



**ANADOLUBANK A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI
TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA
SUNULAN BİLGİLER HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU**

Anadolubank A.Ş. Genel Kurulu'na,

Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklarının (hepsi birlikte “Grup” olarak adlandırılacaktır) 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 “Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler” ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 “İklimle İlgili Açıklamalar”a uygun olarak sunulan bilgiler (“Sürdürülebilirlik Bilgileri”) hakkında sınırlı güvence denetimini üstlendik.

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

Sınırlı Güvence Sonucu

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

Diğer Husus

Grup’un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Rapor’u üzerindeki sınırlı güvence denetimi başka bir bağımsız denetim kuruluşu tarafından yapılmış olup, söz konusu bağımsız denetim kuruluşu tarafından düzenlenen 31 Ekim 2025 tarihli sınırlı güvence raporunda olumlu sonuç bildirilmiştir.

Sürdürülebilirlik Bilgileri’nin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, 38 ila 40 sayfaları arasında yer alan “Metriklerle İlişkin Hesaplama Detayları” başlığı altında açıklandığı üzere, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilginin yetersizliği belirsizliğe yol açmaktadır. Ayrıca, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, Sürdürülebilirlik Bilgileri iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.



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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları esaslarına uygun olarak hazırlanması;
- Hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içermeyen Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi;
- 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 Bilgilerinin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

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

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

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

Mesleki Standartların Uygulanması

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

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

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

Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

Sürdürülebilirlik Bilgileri’nde önemli yanlışlıkların ortaya çıkma olasılığının yüksek olduğunu belirlediğimiz alanları ele almak için çalışmalarımızı planlamamız ve yerine getirmemiz gerekmektedir.

Uyguladığımız prosedürler mesleki muhakememize dayanır. Sürdürülebilirlik Bilgileri’ne ilişkin sınırlı güvence denetimini yürütürken:

- Grup’un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri’nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için görüşmeler yapılmış;
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup’un iç dokümantasyonu kullanılmış;
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri’nin hazırlanmasıyla ilgili Grup’un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Grup’un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup’un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.
- Grup’un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.



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

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.



Ali Yörük, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 19 Ağustos 2026

İÇİNDEKİLER

1. YÖNETİCİ MESAJI

2. RAPOR HAKKINDA

- 2.1 Genel Bilgiler ve Uygulanan Standartlar
- 2.2 Raporun Kapsamı ve Geçiş Hükümleri
- 2.3 Finansal Açıklamalarla Bağlantı
- 2.4 Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
- 2.5 Kavramsal Temeller

3. ANADOLUBANK HAKKINDA

- 3.1 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 3.2 Finansal Göstergeler
- 3.3 Faaliyet Alanları
- 3.4 Bağlı Ortaklıklar

4. ÖNEMLİLİK VE İKLİM RİSK-FIRSAT DEĞERLENDİRMESİ

- 4.1 Önemlilik Yaklaşımı ve Eşik Ölçütleri
- 4.2 Paydaş Önceliklendirme Çalışması (Destekleyici Girdi)
- 4.3 İklimle İlgili Risk ve Fırsat Envanteri ve Önemlilik Değerlendirmesi
- 4.4 Önemli Konu – Rapor Bağlantı Tablosu
- 4.5 Gözden Geçirme Döngüsü

5. KURUMSAL YÖNETİŞİM

- 5.1 Yönetişim Organları ve Sorumluluklar
- 5.2 Komite Yapısı
- 5.3 Bilgilendirme ve Raporlama Sıklığı
- 5.4 Yetkinlik, Yeterlilik ve Eğitim
- 5.5 Stratejinin ve Hedeflerin Gözetimi; İklim–Ücretlendirme Bağlantısı
- 5.6 Sürdürülebilirlik Politikası ve İlkeleri

6. STRATEJİ

- 6.1 İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar ve Vade Tanımları
- 6.2 İş Modeli ve Değer Zinciri Üzerindeki Etkiler
- 6.3 Strateji, Karar Alma ve Finansman Kaynakları; Önceki Dönem İlerlemesi
- 6.4 Finansal Durum, Performans ve Nakit Akışları Üzerindeki Etkiler
- 6.5 İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi
- 6.6 İklimle İlgili Geçiş Planı

7. RİSK YÖNETİMİ

- 7.1 İklim Risklerini ve Fırsatlarını Belirleme, Değerlendirme, Önceliklendirme ve İzleme
- 7.2 Genel Risk Yönetimine ve İSEDES'e Entegrasyon

8. METRİKLER VE HEDEFLER

- 8.1 Sera Gazı Emisyonları (Kapsam 1-2)
- 8.2 Sektörler-Arası Metrikler
- 8.3 İklimle İlgili Hedefler
- 8.4 Faaliyet Metrikleri (SASB FN-CB-000)
- 8.5 Sektör Bazlı Açıklama (SASB FN-CB-410a)

9. ÖNEMLİ MUHAKEMELER VE ÖLÇÜM BELİRSİZLİĞİ

- 9.1 Önemli Muhakemeler
- 9.2 Ölçüm Belirsizliği

10. RAPORLAMA DÖNEMİ SONRASI OLAYLAR

11. EKLER

- 11.1 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Üyelerinin Deneyim ve Yetkinlikleri
- 11.2 Sürdürülebilirlik Komitesi Görev Yönetmeliği Özeti

12. TSRS UYUM TABLOSU

13. METRİKLERE İLİŞKİN HESAPLAMA DETAYLARI

1. YÖNETİCİ MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

2025 yılı, küresel piyasalarda belirsizliklerin sürdüğü, ülkemizde ise sıkı para politikası ve dezenflasyon sürecinin finansal istikrarı desteklediği bir dönem olmuştur. Anadolubank bu dönemde; net kârını %77, aktif büyüklüğünü %72 artırmış, sermaye yeterlilik oranını %20,45 düzeyinde gerçekleştirmiştir. Şubat ayında 150 milyon ABD doları tutarında sermaye benzeri tahvil ihracı, Ekim ayında ise 250 milyon ABD doları tutarında tahvil ihracı gerçekleştirilerek fonlama kaynakları çeşitlendirilmiş ve uluslararası yatırımcı tabanı genişletilmiştir. Bu dönemde güçlendirdiğimiz finansal yapımız ve çeşitlendirdiğimiz fonlama kaynaklarımız, iklimle ilgili risklerin yönetimi ve fırsatların değerlendirilmesi için ihtiyaç duyduğumuz kurumsal dayanıklılığın zeminini oluşturmaktadır.

Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) doğrultusunda hazırladığımız ikinci sürdürülebilirlik raporumuzla, sürdürülebilirlik alanındaki yaklaşımımızı ve kaydettiğimiz ilerlemeyi paydaşlarımızla paylaşmaktan memnuniyet duyuyoruz. Önceki raporlama dönemine göre yaptığımız başlıca değişiklikler — önemlilik eşliğinin nicelleştirilmesi, senaryo setinin güncellenmesi, emisyon raporlama kapsamının genişletilmesi ve vade tanımlarının netleştirilmesi — TSRS 1'in karşılaştırılabilirlik ilkesi uyarınca raporun ilgili bölümlerinde gerekçeleriyle birlikte açıklanmıştır. Bu dönemde raporumuzu, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun tanıdığı geçiş kolaylıkları çerçevesinde iklimle ilgili risk ve fırsatlara odaklanan bir kapsamla hazırladık; önceliğimiz, iklim konusundaki açıklamalarımızın derinliğini ve kanıt tabanını güçlendirmek oldu.

Sürdürülebilirlik stratejimizin bu dönemki odağı, iklimle ilgili risk ve fırsatların ölçülebilir bir çerçeveye oturtulmasıdır. Bu yıl attığımız en önemli adımlardan biri, iklimle ilgili önemlilik değerlendirmemizi yenilememiz oldu. Konsolide özkaynaklarımızın %1'ini nicel referans eşik olarak benimseyen, nitel ölçütlerle desteklenen bir çerçeve kurduk. Bu çerçeveye belirlediğimiz önemli iklim riskleri ve fırsatları ile bunların strateji ve nakit akışlarımıza beklenen etkileri Strateji bölümünde özetlenmektedir. Kredi portföyümüzün tamamını, her kredinin faaliyet koduna göre sınıflandırıldığı kapsamlı bir sektör analizinden geçirerek geçiş ve fiziksel iklim risklerine duyarlı payları şeffaf biçimde ölçtük ve bu raporda açıkladık. Senaryo analizlerimizi, düşük ve yüksek emisyon patikalarını birlikte ele alan iki senaryo üzerinden geliştirdik — önceki dönemde kullandığımız senaryo setini, yüksek emisyonlu ucu daha ihtiyatlı test edecek şekilde güncelleyerek (Bölüm 6.4) — ve sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecimizle uyumlandırıdık.

Yönetişim tarafında Sürdürülebilirlik Komitemiz çalışmalarını sürdürmüştü; sürdürülebilirlik konularının Yönetim Kurulumuza yılda en az iki kez raporlanması kararlaştırılmıştır. Emisyon raporlamamızın kapsamını genişleterek Hollanda iştirakimiz Anadolubank Nederland N.V.'yi — 2024 döneminde veri eksikliği nedeniyle envanter dışında kalmışken — hesaplamalara dahil ettik; karşılaştırılabilir bazda çalışan başına emisyon yoğunluğumuz 2,88'den 2,40 ton CO₂ eşdeğerine gerilemiştir.

Şeffaflık anlayışımızın bir gereği olarak, güvenilir veri altyapısıyla desteklenmeyen nicel iklim hedeflerini kamuya açıklamama yaklaşımını benimsiyoruz. Bunun yerine bu dönemde temeli sağlam atmaya odaklandık: finanse edilen emisyonların hesaplanmasına yönelik veri altyapısı hazırlıklarımız, nicel stres testlerine geçiş çalışmalarımız ve kurumsal iklim geçiş planı hazırlıklarımız devam etmektedir. Hedeflerimizi, ölçüm altyapımız olgunlaştığında ve Yönetim Kurulumuzun onayıyla açıklayacağız.

Sürdürülebilir bankacılığı uzun soluklu bir dönüşüm olarak görüyor; bu raporu da paydaşlarımızla kurduğumuz güven ilişkisinin bir parçası olarak değerlendiriyoruz. Bankamıza duydukları güven için müşterilerimize, iş birlikleri için paydaşlarımıza ve özverili çalışmaları için tüm ekip arkadaşlarıma teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Suat İnce

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

2. RAPOR HAKKINDA

TSRS 1 §1-9, §20 ve §60-73 uyarınca açıklama

2.1 Genel Bilgiler ve Uygulanan Standartlar

TSRS 1 §72-73 uyarınca açıklama

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından hazırlanan ve 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 Mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) — TSRS 1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve TSRS 2 "İklimle İlgili Açıklamalar" — 1 Ocak 2024 tarihinde ve sonrasında başlayan hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

Anadolubank A.Ş. ("Anadolubank" veya "Banka"), 1 Ocak 2025 – 31 Aralık 2025 yıllık raporlama dönemi için bu Sürdürülebilirlik Raporu'nu, TSRS 1 ve TSRS 2 hükümleri ile KGK'nın TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı çerçevesinde hazırlamıştır.

Anadolubank, KGK'nın TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı uyarınca, banka olması nedeniyle büyüklük eşiklerinden bağımsız olarak zorunlu raporlama kapsamında yer almaktadır.

Bu rapor, Bölüm 2.2'de açıklanan geçiş hükümleri ve istisnalar çerçevesinde TSRS 1 ve TSRS 2'ye uygun olarak hazırlanmıştır.

Raporlama Sınırı: AnadoluBank A.Ş. ve konsolide bağlı ortaklıkları ile birlikte "Grup" olarak belirtilmiştir.

2.2 Raporun Kapsamı ve Geçiş Hükümleri

TSRS 1 Ek E ve TSRS 2 Ek C ile KGK Kurul Kararları uyarınca açıklama

2025 raporlama döneminde, KGK tarafından TSRS 1 Ek E4 uyarınca tanınan geçiş hükümleri ve muafiyetlerin uygulanabilirliği her bir açıklama yükümlülüğü özelinde değerlendirilmiştir. Bu kapsamda Banka, TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunu ilgili hesap dönemine ilişkin altı aylık ara dönem finansal raporlarıyla aynı tarihte yayımlamaya yönelik geçiş muafiyetinden yararlanmaktadır. Yararlanılan diğer geçiş hükümleri ve muafiyetlere ilişkin açıklamalara bu bölümde yer verilmiştir.

Sürdürülebilirlikle ilgili (iklim dışındaki) açıklamalara ilişkin istisna: KGK tarafından (TSRS 1 Ek E5 ve E6 hükümleri uyarınca), sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsat açıklamalarına ilişkin istisnanın 2025 raporlama dönemini de kapsayacak şekilde uzatılmasına karar verilmiştir. Banka, bu istisnadan yararlanma kararı almıştır. Bu doğrultuda bu rapor, yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin açıklamaları içermektedir. İklim dışındaki sürdürülebilirlik konularına ilişkin açıklamalar, ilgili istisnanın sona ereceği raporlama döneminden itibaren sunulacaktır.

Kapsam 3 sera gazı emisyonları (finanse edilen emisyonlar dahil): KGK'nın 27/12/2023 tarihli ve 75935942-050.01.04-[01/21634] sayılı "TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı"nın (RG 29/12/2023, Sayı 32414 Mükerrer) Geçici 3'üncü maddesi uyarınca, Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının açıklanmasına yönelik geçiş kolaylığının 2025 raporlama döneminde de uygulanabilir olduğu değerlendirilmiştir. Bu kapsamda Banka, 2025 raporlama döneminde finanse edilen emisyonlar dahil Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin nicel sonuç açıklamamaktadır. Banka, PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisi kapsamında veri altyapısı, portföy sınıflandırması ve hesaplama yaklaşımına ilişkin hazırlık çalışmalarını sürdürmekte olup, sonuçların gelecek raporlama dönemlerinde açıklanması hedeflenmektedir.

Karşılaştırmalı bilgi: Bu raporda, uygulanabilir olduğu ölçüde 2024 raporlama dönemine ilişkin karşılaştırmalı bilgiler sunulmaktadır. Karşılaştırmalı bilgi başlıca şu bölümlerde yer almaktadır: finansal göstergeler (Bölüm 3.2), sera gazı emisyonları (Bölüm 8.1) ve faaliyet metrikleri (Bölüm 8.4). Karşılaştırmalı sunumun mümkün olmadığı veya önceki dönemde ilgili açıklamanın yapılmadığı durumlar, ilgili bölümde ayrıca belirtilmiştir.

Raporun kapsamına ilişkin özet aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Açıklama Alanı	Bu Rapordaki Durumu	Dayanak
İklimle ilgili risk ve fırsatlar	Raporlanmaktadır	TSRS 1 ve TSRS 2
İklim dışındaki sürdürülebilirlik risk ve fırsatları	Raporlanmamaktadır (istisna)	KGK Kurul Kararı (istisnanın 2025 dönemine uzatılması)
Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonları	Raporlanmaktadır	TSRS 2 §29(a)
Kapsam 3 emisyonları (finanse edilen emisyonlar dahil)	Raporlanmamaktadır (geçiş muafiyeti)	KGK 27/12/2023 tarihli Kurul Kararı, Geçici 3. madde
Karşılaştırmalı bilgi (2024 dönemi)	Uygulanabilir olduğu ölçüde sunulmaktadır	TSRS 1 §70; TSRS 1 Ek E

2.3 Finansal Açıklamalarla Bağlantı

TSRS 1 §21-24 ve §60-64 uyarınca açıklama

Bu rapor, 1 Ocak – 31 Aralık 2025 faaliyet dönemini kapsamakta olup aynı döneme ait finansal raporlarla birlikte okunmalıdır. İklimle bağlantılı finansal açıklamalarda, 2025 yılına ait finansal raporlarla aynı veri seti, uyumlu varsayımlar, aynı muhasebe politikaları, tahminler ve para birimi (Türk Lirası – TL) esas alınmıştır.

İklimle ilgili risklerin finansal tablolarla bağlantısı başlıca şu kalemler üzerinden kurulmaktadır: TFRS 9 kapsamındaki beklenen kredi zararı karşılıkları, teminat değerleri, faiz gelirleri ve operasyonel giderler. Bu bağlantıların ayrıntısı Bölüm 6.4 ve Bölüm 8.2'de sunulmaktadır.

Rapora, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) üzerinden ve Banka'nın internet sitesinden erişilebilmektedir.

2.4 Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı

TSRS 1 §20 ve TSRS 2 §29(a)(iv) uyarınca açıklama

Rapor, AnadoluBank A.Ş. ile birlikte konsolide bağlı ortaklıkları Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Factoring A.Ş. ve AnadoluBank Nederland N.V.'yi (birlikte "Grup") kapsamaktadır.

Sera gazı emisyonlarının raporlanmasında operasyonel kontrol yaklaşımı esas alınmıştır. Sera Gazı Protokolü Kurumsal Standardı'ndaki konsolidasyon yaklaşımları arasından operasyonel kontrolün tercih edilme nedeni, emisyon verilerinin tesis düzeyinde yönetilmesiyle uyumdur; Grubun tamamı tam konsolide bağlı ortaklıklardan oluştuğundan finansal kontrol yaklaşımı da aynı raporlama sınırını vermektedir (TSRS 2 §29(a)(iii)).

Konsolidasyon kapsamındaki önemli değişiklik: 2024 raporunda AnadoluBank Nederland N.V.'nin emisyonları, veri eksikliği nedeniyle konsolide hesaplamanın dışında bırakılmıştı. TSRS 2 §29(a)(iv), Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının konsolide edilen grubun tamamı için raporlanmasını gerektirmektedir. Bu dönemde AnadoluBank Nederland N.V. de emisyon hesaplamasına dahil edilmiştir; verinin doğrudan temin edilemediği durumlarda ortak kullanılan binalarda alan (m²) esasına göre paylaştırma, birincil verisi bulunmayan sınırlı sayıda şube için resmî enerji yoğunluk katsayılarına dayalı tahmin ve AnadoluBank Nederland N.V. için harcama bazlı hesaplama yöntemleri uygulanmış olup bu husus ilgili bölümlerde açıklanmıştır (bkz. Bölüm 8.1 ve Bölüm 9).

