



2024
**TSRS UYUMLU
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
RAPORU**

Sınırlı Güvence Beyanı



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

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

Türkiye Halk Bankası A.Ş Şirketi Genel Kuruluna

Türkiye Halk Bankası A.Ş. ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının ("birlikte Grup olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 İklimle İlgili Açıklamalar'a (hep birlikte "TSRS" olarak anılacaktır) uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlenmiş bulunuyoruz.

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

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence sonucuna dayanak olarak yaptığımız çalışmanın özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri, tüm önemli yönleriyle TSRS'ye uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Dikkat Çekilen Husus(lar)

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Rapor Hakkında bölümünde açıklandığı üzere, Banka'nın 2024 yılı için hazırladığı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu TSRS kapsamında hazırladığı ilk rapor olup bu raporda, TSRS 1'in sağladığı muafiyetleri dikkate alarak yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgileri açıklamıştır ve önceki döneme ait bilgileri karşılaştırmalı bilgi olarak sunmamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun Rapor Hakkında bölümünde açıklandığı üzere, Banka 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı Geçici madde 3 uyarınca ilk iki yıl geçerli olan Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamama muafiyetinden yararlanmıştır. Bu nedenle, ilişkteki TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu Banka'nın TSRS 'ye göre hazırlanan ilk TSRS Uyumlu sürdürülebilirlik raporu olduğu için Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamamıştır. Ancak bu husus tarafımızca verilen sonucu etkilememektedir.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik raporunda yer alan bilgilerin hazırlanmasında yapısal kısıtlamalar

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

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

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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

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

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



Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

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

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

Mesleki Standartların Uygulanması

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

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

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

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

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

Sınırlı Güvence Sonucumuza Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

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

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

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

Şirin Soysal, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

03

TABLolar

04

KISALTMALAR

05

GİRİŞ

06

1. RİSK VE FIRSATLARIN YÖNETİŞİMİ

08

1.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerine Yaklaşım ve Sorumlu Kişilerin Yetkinliği

09

1.2. Üçlü Savunma Hattı Entegrasyonu

11

1.3. Sürdürülebilirlik Yönetiminde Üst Yönetimin Katılımı ve Uzmanlığı

11

1.4. Paydaş Katılımı ve İklim Stratejilerinin Yatırımcılara Raporlanması

12

2. STRATEJİ VE İŞ MODELİNE ETKİ

15

2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı

21

2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi

22

3. RİSK YÖNETİM ÇERÇEVESİ

25

3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması

25

3.1.1. Sürdürülebilirlik Kapsamında Kullanılan Girdi ve Parametreler

25

3.1.2. İklimle Bağlantılı Finansal Risk Yönetimi

26

3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri

29

3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi

30

3.3. Küresel Risk Yönetim Çerçeveleri ile Uyum

31

3.4. ÇSY Risklerinin Kurumsal Risk Yönetimi (ERM) Süreçlerine Entegrasyonu

32

4. METRİK VE HEDEFLER

34

4.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler ve Performans Göstergeleri (TSRS 1 29-31, TSRS 2 24-30)

35

4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)

38

4.3. Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 Sera Gazı (GHG) Emisyonları

39

4.4. İç Karbon Fiyatlandırması ve Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi

40

4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri

40

4.5.1. Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler

41

4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi

42

TSRS 2-Ek Cilt-16 Ticari Bankalar Metrikleri

43

TSRS Uyum Raporu

Tablolar

Tablo 1. Üçlü Savunma Hattı

Tablo 2. Halkbank İklimle İlgili Riskler Tablosu

Tablo 3. Halkbank İklimle İlgili Fırsatlar Tablosu

Tablo 4. 2024 Hedefleri

Tablo 5. Metrik ve Hedefler

Tablo 6. Mutlak Sera Gazı Emisyonları (Brüt)

Kısaltmalar

ADK	Alternatif Dağıtım Kanalları
BEECCS	Biyokütle Enerjisi ile Karbon Yakalama ve Depolama
CCS	Karbon Yakalama ve Depolama (Carbon Capture and Storage)
ÇSY	Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (Environmental, Social and Governance)
CDP	Karbon Saydamlık Projesi (Carbon Disclosure Project)
EFR	Avrupa Finansal Raporlama (European Financial Reporting)
ERM	Kurumsal Risk Yönetimi (Enterprise Risk Management)
FDR	Firma Derecelendirme Raporu
GCM	Genel Dolaşım Modeli (General Circulation Model)
GHG	Sera Gazı (Greenhouse Gas)
GRI	Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative)
HES	Hidroelektrik Santral
IFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (International Financial Reporting Standards)
ISO	Uluslararası Standartlar Organizasyonu (International Organization for Standardization)
İSEDES	İşsel Sermaye Yeterliliğini Değerlendirme Süreci
KGF	Kredi Garanti Fonu
KOBİ	Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler
KOSGEB	Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı
KPI	Anahtar Performans Göstergesi (Key Performance Indicator)
NACE	Avrupa Topluluğunda Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması (Nomenclature of Economic Activities)
NDC	Ulusal Katkı Beyanı
NZBA	Net-Sıfır Bankacılık Birliği (Net-Zero Banking Alliance)
RAV	Risk Ağırlıklı Varlık
RCP	Temsili Konsantrasyon Yolu (Representative Concentration Pathway)
RCM	Bölgesel İklim Modeli (Regional Climate Model)
SASB	Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board)
SBTi	Bilime Dayalı Hedefler Girişimi (Science Based Targets Initiative)
SEGM	Sürdürülebilir Eğitim Gelişim ve Mükemmellik Derneği
SKA	Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları
SKDM	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması
SYR	Sermaye Yeterlilik Rasyosu
TCFD	İklimle İlgili Finansal Beyanlar Görev Gücü (Task Force on Climate-related Financial Disclosures)
TKYD	Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği
TSRS	Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
UNEP FI	Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (United Nations Environment Programme Finance Initiative)
VRF	Değer Raporlaması Vakfı (Value Reporting Foundation)

Giriş

Halkbank, sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda şeffaf, uluslararası standartlara uygun ve yasal mevzuata bağlı bir raporlama yaklaşımı benimsemektedir. 29 Aralık 2023'te yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uyumlu, Sürdürülebilirlik Raporu oluşturulmuştur. Bu rapor, TSRS kapsamında açıklanması gereken sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili bilgileri içermektedir. Söz konusu bilgiler, Halkbank tarafından ayrı bir doküman olarak yayımlanarak diğer düzenleyici yükümlülükler kapsamında açıklanan bilgilerden ayrıştırılmış şekilde sunulmuştur. Rapor içerisinde yer alan sürdürülebilirlik açıklamaları, TSRS'nin ilgili standartlarına uygun biçimde hazırlanmış; açıkça belirlenebilir ve anlaşılır olacak şekilde yapılandırılmıştır.

TSRS, şirketlerin yönetim, sosyal faktörler, doğal kaynak kullanımı ve iklim değişikliği alanlarındaki mevcut ve öngörülen finansal etkilerini açık ve güvenilir bir şekilde raporlamasına imkan tanımaktadır. Bu standart sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili risklerin ve fırsatların finansal etkilerini ele alarak; finansal raporlarla tutarlı, karar vericiler için anlamlı ve entegre bir bakış açısı sunmayı hedeflemektedir.

Halkbank, TSRS 1-Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2-İklimle İlgili Açıklamalar doğrultusunda, ilgili bilgileri Risk ve Fırsatların Yönetimi, Strateji ve İş Modeline Etki, Risk Yönetim Çerçevesi, Metrikler ve Hedefler başlıkları altında ele almaktadır. Bu kapsamda özellikle iklim değişikliği ile ilişkili riskler ve fırsatlar başta olmak üzere sürdürülebilirlik stratejisine ilişkin kritik unsurlar; yönetim mekanizmaları, risk yönetimi süreçleri ve performans göstergeleri ile entegre bir yaklaşımla değerlendirilmektedir.

TSRS tarafından sunulan hükümlere uygun olarak bu raporlama döneminde iklim değişikliği ile ilgili riskler detaylı bir şekilde açıklanmaktadır. Sürdürülebilirlik riskleri ise, geçiş dönemi muafiyeti kapsamında değerlendirildiği için, buna yönelik açıklamalar raporda yer almamaktadır. TSRS'ye uyumlu ilk raporlama dönemi olması sebebiyle, karşılaştırmalı bilgi paylaşımı zorunlu tutulmadığından, önceki yıllara ilişkin veriler bu raporda sunulmamaktadır. Ayrıca bu raporda sunulan sürdürülebilirlikle ilgili metrikler, hedefler ve tahminler; Bankanın mevcut bilgi, varsayım ve öngörülerine dayalı olarak hazırlanmıştır. Bu göstergeler, iklim politikalarındaki değişiklikler, piyasa dinamikleri, teknolojik gelişmeler, yasal düzenlemeler ve fiziksel çevresel koşullar gibi çeşitli faktörlerden kaynaklanabilecek önemli belirsizlikler içerebilir. Söz konusu belirsizlikler, raporlanan tutarların ve performans göstergelerinin gelecekteki gerçekleştirmelerle farklılık gösterebilmesine neden olabilir. Kullanıcıların bu rapordaki bilgileri değerlendirirken bu belirsizlikleri göz önünde bulundurması önemlidir.

Raporda sunulan sürdürülebilirlikle bağlantılı konular, işletmenin faaliyet gösterdiği sektör ve coğrafi bölgeler dikkate alınarak ayrıştırılmış veya toplulaştırılmış çalışmalar üzerinden verilmiştir. Toplulaştırma ve ayrıştırma kararları, açıklamaların anlaşılır, karşılaştırılabilir ve anlamlı kalmasını sağlamak amacıyla verilmiştir. Birbirinden farklı sürdürülebilirlik konularının gereksiz biçimde bir araya getirilmesinden veya önemli bilgilerin önemsiz içeriklerle gizlenmesinden kaçınılmıştır.

TSRS Uyum Raporu Halkbank'ın 1 Ocak-31 Aralık 2024 dönemi için, 2024 Halkbank Entegre Faaliyet Raporu'nda verilen konsolide finansal tablo kapsamı ile eş olacak şekilde tüm bağlı ortaklıkları da içeren, iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili açıklamaları içermektedir.



Risk ve Fırsatların Yönetişimi

TSRS 1 (12-14) ve TSRS 2 (5-6) ile uyumlu şekilde Banka'nın Yönetim Kurulu, finansal performansı ve uzun vadeli stratejiyi önemli ölçüde etkileyebilecek sürdürülebilirlik ve iklim ile ilgili risk ve fırsatları denetlemekle sorumludur. İlgili komiteler, iklimle bağlantılı ve daha geniş kapsamlı çevresel, sosyal, yönetim (ÇSY) risklerinin kurumsal yönetim, iş stratejisi ve finansal karar alma süreçlerine entegre edilmesini sağlamaktadır. Ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklime dair risk ve fırsatların izlenmesi Risk Yönetimi Daire Başkanlığı görev ve sorumlulukları arasında yer almaktadır.



1.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerine Yaklaşım ve Sorumlu Kişilerin Yetkinliği

Banka, bağlı ortaklıkları ile birlikte, sürdürülebilirlik yönetimi ve uygulamalarının etkili şekilde yürütülmesini sağlamak için çok katmanlı bir yönetim yapısı oluşturmuştur. Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik performansı ve/veya iklim riskleri hakkında en az yılda bir defa olmak üzere komiteler ve yetkililer tarafından bilgilendirilmektedir. Bu kapsamda 2024 yılında Yönetim Kurulu 3 defa bilgilendirilmiştir.

Yönetim Kurulu'na bağlı **Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi** ve çalışma gruplarının; üyeleri ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar kapsamındaki görevleri aşağıda detaylıca açıklanmıştır:

- » Halkbank'ın varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi gibi birçok göreve sahip olan **Denetim Komitesi** aynı zamanda Bankanın iklimle bağlantılı riskler dahil olmak üzere taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle de yükümlüdür.
- » **Operasyonel Risk Komitesi**, iklimle bağlantılı operasyonel risk kayıpları da dahil olmak üzere Bankanın solo ve konsolide bazda operasyonel risklerini inceler, değerlendirir ve önlem alınması gereken hususlarda kararlar alır.

- » **İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi**, acil ve beklenmedik durumlarda iş sürekliliğinin sağlanabilmesi adına durum değerlendirmesi yaparak önlem alınması/müdahale edilmesi gereken hususlarda kararlar alır.
- » **Sürdürülebilirlik Komitesi**, Bankanın sürdürülebilirlik konusundaki gelişmesini izlemek, koordine etmek ve yönlendirmek amacıyla faaliyet göstermektedir. Ayrıca Komite sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin ve fırsatların yönetilebilmesi gibi birçok birimin beraber çalışmasını gerektirecek konularda komiteye bağlı alt çalışma gruplarını oluşturmakla da görevlidir. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler güncel gelişmeler doğrultusunda gözden geçirilerek, gerekli bilgilendirmeler yılda en az bir defa olmak üzere olağan komite toplantılarında gerçekleştirilmektedir.

- ✓ **Sürdürülebilir Finansman Alt Çalışma Grubu**, Yeşil kredi ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile bağlantılı kredilerin sınıflandırılması ve raporlama altyapısının oluşturulmasından sorumludur.
- ✓ **İklimle Bağlantılı Risklerin Yönetimi Alt Çalışma Grubu**, ısı haritalarının oluşturulması, çalışmanın kontrolü ve takibi,¹ iklimle bağlantılı risklerin ölçülebilmesi ve raporlama altyapısının oluşturulmasından sorumludur.
- ✓ **Sürdürülebilirlik İletişimi ve Proje Yönetimi Alt Çalışma Grubu**: Banka genelinde sürdürülebilirlik farkındalığının artırılması ve sürdürülebilirlikle ilgili sosyal projelerin geliştirilmesinden sorumludur.

