilirlik ve iklim çalışmalarına aktif katkı sağlamaktadır. Ayrıca, imzacısı olduğu ve 2021 yılında kapsamı genişletilen Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UN Global Compact, UNGC) Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi kapsamında sürdürülebilir finansman mekanizmaları geliştirmeyi, Türk sanayisinin rekabet gücünü artırmayı, paydaşlara iklim risk ve fırsatlarını aktarmayı ve müşterilerin karbon ayak izini azaltmaya yönelik yenilikçi ürünler sunmayı taahhüt etmiştir.



İklim Geçiş Planları

Banka, 2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda, özellikle yüksek emisyon yoğunluğuna sahip sektörler odaklanarak müşterilerinin dönüşümünü destekleyecek somut bir yol haritası tanımlamış ve Net Sıfır Stratejisini oluşturmuştur. Bu kapsamda Banka, Net Sıfır Bankacılık Birliği (Net-Zero Banking Alliance, NZBA) çerçevesiyle uyumlu sektörel net sıfır yaklaşımını ortaya koymuş; stratejisini kendi analizlerinin yanı sıra Glasgow Finansal Net Sıfır İttifakı'nın (Glasgow Financial Alliance for Net Zero, GFANZ)

tarafından yayımlanan rehber ve iyi uygulamalar doğrultusunda şekillendirmiştir.

Akbank, dört ana yaklaşım çerçevesinde ele aldığı net sıfır yol haritasını kredi verme süreçlerinde "etkileşim kur, tanımla, etkinleştir, hizala" adımlarına dayanan bütüncül ve stratejik bir çerçevede takip etmektedir. Bu çerçevede Akbank, ilk aşamada müşterileriyle etkileşim kurarak müşterilerinin faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları, geçiş planlarını ve düşük karbonlu dönüşüm ihtiyaçlarını analiz etmektedir.

Sürdürülebilir bir finans kültürü inşa etmek;

Sürdürülebilirlik ve iklim eyleminin Banka'nın tüm birimlerine entegre olması amacıyla şubelerden üst yönetime kadar tüm iç paydaşlarını net sıfır hedefiyle hizalamak ve iklim eyleminde aktif olmalarını sağlamak için Akbank Akademi, İnsan ve Kültür ekipleri farkındalık çalışmaları düzenlemektedir.



Sürdürülebilir
bir finans kültürü
inşa etmek

Risklerden fırsatlara;

Net Sıfır Stratejisi, Banka'nın geçiş riskleri ve fiziksel risklere yönelik maruziyetini analiz etmesini ve bu risklerin olası finansal etkilerini karar alma süreçlerine entegre etmesini sağlamaktadır.



Risklerden
fırsatlara

Veri yönetimi;

Müşteri bazlı çevresel, sosyal ve yönetim verileri, net sıfır yolculuğunda önemli bir rol oynamaktadır. Banka, çevresel, sosyal ve yönetim verilerinin hem kredi portföyüyle ilgili iklim risklerini yönetmek hem de sermayesinin iklim değişikliği taahhütleriyle uyumlu şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla kredi verme süreçlerine entegre edilmesini ve etkin biçimde kullanılmasını sağlamaktadır.



Veri
yönetimi

Ortaklıklar;

Net sıfır yolculuğu çok paydaşlı bir süreç olduğundan, etkin iş ortaklarının geliştirilmesi sürecin başarısı için kritik öneme sahiptir. Akbank net sıfır yolculuğunda kamu ve özel sektör oyuncularıyla iş birliği yaparak sektörlerin dönüşümünü mümkün kılmak için bir kolaylaştırıcı olarak hareket etmeye çalışmaktadır. Sürdürülebilir finans ekosistemi ile, müşterilerinin düşük karbonlu yollara geçişini, onlara özel tasarlanmış ürünler, hizmetler ve ortaklıklar geliştirerek desteklemektedir.



Ortaklıklar

Akbank, net sıfır yol haritasını kredi verme süreçlerinde “etkileşim kur, tanımla, etkinleştir, hizala” adımlarına dayanan bütüncül ve stratejik bir çerçevede takip etmektedir. Bu çerçevede Akbank, ilk aşamada müşterileriyle etkileşim kurarak müşterilerinin faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları, geçiş planlarını ve düşük karbonlu dönüşüm ihtiyaçlarını analiz etmektedir. Ardından bu planları gözeterek müşterilerin karşı karşıya olduğu iklim risklerini ve bunlara paralel ortaya çıkan fırsatları değerlendirmekte ve risk ve fırsatların etkin yönetimini desteklemek amacıyla ihtiyaçlara göre tasarlanmış finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetler sunmaktadır. Son aşamada ise, farklı sektör ve aktörlerle iş birliğini güçlendirerek müşterilerinin stratejilerini net sıfır hedefleri ve portföy emisyonlarıyla hizalamaktadır. Böylece kredi portföyünü iklim odaklı, risk duyarlı ve sürdürülebilir büyümeyi destekleyen bir yapıda yönetmektedir. Banka, net sıfır yol haritası kapsamında kredi tahsis süreçlerini, risk iştahını ve portföy yönetimini iklimle uyumlu şekilde yeniden şekillendirerek karbon yoğun varlıklara olan maruziyetini sınırlandırmakta ve düşük karbon ekonomisine geçişten doğan fırsatları değerlendirmektedir. Böylece, iş modelinin iklim değişikliği karşısındaki dayanıklılığı artırılmakta ve farklı iklim senaryoları altında portföyün dirençliliği güçlendirilmektedir.

2025 yılında öncelikli sektör müşterileri net sıfır stratejisi ile paralel olarak iklim çözümleri, uyumlu, uyumlanmakta ve kontrollü çıkış olmak üzere 4 grupta izlemeye devam edilmiştir. Bu çerçevede Banka, iklim çözümleri ve uyumlu olarak sınıflandırdığı müşterilerin finansmanına öncelik vermekte olup uyum sürecinde olan müşterilerle daha sık iletişim kurarak geçiş yolculuklarına eşlik etmektedir. Kontrollü çıkış grubunda yer alan müşterilerde ise Akbank, iklim riskleri kapsamında müşterilerin farkındalıklarını artırmak ve riskleri fırsatlara dönüştürme yolları konusunda destek sağlamak için çalışmaktadır. Banka, önceliklendirdiği sektörlere yönelik geçiş planları hazırlamıştır.

Akbank, müşterilerin geçiş planlarına etkin şekilde katılım göstermeyi, finansman kriterlerinde netlik sağlamayı ve dönüşüm için gerekli teknolojik ve altyapısal atılımları desteklemeyi taahhüt etmektedir. Bu çerçevede, Banka 2024 yılında, adil geçiş prensiplerini de gözeterek 2040 yılına kadar Kömürden Çıkış Taahhüdü'nü kamuoyuyla paylaşmıştır. Bu kapsamda Banka; kömürle çalışan yeni termik santral projeleri, mevcut termik santral kapasite artışları ve yeni kömür madeni yatırımlarını finanse etmeme kararı almıştır.

2040 yılına kadar portföydeki termik santraller ile termik kömür üretimi ve yakılmasıyla ilgili operasyona sahip olan tüm müşterilerin iklimle ilgili risklerine yönelik etkilerinin aşamalı olarak ortadan kalkmasına destek olmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda, müşterilerin gelirlerinin %5'ini ve fazlasının kömürden elde edip etmemesi açısından değerlendirip kömürle ilgili faaliyetleri üç kategoriye ayırarak bu faaliyetlere özgü farklı zaman planlamaları ve yol haritalarını belirlemiştir.

Banka, Adil Geçiş İlkesi'ne göre kömürden çıkış sürecinde işçilerin, toplulukların ve tedarik zinciri aktörlerinin geçimini ve refahını gözeterek kimsenin geride bırakılmadığı, insana yakışır iş olanaklarının teşvik edildiği bir dönüşüm sürecini esas almaktadır.

Enerji Sektörü Geçiş Planı

Banka, enerji sektörünün en çok emisyon üreten aşamalarından biri olan elektrik üretimi olması nedeniyle enerji sektörü geçiş planında ilk aşamada elektrik üretim faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan emisyonların azaltılmasına odaklanmaktadır. Elektrik sektörü için belirlediği sektörel azaltım hedefi, Akbank'ın kömürden çıkış planı bulunduğundan kömürle çalışan elektrik santralleriyle ilişkili faaliyetleri kapsamamaktadır. Böylece banka, elektrik üretiminde daha düşük emisyonlu kaynaklara geçişi desteklerken, kömür varlıklarına bağlı iklim ve geçiş risklerini portföyünden kademeli olarak azaltmayı amaçlamaktadır.



Elektrik Sektörü İklim Geçiş Planı'ndaki Stratejik Öncelikler

1. Müşteri Etkileşimi

- Müşterilerle geçiş planları üzerinde çalışarak müşteri bazlı iklim eylemlerini değerlendirmek ve izlemek.
- Fosil yakıtlara maruziyeti yüksek olan müşterilerle sürekli iletişimde kalmak.

2. Sera Gazı Emisyon Verisi

- Müşterileri, Akbank'ın dijital çözümlerini kullanarak karbon ayak izi verilerini izlemeye teşvik etmek.
- Müşteri bazlı sera gazı emisyonlarını kredi ve karar alma süreçlerine entegre etmek.

3. Yenilenebilir Enerji

- Müşterilerin yenilenebilir enerji yatırımlarını desteklemek ve finansmanda önceliklendirmek.
- Yeşil hidrojen, enerji depolama ve karbon yakalama, depolama gibi fırsat alanlarını finanse ederek enerji geçişini hızlandırmak.

4. Kömürden Çıkış

- Banka'nın adil geçişe yönelik taahhüdü doğrultusunda kömür finansmanını 2040 yılına kadar sonlandırmak.

5. İklim Riskleri

- Müşterilerin iklim riskleri konusunda farkındalığını artırmak.
- İklim değişikliğinin neden olabileceği riskleri azaltan yatırımları desteklemek.
- Akbank'ın Elektrik üretim sektörünün karbonsuzlaştırılmasında "adil geçiş" ilkelerini uygulamak.

Çimento Sektörü Geçiş Planı

Akbank, yüksek emisyon yoğunluğu, enerji ve hammadde bağımlılığı ile SKDM kapsamındaki hassasiyeti nedeniyle çimento sektörünü net sıfır yol haritasında öncelikli sektörleri arasında belirlemiş ve iklim geçiş planını oluşturmuştur.

Küresel ölçekte çimento üretimi, süreç kaynaklı CO₂ salımları ve yoğun yakıt kullanımı nedeniyle en büyük emisyon kaynakları arasında yer almakta; bu durum düşük karbonlu ekonomiye geçişte sektörü kritik bir odak noktası haline getirmektedir. Bu çerçevede Akbank, çimento üretiminde karbonsuzlaşma sürecini destekleyerek hem SKDM ve iklim politikalarından kaynaklanan geçiş risklerinin azaltılması konusunda sektörü desteklemeyi hedeflemektedir.

Çimento Sektörü İklim Geçiş Planı'ndaki Stratejik Öncelikler

1. Müşteri Etkileşimi

- Çimento sektörü müşterilerini, CBAM risklerini iş fırsatlarına dönüştürecek proaktif aksiyonlar almaya teşvik etmek.
- Müşterilerin geçiş planları üzerine sık ve düzenli etkileşimde bulunarak müşteri bazlı iklim eylemlerini değerlendirmek ve izlemek.

2. Sera Gazı Emisyon Verisi

- Müşterileri, Akbank'ın dijital çözümlerini kullanarak karbon ayak izi verilerini izlemeye teşvik etmek.
- Müşteri bazlı sera gazı emisyonlarını kredi ve karar alma süreçlerine entegre etmek.

3. Enerji Verimliliği

- Müşterileri, proses emisyonlarını azaltmak için enerji verimliliği ve ısı verimlilik yatırımlarına yönlendirmek.
- Enerji verimliliği kredi paketleri ve enerji etüdü hizmetlerindeki iş ortaklıklarıyla müşterileri desteklemek.
- Isıl enerji yoğunluğunu azaltmada kritik öneme sahip biyoenerji ve yeşil hidrojen yatırımlarını desteklemek.

4. Geçiş Finansmanı

- Ortaklıklar ve finansman yoluyla düşük karbonlu çimento üretimini destekleyecek yeni teknolojilerin geliştirilmesini desteklemek.
- Düşük karbonlu çimentoya olan talebi artırmak.
- Kaynak kullanımında öncelikli alanlar:
 - Klinker/çimento oranının düşürülmesi,
 - Atık ısı geri kazanımı,
 - Düşük karbonlu yakıtların benimsenmesi,
 - Elektrikğin karbonsuzlaştırılması,
 - İlave çimento malzemelerinin kullanımı,
 - Karbon yakalama ve depolama.



Demir - Çelik Sektörü Geçiş Planı

Akbank, yüksek emisyon yoğunlukları ve SKDM'ye tabii sektörlerden olması nedeniyle geçiş risklerin maruz kalması beklenen demir çelik sektörünü net sıfır yol haritasında öncelikli sektörler arasında değerlendirmektedir. Banka, demir ve çelik üretiminde karbonsuzlaşma sürecini destekleyerek sektörün yüksek emisyon yoğunluklarını azaltmak ve sektörün SKDM nedeniyle maruz kalacağı geçiş risklerinin etkilerinin azaltılmasına destek olmak amacıyla iklim geçiş planını oluşturmuştur.