2.5 Kavramsal Temeller

TSRS 1 §10-19 uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgilerin gerçeğe uygun, güvenilir, doğrulanabilir, zamanında ve anlaşılabilir şekilde sunulmasını sağlamak amacıyla, TSRS'de tanımlanan kavramsal esaslar dikkate alınmıştır. Bu kapsamda açıklamalar; gerçeğe uygun sunum (tam, tarafsız ve doğru bilgi), önemlilik (Grubun gelecekteki nakit akışlarını, finansmana erişimini veya sermaye maliyetini etkilemesi makul ölçüde beklenebilecek iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgiler — bkz. Bölüm 4), bağlantılı bilgi (yönetişim, strateji, risk yönetimi ile metrikler ve hedefler arasındaki ilişkilerin açıklanması) ile karşılaştırılabilirlik, doğrulanabilirlik, zamanında sunum ve anlaşılabilirlik niteliksel özellikleri esas alınarak hazırlanmıştır.

Raporun hazırlanmasında makul tahminlerin kullanılması, bilgilerin faydalı olma niteliğini zayıflatmaz; tahminlere ve ölçüm belirsizliğine ilişkin açıklamalar Bölüm 9'da sunulmaktadır.

3. ANADOLUBANK HAKKINDA

TSRS 1 §20 uyarınca açıklama

Anadolubank, HABAŞ Şirketler Grubu bünyesinde faaliyet gösteren, tamamı yerli sermayeli bir mevduat bankasıdır. HABAŞ; sınai ve tıbbi gaz üretimi, demir-çelik, enerji, ağır makine imalatı, LPG/LNG/CNG dağıtımı, liman işletmeciliği ve deniz taşımacılığı alanlarında faaliyet gösteren bir sanayi grubudur.

Bankanın kuruluş kararı 11 Ekim 1996 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmış; hisselerin devri 7 Mayıs 1997'de tamamlanmış ve faaliyet ruhsatı 25 Ağustos 1997'de alınmıştır. 1997 yılında 3 şube ile faaliyete başlayan AnadoluBank, 31 Aralık 2025 itibarıyla 96 şube ve 1.505 çalışanla, ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli işletmelere hizmet sunmaktadır.

3.1 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Bankanın ödenmiş sermayesi 1.100.000.000 TL olup ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortak	Tutar (TL)	Pay
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915.363.606	%83,2
Mehmet Rüstü Başaran	167.992.319	%15,3
Diğer	16.644.075	%1,5
Toplam	1.100.000.000	%100

3.2 Finansal Göstergeler

Grubun başlıca konsolide finansal göstergeleri aşağıda sunulmaktadır:

Gösterge (milyar TL)	Konsolide 2025	Konsolide 2024	Değişim
Aktif büyüklük	244,6	142,5	+%71,6
Net kâr	9,43	5,3	+%77,4
Özkaynak	28,7	17,2	+%67
Nakit krediler	128,0	70,6	+%81
Mevduat	148,0	108,6	+%36
Sermaye yeterlilik oranı (SYR)	%20,45	%18,1	+237 baz puan

3.3 Faaliyet Alanları

Anadolubank; kurumsal, ticari, KOBİ, tarım ve bireysel bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra dış ticaretin finansmanı, hazine işlemleri ve yatırım hizmetleri sunmaktadır:

- Kurumsal Bankacılık: Büyük ölçekli firmalara yönelik kredi ve nakit yönetim çözümleri.
- Ticari Bankacılık: Orta ölçekli işletmelere yönelik finansman ve ticari krediler.
- KOBİ ve İşletme Bankacılığı: Küçük işletmelerin büyümesine destek sağlayan kredi ürünleri.
- Tarım Bankacılığı: Çiftçilere ve tarımsal üretime yönelik finansman desteği.
- Bireysel Bankacılık: Bireysel müşterilere yönelik mevduat, kredi ve dijital bankacılık hizmetleri.

Bağlı ortaklık Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., işlem aracılığı, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmetlerini dijital platformları aracılığıyla sunmakta; AnadoluBank Nederland N.V. dış ticaret finansmanı, gemi finansmanı ve mevcut portföyün yeniden finansmanına odaklanmaktadır. AnadoluBank ayrıca, sürdürülebilirlik veri yönetimi, kurumsal karbon ayak izi hesaplamaları ve TSRS kapsamındaki raporlama süreçlerinin dijital ortamda yürütülmesi amacıyla bir ESG yazılım platformu kullanmaktadır.

3.4 Bağlı Ortaklıklar

TSRS 1  20 uyarınca açıklama (raporlama sınırı)

Bağlı Ortaklık	Kuruluş	Pay (%)	2025 Finansal Göstergeler (mn TL)	Faaliyet Alanı
Anadolubank Nederland N.V.	2008	%100	Aktif: 69.169,9 · �zkaynak: 10.341,6 · Net kâr: 890,6	Uluslararası bankacılık, dış ticaret ve gemi finansmanı; Hollanda Merkez Bankası denetiminde
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.ř.	1998	%91,90	Aktif: 757,4 · �zkaynak: 469,0 · Net kâr: 108,9	Geniş yetkili aracı kurum
Anadolu Faktoring A.ř.	2007	%99,99	Aktif: 7.254,7 · �zkaynak: 1.712,7 · Net kâr: 620,9	Faktoring ve ticari alacak finansmanı

Anadolubank Nederland N.V., Anadolubank A.ř.'nin %100 iştiraki olarak 2008 yılında Hollanda'da bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Uluslararası ticaretin finansmanı, gemi finansmanı ve kurumsal mşşterilere yönelik kredi ve refinansman c z mleri sunmakta; Türk şirketlerinin yurt dış iştiraklerine kredi desteği sağlamakta ve Hollanda Merkez Bankası'nın gözetimi altında faaliyet göstermektedir. 2025 yılında gerçekleştirilen 1.508,6 milyon TL tutarındaki sermaye artırımını sonucunda  zkaynak büyüklüğü yıl sonu itibarıyla 10.341,6 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.ř., 1998 yılında kurulmuş olup 75 milyon TL  denmiş sermayesiyle SPK düzenlemeleri c revesinde geniş yetkili aracı kurum statüsünde faaliyet göstermektedir; 2016'dan bu yana Bankanın tüm şubeleri aracılığıyla emir iletim hizmeti sunmaktadır.

Anadolu Faktoring A.ř., 2007 yılında BDDK faaliyet izniyle kurulmuştur. 2025 yıl sonunda faktoring alacakları 6.852 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Bağlı ortaklıklarda sürdürülebilirlik yaklaşımı: Konsolide raporlama kapsamında sürdürülebilirlik politikası, komite ve c alışma grubu yapısı, strateji, risk yönetimi ve hedef-metrik c alışmaları, bağlı ortaklıklar için Anadolubank koordinasyonunda ortak yürütülmektedir. Anadolubank Nederland N.V. bünyesinde iklim ve c vreysel risk politikası ile stres testleri uygulanmakta olup Anadolu Yatırım ve Anadolu Faktoring için sürdürülebilirlik süreçleri Banka ile birlikte geliştirilecektir.

Bağlı ortaklık bilgileri: 2024 raporunda Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.ř. ve Anadolu Faktoring A.ř. için kullanılan 'Hollanda'da faaliyet gösteren' ifadeleri 2025'te düzeltilmiştir; her iki bağlı ortaklık Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Anadolu Faktoring için belirtilen pay oranı düzeltilmiş olup doğru oran %99,99'dur.

4. ÖNEMLİLİK VE İKLİM RİSK-FIRSAT DEĞERLENDİRMESİ

Bu bölümde; Bankanın önemlilik yaklaşımı, bu yaklaşımın dayandığı ölçütler, paydaş görüşlerinin sürece katkısı ve iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenip önemlilik açısından değerlendirilmesi süreci açıklanmaktadır. Değerlendirme, 31 Aralık 2025 itibarıyla mevcut koşullar esas alınarak gerçekleştirilmiş ve Banka yönetimi tarafından benimsenmiştir.

4.1 Önemlilik Yaklaşımı ve Eşik Ölçütleri

TSRS 1 §17-19 ve B13-B37 uyarınca açıklama

TSRS 1 uyarınca bir bilgi; verilmemesinin, yanlış verilmesinin veya gizlenmesinin, genel amaçlı finansal raporların asli kullanıcılarının (mevcut ve potansiyel yatırımcılar, borç verenler ve kredi verenler) kararlarını etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa önemlidir. Banka, önemlilik değerlendirmesini bu tanım çerçevesinde; iklimle ilgili risk ve fırsatların Grubun kısa, orta ve uzun vadede nakit akışları, finansmana erişimi ve sermaye maliyeti üzerindeki mevcut veya beklenen etkilerini esas alarak gerçekleştirmektedir. Bölüm 2.2'de açıklanan istisna doğrultusunda, bu raporlama döneminde önemlilik değerlendirmesi iklimle ilgili risk ve fırsatlara odaklanmaktadır.

Önemlilik değerlendirmesi dört adımda yürütülmektedir: (i) Bankanın faaliyetleri, iş modeli ve kredi portföyü dikkate alınarak iklimle ilgili risk ve fırsat envanterinin oluşturulması (Bölüm 4.3); (ii) paydaş görüşlerinin destekleyici girdi olarak değerlendirilmesi (Bölüm 4.2); (iii) her risk ve fırsatın gerçekleşme olasılığı, etki büyüklüğü ve finansal etki kanalı (nakit akışları, finansmana erişim, sermaye maliyeti; ilişkili finansal tablo kalemleri) açısından değerlendirilmesi; (iv) önemli bulunan risk ve fırsatların raporun ilgili bölümleriyle ilişkilendirilmesi (Bölüm 4.4).

Nicel eşik: Banka, önemlilik değerlendirmesinde nicel referans eşik olarak konsolide özkaynakların %1'ini (31 Aralık 2025 itibarıyla yaklaşık 286,6 milyon TL) benimsemiştir. Bu eşik, Bankanın sermaye yapısı, risk profili ve finansal raporlama uygulamalarındaki önemlilik değerlendirmeleriyle tutarlılık gözetilerek işletmeye özgü biçimde belirlenmiş, 7 Ağustos 2026 tarihli Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu toplantısında karara bağlanmıştır ve yıllık olarak gözden geçirilecektir. Bankacılık sektörü uygulamaları, belirlenen eşğin makullüğünün test edilmesinde destekleyici bir karşılaştırma unsuru olarak dikkate alınmıştır.

Nicel eşik tek başına belirleyici değildir; iklimle ilgili risklerin finansal etkilerinin henüz nicel olarak ölçülmediği durumlarda değerlendirme, nitel ölçütlerle yürütülür: düzenleyici beklentiler ve yasal yükümlülükler, kredi portföyündeki sektörel yoğunlaşma ve maruziyet, itibar etkisi, etkinin geri döndürülebilirliği ve uzun vadede birikimli etki potansiyeli. Bankanın risk yönetimi süreçlerinde kullanılan risk şiddeti sınıflandırması (Bölüm 7'deki olasılık-etki matrisi ve finansal etki bantları) risklerin izlenmesi ve önceliklendirilmesi amacını taşır; raporlama önemliliği eşğinden farklı bir araçtır ve iki ölçüt birbirinin yerine kullanılmaz.

4.2 Paydaş Önceliklendirme Çalışması (Destekleyici Girdi)

TSRS 1 §17 uyarınca destekleyici açıklama

Banka, sürdürülebilirlik konularında paydaş görüşlerini almak amacıyla 2024 yılında bağımsız bir danışmanlık kuruluşu eşliğinde bir paydaş önceliklendirme çalışması gerçekleştirmiştir. Çalışma kapsamında; uzman kuruluş görüşleri, sektör uygulamaları, düzenleyici çerçeve ve Bankanın stratejisi dikkate alınarak 15 sürdürülebilirlik konusundan oluşan bir konu listesi belirlenmiş ve paydaşlardan bu konuları önem sırasına göre sıralamaları istenmiştir.

Ankete toplam 379 kişi katılmıştır: 228 çalışan, 136 yönetici, 8 üst yönetim temsilcisi ve 7 ana hissedar temsilcisi. Yanıtlar paydaş grubu bazında ayrıştırılabilir bağlantılarla toplanmış; sonuçlar, konuların üst yönetim açısından önemi ile diğer paydaşlar açısından önemini bir arada gösteren iki eksenli bir matriste değerlendirilmiştir. Çalışma sonucunda altı konu çok yüksek öncelikli olarak belirlenmiştir; iklim değişikliğiyle mücadele ve düşük karbon ekonomisine geçiş konusu, paydaş gruplarından birinin ilk beş önceliği arasında yer almış, genel önceliklendirmede ise çok yüksek öncelikli konular arasında değerlendirilmemiştir.

Bu çalışmanın kapsamı ve sınırlılıkları açıkça belirtilmelidir: Çalışma bir paydaş algı ve önceliklendirme araştırmasıdır; TSRS 1 kapsamında yürütülen finansal önemlilik değerlendirmesinin kendisi değil, iklimle ilgili risk ve fırsat envanterinin oluşturulmasına ve konu önceliklerinin anlaşılmasına destekleyici bir girdidir. Katılımcıların büyük çoğunluğu Banka çalışanları ve yöneticilerinden oluşmakta olup dış paydaş katılımı ana hissedar temsilcileriyle sınırlıdır; gelecek dönemlerde müşteri, yatırımcı ve düzenleyici gibi dış paydaş gruplarının sürece dahil edilmesi planlanmaktadır. Çalışma sonuçlarının Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından değerlendirilmesi süreci devam etmektedir. Paydaş algı sıralaması, TSRS 1 kapsamındaki finansal önemlilik sonuçlarını belirlememektedir; iklim risklerinin önemli olarak değerlendirilmesi, Bölüm 4.1 ve 4.3'te açıklanan, kredi portföyü maruziyetine ve finansal etki kanallarına dayalı analizden kaynaklanmaktadır.

4.3 İklimle İlgili Risk ve Fırsat Envanteri ve Önemlilik Değerlendirmesi

TSRS 1 §17-19 ve TSRS 2 §10-12 uyarınca açıklama

Banka; faaliyetleri, iş modeli ve kredi portföyü dikkate alınarak oluşturulan iklim risk ve fırsat envanterini, Bölüm 7'de açıklanan olasılık-etki metodolojisiyle değerlendirmekte ve her risk için başlıca finansal etki kanalını belirlemektedir. Aşağıdaki tablo, 2025 yılı değerlendirmesinin sonuçlarını özetlemektedir:

No	Risk	Tür	Vade	2025 Değerlendirmesi (Etki x Olasılık)	Başlıca Finansal Etki Kanalı
R1	Karbon yoğun sektörlerde temerrüt riski (SKDM ve ulusal ETS)	Geçiş — Kredi	Orta	4x3 = 12 (Yüksek)	TFRS 9 beklenen kredi zararı, karşılıklar
R2	Su stresi ve kuraklık	Fiziksel — Kronik	Orta	4x3 = 12 (Yüksek)	Tarım ve su-yoğun sektör kredilerinde beklenen kredi zararı; operasyonel maliyetler
R3	Aşırı hava olayları (sel, fırtına, dolu, sıcak hava dalgası)	Fiziksel — Akut	Orta	3x2 = 6 (Orta)	Şube operasyonları, sigorta ve onarım giderleri

2024 envanterinde raporlanan risk ve fırsatların 2025 envanterine eşleştirilmesi ile envanterden çıkarılan kalemlere ilişkin değerlendirme Bölüm 6.4'te açıklanmaktadır.

Önemlilik sonucunun belirlenmesinde; risk skorunun yanı sıra Bölüm 4.1'de açıklanan nicel eşik ve nitel ölçütler ile kredi portföyü maruziyet analizi birlikte değerlendirilmiştir. Geçiş risklerine duyarlı sektörlerin nakdi portföyün toplam %27,8'ini (yüksek duyarlılık kademesi %5,3), fiziksel risklere duyarlı sektörlerin ise toplam %10,58'sini (yüksek duyarlılık kademesi %4,37) oluşturması (Bölüm 6.2 ve 8.2) dikkate alındığında; maruziyetin ölçeği nedeniyle olumsuz koşullarda finansal etkilerin nicel referans eşiğe ulaşabilecek büyüklüğe erişebileceği göz ardı edilemediğinden, en yüksek skorlu riskler (R1-R2, skor 12) ihtiyatlılık ilkesiyle önemli olarak sınıflandırılmış ve raporun strateji, risk yönetimi ile metrik bölümlerinde açıklanmıştır. R3 (aşırı hava olayları, skor 6 — Orta) ise finansal etkisinin ağırlıklı olarak sigorta ve onarım giderleriyle sınırlı olması nedeniyle önemli olarak sınıflandırılmamış olup izleme amacıyla raporlanmaktadır." Raporlama dönemi itibarıyla, iklimle ilgili risklerden kaynaklanan ve diğer etkenlerin etkilerinden ayrı olarak tanımlanabilen, nicel eşiği aşan gerçekleşmiş bir finansal etki tespit edilmemiştir

İklimle ilgili fırsatlar: Banka, düşük karbonlu ekonomiye geçişin sunduğu fırsatları da aynı envanter yaklaşımıyla değerlendirmektedir:

Fırsat	Vade	Başlıca Finansal Etki Kanalı	Durum
F1 - Sürdürülebilir finansman ve düşük karbonlu dönüşümün finansmanı	Orta-Uzun	Faiz gelirlerinde ve kredi hacminde artış, yeni müşteri segmentlerine erişim, fonlama maliyetlerinin iyileştirilmesi ve fonlama tabanının çeşitlendirilmesi.	Yeşil ve sürdürülebilir kredi ürünleri geliştirme aşamasında olup, uluslararası yeşil/sürdürülebilir fonlama olanakları ile düşük karbonlu dönüşüme yönelik finansman fırsatları değerlendirme aşamasındadır. İlgili fırsatların potansiyel kredi hacmi ve finansal etkileri izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Ürün geliştirme ve değerlendirme aşamasında (bkz. Bölüm 6.3) Değerlendirme aşamasında; fırsatlarla uyumlu varlıklar Bölüm 8.2'de

İklim dışındaki sürdürülebilirlik konularına ilişkin risklere (bilgi güvenliği, iş etiği, sosyal konular) bu raporda yer verilmemektedir (bkz. Bölüm 2.2 kapsam açıklaması); söz konusu riskler Bankanın kurumsal risk yönetimi süreçlerinde yönetilmeye devam etmektedir. İklim riski evreninin biyoçeşitlilik ve doğa ile ilişkili riskleri de kapsayacak şekilde genişletilmesine yönelik değerlendirme, 2026 raporlama dönemi için planlanmaktadır.