Yıl içerisinde gerçekleştirilen toplantılar sonrasında durum değerlendirmelerini, görüşlerini ve mevcutsa çözüm önerilerini Yönetim Kurulu'na sunan Denetim Komitesi, Operasyonel Risk Komitesi, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi görevlerine ve üyelerine ait detaylı bilgilere Halkbank 2024 Entegre Faaliyet Raporu **Yönetim Kurulu ve Komiteler** sayfasından erişebilirsiniz.

Ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara yönelik sorumlulukların belirtildiği dokümanlar ve somut hedeflerle komite ve çalışma grupları desteklenmektedir.

Ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara yönelik sorumlulukların belirtildiği dokümanlar ve somut hedeflerle komite ve çalışma grupları desteklenmektedir. İklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi için atanan sorumluluklar, iklimle bağlantılı finansal risklerin yönetimine ilişkin dokümanlarda belirtilmektedir. Bu dokümanların geliştirilme çalışmaları devam etmekte olup, söz konusu sorumlulukların daha açık ve izlenebilir biçimde yansıtılması hedeflenmektedir.

1.2. Üçlü Savunma Hattı Entegrasyonu

İklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar yönetiminde önemli bir yapı taşı, Üçlü Savunma Hattı risk yönetim modelidir. Bu model, iklim risk ve fırsatlarının tüm süreçlerini takip ederek yönetimi destekler ve bu riskler ile fırsatların kapsamlı bir şekilde değerlendirilmesini sağlar.

Üçlü savunma hattı risk yönetimi modeli ile Halkbank'ın tüm seviyelerinde riskler sistematik bir şekilde yönetilmektedir. İklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi, değerlendirilmesi ve denetlenmesi sağlanmakta ve bu risk ve fırsatlar üzerinde derinlemesine analizler gerçekleştirilmektedir.

Halkbank, iklimle bağlantılı risklere yönelik yönetim çerçevesinin önemli bir unsurunun, Üçlü Savunma Hattı risk yönetim modeli olduğunun bilincindedir ve risk yönetimi kapsamında bu bilinç doğrultusunda hareket etmektedir. Bu modelin, iklim risk döngüsünü de içerisinde barındıracak şekilde geliştirilmesinin, risk yönetimi kapsamını daha güçlü bir noktaya getireceği düşünülmektedir.

Tablo 1. Üçlü Savunma Hattı



¹ 2023'te gerçekleştirilen ısı haritası çalışmasının değerlendirilmesi amacıyla, İklimle Bağlantılı Risklerin Yönetimi Alt Çalışma Grubu 2024'te tekrar bir araya gelmiştir.

1.2. Üçlü Savunma Hattı Entegrasyonu

Müşteri ilişkilerini yöneten ve işlemlerin tamamlanmasına liderlik eden ekipler, iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları yönetme konusunda birinci savunma hattı olarak görev almaktadır. Ekipler, politikalar ve yönergelerle uyumun sağlanmasından sorumlu tutulmaktadır. Bu kapsamda gerekli onayların alınması, analizlerin yapılması ve belgelerin yanında, iklim risk çerçeveleri kapsamındaki işlemlerin uygulanmasında sorumluluk üstlenilmektedir.

İkinci savunma hattı; risk yönetimi uygulamalarının (iç kontrol de dâhil) süreç, sistemler ve kurum düzeyinde geliştirilmesi, uygulamaya konulması ve sürekli iyileştirilmesi ile yasalara, yönetmeliklere ve kabul edilebilir etik davranışlara uyum, iç kontrol, bilgi ve teknoloji güvenliği, sürdürülebilirlik ve kalite güvencesi gibi risk yönetimi amaçlarına ulaşılması dahil olmak üzere risk yönetimiyle ilgili tamamlayıcı uzmanlık, destek, izleme ve sorgulama işlevlerini yerine getirmekte ve iklimle bağlantılı finansal risklerin yönetimini sürekli olarak değerlendirmektedir.

Bu değerlendirme, içsel sermaye gereksinimi ve yasal sermaye yeterliliği ile uyumlu bir şekilde risklerin izlenmesi ve ölçülmesini kapsamaktadır.

Üçüncü savunma hattı ise iç denetim fonksiyonuna dayanmaktadır. İlgili ekipler, Banka'nın iklimle bağlantılı finansal risklere dair iç politikalarına ve düzenlemelere uyum düzeyini sürekli olarak gözden geçirmektedir. Bu anlamda içselleştirilmiş güçlü bir kredi risk kültürü için kredi yaşam döngüsü boyunca görev alan tüm personelin sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğini önlemeye yönelik çalışmaları ile bankacılık faaliyetlerinin etkileşimi hususunda yeterli düzeyde bilgi sahibi olmaları desteklenmektedir.



Banka olarak mevcut kredi tahsis süreçlerinde, iklimle ilişkili risklerin sistematik bir şekilde ele alınmasını sağlayacak tam bir entegrasyon hedeflenmektedir. Kredi başvurusu yapan firmaların mevcut faaliyetlerinin çevresel ve sosyal etkileri ile ilişkili riskler, Firma Derecelendirme Raporlarındaki Sürdürülebilirlik ve Çevre soru seti aracılığıyla değerlendirilmekte ve bu değerlendirme sonucunda oluşan sürdürülebilirlik performansı, müşterilerin kredi notlarına doğrudan etki etmektedir.

Banka iklim değişikliği ve çevresel faktörlerin finansal etkilerinin daha etkin bir şekilde değerlendirilmesi ve risk yönetimi stratejilerinin uygulanması konusunda ulusal ve uluslararası örnekleri sürekli inceleyerek soru setlerini genişletmeye yönelik çalışmalar yapmaktadır.

1.3. Sürdürülebilirlik Yönetiminde Üst Yönetimin Katılımı ve Uzmanlığı

Halkbank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların izlenmesinden, yönetiminden ve değerlendirmesinden sorumlu yönetim organlarını belirlemiş ve bu organların yetkinliklerini açıklamıştır. Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu'na ait detaylı bilgilere ve yetkinlik matrisine Halkbank 2024 Entegre Faaliyet Raporu **Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu** sayfasından erişebilirsiniz.

Halkbank, ilgili çalışanların sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere ve fırsatlara karşılık vermek üzere yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik stratejiler belirlemektedir. Yönetim organlarının iklimle ilgili konulardaki yetkinlikleri dış kaynaklı eğitimlerle güçlendirilmektedir. Çalışanların teknik bilgi düzeyleri her yıl gözden geçirilmekte, gerektiğinde kapasite artırımı sağlanmaktadır. Bu doğrultuda 2024 yılında üst yönetimin sürdürülebilirlik ile iklimle bağlantılı risklere ve fırsatlara yönelik yetkinliklerinin geliştirilebilmesi amacıyla çeşitli eğitim ve sertifika programlarına katılımı sağlanmıştır. Hazine ve Kaynak Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, Uluslararası Bankacılık Grup Başkanı, Sürdürülebilirlik Daire Başkanı, KOBİ Kredileri-1 Daire

Başkanı, Kurumsal ve Ticari Pazarlama-2 Daire Başkanı, Kurumsal Mimari Daire Başkanı ve Uluslararası Bankacılık Daire Başkanı sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler konularında çeşitli sertifika programlarına katılım sağlamıştır. Bununla beraber sürdürülebilirliğin Bankanın tüm iş süreçlerine entegre edilebilmesi için 33 farklı birimden 116 çalışan Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programına dahil edilerek sertifika sahibi olmuştur. Ayrıca Banka içinde sürdürülebilirlik kapsamında toplam 5.579 saat eğitim verilmiştir. Eğitim ve yetkinlik geliştirme ihtiyaçları, ilgili yöneticilerin görev alanları, sektörel öncelikler ve iklimle ilgili güncel riskler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Halkbank'ta performans değerlendirme süreçleri, çalışanların bireysel hedefleriyle kurumsal sürdürülebilirlik stratejilerinin uyumunu sağlamak üzere kurgulanmıştır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedeflere yönelik ilerleme; yenilenebilir enerji payının artırılması, karbon ayak izi azaltımı ve çevresel risklerin yönetimi gibi metriklerle izlenmekte olup, bu göstergeler belirli yönetim kademelerinde prim sistemine dâhil edilmiştir.

Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı bu hedeflerin belirlenmesi ve takibini düzenli olarak denetlemektedir.

Banka stratejisi doğrultusunda sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili farkındalığı artırmak için çeşitli performans ölçütleri belirlemiş ve ilgili performans ölçütleri çalışanların performans kriterlerine eklenmiştir. **Genel Müdürlük Performans ve Prim Sistemi** dokümanına bağlı olarak oluşturulan performans karneleri ile çalışanların performansları bireysel olarak da takip edilmektedir. Uluslararası Bankacılık Grup Başkanı performans karnesinin %25'i sürdürülebilirlik konularını içermektedir.

ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi gereklilikleri kapsamında takip edilen enerji performansı ve kaynak tasarrufu; Uluslararası Bankacılık Grup Başkanı, Sürdürülebilirlik Daire Başkanı, bölüm yöneticileri ve çalışanlarının primlerini doğrudan etkileyen kalemlerdir.

Banka'nın Ücretlendirme ve Özellikli Çalışan Politikası hakkında daha fazla bilgi almak için Halkbank internet sitesinde yer alan **İlkeler ve Politikalar** sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

1.4. Paydaş Katılımı ve İklim Stratejilerinin Yatırımcılara Raporlanması

Banka, yatırımcılar, düzenleyici kurumlar, müşteriler ve sektör grupları da dahil olmak üzere kilit paydaşlarla aktif olarak etkileşimde bulunarak iklimle ilgili stratejiler konusunda şeffaflık ve uyum sağlamaktadır. TSRS hükümleri ve TCFD önerileriyle uyumlu düzenli

raporlamalar, bankanın iklim riskleri, fırsatları ve geçiş planlarına dair bilgiler sunmaktadır. Entegre faaliyet raporları ve CDP raporları aracılığıyla finanse edilen emisyonlara, yeşil finansman ve sektörel emisyon azaltım hedeflerine

yönelik bilgiler paylaşılmaktadır. Banka, yönetişimi güçlendirmek, iklim riski yönetimini iyileştirmek ve uzun vadeli değer yaratımını desteklemek amacıyla paydaş geri bildirimlerini sürekli olarak değerlendirmekte ve katılım yaklaşımını geliştirmektedir.

2

Strateji ve İş Modeline Etki



2. Strateji ve İş Modeline Etki

Halkbank, İklim Geçiş Planı kapsamında kredi portföyünü ve operasyonlarını iklim değişikliğine karşı daha dayanıklı hale getirmeyi hedeflemektedir. 2050 yılına kadar net sıfır emisyonu ulaşmak, iklim risklerini etkin bir şekilde yönetmek ve finansmana erişimi sınırlı grupları desteklemek öncelikli hedefleri arasında yer almaktadır. Bu doğrultuda 2024 yılında İklim Eylemi, Sorumlu Üretim ve Tüketim, Nitelikli Eğitim, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Amaçlar İçin Ortaklıklar başta olmak üzere tüm Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını rehber edinmiş ve hepsine katkı sağlamıştır. Katkı sağlanan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Sürdürülebilir bir geleceği tehdit eden risklerin bilincinde olan banka, kapsamlı politikalar ve somut taahhütlere dayalı stratejileri doğrultusunda çevresel etkilerini en aza indirmek için çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, iklimle bağlantılı riskler ile fırsatlar TSRS'ye uygun olarak açıklanmakta olup raporun hedef kitlesi ve bankanın beklentileri doğrultusunda değerlendirilmektedir. Banka, iklim konularına ilişkin risk değerlendirmelerini Geçiş Riskleri ve Fiziksel Riskler başlıkları altında ele almakta ve bu risklere dair genel açıklamalar sunmaktadır.

Kredilendirme süreçlerini iklim stratejisi odaklı bir yaklaşımla şekillendiren Halkbank, operasyonel verimlilik ve karbon azaltımı konusunda da somut adımlar atmaktadır. Tüm hizmet lokasyonlarında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi'ni entegre eden banka, Enerji ve Doğal Kaynak Yönetim Sistemi (EDYS) ile enerji tüketimini anlık izleyerek kaynak kullanımını daha verimli hale getirmektedir.

Halkbank, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmak için kadınların ekonomik yaşama eşit katılımının önemine inanmaktadır. Bu doğrultuda, 2024'te "Halkbank Üreten Kadınlar Değişken Fonu"nu (HKG) ihraç ederek, kadınların istihdam ve yönetimde güçlenmesini destekleyen şirketlere yatırım fırsatı sunmuştur. Fonun portföyü, İstanbul Üniversitesi danışmanlığında belirlenen kriterlere göre seçilen BİST 100 şirketlerinin yerli borçlanma araçları, kira sertifikaları ve ortaklık paylarından oluşmaktadır. Ayrıca, bu şirketlerin yönetim kurullarında en az bir kadın üye veya karar verici pozisyonunda bir kadın yöneticinin bulunması gerekmektedir.

Ayrıca Halkbank, 2024'te Halkbank Sürdürülebilirlik 30 Endeksinde yer alan sürdürülebilirlik performansı yüksek şirketlere yatırım yapma imkânı sunan "Halkbank Sürdürülebilirlik 30 Şirketleri Hisse Senedi Fonu"nu (ZHH) ihraç etmiştir. Fon kapsamında yatırım yapılacak şirketler; küresel ısınma, doğal kaynakların tükenmesi, su kaynaklarının azalması, sağlık, güvenlik, istihdam gibi ÇSY kriterlerinde yüksek performans gösteren halka açık şirketlerden seçilmektedir.