Banka, demir çelik sektörüne yönelik stratejilerini piyasa dinamikleri ve yasal düzenlemelerle uyumlu şekilde geliştirirken gelecek dönemlerde sektör hedefinin kapsamını kademeli olarak genişletmeyi ve kredi portföyündeki iklim risklerini azaltmaya yönelik uygulamalarını güçlendirmeyi planlamaktadır.

Demir-Çelik Sektörü İklim Geçiş Planı'ndaki Stratejik Öncelikler

1. Müşteri Etkileşimi

- Müşterilerle etkileşime geçerek çelik sektörü müşterilerini, SKDM (CBAM) kaynaklı riskleri iş fırsatlarına dönüştürecek proaktif adımlar atmaya teşvik etmek.
- Müşterilerin geçiş planları hakkında düzenli etkileşim kurarak müşteri bazlı iklim eylemlerini değerlendirmek ve izlemek.

2. Sera Gazı Emisyon Verisi

- Dijital araçları kullanarak müşterilerinin karbon ayak izi düzenli biçimde takip etmelerini teşvik etmek.
- Müşterilerden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını kredi tahsis ve karar alma süreçlerine entegre etmek.

3. Enerji Verimliliği

- Müşterilerini süreç kaynaklı emisyonları azaltmaya yönelik enerji ve ısı verimlilik yatırımlarına yönlendirmek.
- Enerji verimliliği kredi paketleri ve enerji etüdü alanındaki iş birlikleriyle müşterilerine ilave destek sunmak.
- Isıl enerji yoğunluğunu azaltmada kritik öneme sahip biyoenerji ve yeşil hidrojen yatırımlarını desteklemek.

4. Geçiş Finansmanı

- Kömür kullanımını azaltan, karbon azaltım teknolojilerini ölçeklendiren ve yüksek sıcaklıklı proseslerden kaynaklanan emisyonları sınırlayan teknolojilere yönelik yatırımları desteklemek.
- Akbank özellikle şu teknolojilere odaklanmaktadır:
 - Bazık oksijen fırınından (BOF) elektrik ark ocağına (EAF) geçiş için gerekli altyapı yatırımları,
 - Alternatif yakıtlarla çalışan tesisler,
 - Hidrojen projeleri,
 - Doğrudan indirgenmiş demir uygulamaları,
 - Karbon yakalama, depolama ve yeniden kullanım çözümleri.

5. Döngüsel Ekonomi

- Çelik sektöründe yeniden kullanım ve geri dönüşüm oranını yükseltmek.
- Hurda çeliğin girdi olarak kullanıldığı üretim yöntemlerinin payını artırmak.

Gayrimenkul Sektörü Geçiş Planı

Akbank, portföy içerisindeki payını değerlendirdiğinde, enerji tüketimi ve gömülü karbon emisyonları yüksek olan gayrimenkul sektörünü iklim geçiş planında öncelikli sektörler arasında değerlendirmektedir. Banka gayrimenkul portföyündeki emisyon azaltım potansiyelini değerlendirerek hizmet binaları ve konut binaları için iki ayrı emisyon azaltım hedefi belirlemiştir.

Akbank, gayrimenkul portföyünün aydınlatma, ısıtma ve soğutma amaçlı enerji kullanımı doğrudan ve dolaylı CO₂ emisyonlarına yol açarken, bina malzemeleri de madencilik, işleme, üretim, taşıma ve montaj süreçlerinden kaynaklanan gömülü emisyonlarını gözeterek özellikle bina malzemeleri, inşaat ve tesis yönetimi faaliyetlerinin karbonsuzlaştırılmasına odaklanmakta ve bu alanlarda emisyon yoğunluğunu azaltmaya yönelik iklim geçiş aksiyonlarını önceliklendirmektedir.

Gayrimenkul Sektörü İklim Geçiş Planı'ndaki Stratejik Öncelikler

1. Müşteri Etkileşimi

- Müşterileriyle iklim eylemleri üzerine etkileşime girmek.
- Fosil yakıt kaynaklı enerji talebine yüksek maruziyeti olan müşterilerle yakın temasta bulunmak.

2. Sera Gazı Emisyonları ve Fiziksel Veriler

- Sera gazı emisyonlarını ve fiziksel verileri kredi verme ve karar alma süreçlerine entegre etmek.
- Dijital araç tekliflerini kullanarak müşterileri ÇSY verisi üretmeye teşvik etmek.

- Müşterilerinin kamuya açıkladığı iklim geçiş planlarını (emisyonlar, hedefler ve yatırım planları) toplayarak değerlendirmek ve izlemek.
- Müşterilerde bu veriler mevcut değilse sera gazı emisyonlarını takip etmek.

3. Yeşil Binalar

- Yeşil ve enerji verimli binaları teşvik ederek finansmanda önceliklendirmek.
- Müşterilerinin LEED veya benzeri sertifikalar almasını desteklemek.

4. Düşük Karbonlu Malzeme Kullanımı

- Sektörler arası iş birlikleri aracılığıyla düşük karbonlu malzeme kullanımını teşvik etmek.
- Düşük karbonlu çelik ve çimentoya yönelik güvenilir talep oluşturmak.

5. Enerji Verimliliği

- Enerji tüketimine bağlı CO₂ emisyonlarını azaltmak için müşterilerimizi enerji verimliliği ve ısı verimliliği yatırımlarına teşvik etmek.
- Enerji verimliliği kredi paketleri ve enerji etüdü hizmetlerindeki iş ortaklıkları ile müşterilerimizi desteklemek.

Risk Yönetimi

Akbank, risk yönetimini konsolide bazda rekabet gücünü destekleyen temel unsurlardan biri olarak konumlandırmaktadır. Bu kapsamda, risk yönetimi Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Risk Komitesi gözetiminde Risk Yönetimi Başkanlığı başta olmak üzere tüm birimlerin sorumluluğunda kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka'nın risk yönetimine ilişkin stratejik yaklaşımı; mevcut ve potansiyel riskler ile fırsatların belirlenmesini, bu unsurları yönlendiren risk stratejilerinin tanımlanmasını ve söz konusu risk ile fırsatların politika ve prosedürler, modeller ve parametreler aracılığıyla bütüncül bir çerçevede yönetilmesini kapsamaktadır. Stratejik karar alma süreçlerinde risk ve fırsat yönetimi esas alınmakta olup, Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde geçerli ulusal ve uluslararası yasal ve düzenleyici yükümlülükler yerine getirilmektedir.



Şekil 7: Akbank Risk Yönetimi Yapısı

Banka kredi yaşam döngüsü boyunca finansal ve finansal olmayan tüm risklerini üçlü savunma hattı üzerinden yönetmekte ve değerlendirmektedir. Bu sayede Banka, risk ve fırsatlarının kapsamlı bir şekilde değerlendirmesini sağlayarak yönetim süreçlerini güçlendirmektedir. Üçlü savunma hattına yönelik detaylı açıklamalar aşağıda paylaşılmaktadır.

Birinci savunma hattında faaliyetin sahibi olan iş birimleri yürüttükleri faaliyetlerden kaynaklanan risklerin yönetilmesinden birinci derecede sorumludur. İş birimleri; belirlenen politika, prosedür ve risk limitleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmekte müşteri edinimi, kredi başvurusu, kredi tahsisi, yeni ürün veya iş onayı gibi süreçlerde,

devam eden müşteri ilişkilerinde ve izleme faaliyetleri kapsamında potansiyel risklere dair sahip oldukları farkındalık ve uzmanlık ile faaliyetlerine ilişkin riskleri günlük operasyonlar içerisinde yönetmektedir. Akbank çevresel ve sosyal kredi politikaları gerekliliklerinin kredi ilişkisinde olduğu müşteriler tarafından uygulanması konusunda büyük hassasiyet göstermektedir. Banka, ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmeler gereği yasaklanmış faaliyetleri de kapsayacak şekilde Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi (Çerçeve) uyarınca [Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi](#)'ne sahiptir. Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi birinci savunma hattında ilk değerlendirmeye alınan unsurdur. Çerçeve ile ÇSY kriterleri kredi süreçlerine entegre edilerek risklerin ilk aşamada yönetilmesi sağlanmaktadır.

İkinci savunma hattı Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet gösteren Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol fonksiyonlarından oluşmaktadır. İkinci savunma hattı, risklerin bağımsız olarak izlenmesi, ölçülmesi ve raporlanmasından sorumludur. İkinci savunma hattı, risk politikalarının oluşturmakta içsel sermaye gereksinimi ve likidite yeterliliğiyle ilişkili olarak, regülatif gereksinimlerle uyumlu şekilde riskleri izleyerek ve ölçerek, risk yönetimi sisteminin etkinliğini sürekli olarak değerlendirmektedir.

Üçüncü savunma hattında yer alan Teftiş Kurulu Başkanlığı, risk yönetim sisteminin etkinliğine yönelik düzenli kontrol faaliyetleri gerçekleştirmek üzere yeterli uzmanlığa sahiptir. Teftiş Kurulu Başkanlığındaki ekipler, Banka'nın iç politikalarına ve düzenlemelere uyum düzeyini bağımsız ve tarafsız bir şekilde değerlendirmekte ve Yönetim Kurulu'na güvence sağlamaktadır.

Risk Yönetimi Yaklaşımı

Akbank, bağlı ortaklıklar düzeyinde ortak bir risk kültürünün tesis edilmesi amacıyla, bağlı ortaklıkların faaliyet alanları ve maruz kaldıkları riskleri dikkate alarak risk yönetimi faaliyetlerinde etkin koordinasyonu sağlayacak bir yapı kurgulamaktadır. Bu yapı Risk Yönetimi Başkanlığı önderliğinde oluşturulmuş olup Akbank ve bağlı ortaklıklarının ilgili birimleri aracılığıyla koordineli bir şekilde yürütülmektedir. Akbank'ın risk yönetimine ilişkin yönetim yapısı, raporun **Yönetişim Bölümü**'nde detaylı olarak aktarılmaktadır.

Banka'nın risk yönetimi süreçleri **Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği** çerçevesinde oluşturulan politika ve prosedürler ile tanımlanmaktadır. Yönetmelik; risk profili içinde yer alan risklerin tespit edilmesi, izlenmesi ve önemlilik kriterleri doğrultusunda etkin bir şekilde yönetilerek raporlanmasını sağlayan merkezi bir risk çerçevesi oluşturmaktadır. Akbank'ta risk yönetimi yaklaşımı, kurum genelinde bütüncül bir çerçevede ele alınmakta olup, bu yaklaşımın etkin şekilde uygulanmasını teminen çeşitli politika ve prosedürler hayata geçirilmektedir. Banka'nın ilgili politika ve prosedürleri sağ tarafta listelenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi çerçevesi kapsamında temel risk kategorileri; piyasa ve karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, kredi riski, operasyonel risk ve diğer risklerden oluşmaktadır. Bu çerçevede, sürdürülebilirlikle ve iklimle ilgili riskler ise risk yönetim çerçevesine entegre bir şekilde "diğer riskler" kategorisinde değerlendirilmektedir. Banka bu yapı sayesinde sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerini diğer risk türlerine entegre bir şekilde yönetmektedir. Akbank BDDK tarafından Temmuz 2025'te yayımlanan "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber" kapsamında ilgili maddelere uyumlanma sürecine devam etmektedir.

Akbank'ın etkin risk yönetimi yaklaşımını güçlendiren politika ve prosedürler

- Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetmeliği
- Stres Testi Politika ve Prosedürleri
- Yoğunlaşma Riski Politikaları
- Model Riski Yönetimi Prosedürü
- Diğer Risklere İlişkin Politika ve Prosedürler
- Banka ve İştirakler İç Sistemler Yönetimi
- Temiz Bankacılık Riski Yönetim Politikası
- Bilgi Riski Yönetimi Politikaları
- Kredi Riski Politikaları
- Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi
- Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politikaları
- Ülke Riski Yönetimi Politikaları
- Piyasa Riski Politikaları
- Likidite Yönetim Politikaları
- Operasyonel Risk Yönetimi Çerçevesi
- Aktif – Pasif Riski Politikaları
- Kurumsal Risk Yönetişim Politikası
- Ticari Krediler Kredi Tahsis Politikaları
- Perakende Krediler Kredi Tahsis Politikaları
- Faktoring İşlemleri Kredi Tahsis Politikaları
- Ülke Risk Limiti Belirleme ve İzleme Politikaları

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi

Risk ve Fırsatların Tanımlanması

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin tanımlanması sürecinde, başta Sürdürülebilirlik Komitesi olmak üzere Akbank Yönetim Kurulu'na destek sağlayan ilgili komiteler ve birimler ve bağlı ortaklıkların ilgili birimleri, Banka'nın risk terminolojisiyle uyumlu şekilde değerlendirmeler gerçekleştirmektedir.

Banka'nın iklimle ilgili riskleri fiziksel ve geçiş riskleri olmak üzere iki temel kategoride ele alınmaktadır.