4.4 Önemli Konu – Rapor Bağlantı Tablosu

Aşağıdaki tablo, Bölüm 4.3'te önemli olarak değerlendirilen risk ve fırsatların raporun ilgili bölümleriyle bağlantısını göstermektedir. Tüm risk ve fırsatların yönetim gözetimi Bölüm 5'te, yönetim süreçleri Bölüm 7'de açıklanmaktadır:

Risk / Fırsat (Bölüm 4.3)	Strateji ve İş Modeli	Metrikler	Plan / İzleme (Bölüm 8.3)
R1 — Karbon yoğun sektörlerde temerrüt riski	6.2 (karbon yoğun sektör kredileri); 6.4 (beklenen kredi zararı kanalı); 6.5 (SSP1-2.6 değerlendirmesi)	8.2 — geçiş riskine duyarlı varlıklar (§29(b))	Plan VI ve VII
R2 — Su stresi ve kuraklık	6.2 (suya bağımlı sektörler); 6.5 (SSP5-8.5 değerlendirmesi)	8.2 — fiziksel riske duyarlı varlıklar (§29(c)) ve şube ağı su stresi analizi	Plan I
F1 - Sürdürülebilir finansman ve düşük karbonlu dönüşümün finansmanı	6.3 (strateji, karar alma ve finansman kaynakları); 6.6 (veri altyapısı yatırımları)	8.2 — fırsatlarla uyumlu varlıklar (§29(d))	Plan III ve VI

4.5 Gözden Geçirme Döngüsü

Önemlilik değerlendirmesi ile iklim risk ve fırsat envanteri, Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Aşağıdaki gelişmelerden birinin gerçekleşmesi hâlinde dönem içinde ara değerlendirme yapılır: Bankanın stratejisinde veya iş modelinde önemli değişiklik; yeni ürün, hizmet veya pazara giriş; mevzuatta veya raporlama standartlarında önemli değişiklik; önemli bir çevresel, ekonomik veya teknolojik olay; kredi portföyünün yapısında önemli değişiklik; bir risk veya fırsatın finansal etkisine ilişkin yeni ve önemli bilgi edinilmesi.

Gözden geçirme sonucunda envanterde ve önemlilik sonuçlarında yapılan değişiklikler gerekçeleriyle birlikte kayıt altına alınır ve ilgili yönetim organlarının onayına sunulur. Banka ayrıca, iklim dışındaki sürdürülebilirlik konularını da kapsayacak genişletilmiş bir finansal önemlilik analizinin, ilgili istisnanın sona ereceği raporlama dönemine kadar tamamlanmasını planlamaktadır.

5. KURUMSAL YÖNETİŞİM

TSRS 1 §26-27 ve TSRS 2 §5-7 uyarınca açıklama

Grupta iklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi üç katmanlı bir yapıyla yürütülmektedir: nihai gözetim sorumluluğunu taşıyan Yönetim Kurulu; koordinasyon ve izleme işlevini üstlenen Sürdürülebilirlik Komitesi; ve operasyonel çalışmaları yürüten, on dört iş biriminin temsilcilerinden oluşan Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu. Komite çalışmalarının sekretaryası, Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesindeki Sürdürülebilir Bankacılık Birimi tarafından yürütülmektedir.

5.1 Yönetişim Organları ve Sorumluluklar

TSRS 2 §6(a)(i) ve §6(b) uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı konuların gözetiminden nihai olarak Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu'nun gözetim rolü; iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların nihai gözetimini, strateji, risk iştahı ve hedeflerin onaylanmasını ve performans göstergelerinin takibini kapsar. Yönetim Kurulu bu sorumluluğunu, kendisine bağlı icrai komitelerden biri olan Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla yerine getirir. İklime ilgili sorumluluklar; Komite görev yönetmeliği ve ilgili politikalar (Sürdürülebilirlik Politikası ile POL/093 Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası) aracılığıyla tanımlanmıştır. Komite üyelerinin bireysel görev tanımlarına iklimle ilgili sorumlulukların eklenmesine 2 Aralık 2025 tarihli Komite toplantısında karar verilmiş olup, güncellenen görev tanımlarının Komiteler Prosedürü'ne eklenmesi süreci devam etmektedir.

2025 yılında Komite, üst yönetim düzeyinde yeniden yapılandırılmıştır: Komite Başkanlığı Genel Müdür (aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi) tarafından yürütülmekte, Başkan Yardımcılığı görevini Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı üstlenmektedir. Sürdürülebilir Bankacılık Birimi, 2025 yılı itibarıyla Kredi Tahsis organizasyonundan Hazine Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır; bu değişiklik sürdürülebilir bankacılık ve iklim finansmanı çalışmalarının fonlama stratejisiyle birlikte yönetilmesini amaçlamaktadır. Raporlama dönemi sonrasında, 9 Nisan 2026 tarihli Komite kararıyla Komite bileşimi güncellenmiş ve Başkan Yardımcılığı görevi Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'na verilmiştir (bkz. Bölüm 10).

Yönetim Kurulu ve üst yönetim üyelerinin deneyim ve yetkinliklerine ilişkin bilgiler Ek 11.1'de sunulmaktadır.

5.2 Komite Yapısı

TSRS 2 §6(a)(i) uyarınca açıklama

Anadolubank'ta Yönetim Kurulu'na bağlı beş komite (Kurumsal Yönetim, Denetim, Üst Düzey Risk, Ücretlendirme ve Kredi Komiteleri) ile aralarında Sürdürülebilirlik Komitesi'nin de bulunduğu on yedi icrai komite faaliyet göstermektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin başlıca görev ve sorumlulukları şunlardır:

- Bankanın sürdürülebilirlik yol haritasını ve hedeflerini belirlemek, gelişmeleri takip etmek ve aksiyon planları oluşturmak,
- Sürdürülebilirlik politika ve uygulamalarını düzenli olarak gözden geçirmek; ulusal ve uluslararası gelişmeleri izlemek,
- İklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve bu risklere yönelik strateji ve aksiyon planlarının oluşturulması süreçlerini yönlendirmek,
- Çevresel ve sosyal risk yönetimi uygulamasının sağlıklı işlemesi için düzenleyici kararlar almak,
- TSRS ile uyumlu raporun hazırlanmasını gözetmek ve yönlendirmek (hazırlık çalışmaları, sekretarya işlevini üstlenen Sürdürülebilir Bankacılık Birimi'nce yürütülür),
- İlgili iş birimlerince önerilen performans göstergelerini değerlendirmek, onaylamak ve gerçekleştirmeleri izlemek,
- Aksiyon alınacak konularda Çalışma Grupları oluşturmak.

Raporlama dönemi itibarıyla Komite; Genel Müdür başkanlığında, Genel Müdür Baş Yardımcısı, Hazine ve Finansal Kurumlar (Başkan Yardımcısı), Bilgi Teknolojileri, Kredi Tahsis, Mali İşler, Operasyon, Perakende Bankacılık ile Ticari ve KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcıları, Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık

Direktörü, Hukuk Baş Müşaviri ile Finansal Kurumlar, İnsan Kaynakları, Risk Yönetimi ve İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanlarından oluşmaktadır. Gerekmesi durumunda, üye olmayan bölüm temsilcileri de Komite çalışmalarına katılarak süreçlere katkıda bulunabilmektedir.

Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu; Sürdürülebilir Bankacılık, Risk Yönetimi, Ticari ve Kurumsal Tahsis, İç Kontrol ve Uyum, Hukuk, Süreç Yönetimi, Bireysel Pazarlama ve Ürün Yönetimi, Pazarlama, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, Uygulama Geliştirme, Mali Kontrol-Bütçe-Raporlama, Kurumsal İletişim, Satın Alma ve İnsan Kaynakları birimlerinden temsilcilerin katılımıyla çalışmakta; sürdürülebilirlik stratejisinin Banka genelinde koordineli biçimde uygulanmasını desteklemektedir.

5.3 Bilgilendirme ve Raporlama Sıklığı

TSRS 2 §6(a)(iii) uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlik Komitesi 2025 yılında iki kez toplanmıştır. Toplantılarda; TSRS uyum çalışmaları, iklim risklerinin yönetim yapısına entegrasyonu, sektör bazlı kırılganlık analizleri, risk metodolojisi ve hedef-metrik çalışmaları görüşülmüş ve karara bağlanmıştır. Toplantılar arasındaki dönemde izleme, Sürdürülebilir Bankacılık Birimi tarafından sürekli olarak yürütülmekte; önemli gelişmeler Komite gündemine taşınmaktadır.

Yönetim Kurulu, iklimle ilgili risk ve fırsatlar hakkında yıllık TSRS raporlama döngüsü kapsamında ve önemli gelişmeler ortaya çıktıkça bilgilendirilmektedir; bu kapsamda 2024 TSRS raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. Raporlama dönemi sonrasında, 9 Nisan 2026 tarihli Komite kararıyla sürdürülebilirlik çalışmalarının Yönetim Kurulu'na yılda en az iki kez raporlanması esas benimsenmiştir (bkz. Bölüm 10). Komite toplantı sayısı ve bilgilendirme sıklığına ilişkin karşılaştırmalı bilgiler 2024 raporunda açıklanmadığından, karşılaştırmalı sunum bu raporlama döneminden itibaren yapılmaktadır.

5.4 Yetkinlik, Yeterlilik ve Eğitim

TSRS 2 §6(a)(ii) uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlik Komitesi; hazine ve finansal kurumlar, kredi tahsis, mali işler, operasyon, perakende ile ticari ve KOBİ bankacılığı, bilgi teknolojileri, stratejik planlama ve dijital bankacılık, hukuk, insan kaynakları, iç kontrol ve uyum ile risk yönetimi fonksiyonlarını temsil eden üst düzey yöneticilerden oluşmaktadır (bkz. Bölüm 5.2). Bu bileşim, iklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi için gerekli finansal, operasyonel ve teknik uzmanlığın Komite bünyesinde bulunmasını sağlamaktadır. Üyelerin deneyim ve yetkinliklerine ilişkin bilgiler Ek 11.1'de sunulmaktadır.

Komite üyelerinin sürdürülebilirlik ve iklim alanındaki rolleri ve yetkinlikleri, üyelerin görev tanımları çalışmaları kapsamında oluşturulan bir rol-yetkinlik matrisi ile haritalanmıştır. Matris; stratejik liderlik, kurumsal yönetim, sürdürülebilir finans, ESG risk yönetimi, iklim ve çevresel risk, kredi ve portföy, finansal etki ve raporlama, TSRS-mevzuat ve uyum, veri-teknoloji ve dijitalleşme, insan-kültür ve eğitim, iletişim ve paydaş yönetimi ile kontrol ve güvence olmak üzere on iki yetkinlik alanında her rolün birincil sorumluluklarını ve destekleyici katkılarını tanımlamaktadır. Rol bazlı birincil yetkinlik alanlarının özeti Ek 11.1'de sunulmaktadır.

Yönetişim organlarının sürdürülebilirlik konularındaki bilgi birikimi; görevleri süresince edindikleri deneyim, iç bilgilendirme faaliyetleri ve Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu tarafından hazırlanan analiz ve değerlendirme raporları aracılığıyla desteklenmektedir. Sürdürülebilirlik, iklim değişikliği, sıfır atık, toplumsal cinsiyet eşitliği ile etik ve doğruluk ilkeleri konularında düzenlenen eğitimler, AnadoluBank Nederland N.V. hariç olmak üzere Banka ve bağlı ortaklık çalışanlarına sunulmaktadır. Komite üyelerinin sürdürülebilirlik ve iklim konularındaki yetkinliklerinin geliştirilmesine yönelik eğitimlerin 2026 yılı içerisinde planlanması öngörülmektedir. Teknik uzmanlık gerektiren konularda dış danışmanlık hizmetlerinden yararlanılmaktadır.

5.5 Stratejinin ve Hedeflerin Gözetimi, İklim-Ücretlendirme Bağlantısı

TSRS 2 §6(a)(iv)-(v) ve §29(g) uyarınca açıklama

Yönetim Kurulu ve Sürdürülebilirlik Komitesi; Grup stratejisini, büyük çaplı işlem kararlarını, risk yönetim süreçlerini ve ilgili politikaları gözden geçirirken iklimle ilgili risk ve fırsatları ve bunlara ilişkin ödünleşimleri dikkate alır. Ödünleşimler, kararların kısa ve uzun vadeli finansal etkileri ile iklimle ilgili risk ve fırsatlar üzerindeki etkileri birlikte gözetilerek nitel düzeyde değerlendirilmektedir. Şirket, kısa vadeli maliyet artışını göze alarak uzun vadeli karbon emisyonlarını ve geçiş riskini azaltmak amacıyla yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermiştir. Komite, iklimle ilgili hedef çalışmalarının yürütülmesini gözetir ve ilerlemeyi izler (bkz. Bölüm 8.3).

Ücretlendirme: 2025 raporlama döneminde iklimle bağlantılı performans göstergeleri üst düzey yönetici ücretlendirmesine dahil edilmemiş olup ücretlendirmenin iklimle bağlantılı performansa dayalı bir bölümü bulunmamaktadır. İklimle ilgili performans kriterlerinin ücretlendirmeye entegrasyonu, Bölüm 6.3'te açıklandığı üzere değerlendirme aşamasındadır; konunun, Ücretlendirme Politikası'nın gelecek dönem gözden geçirmeleri kapsamında ele alınması planlanmaktadır.

5.6 Sürdürülebilirlik Politikası ve İlkeleri

TSRS 2 §6(b) uyarınca açıklama

Bankanın kamuya açık Sürdürülebilirlik Politikası; çevresel, sosyal ve yönetim ilkelerini tanımlamakta ve POL/093 Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası ile POL/065 Etik ve Doğruluk İlkeleri Politikası'na bağlanmaktadır. Başlıca ilkeler şunlardır:

- Çevresel: Ürün ve hizmet geliştirme süreçlerinde çevresel etkiler değerlendirilir; kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklı dolaylı çevresel riskler POL/093 kapsamında yönetilir; Yasaklı Faaliyetler Listesi kapsamındaki faaliyetler kurumsal bilgi dahilinde finanse edilmez; kendi operasyonlarında emisyon azaltımı, atık yönetimi ile enerji ve su verimliliği gözetilir; iklim değişikliğine bağlı risk ve fırsatlar iş stratejilerine entegre edilir.
- Sosyal: Kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklı dolaylı sosyal riskler izlenir ve değerlendirilir; çocuk işçiliği ve zorla çalıştırma dahil insan hakları ihlali içeren faaliyetler finanse edilmez; çalışma ortamında her türlü ayrımcılık reddedilir; kadın, genç ve engelli istihdamına yönelik fırsat eşitliği ve kapsayıcılık uygulamaları benimsenir; iş sağlığı ve güvenliği gereklilikleri sağlanır.
- Yönetişim: Rüşvet ve yolsuzluğa hiçbir suretle müsamaha gösterilmez; suç gelirlerinin aklanmasıyla mücadele temel ilke olarak benimsenir; sürdürülebilirlik hedefleri Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla belirlenir ve takip edilir; sürdürülebilirlik iletişimi şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde yürütülür; faaliyetler düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

6. STRATEJİ

6.1 İklimle İlgili Risk ve Fırsatlar ve Vade Tanımları

TSRS 2 §10-12 uyarınca açıklama

Anadolubank, iklimle ilişkili risk ve fırsatları; fiziksel riskler (akut: sel, fırtına, dolu, sıcak hava dalgası; kronik: su stresi, kuraklık, sıcaklık artışı, deniz seviyesi yükselmesi) ve geçiş riskleri (politika ve hukuk, teknoloji, pazar, itibar kanalları) sınıflandırmasıyla değerlendirmektedir. Belirlenen risk ve fırsatların envanteri, değerlendirme sonuçları ve önemlilik sınıflandırması Bölüm 4.3'te; belirleme, değerlendirme ve izleme süreçleri Bölüm 7'de sunulmaktadır.

Risk ve fırsatların değerlendirilmesinde kullanılan zaman ufukları aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Vade	Dönem	Kapsam
Kısa	0-1 yıl	Yıllık bütçe ve iş planları kapsamında öngörülebilir düzenleyici değişiklikler, piyasa koşulları ve itibar unsurları
Orta	1-5 yıl	Stratejik ve mali planlama dönemi; SKDM'nin mali yükümlülük dönemine geçişi, ulusal Emisyon Ticaret Sistemi'nin devreye girişi ve müşteri beklentilerindeki değişim
Uzun	5-10 yıl	Uzun vadeli yatırım kararları, teknolojik dönüşüm ve uluslararası fonlama yapısı; Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi dahil bu ufku ötesine uzanan gelişmeler senaryo analizi kapsamında değerlendirilmektedir (bkz. Bölüm 6.5)

Vade tanımları, 7 Ağustos 2026 tarihli Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu kararıyla netleştirilmiştir; önceki raporlama dönemine göre başlıca değişiklik, uzun vade ufkunun 10 yıla sınırlandırılarak tanımlanmasıdır (bkz. Bölüm 7.1). İSEDES kapsamındaki iklim risklerine özgü vade tanımlarının ilerleyen dönemde bu tanımlarla uyumlandırılması planlanmaktadır.

Geçiş riskleri ağırlıklı olarak kısa ve orta vadede, fiziksel riskler ise orta ve uzun vadede etkili olabilecek unsurlar olarak değerlendirilmektedir (bkz. Bölüm 6.5).

6.2 İş Modeli ve Değer Zinciri Üzerindeki Etkiler

TSRS 2 §13 uyarınca açıklama

TSRS 1 ve TSRS 2 Ek A'da değer zinciri; raporlayan işletmenin iş modeliyle ilişkili tüm etkileşimler, kaynaklar ve ilişkiler ile işletmenin içerisinde faaliyet gösterdiği dış çevre olarak tanımlanmakta olup finansman ilişkilerini de kapsamaktadır. Banka özelinde yukarı yönlü değer zinciri tedarikçileri, hizmet sağlayıcıları ve fon sağlayıcıları; aşağı yönlü değer zinciri ise ağırlıklı olarak kredi ve yatırım portföyünü ifade etmektedir.

Yukarı yönlü değer zinciri: Uluslararası finans kuruluşları ve yatırımcıların çevresel ve sosyal kriterlere ilişkin beklentilerindeki artışın, Grubun fonlama kaynaklarına erişimi ve fonlama maliyetleri üzerinde etkili olabileceği değerlendirilmektedir. Ayrıca dijital bankacılık altyapısının enerji tüketimi, veri merkezleri ve üçüncü taraf teknoloji sağlayıcılarına bağımlılık; aşırı hava olayları veya enerji kesintileri karşısında hizmet sürekliliği açısından izlenen unsurlardır.

Kendi operasyonları: Genel Müdürlük binası ve şube ağı; aşırı sıcaklık, yoğun yağış, sel ve su stresi gibi fiziksel iklim risklerinden etkilenebilir. Bu risklerin bina ve ekipman performansı, enerji ve su tüketimi, operasyonel maliyetler ve iş sürekliliği üzerinde etki oluşturabileceği değerlendirilmekte; operasyonel lokasyonların dayanıklılığına ilişkin veri toplama ve değerlendirme çalışmaları sürdürülmektedir.