Banka, müşteri ve yatırımcı beklentilerini titizlikle izlemekte, yeni politika ve düzenlemeleri yakından takip etmektedir. Ayrıca teknolojik gelişmeler ve yenilikçi çözümler düzenli olarak gözlemlenerek stratejik karar alma süreçlerine entegre edilmekte, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere karşı iş modelinin ve operasyonlarının esnekliğini artırmak amacıyla acil durum eylem planları uygulamaktadır. Aşırı hava olayları gibi acil durumları içeren olası risklerde durumun ciddiyetine göre belirlenen aksiyon planları devreye alınarak operasyonel kesintilerin en aza indirilmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda, hizmet sürekliliğini korumak için gezici vezne uygulamaları, müşterilerin alternatif şubelere yönlendirilmesi ve operasyonel kaynakların etkin şekilde yönetilmesi gibi önlemler hayata geçirilmektedir.

2.1. Halkbank'ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı

İklimle ilgili risklerin ve fırsatların Halkbank'ın iş modeli ve değer zinciri üzerindeki mevcut ve öngörülen etkilerinin tanımları Halkbank İklimle İlgili Riskler Tablosunda kapsamlı bir şekilde aktarılmaktadır. İklim değişikliğine bağlı fiziksel ve geçiş risklerinin, Banka'nın kredi portföyü, operasyonel faaliyetleri ve itibar yönetimi üzerinde doğrudan ve dolaylı etkileri olabilmektedir. Fiziksel riskler özellikle enerji ve turizm gibi hassas sektörlerde verilen kredilerde geri ödeme kapasitesini etkileyebilecek

faktörler olarak öne çıkarken; geçiş riskleri ise karbon yoğun sektörlerde yönelik düzenlemelerin artmasıyla finansal risk düzeyini etkileyebilmektedir. Bu kapsamda iklim riskleri, kredi stratejilerine entegre edilerek yönetilmektedir.

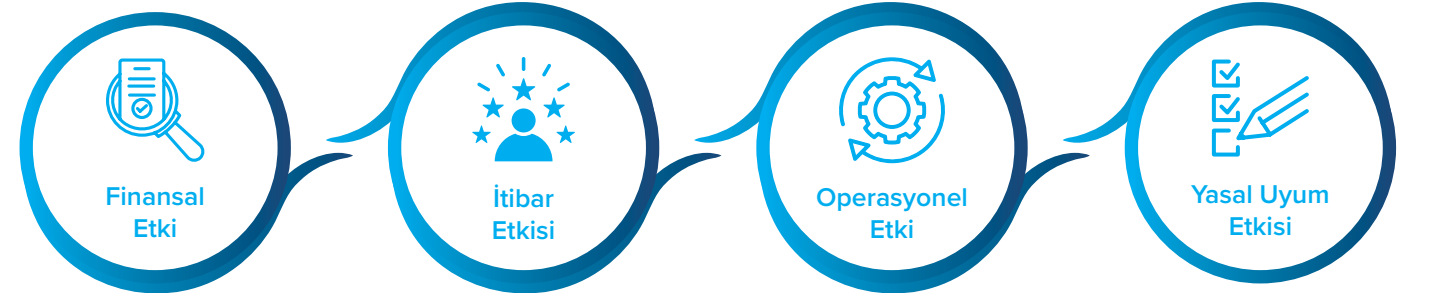
Değer zinciri boyunca en yoğun etkiler müşteri portföyünde gözlemlenmektedir. Aynı zamanda sürdürülebilirlikle bağlantılı ürünler, yeşil finansman ve ÇSY uyumlu portföy yönetimi gibi alanlar iklim fırsatlarının hayata geçirilebileceği başlıca alanlar olarak değerlendirilmektedir.

İklim riskleri **Tablo 2** içerisinde finansal, itibar, operasyonel ve yasal uyum etkileri açısından belirlenen kriterlere göre 0 ile 3 arasında puanlanarak derecelendirilmektedir. Belirlenen iklimle bağlantılı her bir risk konusu, kriterler doğrultusunda puanlanarak Toplam Etki Skoru hesaplanmaktadır. Ardından bu skor, ilgili riskin gerçekleşme olasılık değeri (1-5) ile çarpılarak nihai Risk Skoru oluşturulmaktadır.

Bu kapsamda, Risk Skoru oluşturulan kriterlerin derecelendirme yöntemleri aşağıda açıklanmıştır.

Toplam Etki Skoru = Ort. (Finansal Etki; İtibar Etkisi; Operasyonel Etki; Yasal Uyum Etkisi)

Risk Skoru = Toplam Etki Skoru x Olasılık



Olası bir riskin yasal özkaynak tutarı üzerindeki etkisi değerlendirilir.
✓ Etki yok,
✓ <%1 değişim Düşük etki,
✓ %1-5 değişim Orta etki,
✓ >%5 değişim Yüksek etki olarak puanlanır.

Riskin marka güveni ve kamuoyu algısına etkisi aşağıdaki kategorilere göre değerlendirilir.
✓ Etki yok ya da önemsiz,
✓ Azalan güven; sınırlı dikkat çeker,
✓ İtibar zedelenir; sınırlı medya ilgisi,
✓ Büyük itibar kaybı; geniş medya ilgisi.

Riskin operasyonel süreçlerde yaratabileceği aksama süresi ve iş kesintisi aşağıdaki skala ile derecelendirilir.
✓ Operasyonel kesintiye yol açmaz,
✓ Hafif kesinti; hızla telafi edilebilir,
✓ Geçici kesinti; kısmi iş aksamaması,
✓ Uzun süreli kesinti; operasyon durması.

Düzenleyici gerekliliklere uyum seviyesine bağlı olarak küçük ihlallerden, ciddi yasal işlemler gerektirebilecek durumlara kadar değerlendirme yapılır.

Değerlendirme kategorileri aşağıda bulunmaktadır.
✓ Uyum gerekliliği yok,
✓ Küçük uyumsuzluk, düşük düzeyde ceza,
✓ Orta düzeyde uyumsuzluk, düzenleyici dikkat,
✓ Ciddi düzenleyici ceza, yasal işlem riski.

2.1. Halkbank'ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı

Ayrıca banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların olası etkilerinin gerçekleşme zaman dilimlerini makul bir çerçevede belirlemekte ve bunları kısa (<1 yıl), orta (1-5 yıl) ve uzun (5+ yıl) vade olarak sınıflandırmaktadır. Fiziksel risklerin etkilerinin daha uzun vadeye yayılması, geçiş risklerinin ise orta vadede daha yoğun hissedilmesi beklenmektedir. Risk yönetimi stratejileri ve aksiyon planları da bu vadeler göz önünde bulundurularak oluşturulmaktadır.

Bu kapsamda yukarıda açıklanan risk skoru metodolojisi doğrultusunda, Banka'nın ve aktif büyüklüğü Banka'ya oranla %5'ten fazla olan bağlı ortaklıkların karşılaşılabileceği riskler değerlendirilmiştir.

Değerlendirme sonucunda, bağlı ortaklıklara yönelik riskler önemlilik eşiğini karşılamaması nedeniyle değerlendirme kapsamına alınmamıştır. Ayrıca hesaplanan risk skoru çok düşük olan rüzgâr değişimi ve heyelan riski Tablo 2-Halkbank İklimle İlgili Riskler Tablosu'na dahil edilmemiştir. İklim değişikliğiyle mücadele stratejisi ve karar verme sürecinde Banka'yı etkileyebileceği değerlendirilen risklere karşı uygulanan/ uygulanacak aksiyon planları Tablo 2'de açıklanmaktadır. İklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkileri henüz yeterli veri ve öngörü ile ölçülememiştir. Bu unsurlar için şu aşamada yalnızca niteliksel değerlendirme yapılmıştır.

Banka, bu süreci etkin bir şekilde yönetebilecek altyapıya sahip olup; belirlenen riskler doğrultusunda eylem planları oluşturmaktadır.

Banka tarafından yapılan analizler sonucunda, mevcut finansal raporlama döneminde finansal tablolarda raporlanan varlık ve yükümlülüklerin defter değerlerinde bir sonraki finansal raporlama döneminde önemli düzeltme yapılmasını gerektirecek düzeyde ciddi bir iklimle ilgili risk veya fırsat tespit edilmemiştir. Ancak, iklimle ilgili risklerin dinamik yapısı ve etkilerinin zaman içinde değişebileceği göz önünde bulundurularak değerlendirme süreçleri düzenli olarak devam etmekte ve yeni gelişmeler yakından takip edilmektedir.



Tablo 2. Halkbank İklimle İlgili Riskler Tablosu

Risk Konusu	Risk Açıklaması	İş Modeli ve Değer Zincirine Etki	Öngörülen Finansal Etki	Aksiyon Planı	İlgili Öncelikli Konu	Vade
İklimle İlgili Fiziksel Riskler						
İklim Değişikliği ve Aşırı Hava Olayları (Operasyon)	Aşırı hava olaylarının (Yangın, sel, fırtına, kuraklık vb.) Banka operasyonlarını aksatması, şube ve veri merkezleri gibi kritik altyapılarda fiziksel hasara yol açması.	Banka Operasyonları (Bina ve şube altyapısı, hizmet altyapısı)	Hizmet kesintilerine, operasyonel maliyetlerin artmasına ve müşteri işlemlerinde aksamalara neden olabilir.	Halkbank kendi operasyonel süreçlerinde uygulamak üzere geliştirdiği "İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı" kapsamında iklim değişikliği kaynaklı risklere yönelik aksiyon planlarını oluşturmuştur. Plan kapsamında ilgili aksiyonlar yürütülmektedir. Acil ve beklenmedik durumlarda müşterilerin bilgilendirilmesi için kısa mesaj metni hazırlanarak başka bir şubeye veya gezici vezneye yönlendirilerek iş sürekliliğinin devamı sağlanmaktadır.	İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Çevresel Uyumluluk	Kısa Vade
İklim Değişikliği ve Aşırı Hava Olayları (Portföy)	Aşırı hava olayları nedeniyle oluşan zararların (Yangın, sel, sıcaklık değişimi, kuraklık vb.) operasyonel aksaklıklara, kredi ödemelerinde zorluklara ve teminat değerinde düşüşlere yol açması	Kredi Portföyü	Aşırı hava olaylarından kaynaklanan zararlar, kredi geri ödemelerinde güçlükler ile teminat değerlerinde düşüşe yol açarak Bankanın finansal performansını olumsuz etkileyebilir.	Banka, tüm sektörlerle yönelik ısı haritalarını oluşturarak iklimle bağlantılı fiziksel risklerini portföy bazında analiz etmektedir. Detaylı kırılımda ilgili aksiyonlar aşağıdaki gibi tanımlanmıştır. Yangın: Orman yangınları Bankanın operasyonlarını önemli ölçüde etkilemese de portföyünde yer alan bazı sektörleri etkilemesi mümkündür. Halkbank, İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı kapsamında iklim değişikliği kaynaklı dahil olmak üzere tüm doğal afetlere ilişkin önlemlerini ve aksiyonlarını planlamaktadır. Sel: Sel riskinin yoğunlaştığı bölgelerde finansal kayıpların önüne geçmek için etkilenen bireyler ve işletmeler özelinde esnek ödeme planları ve finansal destek mekanizmaları oluşturulması planlanmaktadır. Sıcaklık Değişimi: Kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkilerinin daha iyi anlaşılabilmesi amacıyla, özellikle sıcaklık değişimine duyarlılığı yüksek sektörlerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik analiz ve değerlendirmelerin yapılması planlanmaktadır. Kuraklık: Kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkilerinin daha iyi anlaşılabilmesi amacıyla, özellikle kuraklık riskine duyarlılığı yüksek sektörlerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik analiz ve değerlendirmelerin yapılması planlanmaktadır.	İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Çevresel Uyumluluk	Kısa-Orta-Uzun Vade

2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı

Risk Konusu	Risk Açıklaması	İş Modeli ve Değer Zincirine Etki	Öngörülen Finansal Etki	Aksiyon Planı	İlgili Öncelikli Konu	Vade
İklimle İlgili Geçiş Riskleri						
İklimle Bağlantılı Raporlama ve Uyum Riski	İklimle bağlantılı raporlama girişimlerine zamanında ve uyumlu bilgi sunulamaması durumunda; yatırımcı güveninin zedelenmesi, paydaş beklentilerinin karşılanamaması ve regülasyon kaynaklı yaptırımların doğması	Banka Operasyonları (Uyum, veri altyapısı, sürdürülebilirlik stratejisi)	İklimle bağlantılı raporlama standartlarına ve düzenleyici uyum gerekliliklerine yeterli düzeyde yanıt verilememesi, Bankanın yasal yaptırımlara maruz kalmasına, şeffaflık ve güvenilirlik kaybına yol açarak hem yatırımcı ilgisinin hem de müşteri güveninin azalmasına neden olabilir.	Sorumlu bankacılık prensipleri çerçevesinde, finansal ve finansal olmayan tüm raporlamalar, ulusal ve/veya uluslararası düzenlemelere makul bir şekilde gerçekleştirilmektedir.	İş Etiği, Yasal Uyum ve Şeffaflık	Kısa Vade
Yasal Düzenlemelere Uyum	Başta SKDM olmak üzere karbon emisyonlarına yönelik ulusal ve uluslararası yasal düzenlemeler, Bankanın finansman sağladığı ilgili sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerinin finansal performansının olumsuz etkilenmesi sebebiyle kredi geri ödeme riskinin artması, Bankanın kredi portföyü ve yatırım stratejileri üzerinde finansal baskı oluşması	Kredi Politikaları, Risk Yönetimi, Kredilendirme Süreçleri	SKDM kapsamındaki sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin karbon maliyetleri ve uyum yükümlülükleri, kredi geri ödeme kapasitelerini ve dış pazarlardaki rekabet güçlerini olumsuz etkileyerek Bankanın portföy kalitesi üzerinde baskı yaratabilir.	Uluslararası düzenlemelerden biri olan SKDM ile ilgili olarak, Banka KOBİ gelişim platformu aracılığıyla müşterilerini bilgilendirerek yeşil dönüşümlerine destek sağlamaktadır. Sunduğu yeşil finans araçları ile bu dönüşümü hızlandırıp müşterilerin çevresel etkilerini azaltmayı amaçlamaktadır. Ayrıca, SKDM kapsamındaki sektörlerde faaliyet gösteren firmalar izlenerek, olası ek vergilerle karşılaşma ihtimalleri için etki analizleri gerçekleştirilmektedir.	Kredilendirme Süreçlerinde ÇSY Etkisi ve Sürdürülebilir Finans	Orta Vade