- **Fiziksel Riskler;** akut ya da kronik olabilirler. Akut riskler arasında kuraklık, sel, aşırı yağış ve orman yangınları sayılabilir. Kronik riskler arasında ise; artan sıcaklıklar, tropik zararlıların ve hastalıkların ılıman bölgelere yayılması ve hızla artan biyolojik çeşitlilik kaybı yer almaktadır.
- **Geçiş Riskleri;** düşük karbonlu bir ekonomiye uyum süreciyle ilgili riskleri ifade etmektedir. Bu riskler; iklimle ilgili değişimleri oluşturabilecek, artırabilecek veya azaltabilecek değişiklikleri temsil etmekte olup, devlet politikalarındaki değişiklikler, teknolojideki değişiklikler, piyasadaki ve müşteri beklentilerindeki değişiklikler bu risk türünün ana unsurları olarak görülmektedir.

Akbank, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların tanımlanması sürecinde, iş modeli ve değer zinciri üzerindeki etkileri değerlendirirken sektör raporları, güncel sürdürülebilirlik gelişmeleri, sektör bazlı sürdürülebilirlik metrikleri ile kredi süreçlerinde kullanılan çevresel ve sosyal yönetim sistemi ile çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi sonuçlarından yararlanmaktadır.

Banka, her yıl İSEDES çalışmalarında kendi operasyonları ve portföyü dolayısıyla maruz kalacağı iklim risklerini değerlendirmekte ve risklere yönelik ayrılması gereken sermayeyi dikkate almaktadır. Bu süreçte, iklim değişikliği

kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerini sektör bazında analiz ederek İklimle Bağlantılı Finansal Açıklamalar Görev Gücü (Task Force on Climate-related Financial Disclosures, TCFD) ve IPCC doğrultusunda oluşturulan sektörel ısı haritası çalışmasını esas almaktadır. Geliştirdiği metodoloji sayesinde, iklim risklerinin finansal etkisini nicel olarak ifade etmekte ve ilgili risk türü için ayrılması gereken sermaye gereksinimini hesaplamaktadır. Kredi portföyündeki sektörlerle ait iklim riski skoru ve sektörlerle ait kredi risklerinin ortalama vadesini değerlendirerek iklim riski için ikinci yapısal blok kapsamında ayrılacak olan yasal özkaynak tutarını belirlemektedir.

Akbank İSEDES süreçlerinde;

- Çalışmalara girdi teşkil eden veriler,
- Sorgu ve hesaplamalar,
- Uzman görüşü kapsamında değerlendirilebilecek uygulamalar,
- Sermaye gereksinimi matrisi oluşturulması,
- Ayrılacak yasal özkaynak oranının belirlenmesi kapsamında iklim riski için ayrılması belirlenen yasal özkaynak oranı ve bu oranın bulunması için uygulanan metodolojiler validasyon açısından değerlendirilmekte olup detay ve sonuçlara validasyon raporunda yer verilmektedir.

Risk Yönetimi Sürecinde Kullanılan Girdi ve Parametreler

Akbank risk yönetim çerçevesine uygun olarak sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili riskleri belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek için ulusal ve uluslararası düzeyde kabul görmüş standartları takip etmektedir.

Senaryo ve stres testleri uygulayarak elde ettiği sonuçları yakından izleyen Banka, risk profili üzerindeki olası etkileri değerlendirmekte ve gerekli aksiyonlar almaktadır. Akbank'ın risk yönetim sürecinde kullandığı girdi ve parametreler aşağıdaki gibidir.

Tablo 16: Risk Yönetimi Sürecinde Kullanılan Girdi ve Parametreler

Girdi ve Parametreler	Açıklamalar
Tüm bankacılık ürünleri ve müşteri portföyü	Akbank'ın finansal ekosistemde sunduğu tüm ürün ve hizmetler ve Banka'nın müşteri portföyü sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin ve fırsatların tespitinde risk yönetimi süreçlerinin temel girdisini oluşturmaktadır. Bu kapsamda, ürünlerin niteliği ile müşteri portföyünün; sektörel, coğrafi ve faaliyet bazlı dağılımı dikkate alınarak iklimle ilişkili fiziksel ve geçiş riskleri sistematik bir şekilde analiz edilmektedir.
Ulusal ve uluslararası düzenleyici çerçeveler	Ulusal ve uluslararası düzenleyici çerçeveler Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların tespitine yönelik risk yönetimi süreçlerinde temel referans ve girdi niteliği taşımaktadır. Bu doğrultuda Banka tüm çalışmalarını ulusal ve uluslararası düzenleyici çerçevelere uyumlu olarak yürütmektedir. Bu kapsamda, BDDK, IFC ve EBRD tarafından yayımlanan yönetmelik ve rehberlere uyum gözetilmekte süreçlere entegrasyonu sağlanmaktadır. <ul style="list-style-type: none"> • İSEDES Raporları • İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber • Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliğ • Basel Bankacılık Denetim Komitesi "Principles for the Effective Management and Supervision of Climate related Financial Risks Raporu" • IFC Performans Standartları • EBRD Performans Gereklilikleri
İçsel ve dışsal veri kaynakları	Akbank veri yönetimi açısından gerekli sistem altyapısına sahiptir. Kredi tahsis, izleme ve risk yönetimi süreçlerinde kapsamlı veri ve sistemleri etkin bir şekilde kullanmaktadır. Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili verilerin toplanması, depolanması, işlenmesi ve raporlanması süreçlerinde kısa ve orta vadeli çalışmalarına yönelik olarak, veri toplama standartları, kalite kriterleri ve güvenlik protokollerini kapsayan detaylı bir veri yönetim politikası oluşturmayı hedeflemektedir. Banka, ÇSYS süreçlerinde müşterilerinden doğrudan bilgi almanın yanı sıra kamuya açık dış kaynaklardan da faydalanmaktadır. Banka, kısa vadede özellikle dış kaynaklardan elde ettiği müşteri verilerinin artırılması ve daha fazla alanda kullanılmasını planlanmaktadır. Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları değerlendirme konusunda sistemsel altyapıya sahip olmakla beraber tahsis izleme risk yönetimi çerçevesinde daha kapsamlı veri yönetim süreçleri planlanmaktadır.
Stres testleri ve senaryo analizleri	Banka iklimle ilgili risklerini değerlendirirken SSP ve NGFS gibi uluslararası iklim senaryo analizlerinden yararlanmaktadır.
İklim kırılganlığı ısı haritaları	Banka, TCFD çerçevesini baz alarak geliştirdiği ısı haritası metodolojisini kullanmakta ve kredi portföyünü 13 ana sektöre ayırarak ısı haritası üzerinden analiz etmektedir. Bu metodoloji kapsamında her bir sektörün iklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerine maruziyeti, iki farklı iklim senaryosu altında değerlendirilmekte ve ısı haritası üzerinden görselleştirilmektedir. Böylece, portföyde iklim risklerinin yoğunlaştığı alanlar tespit edilerek risk yönetim sürecine girdi sağlanmaktadır.

Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi ve Önceliklendirilmesi

Akbank'ta sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesi karar alma süreçlerinde stratejik yön belirleyici bir araç olarak kullanılmaktadır. Banka sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerini nitel ve nicel olarak değerlendirmektedir. Bu kapsamda, söz konusu riskler ve fırsatların; Banka'nın stratejik hedefleri ve iş modeli üzerindeki potansiyel etkileri, gerçekleşme olasılıkları ve kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları dikkate alınarak sistematik bir şekilde değerlendirilmektedir. Bu değerlendirmeler, risk yönetimi uygulamalarının şekillendirilmesinde girdi sağlamaktadır.

Etki ve Olasılık Değerlendirmesi

Risk ve fırsat değerlendirmesinde belirlenen etkiler, kararların önceliklendirilmesini sağlarken; bu etkilerin büyüklüğü, yapısı ve zamanlaması gibi temel ölçütler ile finansal önemlilik eşiği dikkate

alınarak, risk ve fırsatların daha bütüncül ve stratejik bir yaklaşımla değerlendirilmesine olanak sağlamaktadır.

Etki değerlendirmesi yapılırken risklerin ve fırsatların niteliği; finansal etki, itibar riski ve regülasyon riski açısından değerlendirilmektedir. Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin olumsuz etkilerini likidite stres testi çalışmalarına yansıtarak Akbank'ın likiditesi üzerinde yaratacağı etkiyi de yakından takip etmektedir. Finansal etki açısından yüksek veya kritik seviyede değerlendirilen konular, özellikle kısa vadede gerçekleşmesi öngörülen riskler için hızlı aksiyon alınmasını gerektirirken, uzun vadeli etkiler stratejik planlama süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Doğrudan finansal etkiler kadar itibar riski ve operasyonel etkiler de yönetim kararlarında belirleyici faktörler arasında yer almakta, bu sayede sürdürülebilir ve dengeli bir karar alma mekanizması oluşturulmaktadır.

Risk değerlendirmesinde kullanılan etki olasılık kriterleri Tablo 17'de belirtilmektedir.

Tablo 17: Etki ve Olasılık Kriterleri

Etki	Olasılık
5: Etkisi çok yüksek	5: Çok yüksek, riskin meydana gelebileceği neredeyse kesin
4: Etkisi yüksek	4: Yüksek düzey, riskin meydana gelme ihtimali olası
3: Etkisi orta seviye	3: Orta düzey, riskin meydana gelme ihtimali orta
2: Etkisi düşük	2: Düşük düzey, riskin meydana gelme ihtimali düşük
1: Etkisi çok düşük	1: Çok düşük düzey, riskin meydana gelme ihtimali çok düşük

Etki ve olasılık değerlendirmesi sonucunda etki ve olasılık çarpanı yüksek çıkan risk ve fırsatlar; Banka'nın finansal tablolarını, kârlılığını, nakit akışını ve sermaye yapısını anlamlı ölçüde etkileyip etkilemeyeceği açısından ayrıca finansal önemlilik süzgecinden geçirilmektedir.

Finansal Önemlilik Değerlendirmesi

Akbank sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlarını önceliklendirme sürecinde, risk ve fırsatların iş modeli ve değer zinciri üzerindeki; mevcut ve potansiyel etkilerini, gerçekleşme olasılıklarını ve Banka'nın finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki mevcut ve potansiyel finansal etkilerini dikkate almaktadır.

Raporlama döneminde gerçekleştirilen finansal önemlilik değerlendirmesi raporun **Strateji Bölümü**'nde detaylı olarak aktarılmaktadır.

Senaryo Analizi ve Stres Testi

Akbank, iklimle ilgili risk ve fırsatları değerlendirmek amacıyla senaryo analizlerinden yararlanmaktadır. Bu analizler, Banka'nın stratejik karar alma süreçlerini desteklemek ve finansal dayanıklılığını değerlendirmek amacıyla kullanılmaktadır. Banka, iklimle ilgili risklerin değerlendirilmesinde, iklim bilimine dayalı küresel senaryo çalışmalarını ve finansal sistemin iklim risklerine uyumuna yönelik uluslararası yaklaşımları referans almaktadır. Kullanılan senaryolar, Banka'nın faaliyet gösterdiği sektörler, müşteri portföyünün yapısı ve bankacılık sektörüne özgü riskler dikkate alınarak titizlikle seçilmektedir. Banka iklimle ilgili risklerini değerlendirirken IPCC, NGFS gibi uluslararası senaryo setlerinden yararlanmaktadır. İklim senaryo analizlerinin çıktıları Banka'nın stratejik planlama, risk yönetimi ve sermaye tahsisi süreçlerine girdi sağlayacak şekilde bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmektedir. Akbank, iklim senaryo analizlerini stratejik planlama döngüsüne uyumlu olacak şekilde güncellemeyi hedeflemektedir. İklim senaryo analizine yönelik detaylar raporun **Strateji Bölümü**'nde yer almaktadır.

Akbank, iklim değişikliğine uyum ve azaltım hedefleri doğrultusunda yürüttüğü iklim senaryo analizlerini, İSEDES sürecine dahil etmek üzere Banka'nın finansal dayanıklılığını değerlendirmeye yönelik stres testi çalışmalarına entegre etmeyi hedeflemektedir. Bu sayede, iklim senaryo analizleri, yalnızca stratejik değerlendirme aracı olarak değil, aynı zamanda risk yönetimi ve sermaye yeterliliği süreçlerine girdi sağlayan bir stres testi çerçevesi olarak ele alınması planlanmaktadır.

Akbank, mevcut durumda beklenen kredi zararları ölçülmesi ile ilgili olarak "TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplamasına İlişkin Rehber"e uyumlu olacak şekilde ileri analitik modellere sahiptir. İlave olarak, "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber" kapsamında iklimle bağlantılı finansal risklere ilişkin verilerin Banka içsel veri tabanında birikmesine müteakip temerrüt olasılığı (TO), temerrüt halinde kayıp (THK) ve temerrüt tutarı (TT) gibi beklenen kredi zararı hesaplama parametrelerine iklimle ilişkili faktörlerin dahil etmeyi planlamaktadır.

Risk ve Fırsatların İzlenmesi

Akbank, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin yönetimi; Banka'nın risk yönetim çerçevesi doğrultusunda, risklerin izlenmesi ve analiz edilmesi, risk ölçüm metodolojileri kapsamında elde edilen sonuçların değerlendirilmesi, risk içeren ürün ve faaliyetlere ilişkin hacimsel büyüklükler ile belirlenmiş rasyoların raporlanması ve söz konusu risklerin tanımlı risk limitleri ile risk iştahına uyumunun düzenli olarak kontrol edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir. Risk iştahı göstergeleri ve limitleri, Yönetim Kurulu'nun görevlendirdiği birimler tarafından önerilir ve yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen usuller ile onaylanarak yürürlüğe konmaktadır. Banka; likidite rasyoları, risk yoğunlaşma oranları ve ekonomik sermaye gereksinimleri gibi finansal göstergelerini mevcut risk iştahı ve stratejik hedefleri doğrultusunda yönetmektedir.