Aşağı yönlü değer zinciri — en önemli maruziyet: Bankacılık faaliyetlerinin niteliği gereği, iklimle ilişkili risklerin Grubun iş modeli üzerindeki en önemli etkisinin kredi portföyü üzerinden ortaya çıkabileceği değerlendirilmektedir. Müşterilerin fiziksel ve geçiş risklerine maruz kalması; gelirlerinde azalma, maliyetlerinde artış ve varlık değerlerinde düşüş yoluyla kredi geri ödeme kapasitelerini etkileyebilir. Başlıca maruziyet alanları şunlardır:

- Karbon yoğun sektör kredileri: SKDM kapsamındaki sektörlerde (demir-çelik, alüminyum, çimento, gübre, elektrik, hidrojen) faaliyet gösteren ve AB'ye ihracat yapan müşterilerin geçiş riski; SKDM'nin mali

yükümlülük doğuran dönemine geçişi ve Türkiye'de İklim Kanunu (7552 sayılı) ile kurulacak Emisyon Ticaret Sistemi'nin orta vadede doğuracağı karbon maliyeti.

- Suya bağımlı sektörler: Tarım, gıda, tekstil ve kimya gibi sektörlerde su stresi, kuraklık ve yağış düzenindeki değişikliklerin üretim ve geri ödeme kapasitesi üzerindeki etkileri.
- Gayrimenkul teminatları: Fiziksel risklere açık bölgelerdeki teminatların piyasa değerinde olası düşüş ile sigorta maliyetlerindeki artış.

Sektörel yoğunlaşma: Kredi portföyünün tamamı, 31 Aralık 2025 tarihli kredi verisi üzerinden, her kredinin NACE faaliyet koduna göre tek bir sektöre atandığı tam kapsamlı bir sektör şemasıyla analiz edilmiştir. Analiz; kurumsal, ticari, KOBİ, küçük işletme, mikro ve tarım bankacılığı segmentlerinin tamamını kapsamakta olup analiz tabanı, solo bilançodaki nakdi kredilerin %99,6'sına karşılık gelmektedir (finansal kuruluş kredileri ile kredi niteliği taşımayan belirli hesap tipleri, Banka veri birimlerinin yönlendirmesiyle kapsam dışında tutulmuştur). Bu analize göre; ticari kredi portföyünün (dönem sonu nakdi toplam risk bakiyesi) %5,3'i iklimle ilgili geçiş risklerine yüksek düzeyde duyarlı faaliyetlerde (SKDM kapsamındaki imalat sektörleri ile fosil yakıt değer zinciri), %22,5'si ise orta düzeyde duyarlı sektörlerde (madencilik, metaller, mineral ürünler, kimya-plastik, ulaştırma-taşıtlar) olmak üzere toplam %27,8'i geçiş risklerine duyarlı sektörlerde yer almaktadır. Fiziksel iklim risklerinde ise portföyün %4,37'ü yüksek düzeyde duyarlı birincil tarım, ormancılık ve balıkçılık faaliyetlerinde, %6,21'u orta düzeyde duyarlı gıda işleme ile su ve atık yönetimi faaliyetlerinde olmak üzere toplam %10,58'si fiziksel risklere duyarlı sektörlerde yer almaktadır. Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamındaki çekirdek imalat sektörlerinin payı %2,8 olup yüksek duyarlılık kademesinin alt kümesidir. Bireysel (tüketici) krediler bu dağılıma dahil değildir. Analizin yöntemi, sektör tanımları ve sınırlılıkları Bölüm 8.2'de açıklanmaktadır.

Değer zinciri (tedarik) aksiyonları: Tedarikçi seçim ve değerlendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal kriterlerin sistematik biçimde uygulanmasına yönelik çalışmalar başlatılmıştır. Bu kapsamda skorlamaya dayalı bir tedarikçi değerlendirme modelinin oluşturulması, satınalma sözleşmelerine asgari çevresel-sosyal şartların eklenmesi ve yüksek riskli tedarikçiler için izleme mekanizması kurulması planlanmaktadır.

6.3 Strateji, Karar Alma ve Finansman Kaynakları; Önceki Dönem İlerlemesi

TSRS 2 §14 uyarınca açıklama

İklimle ilgili fırsatlar: Grup, düşük karbonlu ekonomiye geçişi bir fırsat alanı olarak değerlendirmektedir. Bu kapsamda yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve çevre dostu yatırımların finansmanı, KOBİ'lere yönelik yeşil krediler ile sürdürülebilir mevduat ürünleri değerlendirme ve geliştirme aşamasındadır; uluslararası yeşil fonlama programlarına erişim izlenmektedir. Fırsatlarla uyumlu varlıklara ilişkin açıklamalar Bölüm 8.2'de sunulmaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın iklimle ilgili risklere yönelik doğrudan azaltım ve adaptasyon faaliyetleri ile iklimle ilgili hedeflerine ulaşılmasına yönelik onaylanmış ve somutlaştırılmış bir yol haritası bulunmamaktadır. Bu kapsamdaki çalışmalar geliştirme aşamasında olup, iklim aksiyonlarının ve ilgili yol haritasının Banka'nın iklim stratejisi ve hedef belirleme süreçleriyle birlikte ilerleyen dönemlerde oluşturulması planlanmaktadır. Finansman kaynakları: Grup, iklimle ilgili stratejisini uygulamak için operasyonel bütçe tahsislerini, Sürdürülebilir Bankacılık Birimi ve Çalışma Grubu insan kaynağını ve dış danışmanlık hizmetlerini kullanmakta; gelecekte yeşil/sürdürülebilir tahvil ihracı, uluslararası kalkınma kuruluşu fonlaması ve Türkiye Sürdürülebilir Finans Taksonomisi kapsamındaki araçlardan yararlanmayı değerlendirmektedir. 2025 yılında gerçekleştirilen 150 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracı ile 250 milyon ABD doları tutarındaki tahvil ihracı, fonlama tabanını çeşitlendirmiş ve uluslararası yatırımcı tabanını genişletmiştir. Raporlama dönemi itibarıyla kesinleşmiş bir sürdürülebilir finansman mekanizması bulunmamakta olup çalışmalar değerlendirme aşamasındadır.

Önceki dönem planlarına yönelik ilerleme:

TSRS 2 §14(c) uyarınca açıklama

Grup, 2024 raporlama döneminde açıkladığı iklimle ilgili plan ve taahhütlerin uygulanmasında kaydedilen ilerlemeyi aşağıda şeffaf biçimde sunmaktadır:

- Tamamlanan alanlar: İklim riski izleme süreci hayata geçirilmiş; iklim riski envanteri İSEDES kapsamında yeniden değerlendirilerek Sürdürülebilirlik Komitesi onay sürecine alınmıştır. İklim risklerinin genel risk yönetimine entegrasyonu gerçekleştirilmiş; sonuçlar İSEDES Raporu kapsamında dikkate alınmaya başlanmıştır. Kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları tanımlanarak bütçeleme ve planlama süreçleriyle uyumlandırılmıştır. 2024 döneminde planlanan sektör bazlı kırılganlık analizleri, kredi portföyünün tamamını kapsayan NACE bazlı sektör analiziyle tamamlanmıştır (bkz. Bölüm 6.2 ve 8.2). Sürdürülebilirlik çalışmalarının koordinasyonu, Sürdürülebilir Bankacılık Birimi ve Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu eliyle kurumsal bir yapıya kavuşturulmuştur.
- Çalışmaların sürdüğü alanlar: Finanse edilen emisyonların hesaplanmasına yönelik PCAF metodolojisi kapsamında veri altyapısı ve portföy hazırlık çalışmaları; senaryo analizlerinin finansal etki boyutuyla ilişkilendirilmesi ve stres testi süreçlerine entegrasyonu; portföy analizinin müşteri bazlı iklim riski değerlendirmeleri ve teminat konum verisiyle derinleştirilmesi; sürdürülebilir/yeşil finansman ürünleri çerçevesinin geliştirilmesi ve kurumsal iklim geçiş planı hazırlıkları.
- Gelecek dönemlere taşınan alanlar: İç karbon fiyatlaması uygulaması, ulusal karbon fiyatlama mekanizmalarının olgunlaşmasına paralel olarak değerlendirilmektedir. Üst düzey yönetici ücretlendirmesine iklimle ilgili performans kriterlerinin dahil edilmesi değerlendirme aşamasında olup mevcut raporlama döneminde Ücretlendirme Politikası'na yansıtılmamıştır.

6.4 Finansal Durum, Performans ve Nakit Akışları Üzerindeki Etkiler

TSRS 2 §15-21 uyarınca açıklama

İklimle ilgili risk ve fırsatların Grubun finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki başlıca aktarım kanalları, Bölüm 4.3'teki envanterle bağlantılı olarak aşağıda sunulmaktadır:

Risk / Fırsat (Bölüm 4.3)	Aktarım Kanalı	Etkilenen Finansal Kalem	Beklenen Yön
R1 — Karbon yoğun sektörlerde temerrüt riski	Müşterilerin karbon maliyetlerindeki artışın geri ödeme kapasitesini zayıflatması	TFRS 9 beklenen kredi zararı karşılıkları; takipteki krediler	Karşılıklar ↑
R2, R3 — Su stresi ve kuraklık ile aşırı hava olayları	Müşteri üretim ve gelir kaybı; fiziksel hasar; sigorta maliyeti	Tarım ve su-yoğun sektör kredilerinde beklenen kredi zararı; teminat değerleri; sigorta ve onarım giderleri	Karşılıklar ve giderler ↑ Teminat değerleri ↓

Bu bölümdeki açıklamalar, TSRS 1'in önemlilik ilkesi uyarınca önemli olarak sınıflandırılan risk ve fırsatlara (R1–R2 ile F1) odaklanmaktadır; izleme kapsamındaki R3'e, finansal etki kanalı tanımlanabilir olduğundan bilgi amaçlı yer verilmektedir.

Tabloda belirtilen finansal etkiler, Bölüm 4.3'te tanımlanan iklimle ilgili risk ve fırsatların gerçekleşmesi halinde Grup'un finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerinde ortaya çıkması beklenen etkilerin yönünü göstermektedir. Söz konusu etkiler, ilgili risk ve fırsatlar için belirlenen kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları dikkate alınarak değerlendirilmiştir.

Kısa vadede; iklimle ilgili mevzuata uyum, raporlama ve doğrulama gereklilikleri ile sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin operasyonel giderler, fonlama maliyetleri ve gelirler üzerindeki etkilerinin öne çıkması beklenmektedir. Orta vadede; karbon yoğun sektörlerle yönelik geçiş risklerinin müşteri kredi değerliliği, teminat değerleri, kredi karşılıkları ve risk maliyetleri üzerindeki etkilerinin yanı sıra enerji verimliliği yatırımlarının operasyonel giderler üzerindeki azaltıcı etkisinin belirginleşebileceği değerlendirilmektedir. Uzun vadede ise fiziksel iklim risklerinin müşterilerin faaliyet sürekliliği ve geri ödeme kapasitesi üzerindeki etkileri aracılığıyla kredi kalitesi, teminat değerleri ve kredi zararları üzerinde daha belirgin finansal etkiler yaratabileceği öngörülmektedir.

Bu değerlendirmeler, mevcut veri ve modelleme kapasitesi çerçevesinde nitel olarak yapılmış olup, finansal etkilerin parasal büyüklüklerinin güvenilir biçimde tahmin edilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

Nicel açıklamaya ilişkin değerlendirme: Mevcut dönemde iklimle ilgili risk ve fırsatların finansal tabloları yansıyan etkileri, diğer etkenlerin etkilerinden ayrı olarak tanımlanabilir düzeyde izlenememekte ve bu etkilere ilişkin tahminlerdeki ölçüm belirsizliği yüksek seyretmektedir; bu nedenle mevcut finansal etkiler nicel olarak açıklanamamaktadır. Beklenen finansal etkiler bakımından ise Banka, bu etkileri güvenilir biçimde ölçmek için gerekli veri altyapısını ve modelleme kabiliyetini geliştirme aşamasındadır; bu nedenle beklenen etkiler de nitel olarak açıklanmaktadır. Etkilenmesi muhtemel finansal tablo kalemleri yukarıdaki tabloda belirtilmiş olup, kullanılan tahminler ve belirsizlik kaynakları Bölüm 9'da açıklanmaktadır. Banka, finansal etkilerin tutar aralıklarıyla sunumunu değerlendirmektedir.

İklim risklerinin kredi geri kazanılabilirliği üzerindeki etkisi: Banka, iklim risklerinin müşterilerin geri ödeme kapasitesi ve kredi geri kazanılabilirliği üzerindeki etkilerini değerlendirmeye yönelik metodoloji geliştirme çalışmalarını sürdürmektedir; bu kapsamda iklimle ilgili değişkenlerin TFRS 9 beklenen kredi zararı modellerine entegrasyonu ele alınmaktadır (bkz. Bölüm 7.2). Çalışmalar mevcut raporlama döneminde nicel sonuç üretmemektedir.

Öngörülen değişiklikler ile yatırım ve elden çıkarma planları: Grup, iklimle ilgili risk ve fırsatlar dikkate alındığında finansal durumunda kısa ve orta vadede beklenen değişiklikleri başlıca şu alanlarda öngörmektedir: sürdürülebilir finansman ürünlerine ayrılan portföy payının kademeli olarak artırılması, operasyonel enerji verimliliği ve dijitalleşme yatırımlarının sürdürülmesi ve karbon yoğun sektör maruziyetinin izlenerek portföy kompozisyonunun kademeli biçimde uyarlanması. Raporlama tarihi itibarıyla, iklimle ilgili nedenlerle sözleşmeye bağlanmış önemli bir varlık edinimi veya elden çıkarma planı bulunmamaktadır. Bu planların finansmanında özkaynaklar ile Bölüm 6.3'te açıklanan kaynakların kullanılması öngörülmektedir.

Önceki raporlama dönemine göre değişiklik: 2024 dönemindeki senaryo analizi SSP1-2.6 ve SSP2-4.5 senaryolarına dayanırken, 2025 döneminde analiz CMIP6 tabanlı World Bank CCKP verileri kullanılarak SSP1-2.6 ve SSP5-8.5 senaryoları üzerinden güncellenmiştir. Böylece düşük ve yüksek emisyon patikalarının birlikte değerlendirilmesi ve fiziksel iklim risklerinin daha geniş bir olası sonuç aralığında analiz edilmesi amaçlanmıştır.

2024 değerlendirmesinde iklim riski envanteri beş riskten oluşmakta ve üç fiziksel risk en yüksek skorla (16) sınıflandırılmıştı. 2025 yeniden değerlendirmesinde; olasılık ölçeği tanımlarının netleştirilmesi, vade tanımlarının İSEDES ile uyumlandırılması ve kredi portföyü maruziyet analizinin değerlendirmeye girdi olarak kullanılması sonucunda envanter yeniden yapılandırılmıştır: önemli olarak sınıflandırılan iki risk (R1 ve R2, skor 12) ile izleme amacıyla raporlanan bir akut fiziksel risk (R3, skor 6) envantere yer almakta olup fiziksel risk skorları 6-12 bandına güncellenmiştir.

2024 envanterinde yer alan riskler 2025 envanterine şu şekilde taşınmıştır: su stresi ve kuraklık R2 olarak sürdürülmüş ve skoru 16'dan 12'ye güncellenmiştir; SKDM ve karbon fiyatlamasına ilişkin mevzuat riski, finansal etkinin ağırlıklı olarak kredi portföyü üzerinden gerçekleşeceği değerlendirilerek karbon yoğun müşterilerde temerrüt riski (R1, TFRS 9 beklenen kredi zararı kanalı) olarak yeniden yapılandırılmıştır. Aşırı hava olayları ile yüksek sıcaklık ve ısı dalgaları tek bir akut fiziksel risk (R3, skor 6) altında birleştirilerek envantere izleme amacıyla sürdürülmüş; genel iklim mevzuatı riski ise önemlilik değerlendirmesi sonucunda raporlama kapsamı dışında bırakılmıştır. Fırsat tarafında 2024 döneminde yapılandırılmış bir fırsat envanteri bulunmamakta, fırsatlar (yeşil finansman, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji yatırımları) nitel olarak açıklanmaktaydı. 2025 döneminde bu alanlar, finansal etki kanallarının örtüşmesi dikkate alınarak ilk kez tek bir fırsat başlığı (F1 — Sürdürülebilir finansman ve düşük karbonlu dönüşümün finansmanı) altında envantere alınmış ve vade ile finansal etki kanalı tanımlanmıştır.

2024 raporlama döneminde değerlendirilen yasal düzenlemelere ilişkin geçiş riskinin, yapılan değerlendirmeler sonucunda Banka üzerinde önemli bir finansal etki yaratmasının beklenmediği sonucuna ulaşılmıştır. Bu

doğrultuda, söz konusu risk 2025 raporlama döneminde önemli iklimle bağlantılı riskler kapsamında değerlendirilmemiştir.

Skor değişiklikleri, metodolojinin kalibrasyonundan ve bilgi setinin genişlemesinden kaynaklanmakta olup Bankanın risk profilinde bir iyileşme veya kötüleşme iddiası taşımamaktadır.

6.5 İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi

TSRS 2 §22 ve B1-B18 uyarınca açıklama

Yaklaşım: Banka, iklim dirençliliğini, imkân ve kabiliyetleriyle orantılı nitel bir senaryo analizi yaklaşımıyla değerlendirmektedir. Analiz; kredi portföyünü ve Bankanın kendi operasyonlarını kapsamakta, Bölüm 7.1'de tanımlanan kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufuklarını esas almakta ve sıcaklık projeksiyonlarında yüzyıl sonuna (2100) kadar uzanan bir dönemi dikkate almaktadır. 2024 raporlama döneminde başlatılan senaryo analizi çalışması, 2025 döneminde gözden geçirilmiş ve geliştirilmiştir; analiz yıllık olarak güncellenmektedir. Böylece analizin zaman ufku; işletme planlaması açısından kısa (2026), orta (2030'a kadar) ve uzun (2035'e kadar) vadeleri, iklim projeksiyonları açısından ise 2050 ara dönemini ve 2100 yüzyıl sonu patikasını kapsamaktadır.

Banka'nın mevcut varlıklarının iklimle ilgili değişen koşullar karşısında yeniden konumlandırılması, farklı bir amaca uygun hâle getirilmesi, yenilenmesi veya hizmet dışı bırakılması ihtiyacı değerlendirilmiştir. Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın mevcut varlıkları açısından bu yönde belirlenmiş somut bir ihtiyaç bulunmamaktadır. Söz konusu ihtiyaç, iklim risklerinin gelişimi ve Banka'nın faaliyetleri üzerindeki olası etkileri doğrultusunda ilerleyen raporlama dönemlerinde yeniden değerlendirilecektir.