Risk Konusu	Risk Açıklaması	İş Modeli ve Değer Zincirine Etki	Öngörülen Finansal Etki	Aksiyon Planı	İlgili Öncelikli Konu	Vade
İklimle İlgili Geçiş Riskleri						
Sürdürülebilir Enerji	Enerji verimliliğinin sağlanmasında ve sürdürülebilir enerji kaynaklarına geçişte karşılaşılan zorlukların, enerji kaynaklarına bağımlılığı ve karbon ayak izini artırması ve sürdürülebilirlik hedeflerinin olumsuz etkilenmesi	Banka Operasyonları	Yenilenebilir enerjiye geçiş sürecinin yavaş ilerlemesi operasyonel maliyetlerin artmasına neden olabilir. Bununla beraber kredili müşterilerin yeşil enerji dönüşümlerini zamanında tamamlayamaması, Bankanın portföy bazlı sera gazı emisyonlarına yönelik azaltım hedefinden sapmasına neden olabilir.	Halkbank Sürdürülebilirlik Politikası içerisinde yer alan Enerji Yönetimi çerçevesinde enerji performansını devamlı olarak geliştirmeyi, enerji kayıplarını minimize etmeyi ve enerji verimliliğini artırmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda, enerji tasarrufu ve verimlilik projeleri aracılığıyla enerji tüketiminin devamlı olarak azaltılması hedeflenmektedir. Bunun yanı sıra, enerji tasarrufu kapsamında 2023'ten itibaren hayata geçirdiği bir proje ile tüm şubelerindeki tabela aydınlatmaları kapalı tutulmaktadır.*	İklim Değişikliğiyle Mücadele ve Çevresel Uyumluluk	Orta Vade
İklimle Bağlantılı Rekabet Riski	Sürdürülebilir finansman ürünlerine yönelik artan talep ve regülasyon uyumu konularında aksiyon alınmaması durumunda, müşteri kaybı, itibar zedelenmesi ve yeni pazarlarda geride kalınması	Kredi Portföyü	Müşterilerin sürdürülebilirlikle bağlantılı ürün ve hizmet beklentilerine yanıt verilememesi, stratejik iş birliklerinin azalmasına ve pazar kayıplarına yol açabilir.	Sürdürülebilirlik odaklı yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirilmesi için çalışmalar yapılmaktadır. Yeşil finansman, sürdürülebilir yatırım araçları ve ÇSY kriterlerine uygun kredi ürünleri çeşitlendirilerek müşteri beklentilerine yanıt verilecektir. Teknoloji yatırımlarının artırılarak dijital bankacılık ve veri analitiği kullanımının güçlendirilmesi, müşteri deneyiminin iyileştirilerek pazar payının korunması planlanmaktadır.	Sürdürülebilir Ekonomik Performans	Orta Vade

2.1. Halkbank'ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı

Tablo 3. Halkbank İklimle İlgili Fırsatlar Tablosu

Fırsat Konusu	2024 Fırsat Açıklaması	İş Modeli ve Değer Zincirine Etki	Mevcut ve Öngörülen Aksiyon	Vade
Düşük Karbonlu Ekonomiye Uyum Çözümleri	Güncellenen yasal düzenlemelerin işletmeleri çevre dostu ve sürdürülebilir ürünler geliştirmeye yönlendirmesi sebebiyle işletmenin teknolojik dönüşüm geçirerek üretim süreçlerinde daha çevreci çözümlerin benimsenmesi, yeni ve çevreye duyarlı teknolojilere geçiş için ek yatırıma ihtiyaç duyan müşterilere, yeşil teknolojilere yönelik finansman sağlama ve yenilikçi çözümler geliştirme fırsatı	İş Modeli: Yasal düzenlemelerin etkisiyle düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecini destekleyen finansman ihtiyacının artması, Bankanın ürün ve hizmet portföyünü çeşitlendirmesi için stratejik bir fırsat oluşturmaktadır. Değer Zinciri: Müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye uyum çözümleri ile sadece riskler azaltılmakla kalmayıp aynı zamanda sürdürülebilirlik odaklı bir değer zinciri inşa edilmektedir	Sürdürülebilirlik ilkesini iş modelinin merkezine yerleştiren Halkbank, yeşil finans araçları ile özellikle yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği çalışmaları desteklenerek müşterilerin çevresel etkileri azaltılmaktadır. Bununla beraber Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Destek Paketinde yer alan 7 farklı ürünle çevre dostu ve sosyal açıdan sorumlu projelerin hayata geçirilmesi desteklenmektedir. Yenilenebilir Enerji ve Enerji Verimliliği Yatırım Kredisi Yeşil İş Yeri Yatırım Kredisi Yeşil Sertifikalı İnşaat Projesi Kredisi Yeşil Işık Ticari Taahhüt Kredisi Elektrikli Araç Şarj İstasyonu Kredisi Geri Dönüştüren Kredi Sürdürülebilirlik Sertifikasyonuna Destek Kredisi https://www.halkbankkobi.com.tr/tr/kobi/destek-paketleri/kobi-destek-paketleri/yesil-donusum-ve-surdurulebilirlik-destek-paketi.html	Orta Vade
Karbon Ayak İzi ve Azaltımı	Net sıfır emisyonu ulaşıma için yapılan çalışmalar ile çevresel sürdürülebilirlik sağlanması ve şirketin itibarını artırma ve rekabet avantajı elde etme fırsatının artması	İş Modeli: Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımları ile operasyon bazı emisyonlarla beraber işletme maliyetleri de azaltılmaktadır. Ayrıca portföy bazı emisyonların azaltılabilmesi için yeşil finansman ürünlerinin geliştirilmesi yoluyla müşteri taleplerine yanıt verme kapasitesi artırılmaktadır. Değer Zinciri: Değer zinciri genelinde sera gazı emisyon azaltımının teşvik edilmesi ile portföy kaynaklı dolaylı emisyonların azaltılması sağlanabilir.	NZBA ve SBTi'ye yönelik 2050 yılı net sıfır hedefi doğrultusunda, emisyonlarını azaltabilmek için yakın dönem emisyon azaltım hedeflerini belirlemiştir.	Uzun Vade
Çevresel ve Sosyal Etki Yatırımları	Çevresel ve sosyal etki odaklı projelere yatırım yaparak finansal getirilerin yanında toplumsal kazanımların da elde edilmesi	İş Modeli: Çevresel ve sosyal etki yatırımları yoluyla Banka, yalnızca finansal performansını değil, sosyal ve çevresel etkiyi de gözetenerek sürdürülebilir finans alanındaki konumunu güçlendirmektedir. Değer Zinciri: Çevresel ve sosyal etki odaklı projelerin finansmanı, hem kredi portföyünün sürdürülebilirlik kapasitesini artırmakta hem de değer zincirinde pozitif çevresel ve sosyal sonuçların yaygınlaşmasına katkı sunmaktadır	Halkbank, finansmana erişimi kısıtlı olan gruplar (esnaf ve sanatkarlar, kadın ve genç girişimciler) ile çevre dostu yatırımları sağladığı finansman imkanıyla desteklemektedir.	Orta Vade
Elektrikli Ulaşımın Yaygınlaşması	Ulaşım sektörünün karbondan arındırılabilmesi için elektrikli araçların desteklenmesi	İş Modeli: Elektrikli araçlara yönelik artan talep, Bankanın sürdürülebilir ulaşım çözümlerini finanse ederek yeşil kredi portföyünü genişletmesine olanak tanımaktadır. Değer Zinciri: Elektrikli araçların desteklenmesi, değer zincirinde yer alan otomotiv ve teknoloji sektörlerinin düşük karbonlu çözümler üretmesini teşvik ederek ekosistemde sürdürülebilir dönüşümü hızlandırmaktadır.	Genel Müdürlükte elektrikli araç dönüşümü başlatılmış olup 2024 yılında tüm bina yönetimi hizmet araçlarının elektrik dönüşümü tamamlanmıştır. Ayrıca, elektrikli araç kullanımının teşvik edilmesi ve çevre dostu ulaşımının desteklenmesi amacıyla elektrikli araç kredileri sunulmaktadır.	Kısa Vade

2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi

Halkbank, sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları kredi stratejisi çerçevesinde değerlendirerek karar alma süreçlerine entegre etmektedir. Özellikle, iklimle bağlantılı yüksek risk içeren sektörlerde faaliyet gösteren firmalar için risk analizleri yapılmakta ve sınırdaki karbon düzenlemelerinden etkilenmesi muhtemel müşteriler yakından izlenmektedir.

Halkbank, çevresel etkileri ve sürdürülebilir kalkınma fırsatlarını göz önünde bulundurarak yeşil kredi ürünlerini genişletmektedir. Türkiye'nin yeşil ve dögüsel ekonomiye geçişinde önemli bir rol oynamakta ve küresel sürdürülebilirlik standartlarıyla uyumlu finansal modeller geliştirmektedir. Yenilenebilir enerji yatırımları ve enerji verimliliği projelerini teşvik eden banka, Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Destek Paketi ile işletmelerin dönüşümünü desteklerken, çevre dostu taşıt ve konut kredileriyle bireyleri sürdürülebilir çözümlere yönlendirmektedir.

NZBA ve SBTi için 2050 yılına kadar net sıfır emisyonu ulaşma hedefi veren Halkbank, SBTi ile belirlediği yakın dönem hedeflerini 2024 yılında onaylatmış ve emisyon azaltım sürecini net bir çerçeveye oturtmuştur. Bu adımlar, kredi portföyü ve operasyonların sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırırken, Halkbank müşterilerini de bu sürecin bir parçası haline getirmektedir. Halkbank, sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların raporlama dönemi için Bankanın finansal durumunu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki mevcut finansal etkilerini kısa vadede operasyonel maliyetlerini azaltma, uzun vadede ise düşük karbonlu yatırımlara yönelme stratejisini belirtmiştir.



3

Risk Yönetim Çerçevesi



3. Risk Yönetim Çerçevesi

Halkbank, iş modeli ve süreçlerini bütünsel bir yaklaşımla benimseyen bir finans kurumu olarak değer zinciri boyunca finansal ve finansal olmayan riskleri dikkate almaktadır. Bu kapsamda, iklim değişikliğiyle ilgili riskleri belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek amacıyla yapılandırılmış bir risk yönetim süreci uygulanmaktadır. Söz konusu süreçte kullanılan girdiler; iç ve dış veri kaynaklarından elde edilen bilgiler, paydaş geri bildirimleri, sektörel sürdürülebilirlik analizleri, yasal düzenlemeler ve iklim senaryoları gibi unsurları kapsamaktadır.

Risk değerlendirme sürecinde dikkate alınan; riskin olası finansal etkisi, itibar etkisi, çevresel ve sosyal etkileri, mevzuata uyum riski gibi parametreler değerlendirme kriterlerinden bazılarıdır. Süreç kapsamında yalnızca ana faaliyet alanları değil, aynı zamanda iştirakler, tedarik zinciri ve finansman sağlanan projeler gibi doğrudan ve dolaylı etki alanları da değerlendirmeye dahil edilmektedir. Bu doğrultuda tüm risklerin tanımlanması; kısa, orta ve uzun vadeli stratejiler kapsamında değerlendirilmesi ve geniş bir çerçevede finansallaştırılması hedeflenmektedir.

Banka kredi, piyasa ve operasyonel riskler ile aktif-pasif yönetimine ilişkin riskleri etkin bir şekilde izlemekte ve yönetmektedir. Bu kapsamda, risklerin yönetimine dair hazırlanan raporlar, senaryo analizleri ve stres testleri sonuçları Denetim Komitesi tarafından

düzenli olarak incelenmektedir. Yasal sınırlar çerçevesinde sermaye ve likidite yeterliliğine ilişkin oranlar belirlenmekte ve raporlanmaktadır. Ayrıca, iç derecelendirme sistemlerinin etkinliği ölçülerek kredi riskleri sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski, içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve belirlenen limitlerin altında tutularak öz kaynaklarla karşılanabilir düzeyde tutulmaktadır.