Akbank, portföy kaynaklı risklerini izlerken riske dayalı getiriye dikkate alarak hedef ve stratejileri doğrultusunda limitler belirlemiştir. Banka'nın ticari kredi portföyünün sürdürülebilirlik ve iklim riskine yönelik yoğunlaşma oranlarını izleme amaçlı gösterge risk limitleri olarak takip edilmektedir. İklim değişikliği riskinden etkilenme olasılığı yüksek olan sektörlerin mevcuttaki ağırlığı dikkate alınarak, Banka risk iştahı ve stratejisi doğrultusunda yoğunlaşmayı artışı önleyici sınırlar getirilmektedir. Bu kapsamda Banka, risk limiti çerçevesine izleme amaçlı olarak "Emisyon Ticaret Sistemi Yönetmeliği" kapsamında muhtemel karbon maliyetine ve fiziksel risklere maruz kalacak sektörlerle yönelik risk limitleri entegre ederek bu sektörlerdeki risk yoğunlaşmasının gelişimi aylık olarak takip etmektedir. Ayrıca Banka, 2024 yılında kömürle ilişkili faaliyetlerden aşamalı çıkış kararı alan Akbank, bu alandaki kredi risklerini 2040'a kadar sonlandırma taahhüdünde bulunarak, petrokimya, çimento ve yenilenebilir olmayan enerji gibi sektörlerdeki kredi yoğunluğunu risk limitleri üzerinden izlemektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklim riskleri özelinde, Banka'nın risk iştahı çerçevesine entegre ettiği "iklim riski skoru" metriği kritik bir rol oynamaktadır.

İklimle ilgili risklerin portföy üzerindeki etkilerini değerlendirmek amacıyla gerçekleştirilen ısı haritası çalışmasında, her sektöre iklim riskine maruziyet düzeyine göre skor verilmiş, sektörlerin portföydeki ağırlıkları dikkate alınarak ortalama bir iklim riski skoru oluşturulmuştur. Belirlenen portföy skoru risk iştahı göstergesi olarak Banka'nın risk yönetim sürecine entegre edilmiştir. Bu skor, erken uyarı ve risk iştahı seviyesi olmak üzere iki eşik değere dayanmakta ve aylık olarak üst yönetime raporlanmakta ve eşik değerler her yıl düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Bankacılık Operasyonlarında İklim Riski Yönetimi

Akbank, operasyonlarını planlarken sel, kuraklık, su stresi ve aşırı hava olayları gibi iklim kaynaklı fiziksel risklerin faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini önceden değerlendirmekte ve kritik lokasyonlarını bu riskler doğrultusunda düzenli olarak izlemektedir. Bu değerlendirmelerde, IPCC tarafından ortaya konulan iklim senaryoları ile Dünya Kaynakları Enstitüsü (World Resources Institute, WRI) tarafından geliştirilen Aqueduct aracı gibi uluslararası referanslardan yararlanmaktadır. Bu kapsamda, Veri Merkezleri, Bankacılık Merkezi, Genel Müdürlük ve Silivri Arşiv binaları için su stresi ve kuraklık gibi fiziksel riskleri gözden geçirmekte; ayrıca mevzuat ve itibar boyutundaki olası etkileri sistematik olarak analiz etmektedir.

İklim değişikliğinin operasyonel süreklilik üzerindeki potansiyel etkilerini yönetmek amacıyla risk temelli ve proaktif bir yaklaşım benimsemektedir. Akbank, kritik süreçlerdeki kesintileri en aza indirmek ve kesintisiz hizmet sağlamak amacıyla "İş Sürekliliği Planları" oluşturmaktadır. Banka, iş sürekliliği risklerinin bir parçası olarak iklim riskini de değerlendirmekte; iklim değişikliği nedeniyle operasyonel kesintilere yol açabilecek sel ve fırtına gibi doğal afet risklerini belirleyerek buna uygun "Kriz Müdahale Planları" hazırlamaktadır.

Risk değerlendirmelerini düzenli olarak gerçekleştiren Akbank, doğal afet kaynaklı riskleri operasyonel süreklilik açısından önemli

odak alanlarından biri olarak ele almaktadır. Bu kapsamda, operasyonlarını aksatabilecek deprem, sel ve toprak erozyonu gibi potansiyel tehditleri değerlendirmekte; mevcut şubelerin bu parametreler doğrultusunda yüksek riskli olarak sınıflandırılması durumunda, kesintisiz hizmet sunumunu güvence altına almak amacıyla yer değiştirme veya tahliye gibi önlemleri hayata geçirmektedir.

Doğal afet riskleri kapsamında özellikle deprem, heyelan ve orman yangını gibi kritik olaylara odaklanmaktadır. Birincil Veri Merkezi'nin (Akbank Data Center) etkilenmesi halinde dahi hizmet sürekliliğini sağlamak amacıyla, ikincil veri merkezi olarak Ankara Kredi Kayıt Bürosu'na ek olarak Ankara'daki Başkent Veri Merkezi üzerinden de faaliyetlerin sürekliliğini güvence altına almaktadır.

İklim Kırılganlığı Isı Haritası

Banka, risk yönetimi süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak, iklimle ilgili risklerin tespiti, izlenmesi ve değerlendirilmesi amacıyla iklim kırılganlığına ilişkin ısı haritası çalışmalarından yararlanmaktadır. Bu kapsamda Akbank, kredi portföyünü 13 ana sektöre ayırmıştır. Bu 13 ana sektör üzerinden her bir ana sektörün fiziksel ve geçiş risklere maruz kalma durumu; SSP senaryo modellerinde yer alan kırılganlıklar dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Bu değerlendirme, Banka'nın portföyü üzerinde en yüksek etkiye sahip olması öngörülen 1,5 ve 3,5 derece küresel sıcaklık artışı senaryoları doğrultusunda, 2030 zaman ufkunda ortaya çıkabilecek olası etkiler esas alınarak gerçekleştirilmiştir.

İklim kırılganlığına ilişkin ısı haritası çalışmasında, fiziksel ve geçiş riskleri kapsamında beş seviyeli bir risk ölçeği kullanılarak ilgili sektörlerin belirtilen iklim risklerine ne düzeyde maruz kalacağı değerlendirilerek sektör bazında iklim riski skorları oluşturulmuştur. Bu kapsamda, her bir değerlendirme başlığı altında sektörlerin aldığı puanlar bir araya getirilerek ilgili sektör için toplam iklim riski skoru hesaplanmıştır.

Geçiş Riskleri

Geçiş risklerine karşı oluşturulan dönüşüm sürecinde özellikle karbon yoğun sektörlerde, mevcut iş modellerini yeniden yapılandırma baskısı yaratırken; bazı sektörler için dönüşüm öncüsü olma yönünde önemli fırsatlar sunmaktadır. Geçiş riskleri yalnızca uyum gereklilikleri değil, aynı zamanda rekabet gücünü artıracak yenilikçi stratejilerin de belirleyicisi haline gelmektedir ve her sektörün bu risklere adaptasyonu farklılık göstermektedir. İklim değişikliğine karşı alınan önlemler beraberindeki dönüşümün getirdiği yasal, teknolojik, piyasa ve itibari riskleri dikkate alarak kapsamlı bir analiz gerçekleştirilmiştir.

2025 raporlama döneminde iklim skoru kapsamında iklimle ilgili risk düzeyi yüksek olarak belirlenen sektörler aşağıdaki gibidir.

- Petrokimya
- Çimento
- Yenilenebilir Olmayan Enerji
- Doğal Kaynaklar (Metal, Maden)
- Tarım / Gıda

değerlendirilmekte olup detay ve sonuçlara validasyon raporunda yer verilmektedir.

Akbank'ın ilgili sektörlerle yönelik aldığı aksiyonlar raporun [Strateji Bölümü](#)'nde detaylandırılmaktadır.

Tablo 19: İklim Kırılganlığı Isı Haritası – Geçiş Kırılganlıklar

		Sektörlerin Kırılganlık İlgisi												
		İnşaat ve altyapı	İmalat ve elektrik ekipmanları	Çimento	YE olmayan enerji	YE enerji	Tarım ve gıda	Doğal kaynaklar dahil metal ve madencilik	(Petro) Kimya	Perakende	Tekstil	Tanıtım	Taşımacılık ve lojistik	
Geçiş	Düzenleyici	Zorunlu etkilene	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Düzenleme/sera gazı emisyonlarında fiyatlandırma	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Düzenleme/su kullanımında fiyatlandırma		■	■	■		■	■	■		■	■	
		Davaya maruz kalma	■		■	■			■	■				
	Teknolojik	Düşük karbohlü teknolojiler veya çözümler için yeni gelişmeler	■	■	■	■	■	■	■			■		■
		CCUS fizibilitesi		■	■	■			■					
	Piyasa	Tüketici beklentisindeki değişim	■			■	■				■	■	■	■
		İş ortakları (tedarikçiler, ittifak ortakları) beklentisindeki değişim	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		■
		Kaynak kıtlığı	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■		■
	İtibar	İtibar etkisi	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
		Sosyal konularda artış (göç, hastalık, modern kölelik)	■	■				■	■		■	■	■	

Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi

Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi'nin temel uygulaması olan ÇSYS ve ÇSED değerlendirmeleri; müşterilerin, çevre, sosyal sorumluluk, yönetim, iklim değişikliği, tedarik zinciri yönetimi, yasal uygunluk, kaynak yönetimi, çalışan hakları, halk sağlığı ve güvenliği, kamulaştırma, biyoçeşitlilik ve kültürel miraslar gibi çeşitli konularda değerlendirilmesini sağlamaktadır. 2025 yılında Akbank Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ve çerçevenin ekleri olan ÇSYS Prosedürü ve ÇSED Prosedürü revize edilmiştir.

Akbank, müşterilerinin Türkiye tarafından onaylanmış ve uluslararası geçerliliği bulunan temel insan hakları ve çalışma standartlarına uyumunu gözetmektedir. Bu kapsamda Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyanname'si ile Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (International Labour Organization, ILO) çocuk işçiliği, toplu iş sözleşmesi, sendikalaşma, zorla çalıştırma, fırsat eşitliği ve işçi hakları gibi alanlardaki temel sözleşmelerine uygunluk kontrol ederek söz konusu çerçeveler kapsamında yasaklı faaliyetlerin tespit edilmesi halinde, ileri bir çevresel ve sosyal değerlendirme yapılmaksızın ilgili faaliyetin finansmanına aracılık etmeme taahhüdü vermektedir. 2025 yılında, bu çalışmalar sonucunda 22 adet kredi başvurusu faaliyetlerin "Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesinde" yer alması sebebi ile reddedildi.

Akbank, 2025 yılı içerisinde yenilenebilir enerji yatırımlarına özgü çevresel ve sosyal risklere yönelik değerlendirmelerini güçlendirmeye devam etti. Güneş enerji santrallerinde kullanılan fotovoltaik hücrelerin tedarik süreçlerinde zorla çalıştırma ve çocuk işçiliğe ilişkin önlemlerini artırarak sürdürülebilir finansman uygulamalarına katkı sağlamıştır.

Banka, yeşil büyümenin insana ve doğaya saygılı şekilde ilerlemesini teminen 2025 yılında güncellediği Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi doğrultusunda, Kuzey Kutbu (Arktik Denizi) bölgesinde konvansiyonel olmayan petrol ve gaz faaliyetleri (arama, üretim ve taşıma) ile katran kumlarının aranması, üretimi ve taşınmasına

yönelik faaliyetlere finansman sağlanmayacağı kamuoyuna açıklanmıştır.

Yeşil Finansman kararlarını AB Taksonomisi kapsamında "Çevreye Önemli Zarar Vermeme (ÇÖZV)" ilkesi ve Asgari Sosyal Güvence Standartları'na (ASGS) uyum esasına göre değerlendirmektedir. NZBA ilkeleri ve Banka'nın Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda, adil geçiş prensiplerini de dikkate alarak 2040 yılına kadar kömürden çıkış taahhüdünde bulunmuştur.

İnsan hakları kapsamında, özellikle yeni altyapı projeleri geliştiren müşterilerinin etkilerini detaylı şekilde incelemekte ve süreçlerin iyileştirilmesine yönelik katkı sunmaktadır. Kamulaştırma veya geçim kaynakları üzerindeki etkilerin söz konusu olduğu durumlarda, yeniden yerleştirme eylem planları ve geçim kaynakları restorasyonu planları ilgili ekipler tarafından değerlendirilmektedir. Ulusal mevzuatın ötesinde sektörel iyi uygulamalara ilişkin bilgileri düzenli olarak talep etmekte ve değerlendirme süreçlerini geliştirmek amacıyla kapsamlı soru setleri oluşturarak ön değerlendirme mekanizmalarını iyileştirmektedir. Bu doğrultuda, müşterilerin çevresel ve sosyal etkilerini ölçmenin yanı sıra, bu etkileri yönetme kapasitelerini artırmayı hedeflemekte; gerekli güncellemeleri ulusal ve uluslararası standartlara uyumlu şekilde gerçekleştirmektedir.