Senaryo seçimi ve gerekçesi: Analizlerde IPCC 6. Değerlendirme Raporu kapsamında tanımlanan SSP1-2.6 ve SSP5-8.5 senaryoları kullanılmaktadır. SSP1-2.6; düşük emisyonlu, iklim politikalarının ve dönüşüm uygulamalarının hızla devreye alındığı ve dolayısıyla geçiş risklerinin görece daha belirgin olduğu bir patikayı temsil etmektedir. SSP5-8.5 ise yüksek emisyonların devam ettiği ve iklim politikalarının sınırlı kaldığı bir gelişim patikası olarak özellikle fiziksel risklerin daha yüksek düzeyde ortaya çıkabileceği bir senaryoyu temsil etmektedir. Bu iki senaryonun birlikte kullanılması, Banka'nın farklı geçiş ve fiziksel risk koşulları altındaki dirençliliğinin değerlendirilmesine imkân sağlamaktadır.

Türkiye'ye özgü iklim politikaları ve düzenleyici gelişmeler, senaryo analizinde kullanılan küresel iklim senaryolarını tamamlayıcı unsurlar olarak ayrıca değerlendirilmektedir. Bu kapsamda Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedefi, yürürlükteki İklim Kanunu ve ulusal Emisyon Ticaret Sistemi'ne ilişkin düzenlemeler ile İklim Değişikliğine Uyum Stratejisi ve Eylem Planı gibi politika ve düzenlemelerin Banka ve kredi portföyü üzerinde oluşturabileceği etkiler dikkate alınmaktadır. Söz konusu politika ve düzenlemelere ilişkin varsayımlar, mevzuat ve uygulamalardaki gelişmeler doğrultusunda her raporlama döneminde yeniden değerlendirilerek senaryo analizine yansıtılmaktadır. Karbon fiyatlaması, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve ulusal ETS gibi unsurlar için güvenilir ve Banka portföyüne doğrudan uygulanabilir nicel varsayımların bulunmadığı durumlarda, bu unsurlar nitel geçiş riski faktörleri olarak ele alınmaktadır.

Analizde kullanılan fiziksel iklim projeksiyonları için güvenilir iklim verilerinin erişilebilirliği dikkate alınarak CMIP6 veri setinden yararlanılmaktadır. NGFS senaryolarının nicel stres testi çerçevesinde kullanılması ise Banka'nın veri ve metodoloji altyapısının gelişimine paralel olarak ilerleyen dönemlerde değerlendirilecektir.

Önceki raporlama dönemine göre değişiklik: 2024 raporlama döneminde senaryo analizi SSP1-2.6 ve SSP2-4.5 senaryolarıyla yürütülmüştü. 2025 döneminde ikinci senaryo SSP5-8.5 ile değiştirilmiştir. Bu değişikliğin nedenleri; orta emisyon patikasını temsil eden SSP2-4.5'in geçiş ve fiziksel risk uçlarını ayırtırmada sınırlı kalması, yüksek emisyon senaryosunun fiziksel risklerin üst sınırını daha belirgin biçimde temsil etmesi ve seçilen setin Bankanın İSEDES sürecinde kullanılan senaryolarla uyumudur. Analiz nitel düzeyde yürütüldüğünden, senaryo değişikliği önceki dönem sonuçlarının yeniden ifade edilmesini gerektirmemektedir.

Türkiye için sıcaklık projeksiyonları (CMIP6, model medyanı, yıllık ortalama): SSP1-2.6 senaryosunda Türkiye ortalama sıcaklığındaki artış yüzyıl sonuna kadar 2015 düzeyine göre yaklaşık +1,0°C ile sınırlı kalmakta ve

2030'lardan itibaren yatay bir seyir izlemektedir. SSP5-8.5 senaryosunda ise artış 2050'ye kadar yaklaşık +1,9°C'ye, yüzyıl sonuna kadar yaklaşık +5,9°C'ye ulaşmaktadır. İki senaryo arasındaki bu belirgin fark, fiziksel risklerin uzun vadede hangi ölçüde gerçekleşebileceğine ilişkin değerlendirme aralığını tanımlamaktadır.

Temel varsayımlar ve risklerle ilişkisi: Senaryo değerlendirmesinde kullanılan varsayımlar, Bölüm 4.3'teki risk envanteriyle eşleştirilerek aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

Varsayım Alanı	İlişkili Riskler (Bölüm 4.3)	SSP1-2.6 Altında Değerlendirme	SSP5-8.5 Altında Değerlendirme
Karbon fiyatlaması ve iklim politikaları (SKDM, ulusal ETS)	R1	Karbon fiyatlaması ve sınırdaki karbon düzenlemeleri sıklaşır; karbon yoğun sektörlerde maliyet artışı ve temerrüt riski belirginleşir; uyum yükümlülükleri artar	Politika sıkılaşması sınırlı kalır; geçiş riskleri görece düşük seyrederek
Su stresi, kuraklık ve yağış rejimi	R2	Mevcut su stresi düzeyi büyük ölçüde korunur	Su stresi ve kuraklık belirgin biçimde artar; tarım ve su-yoğun sektör kredilerinde geri ödeme kapasitesi baskılanır (şube ağırlığının %57,3'ü çok yüksek su stresi bölgesinde)
Aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddeti	R3	Sınırlı artış	Sıklık ve şiddet artar; şube operasyonları, iş sürekliliği ve sigorta maliyetleri etkilenir
Düşük karbon teknolojilerinin maliyeti ve yaygınlaşması	R1; dönüşüm finansmanı fırsatı	Teknoloji maliyetleri hızla düşer; müşterilerin dönüşüm yatırımları finansman talebi yaratır	Yaygınlaşma sınırlı kalır; karbon yoğun teknolojilere bağımlılık sürer

Değerlendirme sonuçları: Senaryo analizleri; geçiş risklerinin özellikle kısa ve orta vadede (SSP1-2.6 altında karbon fiyatlaması ve düzenleyici dönüşüm kanalıyla), fiziksel risklerin ise orta ve uzun vadede (SSP5-8.5 altında su stresi ve aşırı hava olayları kanalıyla) daha belirgin etkiler yaratabileceğini göstermektedir. Bu sonuç, Bölüm 4.3'teki önemlilik değerlendirmesi ve Bölüm 8.2'deki portföy duyarlılık paylarıyla tutarlıdır.

Kullanılan SSP1-2.6 ve SSP5-8.5 senaryoları, kamuya açık SSP çerçevesinin (IIASA SSP Veritabanı) makroekonomik anlatılarına dayanmaktadır: SSP1 görece ılımlı, kaynak verimliliği yüksek büyüme ve karbon fiyatlaması yoluyla hızlı sektörel dönüşüm; SSP5 fosil yakıt ağırlıklı, enerji-yoğun yüksek büyüme ve sınırlı sektörel dönüşüm varsaymaktadır. Bu varsayımlar analize, Bölüm 6.4'te açıklanan nitel varsayımlar aracılığıyla yansıtılmıştır. Enflasyon ve faiz oranları SSP/CMIP6 çerçevesinde tanımlı değişkenler değildir; bu makro-finansal patikalar NGFS senaryolarında yer almakta olup, raporda açıklandığı üzere 2026 döneminden itibaren NGFS senaryolarının nicel stres testi çerçevesinde analizlere dâhil edilmesi planlanmaktadır.

İklim dirençliliği değerlendirmesi: İklim dirençliliği değerlendirmesi kapsamında, Bankanın finansal kaynaklarının yeterliliği ile sermaye ve likidite kapasitesine ilişkin iklim senaryoları bazında ayrı bir nicel analiz gerçekleştirilmemiştir. Bu nedenle sermaye yeterliliği ve likidite yapısı, dirençlilik değerlendirmesinde doğrudan bir dayanak olarak kullanılmamıştır. Değerlendirme; geçiş risklerine yüksek düzeyde duyarlı sektörlerle ilişkin kredi portföyü payının sınırlı olması, mevcut risk yönetimi uygulamaları ve senaryo analizinden elde edilen nitel bulgular dikkate alınarak gerçekleştirilmiş; analiz edilen senaryolar kapsamında kısa ve orta vadede Bankanın iş modeli ve stratejisinin dirençliliğini önemli ölçüde zayıflatacak bir etki öngörülmemiştir.

Bu analizler ışığında Banka; sermaye yeterliliği, likidite yapısı ve geçiş risklerine yüksek düzeyde duyarlı portföy payının sınırlı olması (%5,3) dikkate alındığında, analiz edilen senaryolar altında iş modelinin ve stratejisinin kısa ve orta vadede dirençli olduğunu değerlendirmektedir. Uzun vadede, özellikle SSP5-8.5 senaryosu altında fiziksel risklerin yönetimi; iş sürekliliği planlarının, sigorta kapsamının ve su-yoğun sektörlerle ilişkin izleme kapasitesinin sürekli geliştirilmesini gerektirmektedir. Senaryo bulguları; kredi politikaları ve sektör bazlı tahsis kriterlerinin gözden geçirilmesi, ve operasyonel dayanıklılık önlemlerinin önceliklendirilmesi yoluyla strateji ve iş modeline yansıtılmaktadır.

Sınırlılıklar ve gelecek dönem çalışmaları: Mevcut dönemde senaryo analizleri nitel düzeyde yürütülmüş ve finansal değişkenler nicelleştirilmemiştir. Bunun temel nedeni, iklim risklerinin finansal etkilerinin güvenilir şekilde ölçülmesine imkân sağlayacak müşteri ve sektör bazlı veri setlerinin, model girdilerinin ve metodolojik

altyapının henüz yeterli olgunluk seviyesine ulaşmamış olmasıdır. Bununla birlikte karbon fiyatlama mekanizmalarının gelişimi, ulusal Emisyon Ticaret Sistemi'nin kapsamı ve müşteri düzeyinde iklim verisinin erişilebilirliğine ilişkin belirsizlikler de nicel tahminlerin güvenilirliğini sınırlandırmaktadır. Veri kalitesi ve modelleme kapasitesinin geliştirilmesini takiben finansal etkilerin nicelleştirilmesine yönelik çalışmaların ilerleyen raporlama dönemlerinde kademeli olarak genişletilmesi planlanmaktadır. NGFS senaryolarına dayalı nicel stres testlerinin 2026 döneminden itibaren kademeli olarak geliştirilmesi planlanmaktadır (bkz. Bölüm 9 — ölçüm belirsizliği).

6.6 İklimle İlgili Geçiş Planı

TSRS 2 §14(a)(iv) uyarınca açıklama

Anadolubank, raporlama dönemi itibarıyla kurumsal iklim geçiş planının oluşturulmasına yönelik hazırlık çalışmalarını sürdürmektedir. Çalışmalar kapsamında; operasyonel emisyon azaltım yaklaşımları, sürdürülebilir finansman uygulamaları, karbon yoğun sektörlerle ilişkin kredi politikaları ile finanse edilen emisyonların yönetimine yönelik yaklaşımların geçiş planına entegre edilmesi değerlendirilmektedir. Geçiş planının kapsamı, uygulanma takvimi ve dayandığı temel varsayımlar, hazırlık çalışmalarının tamamlanmasını takiben Yönetim Kurulu değerlendirmesi doğrultusunda netleştirilecek ve ilgili raporlama dönemlerinde kamuoyu ile paylaşılacaktır.

Veri altyapısı yatırımları: TSRS kapsamındaki bankacılık metriklerinin üretilebilmesi amacıyla üç alanda veri altyapısı çalışması yürütülmektedir: (i) fırsatlarla uyumlu varlıkların izlenmesi için kredi bazlı yeşil uygunluk değerlendirmesi ve hesaplamaların sistem üzerinden üretilmesi; (ii) SKDM kapsamındaki sektörler için NACE kodu bazlı otomatik eşleştirme ve kredi tahsis süreçlerine entegre risk uyarı mekanizması; (iii) 1 milyon Euro ve üzeri kredi işlemlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirme setlerinin dijital ortama taşınması. Bu yatırımlar, Bölüm 8'de yer alan metriklerin veri kalitesini ve denetlenebilirliğini artırmayı amaçlamaktadır.

7. RISK YÖNETİMİ

TSRS 1 §43-44 ve TSRS 2 §24-26 uyarınca açıklama

Anadolubank, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları kurumsal risk yönetimi çerçevesinin bir parçası olarak yönetmektedir. İklim risklerinin belirlenmesi ve değerlendirilmesine ilişkin çalışmalar Sürdürülebilir Bankacılık Birimi koordinasyonunda, Risk Yönetimi Bölümü ile birlikte yürütülmekte; sonuçlar BDDK'ya sunulan İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu kapsamında dikkate alınmaktadır.

7.1 İklim Risklerini ve Fırsatlarını Belirleme, Değerlendirme, Önceliklendirme ve İzleme

TSRS 2 §25(a)-(b) uyarınca açıklama

Belirleme: İklim riskleri; Bankanın faaliyetleri, şube ağı, kredi portföyü ve müşterileri üzerindeki potansiyel etkiler dikkate alınarak, fiziksel (akut ve kronik) ve geçiş riskleri sınıflandırmasıyla belirlenmektedir. Belirleme sürecinde kullanılan başlıca girdiler aşağıdaki tabloda özetlenmektedir:

Girdi	Kaynak	Kullanım Alanı
Su stresi, sel ve su riski göstergeleri	WRI Aqueduct	Şube ağının konum bazlı fiziksel risk haritalaması (bkz. Bölüm 8.2)
İklim senaryoları ve sıcaklık projeksiyonları	IPCC 6. Değerlendirme Raporu (CMIP6 veri setleri)	Senaryo analizi ve dirençlilik değerlendirmesi (bkz. Bölüm 6.5)
Kredi portföyü verileri (NACE bazlı)	Banka iç verileri	Sektörel maruziyet ve duyarlılık analizi (bkz. Bölüm 6.2 ve 8.2)
Sera gazı emisyon envanteri	Bölüm 8.1 hesaplamaları	Operasyonel iklim etkisinin izlenmesi
Düzenleyici gelişmeler	SKDM, İklim Kanunu ve ulusal ETS çalışmaları, BDDK ve KGK düzenlemeleri	Geçiş riski izleme ve uyum planlaması

Değerlendirme metodolojisi: Riskler, etki ve olasılık boyutlarında dörder seviyeli bir ölçekle puanlanmakta; risk skoru, etki ile olasılığın çarpımı olarak hesaplanmaktadır. Etki ölçeği 1 (Önemsiz) ile 4 (Şiddetli) arasında tanımlıdır. Olasılık ölçeği; Nadir (on yılda birden seyrek), Olası (yılda birden seyrek, ancak on yılda en az bir kez), Sık (yılda en az bir kez, ayda birden seyrek) ve Çok Sık (ayda en az bir kez) olarak tanımlanmıştır. Skorlar; 1-4 Düşük, 5-8 Orta, 9-12 Yüksek ve 13-16 Çok Yüksek olarak sınıflandırılmaktadır.

Riskler ayrıca, iç izleme amacıyla, tahmini finansal etki büyüklüğüne göre dört kademeli bir finansal etki bandı (Düşük, Orta, Yüksek, Çok Yüksek) ile sınıflandırılmaktadır; bant eşikleri Banka içi çalışma dosyalarında tanımlı olup raporlama önemliliği eşğinden farklı bir izleme aracıdır (bkz. Bölüm 4.1). Risk değerlendirme metodolojisi, skor sınıflandırması ve finansal etki bandı eşikleri, 7 Ağustos 2026 tarihli Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu toplantısında onaylanmıştır.

Riskler; kısa (0-1 yıl), orta (1-5 yıl) ve uzun (5-10 yıl) vadeli zaman ufukları itibarıyla değerlendirilmektedir. Vade tanımları 7 Ağustos 2026 tarihli Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu kararıyla netleştirilmiş olup önceki raporlama dönemindeki tanımlarla büyük ölçüde tutarlıdır; başlıca değişiklik, uzun vade ufkunun 10 yıla sınırlandırılarak tanımlanmasıdır. İSEDES kapsamındaki iklim risklerine özgü vade tanımlarının ilerleyen dönemde bu tanımlarla uyumlandırılması planlanmaktadır; vade ufuklarının ötesine uzanan iklim gelişmeleri senaryo analizleri kapsamında değerlendirilmektedir (bkz. Bölüm 6.5).

2025 değerlendirme sonuçları ve önceliklendirme: 2025 yılı yeniden değerlendirmesinin sonuçları, riskler ve başlıca finansal etki kanallarıyla birlikte Bölüm 4.3'teki envanter tablosunda sunulmaktadır. En yüksek skorlu riskler (Bölüm 4.3, R1 ve R2 — skor 12) önceliklendirilerek strateji ve metrik bölümlerinde ayrıntılı olarak ele alınmış; diğer riskler, düzenli izleme kapsamına alınmıştır (sınıflandırma gerekçeleri için bkz. Bölüm 4.3).

Önceki döneme göre değişiklik: Envanter ve senaryo setindeki güncellemeler Bölüm 6.4'te açıklanmaktadır. 2025 yeniden değerlendirmesinde; olasılık ölçeği tanımlarının netleştirilmesi, vade tanımlarının İSEDES ile uyumlandırılması ve kredi portföyü maruziyet analizinin değerlendirmeye girdi olarak kullanılması sonucunda fiziksel risk skorları 6-12 bandına güncellenmiştir. Bu değişiklik, metodolojinin kalibrasyonundan kaynaklanmakta olup Bankanın risk profilinde bir iyileşme veya kötüleşme iddiası taşımamaktadır.

Fırsatların belirlenmesi ve değerlendirilmesi: İklimle ilgili fırsatlar, risklerle aynı envanter döngüsü içinde belirlenmekte ve vade ile finansal etki kanalı boyutlarında değerlendirilmektedir (bkz. Bölüm 4.3). Fırsatların strateji ve kaynak tahsisiyle bağlantısı Bölüm 6.3'te, fırsatlarla uyumlu varlıklara ilişkin metrikler Bölüm 8.2'de sunulmaktadır.

İzleme: İklim riskleri Sürdürülebilir Bankacılık Birimi tarafından sürekli olarak izlenmekte; fiziksel riskler kapsamında WRI Aqueduct verileriyle şube ağı değerlendirmeleri, geçiş riskleri kapsamında ulusal ve uluslararası düzenleyici gelişmeler takip edilmektedir. Envanter ve değerlendirme sonuçları yıllık olarak, önemli bir gelişme olması hâlinde ise dönem içinde gözden geçirilmektedir. İklim risklerine özgü nicel risk iştahı göstergeleri ve limitler henüz belirlenmemiş olup, eşik değer çalışması ilgili bölümlerin ortak katılımıyla sürdürülmektedir.