Yeni ürün ve hizmetlere ilişkin risk değerlendirmeleri yapılmakta, destek hizmeti alınacak firmalarla ilgili görüşler iletilmekte ve yıllık risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmektedir. Risk yönetimi politikaları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve gerekirse revizyonlar yapılmaktadır. Bireysel kredi başvurularında kullanılan gelir tahmin modelleri validasyona tabi tutulmakta, TFRS-9 kapsamında Beklenen Kredi Zarar Karşılığı hesaplamalarında kullanılan modeller güncellenmekte ve kredi riski yönetimine dair modeller sürekli olarak iyileştirilmektedir. Bu süreçlerle, tüm risklerin etkili bir şekilde yönetilmesi ve Bankanın finansal istikrarının korunması sağlanmaktadır.

Halkbank'ın mevcut risk yönetim çerçevesine iklimle bağlantılı risklerin entegrasyonu hem geçiş hem de fiziksel riskleri kapsayacak şekilde Risk Yönetimi, Kredi Politikaları ve Sürdürülebilirlik Daire Başkanlıklarının koordinasyonuyla yapılandırılmaktadır.

Halkbank kredi, piyasa, operasyonel ve aktif-pasif yönetimine ilişkin riskler başta olmak üzere tüm finansal risklerin yönetilmesi adına hali hazırda kapsamlı bir risk yönetim çerçevesine sahiptir. Bunun yanı sıra, iklim kaynaklı finansal riskler kapsamında karbon salımı yüksek sektörlerde faaliyet gösteren ve Avrupa Birliği'ne ihracat yapan firmalar için SKDM Yönetmeliği'nin olası etkileri analiz edilmektedir. 2025 yılı sonuna kadar, belirlenen yıllık karbon emisyon seviyesini aşmaları halinde karbon vergisi yükümlülüğü doğacak firmaların karşı karşıya kalabileceği finansal riskler değerlendirilmektedir.

"İş Sürekliliği Acil ve Beklenmedik Durum Planı" kapsamında iklim değişikliği kaynaklı Bankanın karşılaşılabileceği operasyonel risklere yönelik aksiyon planlarını oluşturma çalışmalarına İş Sürekliliği Bölümü'nün destekleriyle devam edilmektedir. İlgili aksiyon planlarına dair açıklamalar raporun **"2.1. Halkbank'ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı"** bölümünde detaylandırılmıştır.

Mevcut durumda, iklim değişikliği kaynaklı doğal afet durumlarının (sel, heyelan, orman yangını vb.) bir sonucu olabilen bankacılık faaliyetlerinin aksaması hususlarına ve bunların kök nedenlerine veri sistemlerinde yer ayrılmaktadır. Söz konusu iklim riskleri ile bağlantılı kök nedenlerin belirlenmesine yönelik veri geliştirme çalışmaları yürütülmektedir. Ayrıca, belirlenen acil ve beklenmedik durum planları doğrultusunda müşteri hizmetlerinin dijital kanallar üzerinden sürdürülebilir şekilde sunulmasının sağladığı katma değer de bu değerlendirmeye dahil edilmektedir.

3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması

Banka, TSRS ve sektörün en iyi uygulamalarıyla uyumlu olarak iklimle bağlantılı riskleri belirlemek ve değerlendirmek için yapılandırılmış bir yaklaşım kullanmaktadır. Ayrıca bilim temelli hedeflerini de göz önünde bulundurarak iklim değişikliğinin doğrudan ve dolaylı risk ve fırsatlarına yönelik gerekli aksiyonları almayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda iklimle bağlantılı risklerin belirlenmesine yönelik aşağıdaki adımlar uygulanmaktadır.

- **İklimle Bağlantılı Risk Yönetim** sisteminin tasarlanması ve uygulanması,
- İklimle Bağlantılı Risk Yönetim politika ve uygulama usullerinin belirlenmesi, belirlenen politikalara uyulmasının sağlanması,
- Kurulan sistemlerin yeterlilik ve etkinliğinin takip edilmesi,
- İklimle bağlantılı konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması,

Bu risklerin etkin ve sağlıklı bir yönetim yapıyla değerlendirilebilmesi amacıyla ilgili komiteler ve üst yönetimin entegrasyonuna ilişkin çalışmalara devam edilmektedir.

3.1.1. Sürdürülebilirlik Kapsamında Kullanılan Girdi ve Parametreler

Halkbank, sürdürülebilirlik yönetimi süreçlerinde kapsamlı veri kaynakları ve analiz yöntemleri kullanarak ÇSY risklerini etkin bir şekilde değerlendirmektedir. Bu çerçevede kullanılan temel girdiler ve parametreler şunlardır:

- **Veri Kaynakları:** Banka, sürdürülebilirlik performansını ölçmek ve değerlendirmek amacıyla hem iç hem de dış veri kaynaklarını kullanmaktadır. İç kaynaklar arasında operasyonel enerji tüketimi, su kullanımı, atık yönetimi ve karbon ayak izi verileri yer alırken, dış kaynaklar arasında düzenleyici kurumların raporları, sürdürülebilirlik endeksleri ve raporları bulunmaktadır.

- **Operasyonel Kapsam:** Bankanın sürdürülebilirlik stratejisi Genel Müdürlük, bölge koordinatörlükleri, şubeler ve bağlı ortaklıklar dahil olmak üzere tüm operasyonel süreçleri kapsamaktadır.
- **İklim Riski ve Finansal Etkiler:** Banka, iklim değişikliğinin finansal etkilerine yönelik değerlendirmelerini geliştirmek amacıyla önümüzdeki dönemlerde TCFD (İklimle İlgili Finansal Beyan Görev Gücü) çerçevesi doğrultusunda NGFS senaryolarını hayata geçirmeyi ve bu kapsamda stres analizlerini uygulamayı planlamaktadır. Bu çalışmalar kapsamında küresel ve ulusal iklim verileri, emisyon azaltım hedefleri ve piyasa değişkenleri dikkate alınarak kapsamlı analizler yapılması hedeflenmektedir.
- **Sosyal ve Yönetişim Parametreleri:** Çalışan çeşitliliği, eşitlik politikaları, müşteri ve paydaş memnuniyeti, etik yönetim ilkeleri gibi sosyal ve yönetim faktörleri, sürdürülebilirlik performansının ölçümünde kullanılan önemli parametreler arasındadır.

Banka, sürdürülebilirlik ile ilgili süreçlerinde kullanılan tüm veri ve parametreleri sürekli gözden geçirerek gelişen düzenlemelere ve sektörel beklentilere uyum sağlamayı hedeflemektedir. Halkbank'ın sürdürülebilirlik performansına ilişkin detaylı metrikler ve yıl bazlı karşılaştırmalı performans tabloları, 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun [Performans Tabloları](#) başlıklı bölümünde sunulmaktadır. Bu kapsamda, TSRS 2 kapsamında yer alan performans göstergelerine dair tüm sayısal veriler, söz konusu raporda erişime açık şekilde yer almaktadır. İlgili rapora [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Halkbank, sürdürülebilirlik hedeflerini benimseyerek tüm paydaşlarıyla etkin iş birliği içinde değer yaratmaktadır. Banka, stratejilerini ve önceliklerini belirlerken küresel eğilimler, uluslararası tavsiyeler ve paydaş görüşlerine başvurmuştur. Bu sene de Sürdürülebilirlik Komitesi ve çalışma grupları rapora katkı sağlayacak kilit paydaş gruplarını ve öncelikli sürdürülebilirlik konularını belirlemiştir. Bu kapsamda, iç ve dış paydaşlara 13 konu başlığında sorular yöneltilmiştir. Paydaşların yanıtları analiz edilerek 2024 Önceliklendirme Matrisi oluşturulmuştur. Detaylı bilgi, Halkbank 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun [Halkbank'ın Öncelikli Konuları ve Önceliklendirme Analizi](#) bölümünde sunulmaktadır.

Halkbank, öncelikli konularını belirledikten sonra iklim ile bağlantılı risklerini öncelikli konular ile eşleştirip bu risklerin etkilerini, niteliğini, olasılığını ve büyüklüğünü kurum içinde çeşitli departmanların katılımıyla gerçekleştirdiği risk çalıştaylarıyla belirlemiş ve operasyonlara, süreçlere dair daha detaylı açıklama içeren kapsamlı bir risk ve fırsat çalışması gerçekleştirmişti.

3.1.2. İklimle Bağlantılı Finansal Risk Yönetimi

Halkbank finansal risk süreçlerini yönetirken, iklim riskleri de göz önünde bulundurularak güçlü analiz yöntemleri, sağlam veri altyapısı ve yenilikçi modelleme teknikleri ile entegre bir risk yönetim yaklaşımı benimsenmektedir. Bu anlamda, piyasa koşullarındaki değişimlere ve çevresel faktörlere hızlı bir şekilde adaptasyon sağlanarak sürdürülebilir bir büyüme hedeflenmektedir.

Banka risk yönetimi süreçlerinin iklim riski stratejileriyle uyumlu ve entegre bir yapıda yürütülmesi için gerekli adımları atmaktadır. Bu kapsamda, Bankada halihazırda var olan sektörel risk iştahı göstergeleri, karbon yoğun sektörler ile genişletilerek üst yönetim ve Banka içi raporlamalarının hazırlanması gibi hususlar, öncelikler arasında yer almaktadır.

3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması

Günümüzde iklim değişikliğiyle bağlantılı risklerin tanımlanması, analiz edilmesi ve etkin şekilde yönetilmesi, sürdürülebilir finansman açısından giderek daha önemli bir hale gelmektedir. Bu bilinçle Bankadan kredi talep eden firmaların faaliyetleri, sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı riskler kapsamına giren konularda değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Kredi talep eden firmalara yönelik hazırlanan Firma Derecelendirme Raporlarında (FDR), firmaların ÇSY performanslarının ölçülebilmesi için “Sürdürülebilirlik ve Çevre” soru seti yer almaktadır. Firmaların Sürdürülebilirlik ve Çevre soru setine yönelik performansları, kredibiliterine doğrudan etki etmektedir. Ayrıca bu soru seti ulusal ve uluslararası gelişmeler ışığında güncellenerek etkinliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar sürekli devam etmektedir.

Yine bu doğrultuda, Bankanın Kredi Stratejileri kapsamında öncelikle yatırım kredileri olmak üzere kredi değerlendirme ve tahsis süreçlerinde, firmaların ÇSY risklerinin analiz edilmesi hedeflenmektedir. Belirli bir proje tutarı üzerindeki yatırım kredisi talepleri için yapılan derecelendirme süreçlerinde yüksek ÇSY riski gerekli görülmesi halinde; bağımsız bir danışmanlık firması veya Bankanın uzman ekipleri tarafından yatırıma ilişkin Çevresel, Sosyal ve Yönetişimsel Etki Değerlendirme Raporu hazırlanabilmektedir.

3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri

Karbon salımını azaltmaya yönelik sıkı çevresel düzenlemeler, yeni teknolojilere hızla uyum sağlama gerekliliği ve değişen tüketici alışkanlıkları, özellikle fosil yakıtlara bağımlı sektörlerde değer kaybı ve finansal yükümlülüklerin artmasına sebep olabilmektedir. Düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde meydana gelen düzenleyici değişiklikler, teknolojik dönüşümler, piyasa koşullarındaki dalgalanmalar ve toplumsal beklentiler gibi iklimle bağlantılı geçiş riskleri, finansal sonuçlara sebebiyet verebilmektedir. Bu riskler, finans sektöründe geniş bir etki alanına sahiptir. Bankalar için kredi portföylerinden sermaye yeterliliğine kadar birçok açıdan tehdit oluşturabilmekte, bununla beraber etkili stratejilerle yönetildiğinde yeni fırsatlar da sunabilmektedir. Bu nedenle, risklerin iyi analiz edilmesi ve uyum sağlanması, sürdürülebilir ekonomik büyüme açısından kritik öneme sahiptir. Ayrıca, bu riskler ekonomik dengelerde bozulmalara yol açarak dolaylı finansal etkiler de yaratabilmektedir.

Halihazırda Bankaca önemli görülen iklimle bağlantılı riskler sistematik metodolojilerle ölçümlenmekle beraber, bu risklerin ulusal ve uluslararası oluşan/ oluşacak regülasyonlara uyum sağlanarak yönetilebilmesi için Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi, Avrupa Birliği Yeşil Mutabakatı, İklim Kanunu ve Emisyon Ticaret Sistemi hazırlıkları gibi politikalar da dikkate alınmaktadır. Ayrıca, iklimle bağlantılı risklerin daha kapsamlı bir çerçevede değerlendirilmesine yönelik olarak sektör uygulamaları da yakından takip edilmektedir. Bu kapsamda iklimle bağlantılı risklerin portföy bazında yönetilebilmesi için Bankada ısı haritası, stres testi ve senaryo analizlerinden faydalanılmaktadır.

Bunun yanında iklim değişikliği nedeniyle oluşabilecek finansal risklerin, niceliksel ve niteliksel senaryolar doğrultusunda geliştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Bu doğrultuda, belirlenen fiziksel ve geçiş risklerinin Bankanın sermaye ve likidite üzerindeki potansiyel etkilerinin analiz edilmesi ile bu risklerin daha geniş bir perspektifte değerlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Isı Haritası Analizi

İklimle bağlantılı risklerin değerlendirilmesine yönelik ilk adım olan ısı haritası çalışması sektör bazında genel bir analiz sunmaktadır. Çalışmada Banka portföyündeki sektörlerin iklim değişikliğine karşı hassasiyetleri, fiziksel ve geçiş riskleri incelenmektedir.