Biyoçeşitlilik, vahşi yaşam ve hayvan refahı üzerindeki etkileri azaltmak amacıyla projeleri titizlikle değerlendirmektedir. Finansman sağlanan projelerin Kunming-Montreal Küresel Biyoçeşitlilik Çerçevesi ile uyumlu olması esas alınmaktadır. Finansman kararı öncesinde projelerin nesli tehlike altındaki türler açısından kritik alanlarda yer alıp almadığı kontrol edilmekte; bu türlerin ticaretini içeren faaliyetler finanse edilmemektedir. Biyoçeşitlilik üzerinde etkisi bulunan projelerde, biyoçeşitlilik eylem planının varlığı sorgulanmakta; mevcut değilse yetkin uzmanlar tarafından hazırlanması ve uygulanması talep edilmektedir. Projelerin karasal, sucul ve hava ekosistemleri üzerindeki etkileri analiz edilerek gerekli hafifletici önlemler belirlenmekte ve izleme çalışmaları ile bu önlemlerin etkinliği takip edilmektedir.

Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi

Akbank'ta ÇSYS, şube kanalından yapılan yeni kredi taleplerinde kredi teklif işlemleri esnasında tahsis sürecinin bir parçası olarak yürütülmektedir. Akbank ÇSYS'yi tutar sınırı gözetilmeksizin Kurumsal, Ticari, Şirket ve Mikro segmentlerinde yer alan tüm kredi müşterilere uygulamakta fakat ÇSYS değerlendirmesinin metodu Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi esaslarına göre müşteri bazlı olarak değişebilmektedir. ÇSYS uygulaması sayesinde Akbank, müşteriyle kredilendirme ilişkisi başlatılmadan önce müşterilere yönelik çevresel ve sosyal açıdan kapsamlı bir değerlendirme yapmaktadır. Bu değerlendirmenin temel hedefleri arasında; riskli olarak değerlendirilen müşteriler için gerekli aksiyonların belirlenmesi, tespit edilen risklerin geçerliliğinin ve uygulanan faaliyetlerin etkinliğinin izlenmesi, kredi vadesi boyunca çevresel ve sosyal uygunluk süreçlerinin değerlendirilmesi ve yeni risklerin tespit edilmesi yer almaktadır.

ÇSYS uygulamasında durum tespit çalışmaları, müşteri beyanları, kamuya açık bilgiler, sunulan belgeler ve saha ziyareti izlenimleri gibi çeşitli kaynaklardan elde edilen veriler ışığında tamamlanmakta ve her yıl tekrarlanmaktadır. Değerlendirme sonucunda müşterilerin çevresel ve sosyal risk notları belirlenmekte ve bu durum müşterilerin durum tespit süreçlerini, iyileştirici aksiyonların atanmasını ve bu aksiyonların sistematik takibini kolaylaştırmaktadır.

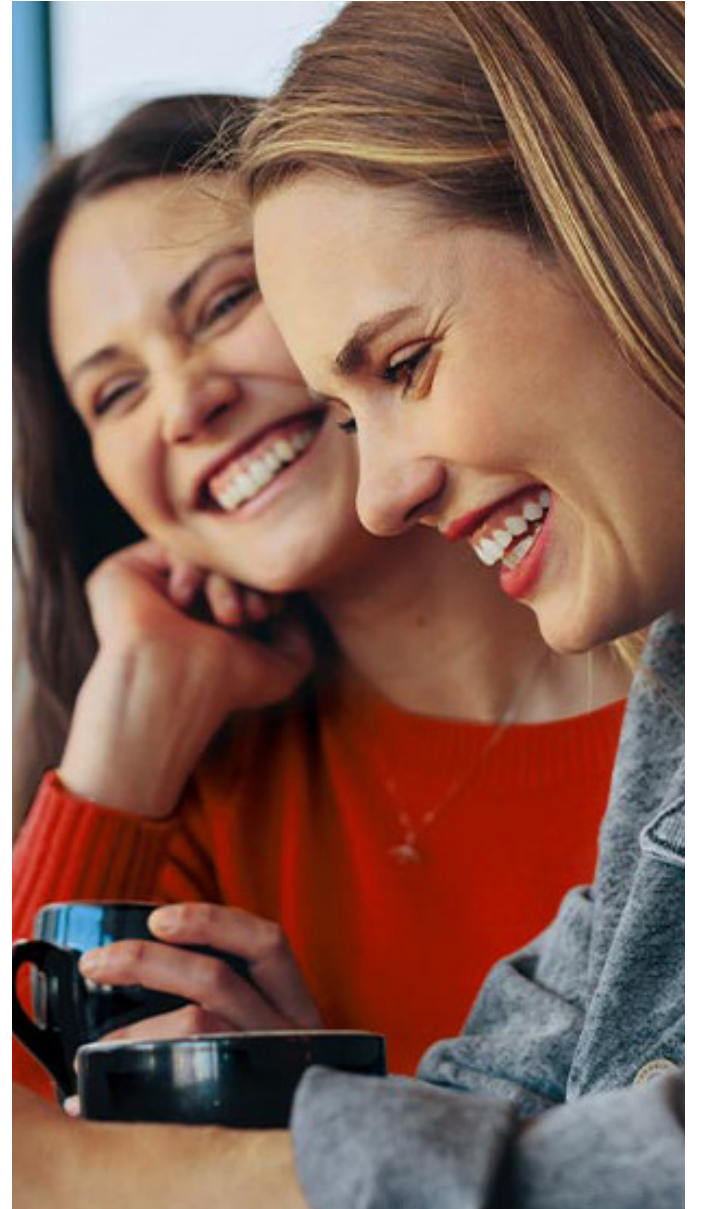
Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi

Enerji, maden, kimya (petrokimya dahil), üretim, altyapı & ulaşım, tarım, gıda, hayvancılık ve balıkçılık, deniz turizmi sektörleri; Akbank tarafından çevresel ve sosyal etkileri açısından riskli sektörler olarak değerlendirilmektedir.

Banka, A Kategori Faaliyetler Listesi'nde yer alan veya çevresel ve sosyal riskleri yüksek olarak bilinen sektörlerde yer alan tüm proje finansman kredileri ile 36 ay vade ve üzerindeki yatırım tutarı 10 milyon ABD Doları veya kredi tutarı 5 milyon ABD Doları ve üzerindeki yeni yatırım kredi talepleri ÇSYS'den daha detaylı olan ÇSED sisteminde, iyi uygulamalara ve standartlara göre incelemektedir.

Finansman talebinde bulunulan yeni yatırım projelerini (ya da kredi taleplerini) potansiyel olarak yaratabileceği çevresel ve sosyal etkileri ışığında değerlendirerek Çok Yüksek (A), Yüksek (B1), Orta (B2) veya Düşük Riskli (C) olarak sınıflandırmaktadır. "Kredilendirilmeyecek Faaliyetler Listesi" kapsamında, sistemsel kontroller ile tutar sınırı gözetmeden kullandırdığı bütün ticari kredileri değerlendirmektedir.

Banka'nın 2025 yılı Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme kapsamındaki çalışmaları raporun [Strateji Bölümü](#)'nde detaylandırılmaktadır.



Metrik ve Hedefler

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

Akbank, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda somut hedefler belirlemek amacıyla faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkilerini esas alan çeşitli performans göstergeleri kullanmaktadır. Bu göstergeler, Banka'nın iklim değişikliği, insan ve toplum, sürdürülebilir finansman ve ekosistem yönetimi odak alanları doğrultusunda yapılandırılmıştır. Hedefler tanımlanırken sektörel iyi uygulamalar, küresel sürdürülebilirlik standartları ve paydaş beklentileri dikkate alınmıştır. Bu doğrultuda, etki odaklı ve ölçülebilir bir çerçeve oluşturulmuştur. Banka'nın belirlediği hedefler

yalnızca kendi operasyonel etkilerini değil, finanse ettiği projeler ve ürünler aracılığıyla ortaya çıkan dolaylı çevresel ve sosyal etkileri ile birlikte sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları da kapsamaktadır. Akbank, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hedeflerini yıllık olarak gözden geçirmekte; mevcut performansı sürdürülebilirlik raporlaması kapsamında izlemekte ve raporlamaktadır. Bu raporda, muafiyetten yararlanıldığı için iklim değişikliğini kapsayan sürdürülebilir finansman, sürdürülebilir borçlanma, operasyonel ve portföy emisyon hedefleri değerlendirilmektedir.

Akbank'ın sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hedeflerine yönelik detaylara Tablo 20'de yer verilmektedir.

Tablo 20: İklimle İlgili Hedefler

Hedef Tanımı	Performans Göstergesi	Hedefin Amacı	Hedef Türü	Baz Yıl	Baz Yıl Performans	Hedef Yıl	Performans		Hedef Gözden Geçirme Periyodu
							2024	2025	
Baz yıla göre Kapsam 1 ve Kapsam 2 (piyasa bazlı) sera gazı emisyonlarında %90 oranında mutlak (brüt) azaltım sağlamak	Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonu (ton CO ₂ e)	Azaltım	Nicel	2019	17.469	2030	16.535 ¹² - %77 azaltım	15.236 - %79 azaltım	Yıllık
2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlamak	2021'den itibaren sağlanan sürdürülebilir finansman tutarı (milyar TL)	Uyum	Nicel	2021	-	2030	416	681 ¹³	Yıllık
2050 yılına kadar toplam yurt dışı borçlanma içinde sürdürülebilir borçlanmanın payını %100'e çıkarmak	Toplam yurt dışı borçlanmada sürdürülebilir borçlanmanın payı (%)	Uyum	Nicel	-	-	2050	69	46 ¹⁴	Yıllık

¹²2025 raporlama yılında sera gazı emisyonu envanteri güncellenmiş ve klimaların soğutucu gaz kaynaklı emisyonları envantere dahil edilmiştir. 2025 yılında güncellenen metodolojiye uygun olarak 2019 yılından itibaren Kapsam 1 sera gazı emisyonu yeniden hesaplanmış ve 2024 yılında paylaşılan veri işbu raporda paylaşılmıştır.

¹³Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uyumlu kullanılan yeşil krediler (örneğin yenilenebilir enerji, temiz ulaşım vb.) ve sosyal krediler (örneğin temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) ile ÇSY Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

¹⁴İlave Ana Sermaye (Tier 1) sermaye statüsünde olduğundan bu rasyo hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Net Sıfır Emisyonlu Banka Olma Hedefi

Akbank, 2022 yılında 2050 yılına kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olma taahhüdünde bulunmuş ve bu doğrultuda iş dünyasının dönüşümünün finansmanında rol üstlenmiştir. Bu kapsamda Banka, 2023 yılı itibarıyla ticari kredi portföyü emisyonlarını, Finansal Kurumlar için Karbon Muhasebesi Ortaklığı (Partnership for Carbon Accounting Financials, PCAF) ve Sera Gazı Protokolü metodolojileri doğrultusunda izlemeye başlamıştır. Yapılan analizler sonucunda, Paris Anlaşması'nın 1,5°C hedefi ve Bilim Temelli Hedefler Girişimi'nin (Science Based Targets initiative, SBTi) metodolojileriyle uyumlu ara emisyon azaltım hedefleri belirlenmiş ve 2030 yılı hedefleri kamuoyuyla paylaşılmıştır. Banka ayrıca 2024 yılında NZBA tarafından yayımlanan ilke ve rehberleri dikkate alarak Net Sıfır Stratejisi'ni oluşturmuştur. Söz konusu strateji oluşturulurken baz yıl emisyon hesaplamaları, sektör analizleri ve GFANZ'ın ilgili kılavuzları değerlendirilmiştir. Bu doğrultuda Banka, bilime dayalı ve sektörel yol haritalarıyla uyumlu bir dönüşüm süreci yürütmektedir.

Akbank, 2030 yılına kadar operasyonel emisyonlarını (Kapsam 1 ve Kapsam 2) ve portföyünde öncelikli olarak belirlediği enerji üretimi, çimento, demir-çelik ve ticari gayrimenkul sektörleri için sera gazı emisyonlarını azaltmayı hedeflemektedir.

Operasyonel Sera Gazı Emisyonlarının Azaltılması

Banka, operasyonel emisyonlarını azaltmak amacıyla Kapsam 1 ve piyasa bazlı Kapsam 2 emisyon azaltım hedefi doğrultusunda enerji tüketiminde verimlilik sağlamayı, yenilenebilir enerji kullanımını artırmayı, çalışan farkındalığını güçlendirmeyi ve kaynak verimliliğini operasyonel süreçlere entegre etmeyi önceliklendirmektedir. Banka, 2025 yılında enerji yoğunluğunu 2024 yılına kıyasla %35 oranında azaltarak 0,20 GJ/milyon TL seviyesinden 0,13 GJ/milyon TL seviyesine düşürmüştür. Banka'nın enerji yoğunluğu performansı üçüncü taraf doğrulaması kapsamında sınırlı güvenceye tabi tutulmuştur.