7.2 Genel Risk Yönetimine ve İSEDES'e Entegrasyon

TSRS 2 §25(c) uyarınca açıklama

İklim riskleri, İSEDES kapsamında yürütülen değerlendirmeler aracılığıyla risk yönetimi ve sermaye planlaması süreçlerine kademeli olarak entegre edilmektedir. Kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmeleri uygulanmakta; 1 milyon Euro ve üzeri, bir yıldan uzun vadeli ticari krediler ile yatırım projeleri için çevresel ve sosyal risk değerlendirme setleri kullanılmaktadır. Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler ile iklim değişikliğinden etkilenme potansiyeli yüksek sektörler yakından izlenmektedir.

İklimle bağlantılı faktörlerin TFRS 9 beklenen kredi zararı modellerine ve portföy bazlı risk değerlendirmelerine entegrasyonuna yönelik metodoloji geliştirme çalışmaları devam etmektedir (bkz. Bölüm 6.4). Mevcut raporlama döneminde entegrasyon ağırlıklı olarak nitel değerlendirmelere dayanmakta olup; iklim stres testleri ve portföy bazlı nicel analizlerin 2026 döneminden itibaren kademeli olarak geliştirilmesi planlanmaktadır.

8. METRİKLER VE HEDEFLER

8.1 Sera Gazı Emisyonları (Kapsam 1-2)

TSRS 2 §29(a) uyarınca açıklama

Metodoloji: Grup, sera gazı emisyonlarını Sera Gazı Protokolü Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı çerçevesinde, operasyonel kontrol yaklaşımıyla hesaplamaktadır (yaklaşım tercihi ve gerekçesi için bkz. Bölüm 2.4). Kapsam 1 hesaplamalarında IPCC 2006 Kılavuzları ve IPCC 6. Değerlendirme Raporu (AR6) 100 yıllık küresel ısınma potansiyeli değerleri; Kapsam 2 hesaplamalarında T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı (EVÇED) tarafından yayımlanan ulusal şebeke elektrik emisyon faktörü kullanılmış; verisi doğrudan temin edilemeyen şubelere ilişkin tahminlerde Bakanlığın bina enerji yoğunluğu (ENVER) verileri ile TÜİK ve IEA yayınları referans alınmıştır.

Kapsam 1 (doğrudan emisyonlar) şu kaynakları içerir: doğalgaz tüketimi (Genel Müdürlük ve şubelerde ısıtma), şirket araç filosu yakıt tüketimi (fatura bazlı izlenmektedir), jeneratör yakıtı, soğutucu gaz kaçaqları ve yangın söndürücüler. Kapsam 2 (enerji dolaylı emisyonlar), şebekeden temin edilen elektrik tüketimini kapsar. Grup, yenilenebilir enerji sertifikası (I-REC ve benzeri) veya yenilenebilir enerji tedarik anlaşması kullanmadığından, pazar bazlı Kapsam 2 emisyonları lokasyon bazlı değerlerle aynıdır; iki yöntem tabloda ayrı ayrı sunulmuştur.

Konsolidasyon kapsamındaki değişiklik: 2024 raporunda veri eksikliği nedeniyle hariç tutulan AnadoluBank Nederland N.V., bu dönemde emisyon hesaplamasına dahil edilmiştir (bkz. Bölüm 2.4). Verinin doğrudan temin edilemediği sınırlı durumlarda; alan (m²) esasına göre paylaştırma, resmî enerji yoğunluk katsayılarına dayalı şube tahminleri ve harcama bazlı hesaplama (N.V.) kullanılmış olup bu husus ölçüm belirsizliği açıklamalarında (Bölüm 9) ele alınmıştır.

Grup sera gazı emisyonları (ton CO₂ eşdeğeri):

Şirket	Pay	Kapsam 1 (2025)	Kapsam 2 Lokasyon (2025)	Kapsam 2 Market (2025)	Toplam (2025)	Kapsam 1 (2024)	Kapsam 2 Lokasyon (2024)	Kapsam 2 Market (2024)	Toplam (2024)
Anadolubank A.Ş.	Ana kuruluş	1.093,9	2.640,5	2.640,5	3.734,4	1.192,8	3.184,0	3.184,0	4.376,9
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ¹	%91,90	10,6	29,6	29,6	40,2	8,4	33,7	33,7	42,1
Anadolu Faktoring A.Ş. ¹	%99,99	88,9	33,3	33,3	155,6	42,6	37,1	37,1	79,7
Anadolubank Nederland N.V. ²	%100	— ³	6,8	6,8	6,8	— (2024'te hariçti)	— (2024'te hariçti)	— (2024'te hariçti)	— (2024'te hariçti)
Grup Toplamı		1.193,438	2.710,2	2.710,2	3.903,6	1.243,9	3.254,8	3.254,8	4.498,7

¹ Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklardır; Genel Müdürlük binası ve ortak kullanılan şubelerdeki elektrik ve doğalgaz tüketimleri alan (m²) esasına göre paylaştırılmıştır.

² AnadoluBank Nederland N.V.'nin Kapsam 2 emisyonları, birincil elektrik tüketim verisinin dönem içinde temin edilememesi nedeniyle hizmet giderlerine dayalı harcama bazlı yaklaşımla hesaplanmıştır (bkz. Bölüm 9).

³ AnadoluBank Nederland N.V.'nin faaliyet gösterdiği bina bölgesel ısıtma sistemine bağlı olup doğalgaz tüketimi bulunmamaktadır; diğer Kapsam 1 kaynaklarına (araç, soğutucu gaz) ilişkin beyan süreci devam etmektedir.

⁴ Grup, raporlama döneminde yenilenebilir enerji sertifikası (I-REC ve benzeri) veya yenilenebilir enerji tedarik anlaşması edinmemiştir; bu nedenle pazar bazlı Kapsam 2 emisyonları lokasyon bazlı değerlere eşittir.

Ölçüm yaklaşımındaki değişiklikler: 2024, Grubun TSRS kapsamında sera gazı emisyonu raporladığı ilk yıl olup baz yıl olarak kullanılmaktadır. 2025 döneminde karşılaştırılabilirliği artırmak amacıyla iki değişiklik yapılmıştır: Anadolubank Nederland N.V.'nin kapsama dahil edilmesi ve pazar bazlı Kapsam 2 değerlerinin ayrıca sunulması. Anadolubank A.Ş. emisyonlarındaki azalışın başlıca nedenlerine ilişkin değerlendirme Banka ile birlikte yürütülmektedir. Bu raporda sunulan 2024 karşılaştırmalı değerleri, 2024 TSRS raporunda yayımlanan değerlerle uyumludur.

Kapsam 3 emisyonları: Bölüm 2.2'de açıklanan geçiş muafiyeti uyarınca, finanse edilen emisyonlar dahil Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin nicel açıklama bu raporda yer almamaktadır. Kapsam 3 hesaplamalarına yönelik hazırlık çalışmaları (PCAF metodolojisi kapsamında veri altyapısı ve portföy sınıflandırması) devam etmektedir.

Sera Gazı Emisyon Referansları

Kullanılan Tüm Parametreler					
Parametre	Değer	Birim	Kapsam / Kullanım	Standart / Yayın	Açıklama
Doğalgaz CO2 Emisyon Faktörü	56,100	kg CO2 / TJ (NCV)	Scope 1 – Sabit Yanma (Doğalgaz)	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2, Chapter 2	Doğalgazın sabit yanması sonucu oluşan CO2 emisyonu için varsayılan Tier 1 faktör
Doğalgaz CH4 Emisyon Faktörü (Ticari/Kurumsal)	5	kg CH4 / TJ	Scope 1 – Sabit Yanma	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2, Chapter 2 (Tablo 2.4–2.5)	Ticari ve kurumsal binalarda doğalgaz yanması için varsayılan CH4 faktörü
Doğalgaz N2O Emisyon Faktörü	0,1	kg N2O / TJ	Scope 1 – Sabit Yanma	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2, Chapter 2	Doğalgaz yanmasında oluşan N2O için Tier 1 varsayılan faktör
Alt Isıl Değer (NCV) – Doğalgaz	8250	kcal / m³	Enerji dönüşümü	Doğalgaz dağıtım şirketleri teknik rehberleri	Türkiye'de kullanılan ortalama doğalgaz alt ısı değeri (kurumsal varsayım)
Elektrik Emisyon Faktörü – Ulusal Şebeke	0,434	kg CO2e / kWh	Scope 2 – Elektrik (Location-based)	T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı – EVÇED	Türkiye elektrik şebekesi için yayımlanan resmi yıllık emisyon faktörü
Benzin Yoğunluğu	0,745	kg / L	Scope 1 – Hareketli Yanma	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2	Benzin için varsayılan yoğunluk değeri
Motorin Yoğunluğu	0,835	kg / L	Scope 1 – Hareketli & Sabit Yanma	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2	Motorin için varsayılan yoğunluk değeri
Motorin NCV	43	TJ / Gg	Enerji dönüşümü	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2	Motorin alt ısı değeri
Benzin NCV	44,3	TJ / Gg	Enerji dönüşümü	IPCC 2006 Guidelines – Volume 2	Benzin alt ısı değeri
GWP100 – CH4 (Fossil)	29,8	-	CO2e dönüşümü	IPCC AR6 WG1	IPCC AR6 100 yıllık küresel ısınma potansiyeli
GWP100 – N2O	273	-	CO2e dönüşümü	IPCC AR6 WG1	IPCC AR6 100 yıllık küresel ısınma potansiyeli

Doğalgaz emisyon hesaplama parametreleri			
Parametre	Değer	Birim	Not / Referans
Alt Isıl Değer (NCV)	8250	kcal/m³	Varsayılan: 1 m³ doğalgaz =8250 kcal (yaklaşık).
1 kcal dönüşümü	4,19	kJ/kcal	Birim dönüşümü (1 kcal = 4.1868 kJ).
kcal -TJ dönüşüm katsayısı	0,0000000042	TJ/kcal	1 TJ = 10^9 kJ olduğu için: 4.1868 / 10^9.
Oksidasyon Faktörü (YF)	1,00	-	IPCC 2006 Tier 1 yaklaşımında CO2 için karbon oksidasyonu 1 varsayılır.

EF Kategorisi (IPCC 2006)	EF CO2	EF CH4	EF N2O	Birim	EF Referans
Enerji Endüstrileri (1A1)	56100	1	0,1	kg/TJ	IPCC 2006, Vol.2 Ch2, Tablo 2.2 (NG)
İmalat & İnşaat (1A2)	56100	1	0,1	kg/TJ	IPCC 2006, Vol.2 Ch2, Tablo 2.3 (NG)
Ticari/Kurumsal (1A4)	56100	5	0,1	kg/TJ	IPCC 2006, Vol.2 Ch2, Tablo 2.4 (NG)
Konut & Tarım vb. (1A4/1A5)	56100	5	0,1	kg/TJ	IPCC 2006, Vol.2 Ch2, Tablo 2.5 (NG)

Gaz	GWP100	Referans
CO2	1	IPCC AR6 WG1, Table 7.15
CH4	27	IPCC AR6 WG1, Table 7.15 (fossil CH4, 100y)
N2O	273	IPCC AR6 WG1, Table 7.15

IPCC AR6 GWP100 (CO ₂ e dönüşümü)		
Parametre	Değer	Referans
GWP100 CO2	1	IPCC AR6 (100y)
GWP100 CH4 - fossil	29,8	IPCC AR6 (100y)
GWP100 CH4 - non-fossil	27	IPCC AR6 (100y)
GWP100 N2O	273	IPCC AR6 (100y)

Sıvı yakıt parametreleri					
Yakıt	Yoğunluk	Birim	NKD/NCV	Birim	Not/Referans
Benzin	0,745	kg/L	44,3	TJ/Gg	IPCC 2006 default NCV (yaklaşık)
Motorin	0,835	kg/L	43,0	TJ/Gg	IPCC 2006 default NCV (yaklaşık)

Emisyon faktörleri					
Kaynak	Yakıt	EF CO2	EF CH4	EF N2O	Birim (kg/TJ)
Hareketli yanma (kara yolu)	Benzin	69300	3,8	5,7	kg/TJ
Hareketli yanma (kara yolu)	Motorin	74100	3,9	3,9	kg/TJ
Sabit yanma (jeneratör)	Motorin	74100	10	0, 6	kg/TJ

F-Gazlar & Yangın Söndürme Sistemleri Parametreler					
Gaz / Sistem	Parametre	Değer	Birim	Kapsam	Standart / Kaynak
Yangın Söndürme – CO2	GWP	1	kg CO2e / kg	Scope 1 – F-Gas	IPCC AR6 WG1
Yangın Söndürme – fm200	GWP	3600	kg CO2e / kg	Scope 1 – F-Gas	IPCC AR6 WG1
F-Gas Hesaplama Yaklaşımı	Faaliyet Verisi	Dolum + Sızıntı	kg	Scope 1	GHG Protocol – Stationary & Refrigerants
Klima Gazı – R410A	GWP100	2255,5	kg CO2e / kg	Scope 1 – F-Gas	IPCC AR6 WG1 (Annex)

Elektrik emisyon faktörü (Ulusal şebeke)			
Parametre	Değer	Birim	Referans / Not
EF Elektrik (Ulusal şebeke)	0,434	kg CO2e/kWh	Resmi EVÇED: 0,434 ton CO2e/MWh = 0,434 kg/kWh. (Güncelle/kurumsal seçime göre düzenle)
EF Elektrik (yalnız CO2)	0,434	kg CO2/kWh	CO2 ayrı veriliyorsa buraya yazılır. Yoksa CO2e ile aynı bırakılabilir.

8.2 Sektörler-Arası Metrikler

TSRS 2 §29(b)-(g) uyarınca açıklama

Sektörler-arası metrik kategorilerinden sera gazı emisyonlarına (§29(a)) ilişkin açıklamalar Bölüm 8.1'de sunulmaktadır. Bu bölümde kalan altı kategori ele alınmaktadır. Geçiş ve fiziksel risklere duyarlı varlıklar ile fırsatlarla uyumlu varlıkların belirlenmesinde; kredi portföyünün tamamının, her kredinin NACE faaliyet koduna göre tek bir sektöre atandığı tam kapsamlı bir sektör şemasıyla analiz edildiği ve sektörlerin iklim mercekleriyle etiketlendiği bir yöntem kullanılmıştır. Geçiş ve fiziksel risk duyarlılığı, simetrik bir ilkeyle ikişer kademede sunulmaktadır: risk kanalından doğrudan etkilenen yüksek duyarlılıktaki faaliyetler (geçişte karbon fiyatlaması ve talep dönüşümüne doğrudan maruz kodlar; fiziksel riskte üretimi doğrudan iklim koşullarına bağlı birincil tarım) ile etkiyi değer zinciri veya dolaylı kanallar üzerinden taşıyan orta duyarlılıktaki sektörler. Yaklaşım sektör düzeyinde bir vekil ölçümdür: aynı sektörde yer alan düşük karbonlu veya iklim dirençli borçlular da ilgili kademede sayılmakta olup, fiziksel risk tarafında müşteri tesislerinin ve teminatların konumuna dayalı coğrafi analiz henüz yapılmamaktadır (Bankanın kendi şube ağı için konum bazlı su stresi analizi ise yapılmakta olup aşağıda sunulmaktadır). Bu basitleştirmeler, müşteri ve konum bazlı değerlendirme yetenekleri geliştirildikçe rafine edilecektir. Ayrıca, ticaret sicili (MERSİS) kayıtlarına dayanan NACE faaliyet kodlarının, işletmelerin fiili faaliyet alanını her durumda güncel biçimde yansıtmayabildiği bilinmektedir; bu husus, Türkiye'de sektör bazlı tüm analizler için geçerli genel bir veri kalitesi sınırı olup ölçüm belirsizliği açıklamalarında dikkate alınmıştır (bkz. Bölüm 9.2). Analiz; kurumsal, ticari, KOBİ, küçük işletme, mikro ve tarım bankacılığı segmentlerinin tamamını kapsayan, 31 Aralık 2025 tarihli (Banka veri birimince yazılı teyitli) sektör kodlu ticari kredi verisine dayanmaktadır; finansal kuruluş kredileri ile kredi niteliği taşımayan belirli hesap tipleri Banka yönlendirmesiyle hariç tutulmuş olup analiz tabanı solo bilanço nakdi kredilerinin %99,6'sına karşılık gelmektedir (bireysel/tüketici krediler kapsamda değildir). Paylar, dönem sonu nakdi toplam risk bakiyesine oranla hesaplanmıştır. Kullanılan tahminler ve ölçüm belirsizliği Bölüm 9'da açıklanmaktadır.

Geçiş ve fiziksel risklere duyarlı varlıklar ile fırsatlarla uyumlu varlıklar (§29(b)-(d)) — portföy payları:

Kategori	Nakdi Portföy Payı (%)	Kapsanan Sektörler
Geçiş riski — yüksek düzeyde duyarlı (Kademe 1)	%5,3	SKDM kapsamındaki imalat faaliyetleri (demir-çelik, alüminyum, çimento, gübre, hidrojen) ile fosil yakıt değer zinciri (kömür ve petrol-gaz çıkarımı, rafine ürünler, elektrik-gaz üretim ve dağıtımı, akaryakıt perakendesi)
Geçiş riski — orta düzeyde duyarlı (Kademe 2)	%22,5	Geçiş merceğindeki sektörlerin kalan bölümü: madencilik, metaller, mineral ürünler, kimya-plastik, ulaştırma ve taşıtlar
Geçiş riskine duyarlı varlıklar — TOPLAM §29(b)	%27,8	Kademe 1 + Kademe 2
— Bilgi: SKDM çekirdek imalat sektörleri	%2,8	Kademe 1'in alt kümesi (yalnız imalat kodları)
Fiziksel risk — yüksek düzeyde duyarlı (Kademe 1)	%4,37	Birincil tarım, ormancılık ve balıkçılık — üretimi doğrudan iklim koşullarına bağlı faaliyetler
Fiziksel risk — orta düzeyde duyarlı (Kademe 2)	%6,21	Gıda, içecek ve tütün imalatı (tedarik zinciri kanalı) ile su ve atık yönetimi
Fiziksel riske duyarlı varlıklar — TOPLAM §29(c)	%10,58	Kademe 1 + Kademe 2
Fırsatlarla uyumlu varlıklar — §29(d)	%0,67	Güneş enerjisi tesis kurulumu; su ve atık hizmetleri

Paylar, ticari kredi portföyünün dönem sonu nakdi toplam risk bakiyesine oranla hesaplanmıştır. Gayrinakdi kredilere ilişkin paylar, veri kapsamına ilişkin teyit çalışmalarının tamamlanmasını takiben açıklanacaktır. Bu açıklama, iklim risklerine duyarlı sektörlerde yer alan portföy payının belirlenmesi niteliğindedir. Tutar bazı açıklamalar ile müşteri bazlı kırılabilirlik değerlendirmesine dayalı kredi-ağırlıklı metriklerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar devam etmekte olup, ilgili açıklamalar veri ve metodoloji olgunluğuna bağlı olarak gelecek raporlama dönemlerinde yapılacaktır. Fırsatlarla uyumlu varlıklar, elektrik üretimi faaliyet kodlarının kaynak (yenilenebilir/fosil) kırılımının netleştirilmesine bağlı olarak güncellenebilecektir.