Fiziksel riskler, iklim değişikliğinin doğrudan etkilerinden kaynaklanan riskleri kapsamaktadır. Akut (sel, kuraklık, heyelan, yangın) ve kronik riskler (rüzgar değişimi, sıcaklık değişimi) olmak üzere iki alt başlık çerçevesinde değerlendirilmektedir. **Geçiş riskleri** (Doğrudan emisyon maliyeti, dolaylı emisyon maliyeti, düşük karbonlu yatırım harcamaları, gelir) bir kuruluşun sera gazı emisyonlarını azaltmaya yönelik süreçlerinde karşılaşılabileceği finansal ve operasyonel riskleri içermektedir. Bu riskler düzenleyici değişiklikler, piyasa dinamikleri ve teknolojik dönüşüm gibi faktörlerle ilişkilendirilmektedir. Çalışma hazırlanırken uluslararası düzenleyici çerçeveler (**UNEP FI, TCFD** vb.) referans alınmış ve farklı banka uygulamaları incelenmiştir. Bu analiz sürecinde iklim dirençliliği de ele alınmış, risk ve fırsatlar kapsamlı bir şekilde incelenerek ilgili alt komitelerde değerlendirilmiştir. Bu süreçte iklimle bağlantılı belirsizlikler (Veri eksiklikleri, tahmin zorlukları vb.) dikkate alınmış; stratejinin esnekliğini ve uyarlanabilirliğini artırmaya yönelik önlemler geliştirilmiştir. Bu çerçevede yeşil ürünlerin geliştirilmesi, yenilenebilir enerji kaynakların portföy içerisindeki payının artırılması ve stres testleri gibi araçlarla kurumsal iklim dayanıklılığı güçlendirilmeye çalışılmaktadır.

Isı Haritası çalışması kapsamında, Bankanın bireysel krediler hariç tüm nakit kredi portföyü, belirlenen varsayımlar doğrultusunda beşli risk skalası (1 düşük risk, 5 yüksek risk) kullanılarak analiz edilmiştir. Banka portföyünde yer alan sektörlerin iklimle bağlantılı riskler kapsamında değerlendirilebilmesi adına NACE kodları ve Banka tarafından her firmanın esas faaliyet konusu için özel olarak oluşturulmuş Faaliyet Alan Kodları üzerinden analizler yapılarak, firmaların ana faaliyet konuları için geçiş ve fiziksel risk ısı haritaları oluşturulmuştur. Bu çalışmanın sonuçları stres testi analizlerine de konu edilmiştir.

İklim risklerinin kredi portföyü üzerindeki etkisini değerlendirmek amacıyla yapılan ısı haritası çalışması sonucunda, geçiş ve fiziksel risklere ait her alt riskin portföye en yüksek seviyede (5-Yüksek) yansıyacak potansiyel etkileri hesaplanmıştır. Bu analiz iklim risklerinden kaynaklanabilecek finansal etkileri daha iyi anlamak ve yönetmek adına kritik bir veri sağlamaktadır.

Yürütülen çalışmalar sonucunda **geçiş riskleri** ait alt kategoriler kapsamında portföye yansıyacak en yüksek risklerin:

- %3,7'sinin doğrudan emisyon maliyetlerinden,
- %3,9'unun dolaylı emisyon maliyetlerinden,
- %3,4'ünün düşük karbonlu yatırım harcamalarından
- %4,5'inin gelir kalemlerinden

Fiziksel riskler kapsamında değerlendirildiğinde portföye yansıyacak en yüksek risklerin:

- %1,6'sının sel,
- %4,9'unun kuraklık,
- %0,8'inin rüzgâr değişimi,
- %2,5'inin heyelan,
- %0,2'sinin sıcaklık değişimi,
- %2,1'inin yangın risklerinden
- kaynaklanabileceği öngörülmüştür.

Banka tarafından belirlenen metodoloji ile oluşturulan ısı haritası çalışması sonucunda, iklimle bağlantılı risklerin genel olarak geçiş risklerinde yoğunlaştığı görülmekle beraber mevcut durumda iklim risklerine karşı kırılgan olarak sınıflandırılacak bir varlık bulunmadığı tespit edilmiştir. Bu nedenle, 2024 yılında Bankanın en çok etkilenebileceği geçiş riski olan SKDM özelinde stres testi ve senaryo analizleri yapılmıştır.

Stres Testi ve Senaryo Analizleri

Halkbank, İSEDES ve risk yönetim faaliyetleri kapsamında senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirmektedir. İklimle bağlantılı risk faktörlerinin finansal portföy, alım satım hesapları, piyasa değeri, likidite ve operasyonel riskler üzerindeki sermaye ve kayıp etkilerini değerlendirebilmek adına SKDM düzenlemesi ve geliştirilen Isı Haritası çalışması kapsamında etkilenmesi öngörülen portföylerin kredi riski üzerindeki etkisi baz alınarak Sermaye Yeterliliği Rasyosu (SYR) üzerindeki değişimi gözlemlemeye yönelik stres testi çalışmaları yapılmaktadır. Stres testi ve senaryo analizleri sonuçları, Bankanın yıllık bütçe çalışmaları kapsamında mali tabloların geleceğe dönük projekte edilmesinde dikkate alınır, Stratejik Plan oluşturulmasında bu sonuçlardan faydalanır.

Halkbank iklimle bağlantılı geçiş risklerinden, finansal anlamda en çok etkisinin olacağı düşünülen Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ile ilgili olarak müşterilerin risk yoğunlaşmasını belirlemiştir. Bu doğrultuda belirlenen müşterilerin SKDM'nin tam anlamda yürürlüğe girmesiyle mali yapılarının bozulabileceği varsayımıyla Banka'ya olabilecek etkisi konusunda çalışmalar başlatılmıştır. Çalışma kapsamında Halkbank kanalı ile yurtdışı transferler ve transferlerin ne kadarının AB ülkelerinden yapıldığı dikkate alınarak, NACE kodları karbon düzenlemesinden etkilenecek olan müşteriler analiz edilmiştir.

SKDM ile söz konusu geçiş riskinden etkilenmesi beklenen firmalar aşağıda bulunan üç farklı senaryo kapsamında ele alınarak, kredi portföyünün risk ağırlıklı varlık gruplarının değişmesi ile sermaye yeterlilik rasyosuna etkileri değerlendirilmiştir. İlgili senaryo kapsamında olan krediler belirlenirken, Esnaf ve Sanatkarlar Kredi Kefalet Kooperatifleri (ESKKK) ile bireysel krediler hariç tutulmuştur. Kredilerin takip hesaplarına aktarım sonrası özel karşılık ayırdıktan sonra kredi teminat eşleşmelerinin değişmediği var sayılmıştır. Bu kapsamda SKDM sektörlerinde faaliyet gösteren;

1. Tüm firmaların mali durumlarının bozulması üzerine takip hesaplarına aktarılması,
2. Davranış notu görece düşük olarak değerlendirilen firmaların takip hesaplarına aktarılması,
3. En yüksek kredi riskine sahip ilk üç firmanın, bağlı bulunduğu grupla birlikte takibe aktarılması, senaryoları oluşturulmuştur.

3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması

Birinci senaryo kapsamına giren firmaların, ilgili düzenleme sonucu karbon vergisi yükümlülüğünün devreye girmesiyle mali durumlarının bozulması ve Halkbank canlı kredi portföyünden çıkarak takibe aktarılması durumunda sermaye yeterlilik rasyosuna **sınırlı bir olumsuz etkisinin** olabileceği gözlemlenmiştir.

İkinci senaryo kapsamında, SKDM sektörlerinde faaliyet gösteren ve Banka tarafından belirlenen müşteri davranış notu görece düşük olan firmaların takibe aktarılması varsayımında ise sermaye yeterlilik rasyosuna **çok sınırlı bir olumsuz etkisinin** olabileceği gözlemlenmiştir.

Üçüncü senaryo kapsamında, SKDM sektörlerinde faaliyet gösteren ve en yüksek kredi riskine sahip ilk 3 firmanın bağlı olduğu grupla birlikte takibe aktarılması durumunda ise sermaye yeterlilik rasyosuna **sınırlı bir olumsuz etkisi** olabileceği gözlemlenmiştir.

Ayrıca SKDM etki analizi kapsamında, iklimle bağlantılı geçiş riskine maruz kalabileceği değerlendirilen müşterilerin mevduatlarının Banka hesaplarından çıkması halinde ortaya çıkacak kaynak açığının, teminatlî borçlanma yoluyla karşılanması durumu likidite riski kapsamında analiz edilmiştir. Bu durumda, **“YP” Likidite Karşılama Oranı (LKO) etkisi düşük, “TP-YP” LKO etkisi ise çok düşük** olarak hesaplanmaktadır.

Tüm senaryolarda kullanılan girdiler, kredi portföyü verileri, içsel derecelendirme notları, NACE sınıflandırmaları ve düzenleyici çerçeveler temel alınarak oluşturulmuştur. Çalışmada deterministik senaryo yaklaşımı benimsenmiş, her senaryoda sermaye yeterlilik oranı üzerindeki muhtemel etkiler niteliksel ve kısmen nicel olarak analiz edilmiştir. Belirsizlikler ve sınırlamalar senaryo varsayımlarında dikkate alınmıştır.

Yukarıda anlatılanlara ek olarak ısı haritasında belirlenen ve raporun ilgili kısımlarında aktarılan metodoloji doğrultusunda belirlenen beşli risk skalasına göre en az birer adet fiziksel ve geçiş alt risk türlerine göre “5- Yüksek Riskli” olarak değerlendirilen firmalar da ayrıca stres testi çalışmasına konu edilmiştir. Bu kapsamda 31.12.2024 rapor tarihine göre iki farklı senaryo dahilinde yer alan kredi portföyünün risk ağırlıklı varlık gruplarının değişmesi ile birlikte sermaye yeterlilik rasyolarına etkileri analiz edilmiştir. Etiketlenen firmalar içerisinden:

Birinci senaryo, davranış notu riskli olarak değerlendirilen müşterilerin takip hesaplarına aktarılması durumlarına göre belirlenmiştir. Çalışma kapsamında, müşterilere ait riskler için Risk Ağırlıklı Varlık (RAV) tutarları yeniden hesaplanmıştır.

İkinci senaryo ise davranış notu riskli olarak değerlendirilen müşterilerden Bankada en yüksek kredi riskine sahip olan ilk 3 firmanın bağlı olduğu grupla birlikte takip hesaplarına aktarılması durumlarına göre belirlenmiştir. Çalışma kapsamında, müşterilere ait riskler için Risk Ağırlıklı Varlık (RAV) tutarları yeniden hesaplanmıştır.

Belirlenen senaryoların yaratmış olduğu ilave Risk Ağırlıklı Varlık etkisi ilgili tarihli senaryo öncesi Kredi Riskine Esas Tutarına (KRET), karşılık tutarları ile ilgili değişimler ise ilgili öz kaynak kalemlerine yansıtılarak sermaye yeterlilik rasyolarına ilişkin etki hesaplanmıştır.

Isı Haritası kapsamında yüksek riskli olarak değerlendirilen ve davranış notları düşük olarak belirlenen müşterilerin takibe aktarılması durumunda **sermaye yeterlilik rasyosu etkisi sınırlı olarak eksi yönde** hesaplanmıştır. Söz konusu firmalardan en yüksek kredi riskine sahip ilk 3 firmanın bağlı olduğu grupla birlikte takibe aktarılması durumunda ise **sermaye yeterlilik rasyosunun sınırlı olarak eksi yönde** etkilenebileceği gözlemlenmiştir.

İlgili senaryo sonuçları ve yapılan değerlendirmeler dikkate alındığında kredi riski, likidite riski, piyasa riski ve operasyonel risk kapsamında Bankanın iklimle bağlantılı riskler açısından dirençli olduğu değerlendirilmektedir. Stres testi senaryolarından elde edilen sonuçlara göre Bankanın mevcut finansallarının söz konusu risk olayları sonrasında kısa, orta veya uzun vadede önemli şekilde etkilenecek beklenmemektedir.

3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi

Risk İştahı Beyanı, 2024 ISEDES raporunda ayrıntılı olarak nitel açıklama sunmanın yanı sıra, risk iştahı metriklerinin iklim riski ile birlikte çevresel ve sosyal riskleri içerecek şekilde geliştirilebileceği değerlendirilmektedir. İklim riski analizlerinin sürekli gelişmekte olan bir alan olmasından kaynaklı, stres testleri faaliyetlerinin bir sonucu olarak uygun önceliklendirme metodolojilerinin değerlendirilmesi ve buna bağlı olarak ilgili sermaye yükümlülüklerinin belirlenmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda aşağıdaki mekanizmalar doğrultusunda riskin önemlilik derecesi belirlenebilmektedir.

- Portföye yönelik ısı haritası sonuçları
- Sürdürülebilirlik ve Çevre Değerlendirme skorları
- İklim riski stres testi
- İklimle ilgili riskler kapsamında geliştirilmesi planlanan risk iştahı eşikleri

Bankaca, ileriye dönük olarak mevcut veri altyapısının aşamalı olarak geliştirilmesi ile aşağıdaki hedeflere ulaşılması amaçlanmaktadır:

- Banka genelindeki portföylerden iklimle bağlantılı risk verilerinin toplanması ve birleştirilmesi,
- İklimle bağlantılı finansal risklerin periyodik olarak izlenmesi ve üst yönetimin etkin karar almasını destekleyen raporların sağlanması.

Buna ek olarak, iklim değişikliği ile ilişkili aşırı hava olaylarının sıklığındaki artışın konut finansmanı sektörü üzerinde yaratabileceği potansiyel etkiler banka tarafından değerlendirilmektedir. Özellikle, aşırı yağışlar ve seller gibi akut fiziksel riskler ile iklim değişikliğiyle bağlantılı diğer kronik fiziksel risklerin, dayanak varlıkların değerini düşürmekle kalmayıp, aynı zamanda ödemelerin gecikmesine ve kredi temerrütlerine yol açma potansiyeline sahip olduğu göz önünde bulundurulmaktadır.