Akbank, 2023 yılı itibarıyla kendi operasyonlarında kullandığı elektrik enerjisinin tamamı için Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (International Renewable Energy Certificate, I-REC) olarak Kapsam 2 emisyonlarını (piyasa bazlı) nötrlemektedir. Banka, 2025 yılında 86.873.000 kWh I-REC Sertifikası'yla yenilenebilir enerji temin ederek Kapsam 2 emisyonlarını dengelemiştir. Banka'nın 2025 yılı toplam Kapsam 1 ve Kapsam 2 (piyasa bazlı) sera gazı emisyonu 15.236 ton CO₂e'dir. Bu doğrultuda, toplam Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonları 2019 baz yılına göre %79 oranında azalmıştır. Ayrıca, Kapsam 1 ve Kapsam 2 operasyonel emisyon yoğunluğu 2024 yılında 1,29 ton CO₂e/toplam çalışan sayısı olarak hesaplanırken 2025 yılında (%7 azalarak) 1,21 ton CO₂e/toplam çalışan sayısı seviyesine gerilemiştir. Söz konusu performans göstergesi de üçüncü taraf doğrulaması kapsamında sınırlı güvenceye tabi tutulmuştur.

Sektörel Emisyon Azaltım Hedefleri

Akbank, 2024 yılında oluşturduğu Net Sıfır Stratejisi kapsamında bilime dayalı ve sektörel yol haritalarıyla uyumlu bir dönüşüm yaklaşımını esas almıştır. Banka, geliştirdiği ürün, hizmet ve iş birlikleri aracılığıyla müşterilerinin düşük karbonlu dönüşüm yolculuklarını desteklemeyi, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları etkin biçimde yönetmeyi hedeflemektedir. Banka'nın Net Sıfır Stratejisi'ne yönelik iklim geçiş planı raporun **Strateji Bölümü**'nde detaylandırılmaktadır.

Akbank, 2050 Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda, Kapsam 3 Kategori 15 finanse edilen emisyonlardan, öncelikli olarak enerji üretimi, çimento, demir-çelik ve gayrimenkul (hizmet binaları ve konut binaları) sektörlerinin karbonsuzlaşmasına odaklanmaktadır. Söz konusu sektörler, toplam portföy emisyonları içindeki payları ile küresel ölçekte yüksek karbon yoğunlukları dikkate alınarak öncelikli alanlar olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda Banka, 2021 baz yılını esas alarak PCAF metodolojisi ve NZBA ilkeleri doğrultusunda 2030 yılına yönelik sektörel ara emisyon azaltım hedefleri belirlemiştir.

Banka bu hedefleri, emisyon yoğunluğu bazında belirlenen sektörel emisyon azaltım metrikleri üzerinden takip etmektedir. Hedefler, IEA'nın Net Sıfır Emisyon 2050 (Net Zero Emissions by 2050, NZE2050) Senaryosu'na dayanmaktadır. NZE2050 Senaryosu, küresel enerji sektörünün 2050 yılına kadar net sıfır CO₂ emisyonuna ulaşabilmesi için enerji verimliliği, yenilenebilir enerji kullanımı, temiz teknolojilere geçiş ve hava kalitesinin iyileştirilmesi gibi unsurları içeren normatif bir yol haritası sunmakta ve küresel sıcaklık artışının 1,5°C ile sınırlandırılmasıyla uyumlu bir rota ortaya koymaktadır.

Akbank, raporlama döneminde TSRS 2-C4(b) maddesi kapsamında finanse edilen emisyonlara ilişkin Kapsam 3 açıklamalarına yönelik geçiş muafiyetinden yararlanmaktadır. Bu kapsamda Banka, finanse edilen faaliyetler kaynaklı Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını ve öncelikli sektörler için belirlediği emisyon azaltım hedeflerinin ilerleme durumunu 2026 yılında kamuoyuyla paylaşmayı planlamaktadır. Ayrıca 2026 yılında yapılacak açıklamalarda, güncellenen PCAF veri kalitesi değerlendirmeleri ve güncel iklim senaryoları doğrultusunda gözden geçirilen sektörel hedeflere de yer verilecektir.

Tablo 21: Emisyon Azaltım Hedefleri

Sektör	Senaryo	Birim	2030 İtibarıyla Azaltım Hedefi ¹⁵ (%)	
Enerji ¹⁶	IEA NZE2050	kgCO ₂ e / MWh	-60	Üretim → Dönüşüm → İletim → Dağıtım
Çimento	IEA NZE2050	kgCO ₂ e / ton çimento	-23,8	Madencilik → Üretim → İnşaat
Demir Çelik	IEA NZE2050	kgCO ₂ e / ton çelik	-29	Madencilik → Üretim → İnşaat
Gayrimenkul - Hizmet Binaları	IEA NZE2050	kgCO ₂ e / m ²	-40,8	
Gayrimenkul - Konut Binaları	IEA NZE2050	kgCO ₂ e / m ²	-49,3	Yapı Malzemeleri ve İnşaat → İşletme → Yıkım

¹⁵2021 baz yılına göre belirlenmiştir.

¹⁶Hedef, işletme kredileri ve proje finansman kredileri varlık sınıflarını kapsamaktadır.

¹⁷Veri erişilebilirliğinin sınırlı olduğu durumlarda, IPCC emisyon faktörleri, Exiobase bölgesel ve sektöre özgü gelire dayalı emisyon faktörleri doğrultusunda hesaplamalar gerçekleştirilebilmektedir.

¹⁸Konsolide olmayan yönetim raporlaması verileridir. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesine uyumlu kullanılan yeşil (örneğin; yenilenebilir enerji, temiz ulaşım, vb.) ve sosyal (örneğin; temel hizmetlere erişim, kadın KOBİ'ler) krediler ile ÇSY tipi Eurobond ve sendikasyon alımlarını içermektedir.

Kredi Portföyü Hesaplama Metodolojisi

Akbank, Net Sıfır Stratejisi doğrultusunda, 2023 yılı itibarıyla kredi portföyü, PCAF Finans Sektörü İçin Küresel Sera Gazı Muhasebesi ve Raporlama Standardı metodolojisini kullanarak dört ana varlık grubu (proje finansman, ticari gayrimenkul, motorlu taşıt kredileri ve ticari krediler) için takip etmeye başlamıştır. Bu kapsamda, 2021 yılına ait finanse edilen emisyonlar hesaplanmış ve kredi portföyü emisyon takibi için 2021 yılı baz yıl olarak belirlenmiştir. Baz yıl için hesaplanan finanse edilen emisyonlara, yatırım tutarı 10 milyon ABD Doları üzerinde olan yatırım kredileri, ticari gayrimenkul yatırımlarına yönelik krediler, ticari motorlu taşıt satın alımına yönelik krediler ve bunlar dışında kalan (genel amaçlı finansman dahil) tüm krediler dahil edilmiştir.

Kredi portföyü emisyon hesaplamalarını PCAF metodolojisine uyumlu olarak, Banka bünyesindeki veri bulunurluğuna göre müşteri bazlı reel verilere dayanarak mümkün olan en yüksek veri kalitesinde gerçekleştirmektedir. Veri bulunurluğunun olmadığı durumlarda ise aktivite verisi ve fiziksel benchmarklara¹⁷ dayalı yaklaşımsal hesaplamalar yapmaktadır. Banka, portföy emisyon hesaplarının güvenilirliğini ve hesaplamalarda kullanılan veri kalitesini PCAF Veri Skoru metoduna paralel olarak takip etmekte ve Banka bünyesinde veri kalitesini artırmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Finanse edilen emisyonların yönetim yapısı, Sürdürülebilir Finansman Ekibi'nin çalışmalarının Sürdürülebilirlik Komitesi ile yıllık, Kredi Tahsis Komitesi ile ise yılda iki defa paylaşılması ve değerlendirilmesini kapsamaktadır. Ayrıca, Şube ve Bölge Sürdürülebilir Finans Elçileri, Net Sıfır Emisyonlu Banka olma taahhüdü kapsamında kredileri her çeyrek olmak üzere yılda dört defa Sürdürülebilir Finansman Ekibi'ne raporlamaktadır.

Sürdürülebilir Finansman Hedefleri

Akbank, sürdürülebilirlik trendleri çerçevesinde sürdürülebilir finansman alanındaki uygulamalarını uluslararası finans kuruluşlarının, yatırımcıların ve güncel piyasa beklentilerinin gereklilikleri doğrultusunda geliştirmektedir. 2021 yılında yayımlanan ve 2023 yılında güncellenen Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi ile Banka,

sürdürülebilir finansman sağladığı projeleri uluslararası prensiplere uygun olarak kategorize etmek için yeşil ve sosyal kriterleri kullanmaktadır. Konuya ilişkin detaylı bilgiye raporun [Risk Yönetimi Bölümü](#)'nde detaylandırılmaktadır.

Akbank, Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi kapsamında 2 ana hedefe sahiptir. Bu hedefler, 2030 yılına kadar 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlanması ve 2030 yılına kadar sürdürülebilirlikle bağlantılı borçlanmanın artırılmasıdır. Akbank, 2021 yılının başında açıkladığı 2030 yılına kadar 200 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama hedefini 2023 yılı itibarıyla gerçekleştirmiş ve bu doğrultuda 2030 sürdürülebilir finansman hedefini 800 milyar TL olarak güncellemiştir. 2025 yılında sağladığı 265 milyar TL¹⁸ ile Akbank, 2021 yılından bu yana toplam 681 milyar TL sürdürülebilir finansman kullanarak hedefini %85 oranında gerçekleştirmiştir. 2025 yılında sağlanan tutar, üçüncü taraf doğrulamasına tabii tutularak sınırlı güvence alınmıştır.

Akbank, sürdürülebilir finansman alanındaki çalışmalarını somut adımlarla desteklemektedir. Banka, 500 milyon ABD Doları tutarında sürdürülebilirlik temalı sermaye benzeri Eurobond ve 3,9 milyar TL tutarında sürdürülebilirlik/yeşil temalı ipotek teminatlı menkul kıymet ihraç etmiştir. 2025 yılının ilk yarısında 750 milyon ABD Doları, ikinci yarısında 344 milyon ABD Doları olmak üzere toplam 1,1 milyar ABD Doları tutarında sürdürülebilir sendikasyon kredisi temin etmiştir. Ayrıca, toplam 203 milyon ABD Doları tutarında 6 adet sürdürülebilirlik temalı nitelikli yatırımcıya tahsis formatında Eurobond ve 100 milyon ABD Doları tutarında toplumsal cinsiyet eşitliği temalı dijital tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, kadın ve genç girişimciler ile KOBİ'lerin dijital dönüşümü için toplam 130 milyon ABD Doları tutarında kredi temin ederek bu alanlardaki sürdürülebilir yatırımları desteklemiştir.

Bağlı Ortaklıkların Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri

Grup şirketleri Akbank'ın sürdürülebilirlik ve iklim hedefleri ile uyumlu olacak şekilde sürdürülebilirlik ve iklim hedeflerini belirlemektedir. Bu hedefler, Akbank'ın sürdürülebilirlik stratejisini bütüncül bir yaklaşımla desteklemekte ve grup genelinde etki alanını genişletmektedir. Aynı zamanda, belirlenen hedefler Banka'nın Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi başta olmak üzere tüm hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkı sağlamaktadır. Bu kapsamda bağlı ortaklıkların ilgili hedefleri Tablo 22'de detaylandırılmaktadır.

Tablo 22: Bağlı Ortaklıklar Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri

Şirket	Hedef Tanımı	Hedefin Amacı	Banka Hedeflerine Katkı ve Performans
AkLease	2030'a kadar portföyün tamamının Ecolase olmasını sağlamak	Uyum	Düşük karbonlu varlık finansmanı artırılarak Banka'nın finanse edilen emisyonlarının azaltılmasına katkı sağlamaktadır. 2024 yılında hazırlanmaya başlanan Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi çalışmalarına 2025 yılında devam edilmiştir.
	2050'ye kadar operasyonlarda net sıfır emisyonu ulaştırmak	Azaltım	Banka'nın operasyonel net sıfır hedefi ile uyumlu olarak Grup'un toplam karbon ayak izinin azaltılmasına katkı sağlamaktadır. 2024 yılında hazırlanmaya başlanan Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi çalışmalarına 2025 yılında devam edilmiştir.
Akbank AG	2050'ye kadar Net Sıfır Emisyonlu Banka olmak	Azaltım	Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefini desteklemektedir. 2024 ve 2025 yıllarında hedefe yönelik çalışmalar devam etmektedir.
Ak Yatırım	Sürdürülebilir finansman işlemlerinde aktif rol almak	Uyum	Düşük karbonlu projelerin finansmanını artırarak Banka'nın geçiş finansmanı kapasitesini güçlendirmektedir. 2024 yılında sürdürülebilir finansman işlemlerinde aktif rol alınarak elektrik üretimini tamamen yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlayan şirketin halka arzında görev almıştır. 2025 yılında ise sürdürülebilir finansman kapsamında yeşil tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.
Ak Portföy	ÇSY ilkelerini yatırım süreçlerine entegre ederek sürdürülebilir temalı fonlarını yaygınlaştırmak	Uyum	Sermayenin düşük karbonlu ve sürdürülebilir yatırımlara yönlendirilmesini sağlayarak dolaylı emisyon azaltımına katkı sağlamaktadır. 2024 ve 2025 yıllarında hedefe yönelik çalışmalar devam etmektedir.
AkÖde	Finansal kapsayıcılığı artırmak, dijital cüzdan ve kredi ile ödeme çözümleri ile KOBİ ve kullanıcı tabanını genişletmek	Uyum	Dijitalleşme yoluyla fiziksel operasyonlara olan bağımlılığı azaltarak dolaylı sera gazı emisyonlarının azaltılmasına katkı sağlamaktadır. 2024 ve 2025 yıllarında hedefe yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Sera Gazı Emisyonları

Grup, sera gazı emisyonlarını Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) doğrultusunda hesaplamaktadır. Banka, emisyon envanterini oluştururken organizasyonel sınırlarını finansal kontrol yaklaşımı esasına göre belirlemekte, bu kapsamda Akbank'ın finansal kontrolü altında bulunan tüm bağlı ortaklıkların emisyonları konsolidasyon kapsamına dahil edilmektedir. Bu yaklaşım, Akbank'ın doğrudan veya dolaylı olarak finansal kontrol yetkisine sahip olduğu tüm kuruluşların sera gazı emisyonlarının konsolide edilerek raporlanmasını sağlamaktadır. Finansal kontrol yaklaşımının tercih edilmesinde, sera gazı emisyon verilerinin konsolide finansal

tablolar ile bütünlük içinde sunulmasına imkân tanınması önemli bir rol oynamaktadır. Böylelikle paydaşlara sunulan sürdürülebilirlik performansı, finansal bilgilerle entegre bir biçimde değerlendirilebilmekte ve karar alma süreçlerinde daha kapsamlı ve şeffaf bir analiz sağlanmaktadır. Bu doğrultuda, Banka'nın finansal kontrolü altında bulunan bağlı ortaklıklardan ilgili sera gazı emisyon verileri toplanarak ortak bir metodoloji ile hesaplanmaktadır.