Fiziksel risklere ilişkin destekleyici coğrafi analiz: Banka, şube ağının su stresi maruziyetini WRI Aqueduct verileriyle analiz etmektedir. 2025 döneminde 96 şubenin tamamını kapsayan analizde; şubelerin %57,3'ünün çok yüksek, %35,4'ünün yüksek su stresi taşıyan bölgelerde yer aldığı, riskin özellikle Marmara ve Ege bölgelerinde yoğunlaştığı belirlenmiştir. Tarım kredisi kullandırılan şubelerin tamamı, yüksek veya çok yüksek su stresi bölgelerindedir; bu bulgu, tarım portföyünün fiziksel risk izlemesinde önceliklendirilmesini desteklemektedir.

Analiz kapsamındaki gelişim (2024 → 2025): 2024 raporlama döneminde kırılabilir varlık analizi yapılamamış; fiziksel risk değerlendirmesi, toplam portföyün %1,42'sini oluşturan tarım portföyüne odaklı nitel bir çalışmayla sınırlı kalmış ve geçiş risklerine ilişkin herhangi bir nicel metrik sunulamamıştı. 2025 döneminde analiz, tüm ticari segmentleri (KOBİ, mikro işletme ve tarım bankacılığı dahil) kapsayan sektör kodlu kredi verisi üzerinden portföyün tamamına genişletilmiş; geçiş ve fiziksel risklere duyarlı varlık payları ile SKDM maruziyeti ilk kez nicel olarak açıklanmıştır. Benzer şekilde, 2024'te tarım portföyünün bulunduğu bölgelerle sınırlı olan su stresi değerlendirmesi, 2025'te 96 şubenin tamamını kapsayan ve risk kademelerine göre kırılım veren bir analize genişletilmiştir.

Fırsatlarla uyumlu varlıklara ilişkin ek göstergeler: Banka, BDDK düzenlemeleri kapsamındaki Yeşil Varlık Oranı hesaplamalarını 2025 dönemi için tamamlamıştır; sonuçlar iç izleme amacıyla kullanılmakta olup, metodolojinin ve veri kalitesinin olgunlaşmasını takiben kamuya açıklanması planlanmaktadır.

Sermaye tahsis (529(e)): İklimle bağlantılı risk ve fırsatlara tahsis edilen sermaye, finansman veya yatırım tutarı mevcut raporlama döneminde ayrıca hesaplanmamıştır. Sürdürülebilir bankacılık bütçe tahsisleri ile veri altyapısı yatırımları Bölüm 6.6'da nitel olarak açıklanmakta olup, bu kategorideki nicel açıklamaların izleme altyapısının tamamlanmasına bağlı olarak gelecek dönemlerde yapılması planlanmaktadır.

İç karbon fiyatı (529(f)): Banka, karar alma süreçlerinde iç karbon fiyatı uygulamamaktadır.

Ücretlendirme (529(g)): İklimle bağlantılı performans göstergeleri üst düzey yönetici ücretlendirmesine dahil edilmemiştir; ücretlendirmenin iklimle bağlantılı bölümü bulunmamaktadır (bkz. Bölüm 5.5).

8.3 İklimle İlgili Hedefler

TSRS 2 533-37 uyarınca açıklama

Grubun, raporlama dönemi itibarıyla TSRS 2 533 kapsamında açıklanabilecek, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış nicel bir iklim hedefi bulunmamaktadır, bu nedenle TSRS 2 533-37'de öngörülen hedef bazı açıklama unsurları (hedef metriği, kapsam, baz yıl, ara dönüm noktaları, performans karşılaştırması ve gözden geçirme süreci) bu raporda uygulanabilir değildir. Banka; güvenilir veri altyapısı ve ölçüm metodolojisiyle desteklenmeyen nicel hedeflerin kamuya açıklanmaması yaklaşımını benimsemektedir. Hedef geliştirme çalışmaları Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde sürdürülmekte olup takvim; finanse edilen emisyon hesaplamalarının (PCAF) ve nicel senaryo çalışmalarının olgunlaşmasına bağlı olarak hedeflerin Yönetim Kurulu onayına sunulmasını öngörmektedir. Nicel hedef değerleri, baz yıllar ve ara dönüm noktaları, Yönetim Kurulu onayını takiben TSRS 2 533 ve 534'te öngörülen tüm unsurlarla birlikte açıklanacaktır.

Nicel hedef bulunmadığından; hedefin brüt veya net emisyon bazlı olup olmadığına, sektörel dekarbonizasyon yaklaşımlarının kullanımına ve karbon kredisi planlarına ilişkin TSRS 2 534-36 açıklamaları bu dönemde uygulanabilir değildir. Hedef geliştirme çalışmalarında hedeflerin brüt emisyon bazlı tanımlanması ve bankacılık

sektörüne özgü sektörel dekarbonizasyon yaklaşımlarının (ör. bilime dayalı hedef metodolojileri) değerlendirilmesi öngörülmektedir.

Raporlama dönemi itibarıyla henüz nicel hedef belirlenmemiş olması nedeniyle baz yıl tanımlanmamıştır. 2026 yılı raporlama döneminde hedef belirleme çalışmaları kapsamında, geçmiş dönem verilerinin yeniden hesaplanması ihtiyacı değerlendirilecek ve bu çalışmaların sonuçları doğrultusunda uygun baz yıl belirlenecektir.

Bununla birlikte Grup, iklim risk ve fırsatlarının yönetimine yönelik olarak Sürdürülebilirlik Komitesi çalışma belgesinde tanımlanan yedi alanda nitel plan ve izleme çerçevesi uygulamaktadır:

Plan Alanı	Tür	İlgili Risk/Fırsat (Bölüm 4.3)	İzlenen Gösterge	Durum
I. Su stresine bağlı kredi riskinin yönetimi	Fiziksel	R2	Su-yoğun sektör kredilerinin bölgesel izlenmesi	İzleniyor (bkz. Bölüm 8.2)
II. Operasyonel dayanıklılığın artırılması	Fiziksel	R3	Sigorta kapsamı genişletilen şube sayısı; iş sürekliliği planları	Devam ediyor
III. Yeşil finansman ürünlerinin geliştirilmesi	Geçiş	F1	Sürdürülebilir kredilerin payı; yeni ürün sayısı	Başlatıldı
IV. Enerji ve kritik sistem sürekliliği	Geçiş	-	Sistem kesinti süresi; kritik sistem erişilebilirliği	Devam ediyor
V. Sürdürülebilirlik stratejisinin kurumsal uygulanması	Geçiş	-	Yönetim Kurulu gündem sayısı; aksiyon kapanış oranı	Kısmen sağlandı — strateji onay sürecinde
VI. Düşük karbon sektörlerde büyüme	Geçiş	R1; F1	Karbon yoğun sektör kredi payı; düşük karbon finansman hacmi	Çalışmalar sürüyor
VII. Yasal uyumun sağlanması	Geçiş	-	Uyum açıklarının kapatılma oranı	İzleniyor

Bu çerçeve bir hedef seti değil, risk yönetimi ve strateji uygulamasına yönelik nitel bir plan ve izleme yapısıdır; planlar Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Gelecekte belirlenecek emisyon hedeflerinin ilk aşamada Grubun Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını kapsamaması; finanse edilen emisyonlara (Kapsam 3, Kategori 15) ilişkin hedeflerin ise PCAF metodolojisine dayalı ölçüm altyapısının tamamlanmasını takiben değerlendirilmesi öngörülmektedir. Yukarıdaki plan alanlarından I, II ve IV Bankanın kendi operasyonlarına (Kapsam 1-2), III, VI ve VII ise ağırlıklı olarak portföy ve uyum boyutuna ilişkindir.

Karbon kredileri: Grup, raporlama dönemi itibarıyla herhangi bir karbon kredisi satın almamış, karbon denkleştirme programına katılmamış ve emisyon denkleştirmesi yapmamıştır. Nicel iklim hedeflerinin belirlenmesini takiben, karbon kredisi kullanımına ilişkin yaklaşım TSRS 2 §36(e) kapsamındaki açıklama unsurlarıyla birlikte değerlendirilecektir.

8.4 Faaliyet Metrikleri (SASB FN-CB-000)

TSRS 2 §32 uyarınca açıklama — SASB Ticari Bankalar (FN-CB-000) faaliyet metrikleri

Aşağıdaki faaliyet metrikleri, SASB Ticari Bankalar standardı kapsamında Grubun ölçeğine ilişkin bağlam bilgisi sunmaktadır; sürdürülebilirlik performans göstergesi niteliği taşımamaktadır. Metrikler, bankacılık faaliyeti yürüten AnadoluBank A.Ş. ile AnadoluBank Nederland N.V.'yi kapsamaktadır; bankacılık dışı faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar (Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Anadolu Faktoring A.Ş.) Ticari Bankalar standardının kapsamı dışındadır. Bu nedenle tablodaki kredi büyüklükleri, Bölüm 3.2'deki konsolide nakit kredi tutarıyla birebir örtüşmemektedir.

Faaliyet metrikleri (konsolide — AnadoluBank A.Ş. ve AnadoluBank Nederland N.V.):

Metrik	SASB Kodu	Birim	2025	2024 ⁴
Bireysel çek ve tasarruf hesabı sayısı ¹	FN-CB-000.A	adet	673.058	612.301
Küçük işletme çek ve tasarruf hesabı sayısı ²	FN-CB-000.A	adet	13.742	21.313
Bireysel çek ve tasarruf hesabı değeri ¹	FN-CB-000.A	milyon TL	80.621,2	60.543,0
Küçük işletme çek ve tasarruf hesabı değeri ²	FN-CB-000.A	milyon TL	4.265,3	2.238,6
Bireysel kredi sayısı ³	FN-CB-000.B	adet	6.420	7.033
Küçük işletme kredi sayısı ²	FN-CB-000.B	adet	22.508	16.140

Kurumsal kredi sayısı	FN-CB-000.B	adet	7.490	8.232
Bireysel kredi değeri³	FN-CB-000.B	milyon TL	360,2	128,4
Küçük işletme kredi değeri²	FN-CB-000.B	milyon TL	44.634,9	17.589,4
Kurumsal kredi değeri	FN-CB-000.B	milyon TL	74.339,1	48.733,2

¹ Gerçek kişilere ait vadeli ve vadesiz hesaplardır; gerçek kişi ticari hesaplar hariçtir.

² Bankanın segmentasyon politikasına göre küçük işletme (KOBİ — mikro, küçük işletme ve diğer) segmentidir; yabancı para bakiyeler TL karşılığıyla dahil edilmiştir.

³ Kredi kartları hariçtir. Anadolubank Nederland N.V.'de bireysel kredi ve küçük işletme segmenti bulunmamaktadır; ilgili satırlar yalnız Türkiye operasyonunu yansıtmaktadır.

⁴ Karşılaştırılabilirliğin sağlanması amacıyla 2024 yılı verileri, 2025 yılı raporlama kapsamı ve sınıflandırmalarıyla uyumlu olacak şekilde yeniden ifade edilmiştir.

2024 karşılaştırmalı değerlerinin yeniden ifadesi: Tablodaki 2024 değerleri, 2024 TSRS raporunda yayımlanan değerlerden farklıdır. 2025 raporlama sürecinde yapılan veri kalitesi çalışmasında; hesap verilerini üreten sorguda gerçek kişi ticari işletme bilgisi boş olan kayıtların kapsam dışı kalmasına yol açan bir sınıflandırma hatası tespit edilmiş ve küçük işletme segment tanımı netleştirilmiştir. 2024 değerleri, düzeltilmiş sorgu ve güncel segment tanımıyla yeniden hesaplanarak sunulmuştur.

8.5 Sektör Bazlı Açıklama (SASB FN-CB-410a)

TSRS 2 §32 uyarınca açıklama — SASB Ticari Bankalar (FN-CB) sektör standardı dikkate alınmıştır

TSRS 2 §32 uyarınca Grup, sektöre dayalı açıklama konularının ve metriklerin uygulanabilirliğini SASB Ticari Bankalar standardı çerçevesinde değerlendirmiştir. Standarttaki iklimle bağlantılı açıklama konusu, ticari ve endüstriyel kredilerde çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesidir (FN-CB-410a). Faaliyet metrikleri (FN-CB-000) Bölüm 8.4'te sunulmaktadır.

ÇSY faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesi (FN-CB-410a.2): Grup, çevresel ve sosyal faktörleri kredi analizine Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) süreci yoluyla dahil etmektedir. 1.000.000 EUR ve üzeri tutarda, bir yıldan uzun vadeli ticari işletme kredileri ile yatırım projelerinde başvuru sahibinden, proje adı/numarası ve ana faaliyet konusu dahil olmak üzere çevresel-sosyal değerlendirme belgeleri talep edilmektedir. Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme Formları; Kredi Tahsis, Ticari Kredi Tahsis, Sürdürülebilir Bankacılık ve Şube Pazarlama birimlerinin koordinasyonunda doldurulmakta; yatırım projeleri A/B+/B-/C, işletme kredileri A/B/C olarak sınıflandırılmaktadır. Değerlendirmelerde POL/093 Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası ile eki Yasaklı Faaliyetler Listesi temel referanslardır. ÇSY faktörlerinin TFRS 9 beklenen kredi zararı tahminlerine entegrasyonu ise geliştirilme aşamasındadır (bkz. Bölüm 6.4). Değerlendirme setlerinin dijital ortama taşınmasına yönelik veri altyapısı çalışması Bölüm 6.6'da açıklanmaktadır.

Sektörel kredi maruziyeti (FN-CB-410a.1): Kredi portföyünün iklimle bağlantılı sektörel yoğunlaşması, portföyün tamamını kapsayan NACE bazlı analizle izlenmekte olup geçiş ve fiziksel risklere duyarlı sektör payları oran düzeyinde Bölüm 8.2'de açıklanmaktadır. SASB'nin öngördüğü ayrıntıda sektör bazlı brüt kredi tutarı kırılımı ile Ekvator Prensipleri kapsamında incelenen işlem sayısı bu dönemde açıklanmamaktadır; Banka Ekvator Prensipleri'ne taraf olmadığından bu kapsamda izlenen bir gösterge bulunmamaktadır. Tutar bazlı sektörel açıklamalar, kredi-ağırlıklı metriklerle birlikte gelecek raporlama dönemlerinde değerlendirilecektir (bkz. Bölüm 9.1).

Bağlı ortaklıklar: Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin faaliyetleri, SASB Yatırım Bankacılığı ve Aracılık standardı açısından değerlendirilmiş olup mevcut raporlama döneminde bu standart kapsamında kamuya açıklanması gereken ilave sektöre özgü nicel metrik bulunmadığı sonucuna varılmıştır. Anadolu Faktoring A.Ş. ve Anadolubank Nederland N.V. faaliyetleri, Grup düzeyindeki Ticari Bankalar standardı kapsamında değerlendirilmektedir. Faaliyet kapsamının veya raporlama gerekliliklerinin değişmesi hâlinde ilgili açıklamalar gelecek dönemlerde gözden geçirilecektir.

9. ÖNEMLİ MUHAKEMELER VE ÖLÇÜM BELİRSİZLİĞİ

TSRS 1 §74-86 uyarınca açıklama

9.1 Önemli Muhakemeler

TSRS 1 §74-76 uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamaların hazırlanmasında, raporlanan bilgiler üzerinde en önemli etkiye sahip muhakemeler şunlardır:

- Raporlama kapsamının belirlenmesi: KGK tarafından tanınan istisnadan yararlanılarak raporun yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara odaklanması kararı (bkz. Bölüm 2.2).
- Önemlilik yaklaşımı: Nicel referans eşik (konsolide özkaynakların %1'i) belirlenmesi ve nitel ölçütlerle birlikte uygulanma biçimi (bkz. Bölüm 4.1).
- Risk ve fırsatların belirlenmesi ile önemlilik sonuçları: İklim risk-fırsat envanterinin oluşturulması ve risklerin 'önemli' veya 'izlenen' olarak sınıflandırılması (bkz. Bölüm 4.3).
- Senaryo seçimi: Dirençlilik değerlendirmesinde SSP1-2.6 ve SSP5-8.5 senaryolarının tercih edilmesi ve analizin nitel düzeyde yürütülmesi (bkz. Bölüm 6.5).
- Sektör bazlı duyarlılık sınıflandırması: Geçiş ve fiziksel risk duyarlılığının sektör düzeyinde, ikişer kademeye belirlenmesi; bu kapsamda su ve atık yönetimi sektörünün fiziksel riskte orta duyarlılık kademesinde sınıflandırılması (bkz. Bölüm 8.2).
- Konsolidasyon ve paylaşırma: Sera gazı emisyonlarında operasyonel kontrol yaklaşımının tercihi ile ortak kullanılan binalarda tüketimlerin alan (m²) esasına göre bağlı ortaklıklara paylaşırılması (bkz. Bölüm 2.4 ve 8.1).
- Açıklama biçimi: Standartların izin verdiği alanlarda nitel açıklamanın tercih edilmesi ve portföy duyarlılık açıklamalarının oran (yüzde) düzeyinde sunulması; tutar bazlı açıklamalar, kredi-ağırlıklı metriklerle birlikte gelecek dönemlere bırakılmıştır (bkz. Bölüm 8.2).

Yukarıdaki muhakemelerden ikisi 2024 dönemine göre değişmiştir:

- Senaryo seçimi: 2024'te kullanılan SSP2-4.5 senaryosu, 2025 döneminde SSP5-8.5 ile değiştirilmiştir (gerekçesi Bölüm 6.5'te açıklanmaktadır);
- Konsolidasyon: 2024'te veri eksikliği nedeniyle hariç tutulan AnadoluBank Nederland N.V., 2025 döneminde emisyon raporlama sınırına dahil edilmiştir (bkz. Bölüm 2.4).

Önemlilik yaklaşımına ilişkin muhakeme, nicel referans eşik ilk kez tanımlanması yoluyla geliştirilmiştir (bkz. Bölüm 4.1). Diğer muhakemeler önceki dönemle tutarlıdır.