3.3. Küresel Risk Yönetim Çerçevesi ile Uyum

Uluslararası risk yönetimi standartları ve en iyi uygulamalar göz önünde bulundurularak kurumsal risk yönetim stratejisi geliştirilmektedir. Sorumlu bankacılık anlayışı kapsamında finansal olan ve finansal olmayan tüm raporlamalar, **ulusal ve/veya uluslararası mevzuatlara uygun olarak** yapılmaktadır.

Risklerin çok yönlü ve dinamik bir yapıya sahip olması nedeniyle, finansal piyasalardaki güncellemeler ve düzenleyici kurallar periyodik olarak takip edilerek yönetim stratejileri güncellenmektedir. Uluslararası raporlama standartlarının değişmesi durumunda

Halkbank, ilgili değişikliğe yönelik önceden pozisyon almakta ve personele yönelik eğitim ve gerekli görmesi halinde danışmanlık hizmetleri ile kapasite oluşturmaktadır.



3.4. ÇSY Risklerinin Kurumsal Risk Yönetimi (ERM) Süreçlerine Entegrasyonu

Halkbank, ÇSY risklerini ERM çerçevesine entegre ederek sürdürülebilirlik odaklı bir risk yönetim yaklaşımı benimsemektedir. ÇSY riskleri, kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve itibar riski gibi geleneksel risk kategorileriyle ilişkilendirilerek bütüncül bir değerlendirme yapılmaktadır.

Banka, hazırlıklarını sürdürdüğü **“Halkbank İklim Değişikliği Eylem Planı”** ile iklimle bağlantılı risk ve fırsatları belirleyerek bu çalışmaları iş süreçlerine entegre etmeyi planlamaktadır. **İklim Değişikliği Eylem Planı** kapsamında, iklim ve sürdürülebilirlik ile ilgili fırsatların değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesine yönelik süreçlerini analiz ederek güncelleştir. Banka içi süreçlerin iyileştirilmesi amacıyla, ilgili başkanlıkların sorumluluk alanları tanımlanmış ve sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda periyodik izleme mekanizmaları oluşturulmuştur.

Aynı zamanda iklim krizinin yarattığı risk ve fırsatları değerlendirerek yeşil dönüşümü teşvik etmekte ve yenilenebilir enerji kaynakları ile elektrikli araç dönüşümünden faydalanarak enerji verimliliği çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, ÇSY faktörleri kredi tahsis süreçlerine, yatırım kararlarına ve portföy yönetimine dahil edilmekte; senaryo analizleri ve stres testleri ile bankanın uzun vadeli dayanıklılığın değerlendirilmesi hedeflenmektedir.

Banka, gelişen düzenleyici çerçevelere uyum sağlamak ve risk yönetim süreçlerini sürekli iyileştirmek amacıyla ÇSY risklerini izlemeye ve değerlendirmeye devam etmektedir.



4

Metrik ve Hedefler



4.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler ve Performans Göstergeleri

Halkbank, sürdürülebilirlik ve iklim stratejisini somut hedefler ve ölçülebilir göstergeler çerçevesinde yönetmektedir. Banka sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili belirlediği metrikleri, TSRS çerçevesi, VRF'nin Entegre Raporlama Çerçevesi ve GRI Standartları'na uyumlu olarak detaylı bir şekilde tanımlamaktadır. İlgili nicel ve nitel veriler Halkbank 2024 Entegre Faaliyet Raporu'nun [Performans Tabloları](#) başlıklı bölümünde sunulmaktadır.

4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)

Halkbank metrik ve hedeflerini belirlerken, sektöre özgü öncelikli konuları değerlendirmek amacıyla SASB'nin önerdiği açıklama konularının uygulanabilirliğini analiz etmiştir. Analiz sonucunda uygulanabilir bulunmayan açıklama konuları rapor kapsamı dışında bırakılmış; bu durum, işletmenin faaliyet gösterdiği sektör ve etki düzeyi dikkate alınarak gerekçelendirilmiştir.

Bu analiz doğrultusunda, çevresel etki ve kaynak kullanımı konularında sera gazı emisyonları, enerji tüketimi, su kullanımı, atık yönetimi, yenilenebilir enerji yatırımları gibi performans göstergelerini izlemekte ve raporlamaktadır.

Halkbank, hedeflerine ulaşma sürecini düzenli olarak izlemekte ve bu doğrultuda gerekli aksiyonları almakta, ilgili risk ve fırsatları değerlendirmekte ve mevzuata uyum sağlamak adına stratejik adımlar atmaktadır. Hedeflerin ilerleme durumu ve alınan aksiyonların detayları Tablo 4'te yer almaktadır.



4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)

Tablo 4. 2024 Hedefleri

Mutlak/ Yoğunluk	Metrik	Hedef	Baz Yılı	Hedef Yılı	2024 İlerleme	Aksiyon Planı
Yoğunluk Hedefi	KOBİ segment kredilerin toplam kredi portföyündeki oranı (%)	2026'ya kadar, yasal KOBİ sınıflandırmasına giren müşterilere kullanılan KOBİ segment kredilerin, toplam ticari kredi (nakdi + gayri nakdi) portföyü içindeki payını %50 seviyesine yükseltmek	-	2026	%48,3	Halkbank, üreten Türkiye'nin temel taşlarından KOBİ'lerin ihtiyaçlarını hızlı, etkin ve kaliteli çözümlerle karşılamak ve böylece ülke ekonomisine daha fazla katkıda bulunabilmelerini sağlamak amacıyla; bölgesel kalkınma ajansları ile iş birliklerinin, KOSGEB ve KGF aracılığı ile kullanılan kredilerin artırılması stratejileriyle sürekli bir gelişim yaşamaktadır.
Mutlak Hedef	Emisyon miktarları (ton CO ₂ e cinsinden)	2032'ye kadar Kapsam 1+2 emisyonlarını %50,4 oranında azaltmak*	2021	2032	%0	En yüksek operasyonel emisyon kalemlerinden olan elektrik tüketiminin yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlanması planlanmaktadır.
Mutlak Hedef	Elektrik üretimi kaynaklı emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/MWh)	2032'ye kadar, kredi portföyündeki proje finansman kredilerine konu elektrik üretimi faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonları MWh başına %52,6 oranında azaltmak*	2021	2032	%77,9	Sektörlerin yeşil dönüşümünü destekleyen kredilendirme faaliyetlerine devam edilmesi planlanmaktadır.
Mutlak Hedef	Diğer elektrik üretimi faaliyetlerine ilişkin emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/MWh)	2032'ye kadar kredi portföyündeki diğer elektrik üretimi emisyonlarını MWh başına %73,8 oranında azaltmak*	2021	2032	%92	
Mutlak Hedef	Ticari gayrimenkullere ilişkin emisyon yoğunluğu (ton CO ₂ e/m ²)	2032'ye kadar Kredi portföyündeki ticari gayrimenkul emisyonlarını metrekare başına %60 oranında azaltmak*	2021	2032	%12,3	

* SBTi tarafından doğrulanmıştır.

Tablo 5. Metrik ve Hedefler

2024 Metrik ve Hedefleri	2024 İlerleme	Gelecek Metrik ve Hedefleri	Hedefin Geçerli Olduğu İşletme Bölümü	Aksiyon Planı
Bina yönetimi hizmet araçlarının elektrik dönüşümünü tamamlamak	Bina yönetimi hizmet araçlarının elektrik dönüşümü tamamlanmıştır.	Hedef tamamlanmıştır.	Banka	
Yatırım kredileri içerisinde yeşil yatırımların payını %25'e yükseltmek	2024 yılı sonu itibarıyla yatırım kredileri içerisinde yeşil yatırımların payı %16,51 olarak gerçekleşmiştir.	Hedef korunuyor.	Banka	Halkbank, küresel sürdürülebilirlik standartlarıyla uyumlu finansal modeller geliştirerek Türkiye'nin yeşil ve döngüsel ekonomiye geçişinde kritik bir rol üstlenmektedir. Banka, Yeşil Dönüşüm ve Sürdürülebilirlik Destek Paketi ile işletmelerin yeşil dönüşümünü desteklemektedir.
Tüm Halkbank bağlı ortaklıklarının ISO 14001 ve ISO 50001 standartlarında belgelendirilmesini sağlamak	Bağlı ortaklıklardan Halk GYO ve Halk Yatırım ISO 14001 ve ISO 50001 standartlarında belgelendirilmiştir.	Hedef korunuyor.	Bağlı Ortaklıklar	2025 yılı içerisinde tüm bağlı ortaklıkların ISO 14001 ve ISO 50001 standartlarında belgelendirilmesi için çalışmalara başlatılmıştır.
CDP İklim Değişikliği skorunu A seviyesine yükseltmek	CDP İklim Değişikliği skoru A olarak gerçekleşmiştir.	CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği modüllerinden A skorunu almak	Banka	CDP Su güvenliği modülünden A- olan 2024 yılı skorunu A seviyesine yükseltmek için çalışmalar başlatılacaktır.

4.3. Sera Gazı (GHG) Emisyonları

Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonları “Sera Gazı Protokolü (The Greenhouse Gas Protocol)” çerçevesinde operasyonel kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır. Bu yöntemin tercih edilme nedeni, Bankanın emisyon kaynakları üzerindeki faaliyetleri yönetme, operasyonel karar alma ve çevresel performansı belirleme konularında tam yetkiye sahip olmasıdır.

Kapsam 1 emisyon hesaplamalarında CO₂, CH₄, N₂O, HFC’ler (soğutucu gaz), yangın söndürücülerin salımlarından oluşan CO₂ eşdeğeri faktörler kullanılmıştır. Kapsam 2 emisyon hesaplamalarında, satın alınan elektrik tüketiminden kaynaklanan emisyonlar, Türkiye için geçerli emisyon faktörleri (kg CO₂e/kWh) kullanılarak hesaplanmıştır.

Bankacılık sektörü doğrudan karbon yoğun bir faaliyet alanı olmamakla birlikte, operasyon kaynaklı emisyonların büyük bir kısmı elektrik tüketiminden (Kapsam 2) kaynaklanmaktadır. Kapsam 3 emisyon hesaplamalarında ise; Banka çalışanlarının işe ulaşımı, iş seyahatleri, konaklamaları, evden çalışma, su tüketimi, kâğıt kullanımı ve toplanan atıkların bertarafı gibi faaliyetlerden kaynaklanan dolaylı emisyonlar, her bir faaliyet türüne özel emisyon faktörleri (örneğin km başına CO₂e, litre başına CO₂e) esas alınarak hesaplanmıştır. Kapsam 1 ve kapsam 2 emisyonları bağlı ortaklıklar da dahil edilerek konsolide şekilde açıklanmıştır.

Kapsam 3² emisyonlarında ise 2024 yılı muafiyeti kapsamında sadece Bankaya ait emisyonlar açıklanmıştır. Emisyon hesaplamalarının detayları 2024 Entegre Faaliyet Raporu’nun Raporlama Kılavuzu başlıklı bölümünde sunulmaktadır. İlgili rapora [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Tablo 6. Mutlak Sera Gazı Emisyonları (Brüt)

Kapsam 1 (tCO₂e)	22.628,67
Kapsam 2 (tCO₂e)³	38.392,74
Kapsam 3 (tCO₂e)	18.700,06

² Banka, iklimle ilgili finansal etkilerin ve sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında doğrudan ölçümler yerine ilgili varsayımlara ve modellemelere dayalı tahmini verilere başvurmaktadır. Kullanılan metodolojiler uluslararası standartlarla uyumlu olsa da veri kaynağına ve metodolojik tercihlere bağlı olarak raporlanan değerlerde tahmini sapmalar olabileceği göz önünde bulundurulmalıdır. Bu çerçevede ölçüm belirsizliğini azaltmak amacıyla veri kalitesini iyileştirme, doğrulama mekanizmalarını artırma ve hesaplama yöntemlerinde şeffaflığı güçlendirme yönünde çalışmalar sürdürülmektedir.

³ I-REC sertifikası bulunmadığından, elektrik tüketiminden kaynaklı emisyon hesaplamaları lokasyon bazlı yöntemle yapılmıştır.

4.4. İç Karbon Fiyatlandırması ve Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi

Gölge karbon fiyatlandırması konusunda Halkbank, iklimle bağlantılı geçiş risklerini değerlendirmek ve yönetmek için içsel bir karbon fiyatlandırma mekanizmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir. İçsel karbon fiyatı, bankanın operasyonel enerji tüketimine, özellikle şubelerindeki elektrik kullanımına dayanarak belirlenmektedir. Banka, Enerji ve Doğal Kaynak Yönetim Sistemi (EDYS) kapsamında yer alan şubelerindeki toplam enerji tüketimini hesaplayarak kişi sayısına göre kişi başına düşen enerji tüketimini (kWh) belirlemektedir. Ardından, bu tüketimi elektrik birim fiyatı ile çarparak iç karbon fiyatlandırmasında kullanılan gölge fiyatının hesaplanmasına yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Banka içerisinde gölge fiyat belirleme çalışmasının geliştirilmesine yönelik aksiyonların alınması planlanmaktadır.

Banka karbon nötrlemesi için karbon kredisi satın almamaktadır.