Emisyonların hesaplanmasında CO₂, CH₄ ve N₂O dahil olmak üzere ilgili tüm sera gazları dikkate alınmaktadır. Kapsam 1, Kapsam 2 lokasyon bazlı ve piyasa bazlı emisyonlarına yönelik detaylar Tablo 23'de paylaşılmaktadır.

Tablo 23: Banka ve Bağlı Ortaklıklar Sera Gazı Emisyonları

Sera Gazı Emisyon Miktarı (tonCO ₂ e)		2024			2025		
Şirketler	Kapsam 1*	Kapsam 2 (Lokasyon Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Kapsam 1	Kapsam 2 (Lokasyon Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı) **	
Akbank T.A.Ş.	16.534,60	43.556,00	0,00	15.235,63	40.743,44	0	
Bağlı Ortaklıklar	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	122,82	110,00	0,00	135,54	112,09	0
	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	191,48	332,88	71,80	209,31	327,92	66,64
	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	41,89	111,00	0,00	64,72	112,79	0
	Akbank AG	474,00	44,00	44,00	99,60	59,59	59,59
	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	36,23	28,00	0,00	42,18	28,25	0
	Akbank Ventures BV	-	-	-	-	-	-
	AkTech Yazılım Teknolojileri A.Ş.	-	-	-	-	-	-
Toplam	17.401,02	44.181,88	115,80	15.786,98	41.384,08	126,23	

* 2024 yılına ait Kapsam 1 sera gazı emisyon miktarı, 2025 yılında güncellenen hesaplama metodolojisine uygun olarak yeniden hesaplanmış ve 2024 Yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda açıklanan veri bu doğrultuda işbu raporda güncellenerek sunulmuştur.

** Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin şubeleri ve Akbank AG hariç Sabancı Center'da bulunan tüm kurumlar (Akbank T.A.Ş., Ak Finansal Kiralama A.Ş., Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Merkez, Stablex, AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.) ilgili elektrik tüketimine ilişkin I-REC sertifikaları temin edildiğinden, piyasa bazlı yaklaşıma göre Kapsam 2 emisyonları sıfır olarak hesaplanmıştır.

***Ak Yatırım'ın 2024 yılı sera gazı emisyon verileri, bağlı ortaklığı olan Stablex'in emisyonlarının sehven kapsam dışında bırakılması nedeniyle yeniden hesaplanmıştır. Bu doğrultuda, Stablex'e ait emisyon verileri ilgili döneme dahil edilerek önceki dönem verisi revize edilmiş ve karşılaştırılabilirliğini sağlanması amacıyla işbu raporda güncellenmiş haliyle sunulmuştur.

Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplama Metodolojisi

Banka'nın **Kapsam 1 emisyonları** hesaplanırken aşağıdaki faaliyet verileri dikkate alınmıştır:

- Faturalardan takip edilen doğal gaz tüketimi
- Üçüncü taraf hizmet sağlayıcı aracılığıyla izlenen faturalardan şirket araçlarına ait motorin ve benzin tüketimi
- Faturalardan takip edilen jeneratör kaynaklı motorin tüketimi
- Faturalardan takip edilen ısıtma amaçlı kullanılan motorin
- Faturalardan takip edilen sıvı yakıt tüketimi
- Bakım hizmeti sağlayan firmaların faturaları üzerinden takip edilen soğutucu gazlar ile birlikte CO₂ yangın söndürücü gazlara yönelik veriler

Sabit ve hareketli yanma kaynaklı sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında IPCC tarafından yayımlanan 2006 IPCC Ulusal Sera Gazı Envanteri Kılavuzu (2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories) esas alınmaktadır. Bu kapsamda sabit yanma kaynaklı emisyonlar için IPCC tarafından yayımlanan varsayılan emisyon faktörleri, hareketli yanma kaynaklı emisyonlar için ise karayolu taşımacılığına ilişkin emisyon faktörleri kullanılmaktadır.

Kapsam 1 Emisyonu Hesaplama Formülü:

[Yakıt Kaynaklı Emisyon = Faaliyet Verisi (FV) * Yoğunluk * Alt Isıl Değer * [(KIP (CO₂) * Emisyon Faktörü (CO₂)) + (KIP (CH₄) * Emisyon Faktörü (CH₄)) + (KIP (N₂O) * Emisyon Faktörü (N₂O))] * Yükseltgenme Faktörü

Banka'nın Kapsam 2 emisyonları, raporlama döneminde şirketlerin dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden elektrik tüketiminden kaynaklanan sera gazı emisyonlarıdır. Bu kapsamda Genel Müdürlük, Silivri Arşiv, Akbank Bankacılık Merkezi, şubeler, Akbank Sanat ve aboneliği bulunan dış ATM'ler hesaplamaya dahil edilmiştir. Akbank,

Kapsam 2 emisyonlarını hem lokasyon bazlı (location-based) hem de piyasa bazlı (market-based) yaklaşımla raporlamaktadır. Ayrıca, tükettiği elektriği Türkiye elektrik şebekesinden temin etmektedir. Kapsam 2 emisyonlarının hesaplanmasında, T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan "Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörleri Bilgi Formu" kapsamında 26 Aralık 2025 tarihinde yayımlanan 2023 yılı "Dağıtım Hattından Bağlı Tüketim Noktası Emisyon Faktörü (0,469 tCO₂e/MWh) kullanılmıştır. Akbank AG'nin elektrik emisyon faktörü için ise 2025 yılında yayınlanan Avrupa Enerji Ajansı Almanya (0,298 tCO₂e/MWh) verisi dikkate alınmıştır.¹⁹

Kapsam 2 Emisyon Hesaplama Formülü:

Kapsam 2 Lokasyon Bazlı: (Tüketim (kWh) × Emisyon Faktörü (tCO₂e/MWh) / 1.000). Kapsam 2 (lokasyon bazlı) emisyonları, raporlama dönemindeki elektrik tüketiminin ulusal şebeke emisyon faktörü ile çarpılması ile hesaplanmaktadır.

Kapsam 2 Piyasa Bazlı: (Tüketim (kWh) × Emisyon Faktörü (tCO₂e/MWh) / 1.000). I-REC kapsamında belgelendirilen elektrik tüketimi için emisyon faktörü 0 tCO₂e/MWh olarak hesaplamaya dahil edilmiştir.

Banka, Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan yöntemleri, bu hesaplamalara dayanak oluşturan verileri ve hesaplama süreçlerinin güvenilirliğini bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmektedir. Bu doğrultuda, Banka'nın toplam emisyonlarını temsil eden faaliyet verilerinin tamamı, bağımsız üçüncü taraflarca gerçekleştirilen doğrulama çalışmalarından geçirilmiştir.

Sektörler Arası Metrikler

İklimle İlgili Fiziksel ve Geçiş Risklerine Karşı Kırılgan Faaliyetler

Banka'nın iklimle ilgili risklere maruziyetinin ağırlıklı olarak müşteri portföyü kaynaklı olduğu tespit edilmektedir. Bu çerçevede, 2025 yılı itibarıyla nakdi ve canlı kredi portföyü içerisinde yer alan toplam portföyün yaklaşık %5,63'üne karşılık

¹⁹Avrupa Enerji Ajansı. (2025). Almanya Elektrik Emisyon Faktörü. Buradan ulaşılabilir: <https://www.eea.europa.eu/en/analysis/indicators/greenhouse-gas-emission-intensity-of-1?activeAccordion=546a7c35-9188-4d23-94ee-005d97c26f2b>.

gelen 96.411 milyon TL tutarındaki kredi bakiyesi, sel, aşırı sıcaklık ve fırtına gibi fiziksel riskler dikkate alındığında kırılğan faaliyetler kapsamında sınıflandırılmaktadır.

Geçiş riskleri açısından ise maruziyetin karbon yoğun sektörlerde yoğunlaştığı görülmektedir. Bu kapsamda çimento, demir-çelik, gübre, alüminyum, elektrik ve hidrojen sektörlerinde faaliyet gösteren müşterilere kullanılan krediler, Banka'nın solo canlı nakdi kredi portföyünün yaklaşık %3,78'ini oluşturmakta olup, 64.659 milyon TL kredi bakiyesi kırılğan faaliyetler kapsamında sınıflandırılmaktadır.

İklimle İlgili Fırsatlarla Uyumlu Varlıklar

Akbank, iklim değişikliği ile mücadele ve düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde ortaya çıkan fırsatları desteklemek amacıyla, kredi ve yatırım portföyü içerisinde iklimle ilgili fırsatlarla uyumlu varlıkları izlemektedir.

Banka, Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi doğrultusunda, gelirlerinin en az %90'ını çerçeve ile uyumlu faaliyetlerden elde eden müşterilere sağlanan finansmanın tamamını sürdürülebilir finansman kapsamında değerlendirmekte, gelirlerinin en az %50'sini bu faaliyetlerden elde eden müşterilere sağlanan finansmanı ise yalnızca ilgili faaliyetlerle uyumlu kısmı dikkate alarak sınıflandırmaktadır. Bu kapsamda, iklimle ilgili fırsatlarla uyumlu varlıklara ilişkin göstergeler portföy izleme süreçleri kapsamında düzenli olarak takip edilmektedir.

Sermaye Dağıtımı

Akbank, iklimle ilgili risk ve fırsatları gözeterek portföy dayanıklılığını artırmak, müşterilerinin düşük karbon ekonomisine geçiş süreçlerini desteklemek ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlamak amacıyla sermaye tahsisini sürdürülebilir finansmana yönlendirmektedir.

Banka, 2025 yılı itibarıyla 265 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlayarak sürdürülebilir finansman faaliyetlerini stratejik öncelikleri arasında konumlandırmaktadır. Akbank, 2030 yılına

kadar kümülatif olarak 800 milyar TL sürdürülebilir finansman sağlama hedefi doğrultusunda ilerlemektedir.

Sürdürülebilir finansman faaliyetleri, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, düşük karbonlu teknolojiler ve çevresel etkileri azaltmaya yönelik projelere sağlanan kredileri içermekte olup Banka'nın kredi portföyü kompozisyonu üzerinde belirleyici bir rol oynamaktadır.

Karbon Kredisi Kullanımı

Akbank, 2025 yılında piyasa bazlı Kapsam 2 emisyonlarını dengelemek için I-REC satın almış, karbon kredisi kullanmamıştır. Akbank, Net Sıfır Emisyonlu Banka olma hedefi doğrultusunda, ilerleyen dönemlerde karbon kredilerinin kullanımını piyasa gelişmeleri, düzenleyici çerçeveler ve stratejik öncelikleri çerçevesinde yeniden değerlendirecektir.

İç Karbon Fiyatları

Akbank tarafından tanımlanmış iç karbon fiyatı bulunmadığı için kredilendirme süreçlerine yönelik kararlarda iç karbon fiyatlandırması uygulanmamaktadır. Bu kapsamda, gelecek dönemlerde iç karbon fiyatlarına yönelik değerlendirme yapmayı ve ETS ve SKDM olmak üzere gelişen ulusal ve uluslararası düzenleyici çerçeveleri yakından takip ederek iç karbon fiyatlandırmasını kredi değerlendirme ve stratejik karar alma süreçlerinde tamamlayıcı bir parametre olarak ele almayı hedeflemektedir.

Ücretlendirme

Akbank, performans değerlendirme sistemi, sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili performans göstergelerini kapsamaktadır. Üst Yönetim ve Genel Müdür (CEO) dahil olmak üzere tüm çalışanlar, bu hedeflerin gerçekleşmesini destekleyecek şekilde teşvik mekanizmalarına dahil edilmiştir.

Ücretlendirme ile ilgili detaylı bilgiler raporun [Sürdürülebilirlik Ücretlendirme Mekanizmaları Bölümü](#)'nde aktarılmaktadır.

Sektörel Metrikler

Cilt-16 Ticari Bankalar

Tablo 24: Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Metrik	Metrik Kodu	Açıklama
Kredi analizine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	FN-CB-410a.2	Raporun Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi Bölümü ’nde detaylı olarak aktarılmıştır.