4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri

İklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi kapsamında Banka; yeşil yatırımların payının artırılması, karbon emisyonlarının azaltılması ve çevresel risklerin entegre yönetimi gibi hedefler belirlemiştir. Bu hedefler, bankanın kredi stratejileri doğrultusunda yıllık olarak güncellenmekte ve Genel Müdürlük düzeyinde yürütülmektedir. İlerleme, her çeyrekte izlenmekte olup ilgili metrikler, Banka içi performans raporlarında yer almaktadır. Söz konusu göstergelerin bazıları, ilgili üst düzey yöneticilerin ücretlendirme politikalarında performans kriteri olarak tanımlanmış olup, yıllık prim hesaplamalarında belirli ağırlıklara sahiptir. Banka, bu yapı aracılığıyla yönetim mekanizmaları ile sürdürülebilirlik hedeflerini doğrudan ilişkilendirmektedir.

4.5.1. Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler

Halkbank, 2022 yılında NZBA'ya katılarak 2050 yılına kadar net sıfır emisyonu ulaşmayı hedeflemiştir. Yine bu net sıfır hedefi doğrultusunda, SBTi çerçevesinde belirlenen yakın dönem emisyon azaltım hedefleri 2024 yılında onaylanmış ve karbon azaltım sürecine yönelik bilimsel temellere dayalı somut bir yol haritası oluşturulmuştur.

Belirlenen çerçevenin netleşmesi, bankanın hem kredi portföyü hem de operasyonları açısından sürdürülebilir dönüşümünü hızlandırırken, müşterilerini de bu sürece dahil etmektedir. Banka, sürdürülebilir finansman modelini güçlendirme hedefi doğrultusunda, kredi portföyünün karbon yoğunluğunu azaltmaya yönelik performans göstergeleri belirlemekte ve düzenli raporlamalarla ilerlemeyi takip etmektedir.

SBTi

Halkbank, bilim temelli hedefler doğrultusunda 2021 yılı baz alınarak 2032 yılına kadar mutlak Kapsam 1 ve 2 sera gazı emisyonlarını %50,4 oranında azaltmayı hedeflemektedir.

Banka, Kapsam 3 varlık sınıfı düzeyindeki emisyonlarını azaltmaya yönelik de somut hedefler belirlemiştir. Bu doğrultuda, gayrimenkul kredileri portföyündeki sera gazı emisyonlarını 2021 yılı baz alınarak 2032 yılına kadar metrekare başına %60 oranında azaltmayı hedeflemektedir.

Elektrik üretimi finansmanı alanında ise, elektrik üretim proje finansmanı portföyündeki sera gazı emisyonlarını MWh başına %52,6 oranında, kurumsal kredi portföyünde yer alan elektrik üretim sektörüne yönelik kredilerden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını ise MWh başına %73,8 oranında azaltmayı hedeflemektedir.

Ayrıca Banka diğer uzun vadeli kurumsal kredi, halka açık hisse senedi, kurumsal tahvil ve özel sermaye portföyünün kapsam 1 + 2 portföy sıcaklık skorunu 2021'deki 3,2°C'den 2028'e kadar 2,67°C'ye, kapsam 1 + 2 + 3 portföy sıcaklık skorunu ise 2021'deki 3,2°C'den yine 2028'e kadar 2,76°C'ye indirmeyi hedeflemektedir.

NZBA

Haziran 2022 itibarıyla Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) üyesi olarak, tüm kredi ve yatırım portföyü emisyonlarını 2050 yılına kadar net sıfır hale getirmeyi hedefleyen Halkbank, bu uzun vadeli hedefi desteklemek amacıyla NZBA yönergeleri doğrultusunda yakın dönem emisyon azaltım hedeflerini belirleyerek birliğe bildirmiştir.

Banka yakın dönem hedef kapsamını, küresel ölçekte karbon yoğun sektörler arasında yer alan demir-çelik ve çimento sektörleriyle genişletmiştir. Bu sektörlere yönelik yakın dönem hedeflerini belirlerken, Türkiye'nin 2053 Uzun Dönemli İklim Stratejisi'nde belirlediği sektörel hedeflerini dikkate almıştır.

Yeni eklenen sektörlerle birlikte, Banka'nın karbonsuzlaşma hedefi verdiği sektörlerle yönelik yakın dönem hedefi ve 2023 yılı ilerleme durumu aşağıda verilmiştir.

- Elektrik üretimi portföyü kaynaklı emisyonların 2021 baz yılına göre 2030 yılına kadar MWh başına 0,706 tCO₂eq seviyesinden %46 oranında azaltılması hedeflenmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla baz yıla göre %37,2 azaltım sağlanmıştır.
- Ticari gayrimenkul portföyü kaynaklı emisyonların 2021 baz yılına göre 2030 yılına kadar m² başına 0,059 tCO₂eq seviyesinden %53 oranında azaltılması hedeflenmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla baz yıla göre %16 azaltım sağlanmıştır.
- Çimento portföyü kaynaklı emisyonların 2021 baz yılına göre 2030 yılına kadar ton çimento başına 1,099 tCO₂eq seviyesinden %15 oranında azaltılması hedeflenmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla baz yıla göre %5 azaltım sağlanmıştır.
- Demir-çelik portföyü kaynaklı emisyonların 2021 baz yılına göre 2030 yılına kadar ton çimento başına 0,840 tCO₂eq seviyesinden %10 oranında azaltılması hedeflenmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla baz yıla göre %4 azaltım sağlanmıştır.

Hedef belirleme sürecinde çeşitli iklim senaryolarını, küresel ve ulusal veri setlerini, uluslararası beklentileri ve Türkiye'nin 2053 net sıfır stratejisini dikkate alan Halkbank, hedeflerini düzenli olarak gözden geçirerek kaydettiği ilerlemeyi paylaşmaya devam edecektir. Banka ayrıca, emisyon hesaplama süreçlerindeki veri kalitesini artırarak daha doğru, şeffaf ve güvenilir sonuçlar elde etmeyi amaçlamaktadır.

4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi

Halkbank, sürdürülebilir bir geleceğe olan bağlılığını ve sorumluluğunu belirlediği İklim Geçiş Planı ile somutlaştırmaktadır. Bu plan, bankanın çevresel etkilerini minimize etmek ve iklim değişikliğiyle mücadelede üzerindeki rolü yerine getirmek amacıyla oluşturulmuştur. 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefi doğrultusunda, banka operasyonlarını ve kredi portföyünü iklim değişikliği risklerine karşı daha dirençli hale getirmeyi amaçlamaktadır. Bu kapsamda, bankanın enerji verimliliği, atık yönetimi ve karbon ayak izini azaltma konularındaki somut adımları izlenmektedir.

Bunlara ek olarak, Bankanın Entegre Yönetim Sistemi kapsamında, operasyonel faaliyetlerin çevresel etkileri düzenli olarak izlenmekte; tespit edilen gelişim alanlarına yönelik gerekli iyileştirme aksiyonları hayata geçirilmektedir. Bu doğrultuda, çevresel etkilerin azaltılmasına yönelik olarak 2024 yılı içerisinde yaklaşık 35 milyon TL tutarında yatırım harcaması gerçekleştirilmiştir.

Banka, çevresel etkilerini azaltmak amacıyla 2019 yılında Sıfır Atık Yönetmeliği'ni entegre etmiş ve tüm hizmet lokasyonlarında plastik atıkların azaltılması için önlemler almıştır. Ayrıca, enerji verimliliği sağlayacak yenilikçi çözümlerle Türkiye'deki ilk LEED yeşil bina sertifikalı Veri Merkezi'ni kurmuş ve ISO 14001 ve ISO 50001 çevre ve enerji yönetim sistemlerini iş süreçlerine entegre etmiştir. Bunun yanı sıra, Genel Müdürlük binası da LEED Platinum sertifikası almıştır.⁴

Halkbank, 2022 yılında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne katılarak, tüm kredi ve yatırım portföyünü 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefiyle uyumlu hale getirmeyi hedeflemektedir. Bununla birlikte, bankanın portföyünde yer alan sektörlerin iklim değişikliği risklerini değerlendirerek, sürdürülebilir yatırımlar yapmayı ve yeşil dönüşümü teşvik etmeyi sürdürmektedir. Banka ayrıca, kadın ve genç girişimcilerin ekonomik kalkınmaya katılımını desteklemek için ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmayı hedeflemektedir. Bankanın sürdürülebilirlik politikaları, tüm tedarik zinciri ile entegre edilerek çevresel ve sosyal etkiler göz önünde bulundurulmakta ve sürdürülebilir finansman anlayışına uygun olarak şekillendirilmektedir.

Belirlenmiş olan sürdürülebilirlik ve iklim hedeflerinin mevcut durumunun detayına **METRIK VE HEDEFLER** bölümünden ulaşabilirsiniz.

⁴Raporlama dönemi sonrası, 2025 yılı içerisinde gerçekleşmiştir.

TSRS 2-Ek Cilt-16 Ticari Bankalar Metrikleri

Faaliyet Metriği	Çek ve Tasarruf Hesapları	Adet	Değer (bin TL)
Segmente göre: bireysel ve küçük işletme, çek ve tasarruf hesaplarının sayısı ve değeri	Bireysel	28.833.620	1.058.189.050
	Küçük İşletme*	6.889.552	308.171.671

Faaliyet Metriği	Krediler	Adet	Değer (bin TL)
Segmente göre: bireysel, küçük işletme ve kurumsal kredilerin, sayısı ve değeri	Bireysel	4.095.585	96.048.790
	Küçük İşletme*	2.298.336	593.550.094
	Kurumsal	42.414	470.646.224

*Küçük işletmelerin kapsamı, Yasal KOBİ kriterleri çerçevesinde belirlenmiştir.

TSRS Uyum Tablosu

Konu	Standart	Rapor Bölümü	Başlık
Yönetişim	TSRS 1 27	Risk ve Fırsatların Yönetişimi	11. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerine Yaklaşım ve Sorumlu Kişilerin Yetkinliği 1.2. Üçlü Savunma Hattı Entegrasyonu 1.3. Sürdürülebilirlik Yönetiminde Üst Yönetimin Katılımı ve Uzmanlığı
	TSRS 2 6	Risk ve Fırsatların Yönetişimi	11. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerine Yaklaşım ve Sorumlu Kişilerin Yetkinliği 1.2. Üçlü Savunma Hattı Entegrasyonu 1.3. Sürdürülebilirlik Yönetiminde Üst Yönetimin Katılımı ve Uzmanlığı
Strateji	TSRS 1 29	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
		Risk Yönetim Çerçevesi	3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması
		Metrik ve Hedefler	4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi
	TSRS 1 30	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
	TSRS 1 32	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
	TSRS 1 33	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı 2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi
		Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)
	TSRS 1 38	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri 3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi
	TSRS 2 9	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı 2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi
		Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri
	TSRS 2 10	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
	TSRS 2 13	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
	TSRS 2 14	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
		Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri
		Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum) 4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi

Konu	Standart	Rapor Bölümü	Başlık
Strateji	TSRS 2 15	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı 2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi
	TSRS 2 16	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı 2.2. İklim Risklerinin Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi
	TSRS 2 22	Strateji ve İş Modeline Etki	2.1. Halkbank’ın Sürdürülebilirlik ve İklim Risk ve Fırsatlarına Yaklaşımı
		Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri 3.3.2. Küresel Risk Yönetim Çerçeveleri ile Uyum
		Metrik ve Hedefler	4.4. İç Karbon Fiyatlandırması ve Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi 4.5.1. Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler 4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi
Risk Yönetimi	TSRS 1 43	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması 3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi
	TSRS 1 44	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması 3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi
	TSRS 2 24	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.2. İklimle Bağlantılı Finansal Risk Yönetimi
	TSRS 2 25	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması 3.1.1. Sürdürülebilirlik Kapsamında Kullanılan Girdi ve Parametreler
			3.1.2. İklimle Bağlantılı Finansal Risk Yönetimi 3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri 3.2. Risklerin Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi 3.3. Küresel Risk Yönetim Çerçeveleri ile Uyum 3.4. ÇSY Risklerinin Kurumsal Risk Yönetimi (ERM) Süreçlerine Entegrasyonu

Konu	Standart	Rapor Bölümü	Başlık
Metrik ve Hedefler	TSRS 1 46	Giriş	Sürdürülebilirlik riskleri ise geçiş dönemi muafiyeti kapsamında değerlendirildiği için, buna yönelik açıklamalar raporda yer almamaktadır.
	TSRS 1 49	Metrik ve Hedefler	4.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler ve Performans Göstergeleri
	TSRS 1 50	Metrik ve Hedefler	4.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler ve Performans Göstergeleri 4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri
		Halkbank 2024 Entegre Faaliyet Raporu	Bağımsız Güvence Raporu
	TSRS 1 51	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum) 4.5.1. Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler
	TSRS 1 55	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)
	TSRS 1 59	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)
	TSRS 1 78	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri
	TSRS 2 28	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum)
	TSRS 2 29	Risk Yönetim Çerçevesi	3.1. İklim ile Bağlantılı Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi ve Azaltılması 3.1.3. İklimle Bağlantılı Risklerin Değerlendirme Yöntemleri
		Metrik ve Hedefler	4.3. Sera Gazı (GHG) Emisyonları 4.4. İç Karbon Fiyatlandırması ve Finansal Planlama Üzerindeki Etkisi
	TSRS 2 33	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum) 4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri 4.5.1. Net Sıfır Yolunda Bilim Temelli Hedefler
	TSRS 2 34	Metrik ve Hedefler	4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri 4.5.2. İklim Hedeflerinin Hesap Verebilirliği ve İzlenmesi
	TSRS 2 36	Metrik ve Hedefler	4.2. Sektör Bazlı ÇSY Metrikleri (SASB, GRI veya Diğer Standartlarla Uyum) 4.3. Sera Gazı (GHG) Emisyonları 4.5. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri



www.halkbank.com.tr

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