Tablo 25: Faaliyet Metrikleri

Metrik	Metrik Kodu	Performans				
		Tür	2024		2025	
			Vadeli Hesap Sayısı	Vadeli Bakiye TL (Bin TL)	Vadeli Hesap Sayısı	Vadeli Bakiye TL (Bin TL)
Segmente göre: (a) bireysel ve (b) küçük işletme müşteriler için, vadeli ve vadesiz hesaplarının (1) sayısı ve (2) değeri	FN-CB-000.A	Bireysel (a) ²⁰	1.175.191	637.345.075	1.049.326	741.577.793
		Küçük İşletme (b) ²¹	10.028	191.316.060	14.747	294.633.941
		Tür	Vadesiz Hesap Sayısı	Vadesiz Bakiye TL (Bin TL)	Vadesiz Hesap Sayısı	Vadesiz Bakiye TL (Bin TL)
		Bireysel (a) ²⁰	16.807.838	269.295.026	18.889.120	462.625.762
		Küçük İşletme (b) ²¹	724.449	66.553.582	857.027	103.901.869
Segmente göre: (a) bireysel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal kredilerin, (1) sayısı ve (2) değeri	FN-CB-000.B	Tür	Kredi Sayısı	Risk Tutarı TL (Bin TL)	Kredi Sayısı	Risk Tutarı TL (Bin TL)
		Bireysel (a) ²⁰	3.815.163	167.168.921	3.593.831	258.879.342
		Küçük İşletme (b) ²¹	287.840	159.151.816	369.603	245.597.474
		Kurumsal ²²	34.221	444.163.982	12,372	545.548.175

²⁰Vadeli/Vadesiz Hesap ve Bakiye Bilgileri-Bireysel: Gerçek kişi tasarruf mevduatları dikkate alınmıştır. Tüm para birimleri dahil edilmiş, TL karşılıklarının hesaplanmasında bilanço esas teşkil eden muhasebe kurları kullanılmıştır. Vadesiz hesap sayısında sıfır bakiyeli hesaplar bulunmamaktadır. Faiz ve gider reeskontları dahil edilmemiştir.

Bireysel Krediler: Mortgage kredileri, 116 ve 118 THP altında izlenen KMH, kredi kartı ve rotatif krediler hariç canlı nakdi kredi bakiyeleri dikkate alınmıştır. Gayrinakdi ve takip bakiyeleri dahil edilmemiştir. Döviz endeksli krediler dahil edilmiştir. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

²¹Yasal KOBİ tanımı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Yasal KOBİ tanımına göre tüm para birimlerindeki 116 ve 118 THP altında izlenen KMH, kredi kartı ve rotatif krediler hariç canlı nakdi kredi tutarı ve buna ilişkin kredi sayısını ifade etmektedir. Takip bakiyeleri dahil edilmemiştir. Gayrinakdi krediler hariçtir. Tüm para birimlerindeki kredilerin TL karşılıklarının hesaplanmasında bilanço esas teşkil eden muhasebe kurları kullanılmıştır. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

²²Yasal KOBİ'ye konu edilen krediler dışındaki, 116 ve 118 THP altında izlenen KMH, kredi kartı ve rotatif krediler hariç canlı nakdi ticari kredilerin tüm para birimlerindeki kredi tutarı ve buna ilişkin kredi sayısını ifade etmektedir. Takip bakiyeleri dahil edilmemiştir. Gayrinakdi krediler hariçtir. Tüm para birimlerindeki kredilerin TL karşılıklarının hesaplanmasında bilanço esas teşkil eden muhasebe kurları kullanılmıştır. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları dahil edilmemiştir.

Cilt-19 İpotek Finansmanı

Tablo 26: Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Metrik	Metrik Kodu	Birim	2024	2025
100 yıllık sel bölgelerinde ipotek kredilerinin sayısı	FN-MF-450a.1	Sayı	24.004	24.854
100 yıllık sel bölgelerinde ipotek kredilerinin değeri	FN-MF-450a.1	TL	25.726.541.394	42.042.156.866
Hava durumuna bağlı doğal afetler nedeniyle ipotek kredisinin temerrüde düşmesine ve ödenmemesine atfedilebilen, coğrafi bölge bazında toplam beklenen zarar	FN-MF-450a.2	TL	257.919.263	101.407.052
Hava durumuna bağlı doğal afetler nedeniyle ipotek kredisinin temerrüde düşmesine ve ödenmemesine atfedilebilen, coğrafi bölge bazında Temerrüt Hâlinde Zarar (LGD)	FN-MF-450a.2	%	81,68	75,70
İklim değişikliği ve diğer çevresel risklerin ipotek etme ve tahsis süreçlerine nasıl dâhil edildiğinin tanımı	FN-MF-450a.3	Açıklama	Raporun Risk Yönetimi ve Strateji Bölümü 'nde detaylı olarak aktarılmıştır.	

Tablo 27: Faaliyet Metrikleri

Metrik	Metrik Kodu	Birim	2024	2025
Konut kategorisi bazında yapılan ipoteklerin sayısı	FN-MF-000.A	Sayı	5.052	5.431
Konut kategorisi bazında yapılan ipoteklerin değeri	FN-MF-000.A	TL	2.190.249.491	3.689.295.312
Ticari kategori bazında yapılan ipoteklerin sayısı	FN-MF-000.A	Sayı	18.952	19.423
Ticari kategori bazında yapılan ipoteklerin değeri	FN-MF-000.A	TL	23.536.291.902	38.352.861.553

Ekler

Raporlama Dönemi Sonrası Gerçekleşen Olaylar

Akbank'ta 01.01.2025- 31.12.2025 tarihlerini kapsayan raporlama dönemi ile 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun yayımlanma tarihi arasında Yönetim Kurulu üyelerinde görev değişikliği gerçekleştirilmiştir. Söz konusu görev değişikliklerine bağlı güncellemeler, 2026 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda paylaşılacaktır.

Bağımsız Denetim Sınırlı Güvence Raporu

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

AKBANK T.A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARININ TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN BİLGİLER HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na,

Akbank T.A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 "İklimle İlgili Açıklamalar"a uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlendik.

Güvence denetimimiz, Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence sonucuna dayanak olarak yaptığımız çalışmanın özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS")'na göre hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilmiş diğer herhangi bir bilgi (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen veya yerleşik videolar dâhil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız

Sürdürülebilirlik Bilgilerinin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, 4-9 sayfaları arasında yer alan "Rapor Hakkında" başlığı altında açıklandığı üzere, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilgiden kaynaklı belirsizlikler bulunmaktadır. Ayrıca, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, Sürdürülebilirlik Bilgileri iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.

Deloitte, Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), onun küresel üye firma ağı ve ilgili kuruluşlarından bir veya daha fazlasını ifade eder. DTTL üye firmalarının her biri yasal olarak ayrı ve bağımsız kuruluşlardır. DTTL müşterilere hizmet sunmamaktadır. Daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2026. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

Deloitte.

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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları esaslarına uygun olarak hazırlanması;
- Hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içermeyen Sürdürülebilirlik Bilgilerinin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi;
- İlâveten 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 Bilgilerinin 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 güvence çalışmasını planlamak ve yürütmek;
- Elde ettiğimiz kanıtlara ve uyguladığımız prosedürlere dayanarak bağımsız bir sonuca ulaşmak ve Grup yönetimine ulaştığımız sonucu bildirmek.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliği hakkında bir güvence sonucu bildirmek amacıyla değil ama iç kontrol yapısını anlamak ve sürdürülebilirlik bilgilerinin hata ve hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerini tanımlamak ve değerlendirmek amacıyla risk değerlendirme prosedürleri yerine getirilmiştir.
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin önemli yanlışlık içerebilecek alanlarını belirlemek ve bu alanlara yönelik prosedürler tasarlanmış ve uygulanmıştır. Hile; muvazaalı işlemler, sahtekârlık, işlemlerin kasıtlı olarak kayda geçirilmemesi veya denetçiye kasten gerçeğe aykırı beyanlarda bulunulması veya iç kontrolün ihlali gibi konuları içerebilmesi sebebiyle hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden daha yüksektir.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, Sürdürülebilirlik Bilgileri kullanıcılarının buna istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

Yönetim tarafından hazırlanan Sürdürülebilirlik Bilgileri hakkında bağımsız bir sonuç bildirmekle sorumlu olduğumuz için, bağımsızlığımızın tehlikeye girmemesi adına Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanma sürecine dâhil olmamıza izin verilmemektedir.

Mesleki Standartların Uygulanması

KGK tarafından yayımlanan Güvence Denetimi Standardı 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri" ve Sürdürülebilirlik Bilgileri'nde yer alan sera gazı emisyonlarına ilişkin olarak Güvence Denetimi Standardı 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri" ne uygun olarak sınırlı güvence denetimini gerçekleştirdik.

Deloitte.

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 İçin Etik Kurallar'daki (Bağımsızlık Standartları Dâhil) (Etik Kurallar) bağımsızlık hükümlerine ve diğer etik hükümlere uygun davranmış bulunmaktayız. Şirketimiz, Kalite Yönetim Standardı 1 hükümlerini uygulamakta ve bu doğrultuda etik hükümler, mesleki standartlar ve geçerli mevzuat hükümlerine uygunluk konusunda yazılı politika ve prosedürler dâhil, kapsamlı bir kalite yönetim sistemi sürdürmektedir. Çalışmalarımız, denetçiler ve sürdürülebilirlik ve risk uzmanlarından oluşan bağımsız ve çok disiplinli bir ekip tarafından yürütülmüştür. Grup'un iklim ve sürdürülebilirlikle ilişkili risk ve fırsatlarına yönelik bilgilerin ve varsayımların makuliyetini değerlendirmeye yardımcı olmak için uzman ekibimizin çalışmalarını kullandık. Verdiğimiz güvence sonucundan tek başımıza sorumluyuz.

Güvence Sonucuna 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 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.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup'un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.
- Grup'un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.

Sınırlı güvence denetiminde uygulanan prosedürler, nitelik ve zamanlama açısından makul güvence denetiminden farklıdır ve kapsamı daha dardır. Sonuç olarak, sınırlı güvence denetimi sonucunda sağlanan güvence seviyesi, makul güvence denetimi yürütülmüş olsaydı elde edilecek güvence seviyesinden önemli ölçüde daha düşüktür.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2026

Sorumluluk Beyanı

1 OCAK 2025 – 31 ARALIK 2025 DÖNEMİNE AİT
TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI (TSRS)
UYUM RAPORUNA İLİŞKİN
SORUMLULUK BEYANI

Akbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 2025 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS")'na göre hazırlanmıştır. Söz konusu rapor tarafımızca incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemektedir.

Saygılarımızla,

7 Mayıs 2026

Eyüp ENGİN
Denetim Komitesi Başkanı

Cenk Kaan GÜR
Genel Müdür

Türker TUNALI
Genel Müdür Yardımcısı

TSRS Uyum Tablosu

Temel İçerik	Standart Madde	Referans
Yönetişim	<ul style="list-style-type: none"> TSRS 1 - 27 a-b TSRS 2 - 6 a-b 	<ul style="list-style-type: none"> Yönetim Kurulu'nun İzleme ve Yönlendirme Fonksiyonu Sürdürülebilirlik ve İklim Yönetişiminde Organizasyonel Yapı Sürdürülebilirlik Konularına Yönelik Kurumsal Yetkinlik Sürdürülebilirlik Ücretlendirme Mekanizmaları
Strateji*	<ul style="list-style-type: none"> TSRS 1 - 29 a-e TSRS 1 - 30 a-c TSRS 1 - 32 a-b TSRS 1 - 33 a-c TSRS 1 - 34 a-b TSRS 1 - 35 a-d TSRS 1 - 36 TSRS 1 - 37 a-b TSRS 1 - 38 a-b TSRS 2 - 9 a-e TSRS 2 - 10 a-d TSRS 2 - 13 a-b TSRS 2 - 14 a-c TSRS 2 - 15 a-b TSRS 2 - 16 a-d TSRS 2 - 21 a-c TSRS 2 - 22 a-b 	<ul style="list-style-type: none"> Finansal Önemlilik İklim Senaryo Analizi İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkileri
Risk Yönetimi	<ul style="list-style-type: none"> TSRS 1 - 44 a-c TSRS 2 - 25 a-c TSRS 2 - 26 	<ul style="list-style-type: none"> Risk Yönetimi Yaklaşımı Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Yönetimi Çevresel ve Sosyal Risklerin Yönetimi
Metrik ve Hedefler	<ul style="list-style-type: none"> TSRS 1 - 46 TSRS 1 - 51 a-g TSRS 2 - 28 a-c TSRS 2 - 29 a-g TSRS 2 - 32 TSRS 2 - 33 a-h TSRS 2 - 34 a-d TSRS 2 - 35 TSRS 2 - 36 a-e TSRS 2 - 37 	<ul style="list-style-type: none"> Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler Sera Gazı Emisyonları Sektörler Arası Metrikler Sektörel Metrikler



GENEL MÜDÜRLÜK

Sabancı Center, 4. Levent 34330 İstanbul

Telefon : (0212) 385 55 55

Faks 1 : (0212) 319 52 52

Faks 2 : (0212) 269 77 87

<https://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Akbank-iletisim-Bilgileri.asp>