9.2 Ölçüm Belirsizliği

TSRS 1 §77-82 uyarınca açıklama

Yüksek düzeyde ölçüm belirsizliği içeren ve tahmine dayalı başlıca tutarlar ile belirsizlik kaynakları aşağıda sunulmaktadır:

Tahmin / Tutar	Belirsizlik Kaynağı
Bağlı ortaklıklara paylaşırılan emisyonlar ile veri temin edilemeyen şubelere ilişkin tahminler	Alan (m ²) esasına göre paylaşırma varsayımları; eksik veriler için resmî enerji yoğunluk katsayılarına (kWh/m ² , m ³ /m ²) dayalı tahmin
Anadolubank Nederland N.V. Kapsam 2 emisyonları	Birincil elektrik tüketim verisinin dönem içinde temin edilememesi nedeniyle hizmet giderlerine dayalı harcama bazlı hesaplama; tek döneme ait fatura verisinin yıla yaygınlaştırılması ve sektörel emisyon yoğunluk faktörü kullanımı
Soğutucu gaz ve yangın söndürücü kaynaklı emisyonlar	Cihaz sayısı ve standart dolum miktarı varsayımları ile kaçak oranı tahminleri
Portföy duyarlılık payları (Bölüm 6.2 ve 8.2)	Sektör bazlı vekil yaklaşım; ticaret sicili (MERSİS) kayıtlarındaki NACE kodlarının fiili faaliyet alanını her durumda yansıtmayabilmesi; NACE bölüm düzeyi eşlemenin granülerlik sınırı; elektrik üretimi kredilerinde kaynak (yenilenebilir/termik) kırılımının bulunmaması
İklim senaryosu projeksiyonları	İklim modellerinin model aralığı belirsizliği; karbon fiyatlama mekanizmalarının ve düzenleyici çerçevenin gelişimine bağlı varsayımlar
Atık ve atıksu verileri	Atıksu hacminde sayaç bulunmaması nedeniyle doğrudan ölçüm yapılamaması; tartım ve teslim kayıtlarına bağımlılık

Makul tahminlerin kullanılması, bilgilerin faydalı olma niteliğini zayıflatmaz; Grup, tahminlerini ilave bilgi edindikçe gözden geçirmekte ve önemli değişiklikleri açıklamaktadır. Önceki raporlama dönemine göre değişiklikler, emisyon tahminlerinde kullanılan yöntem seti 2024 ile büyük ölçüde tutarlı olup toplam ölçüm belirsizliği her iki dönem için benzer düzeydedir. 2025 dönemine özgü ilave belirsizlik kaynağı, AnadoluBank Nederland N.V. Kapsam 2 emisyonlarının harcama bazlı yöntemle hesaplanmasıdır; bu kalemin Grup toplamı içindeki payı (%0,2'nin altında) sınırlı olduğundan toplam belirsizliğe etkisi sınırlı olarak değerlendirilmiştir. Portföy duyarlılık payları ise 2025'te ilk kez açıklandığından karşılaştırmalı belirsizlik değerlendirmesi bulunmamaktadır. 2024 verilerinde tespit edilen ve düzeltilen hatalar Bölüm 9.3'te açıklanmaktadır.

10. RAPORLAMA DÖNEMİ SONRASI OLAYLAR

TSRS 1 B19-B22 uyarınca açıklama

Raporlama dönemi sonu (31 Aralık 2025) ile bu raporun yayımlanması arasındaki dönemde gerçekleşen ve raporun kullanıcıları açısından önem taşıyabilecek olaylar aşağıda açıklanmaktadır. Bu olaylar, raporlama dönemi sonunda mevcut koşullara ilişkin olmadığından, raporda yer alan tutar ve değerlendirmelerde herhangi bir düzeltme gerektirmemektedir.

Organizasyon değişikliği (2 Şubat 2026): Banka bünyesinde Uluslararası Bankacılık Bölümü kurulmuş ve bu kapsamda yeni bir Genel Müdür Yardımcılığı oluşturulmuştur. Bu değişiklik, Sürdürülebilirlik Komitesi'nin yapısına da yansımıştır (aşağıda açıklanmaktadır).

Sürdürülebilirlik Komitesi kararları (9 Nisan 2026): Sürdürülebilirlik Komitesi, 2026 yılının ilk toplantısında; (i) Komite bileşimini Banka organizasyon yapısındaki değişiklikler doğrultusunda güncellemiş ve Komite Başkan Yardımcılığı görevini Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'na vermiş, (ii) sürdürülebilirlik çalışmalarının Yönetim Kurulu'na yılda en az iki kez raporlanmasını kararlaştırmış, (iii) önemlilik eşik değerine ilişkin sektör karşılaştırma çalışmasını değerlendirerek nihai eşik değerin ilgili bölümlerin ortak çalışmasıyla belirlenmesine karar vermiş ve (iv) Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının hesaplanmasına yönelik danışmanlık hizmeti alım sürecini başlatmıştır. Nicel önemlilik referans eşiği, 7 Ağustos 2026 tarihli Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu toplantısında konsolide özkaynakların %1'i olarak karara bağlanmış; risk değerlendirme metodolojisi ve eşikleri ile vade tanımları aynı toplantıda onaylanmıştır.

Mevzuat değişikliği (28 Temmuz 2026): TSRS 2'de değişiklikler Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu değişiklikler gelecek raporlama dönemlerinde uygulanacak olup, Banka değişikliklerin raporlama süreçlerine etkilerini değerlendirmektedir.

Yukarıda belirtilen olaylar dışında, raporlama dönemi sonrasında Grubun finansal durumunu veya iklimle ilgili risk ve fırsat değerlendirmelerini önemli ölçüde etkileyecek bir olay gerçekleşmemiştir.

11. EKLER

11.1 Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim Üyelerinin Deneyim ve Yetkinlikleri

TSRS 2 §6(a)(ii) uyarınca açıklama

Yönetim Kurulu ve üst yönetim üyelerinin; bankacılık, krediler, risk yönetimi, hazine, mali işler, bilgi teknolojileri ve hukuk alanlarındaki deneyimleri aşağıda sunulmaktadır. Bu bileşim, iklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi için gerekli finansal, operasyonel ve teknik uzmanlığı sağlamaktadır; sürdürülebilirlik ve iklim konularına özgü yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik yaklaşım Bölüm 5.4'te açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu

Mehmet Rüştü Başaran — Yönetim Kurulu Başkanı

İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunudur. Çalışma hayatına 1972 yılında HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.'de başlamıştır. Halen HABAŞ Grubu şirketleri, Başaran Holding ve AnadoluBank'ta Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmaktadır.

Fikriye Filiz Başaran Haseski — Yönetim Kurulu Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. HABAŞ A.Ş.'de İhracat Satış Müdürlüğü ve Dış Ticaret Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 1997 yılından bu yana AnadoluBank Yönetim Kurulu Üyesi olup Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Anadolu Faktoring A.Ş. yönetim kurullarında da görev almaktadır.

Erol Başaran Altıntuğ — Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Boğaziçi Üniversitesi İngiliz Dili ve Edebiyatı mezunu olup yüksek lisansını Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. HABAŞ A.Ş.'de Etüt ve Planlama Müdürlüğü ile Ticari İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 1997 yılından bu yana AnadoluBank Yönetim Kurulu Üyesi olup Anadolu Yatırım ve Anadolu Faktoring Yönetim Kurulu Üyesidir.

İbrahim Sencan Derebeyoğlu — Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve yüksek lisans, Marmara Üniversitesi Bankacılık Anabilim Dalı'ndan yüksek lisans derecesine sahiptir. Bankacılık kariyerine 1987'de Interbank'ta başlamış; TEB'de ve 1992-2008 yılları arasında Tekstilbank'ta Kredi Pazarlama Yönetmeni, Şube Müdürü, Grup Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış; aynı dönemde Banka Risk Komitesi Başkanlığı ve Denetim Komitesi Koordinatörlüğü yapmıştır. 2009'dan itibaren Tekstilbank (ICBC) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği ile GSD Holding bünyesindeki şirketlerde yönetim kurulu üyeliği ve genel müdürlük görevlerini üstlenmiştir. Mart 2017'den bu yana AnadoluBank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesidir.

Merih Yurtkuran — Yönetim Kurulu Üyesi

Yıldız Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği mezunu olup yüksek lisansını University of Michigan'da tamamlamıştır. Kariyerine 1978 yılında Garanti Bankası'nda başlamış, çeşitli bankalarda üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2000-2024 yılları arasında AnadoluBank'ta Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, 2024 yılında Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Ali Tunç Doröz — Yönetim Kurulu Üyesi

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme ve Maliye Bölümü mezunudur. Bankacılık kariyerine 1982 yılında Osmanlı Bankası'nda başlamış, 2008 yılında AnadoluBank'a katılmıştır. 2012-2016 yılları arasında Krediler Genel Müdür Yardımcısı, 2016-2024 yılları arasında Kredi İzleme ve Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, 2024 yılında Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Muzaffer Kayhan — Yönetim Kurulu Üyesi

Cornell University Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden lisans ve yüksek lisans, Georgia Institute of Technology'den işletme yüksek lisansı derecelerine sahiptir. Finansbank, Mavi Ege A.Ş., Nuh Çimento (Genel Müdür Yardımcısı), CNR Holding ve YD Madencilik'te (Genel Müdür) görev almış, Söktaş A.Ş.'de Yönetim Kurulu

Üyeliği yapmıştır. 2024 yılında HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.'ye katılmış ve aynı yıl AnadoluBank Yönetim Kurulu Üyeliğine atanmıştır.

Suat İnce — Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. 1987 yılında Türkiye İş Bankası'nda başladığı kariyerinde 2007-2016 yılları arasında Kurumsal ve Ticari İş Birimlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüş; ardından Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nda Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Başkanlığı, Ciner Grubu'nda CFO ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Mayıs 2024'ten bu yana AnadoluBank Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesidir.

Üst Yönetim

Ferudun Canbay — Genel Müdür Baş Yardımcısı

ODTÜ Kamu Yönetimi mezunu olup Birmingham Üniversitesi'nden Uluslararası Bankacılık ve Finans MBA derecesine sahiptir. Kariyerine 1997'de Yapı Kredi Bankası Teftiş Kurulu'nda başlamış; Yapı Kredi, Eurobank Tekfen ve Burgan Bank'ta yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2015 yılında AnadoluBank'a Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak katılmış, Mali İşler Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmüştür. Aralık 2024'ten bu yana Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak İnsan Kaynakları, Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık, Krediler İzleme, Hukuk Müşavirliği, Kurumsal İletişim ve Satın Alma alanlarından sorumludur; AnadoluBank Nederland N.V. ve Anadolu Yatırım'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

Asım Tunç Bergsan — Genel Müdür Yardımcısı — Bilgi Teknolojileri

İTÜ Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği mezunudur. 1989'da yazılım mühendisi olarak başladığı kariyerinde bankacılık yazılımları, kredi kartı ve ATM entegrasyonu ile bilgi teknolojileri dış kaynak hizmetleri alanlarında çalışmış; 2001-2007 yılları arasında YAZ Bilgi Sistemleri Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2007'den bu yana AnadoluBank'ta Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

Zeki Murat Ural — Genel Müdür Yardımcısı — Hazine ve Finansal Kurumlar

İstanbul Üniversitesi İngilizce İşletme mezunu olup Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesine sahiptir. 1997'de Alternatifbank Hazine Bölümü'nde başladığı kariyerine 2002-2018 yılları arasında Akbank'ta döviz ve faiz masalarında; Eurobond ve TL Tahvil Müdürü ile Trading ve Bilanço Yönetimi Bölüm Başkanı olarak devam etmiştir. Ağustos 2018'den bu yana AnadoluBank'ta Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olup raporlama dönemi itibarıyla Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısıdır.

Levent Burak Hakgüden — Genel Müdür Yardımcısı — Ticari ve KOBİ Bankacılık

Hacettepe Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunudur. Citibank, İş Finansal Kiralama ve TEB/BNP Paribas Finansal Kiralama'da çeşitli görevlerde bulunmuş; 2017-2023 yılları arasında Anadolu Finansal Kiralama Genel Müdürlüğü yapmıştır. Nisan 2024'ten bu yana Ticari ve KOBİ Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısıdır.

İsmail Atakan Özgüney — Genel Müdür Yardımcısı — Kredi Tahsis

Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunudur. 2002 yılında katıldığı AnadoluBank'ta müfettişlik, tahsis, kurumsal şube ve pazarlama alanlarında yöneticilik ile şube müdürlüğü ve bölüm başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Ekim 2018'den bu yana Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısıdır.

Kadriye Didem Karaca — Genel Müdür Yardımcısı — Perakende Bankacılık

İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Egebank, Alternatifbank ve HSBC'deki görevlerinin ardından 2003 yılında AnadoluBank'a katılmış; portföy yöneticiliği ve şube müdürlüğü görevlerini takiben 2016'dan itibaren Perakende Bankacılık Bölüm Başkanlığı yürütmüştür. Eylül 2024'ten bu yana Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısıdır.

İlker Teker — Genel Müdür Yardımcısı — Mali İşler

Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme mezunu olup aynı üniversitede bankacılık alanında yüksek lisans yapmıştır. Yapı Kredi Teftiş Kurulu ile Eurobank Tekfen/Burgan Bank Kredi Riski Birim Müdürlüğü görevlerinin

ardından 2015-2017 yılları arasında Anadolubank Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı, 2017-2024 yılları arasında Mali İşler Bölüm Başkanlığı yapmıştır. Eylül 2024'ten bu yana Mali İşler Genel Müdür Yardımcısıdır.

Sürdürülebilirlik Rol-Yetkinlik Matrisi (Özet)

Aşağıdaki tablo, Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi rollerin görev tanımlarından türetilen rol-yetkinlik matrisinin birincil yetkinlik alanlarını özetlemektedir (bkz. Bölüm 5.4); destekleyici katkı düzeyindeki alanları da içeren tam matris, Banka çalışma dosyalarında yer almaktadır.

Rol	Birincil Yetkinlik Alanları
Genel Müdür	Stratejik Liderlik; Kurumsal Yönetişim; Sürdürülebilir Finans; ESG Risk Yönetimi; İklim ve Çevresel Risk; İletişim ve Paydaş Yönetimi
Genel Müdür Baş Yardımcısı	Stratejik Liderlik; Kurumsal Yönetişim; Veri, Teknoloji ve Dijitalleşme; İnsan, Kültür ve Eğitim; İletişim ve Paydaş Yönetimi
Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı	Stratejik Liderlik; Sürdürülebilir Finans; Ürün ve Müşteri Çözümleri; İletişim ve Paydaş Yönetimi
Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	Veri, Teknoloji ve Dijitalleşme
Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı	Sürdürülebilir Finans; ESG Risk Yönetimi; İklim ve Çevresel Risk; Kredi ve Portföy; TSRS, Mevzuat ve Uyum
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Etki ve Raporlama; TSRS, Mevzuat ve Uyum
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Sürdürülebilir Finans; Ürün ve Müşteri Çözümleri
Ticari ve KOBİ Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Sürdürülebilir Finans; ESG Risk Yönetimi; Kredi ve Portföy; Ürün ve Müşteri Çözümleri; İletişim ve Paydaş Yönetimi
Hukuk Müşaviri	TSRS, Mevzuat ve Uyum; Hukuk ve Sözleşmeler
Stratejik Planlama ve Dijital Bankacılık Direktörü	Stratejik Liderlik; Veri, Teknoloji ve Dijitalleşme; Ürün ve Müşteri Çözümleri; İletişim ve Paydaş Yönetimi
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	Kurumsal Yönetişim; ESG Risk Yönetimi; İklim ve Çevresel Risk; Kredi ve Portföy; TSRS, Mevzuat ve Uyum; Kontrol ve Güvence
İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı	Kurumsal Yönetişim; TSRS, Mevzuat ve Uyum; Kontrol ve Güvence
Tüzel Bankacılık Pazarlama ve CRM Bölüm Başkanı	Sürdürülebilir Finans; Ürün ve Müşteri Çözümleri; İletişim ve Paydaş Yönetimi
İnsan Kaynakları Bölüm Başkanı	İnsan, Kültür ve Eğitim

Üyelerin görev süreleri ve komite üyelikleri raporlama dönemi itibarıyla geçerli bilgileri yansıtmaktadır.

11.2 Sürdürülebilirlik Komitesi Görev Yönetmeliği Özeti

TSRS 2 §6(a)(i) uyarınca açıklama

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin görev, yetki ve çalışma esasları, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan görev yönetmeliği ile belirlenmiştir. Yönetmelik uyarınca Komite; sürdürülebilirlik yol haritası ve hedeflerinin belirlenmesi, iklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi, değerlendirme ve izleme sonuçlarının Yönetim Kurulu'na raporlanması, çevresel ve sosyal performansın güçlendirilmesi ile TSRS uyumlu raporlamanın koordinasyonundan sorumludur. Komite'nin görev ve sorumluluklarının ayrıntılı listesi Bölüm 5.2'de sunulmaktadır.

Raporlama dönemi itibarıyla Komite Başkanlığı Genel Müdür, Başkan Yardımcılığı Hazine ve Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı tarafından yürütülmekte; sekreteryaya işlevini Sürdürülebilir Bankacılık Birimi üstlenmektedir (Komite bileşiminde raporlama dönemi sonrasında yapılan güncelleme için bkz. Bölüm 10). Yönetmelik uyarınca Komite yılda en az iki kez toplanır; toplantılar arasındaki dönemde izleme Sürdürülebilir Bankacılık Birimi tarafından sürdürülür ve önemli gelişmeler Komite gündemine taşınır. Komite yapısı ve görev tanımları, stratejik öncelikler ve düzenleyici gelişmeler doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilir; gerekmesi hâlinde üye olmayan bölüm temsilcileri de Komite çalışmalarına katılabilir.

12. TSRS UYUM TABLOSU

Aşağıdaki tablo, TSRS 1 ve TSRS 2 hükümlerinin bu raporda nasıl karşılandığını göstermektedir. Bölüm 2.2'de açıklanan istisna ve geçiş muafiyetleri kapsamındaki alanlar tabloda ayrıca belirtilmiştir.

Referans	Açıklama Konusu	Rapor Bölümü
TSRS 1 §17-19, B13-B37	Önemlilik yaklaşımı ve önemli bilginin belirlenmesi	4.1-4.5
TSRS 1 §20-25	Raporlayan işletme, bağlantılı bilgi, para birimi	2.3, 2.4, 3.4
TSRS 1 §26-27; TSRS 2 §5-7	Yönetişim: organlar, sorumluluklar, yetkinlik, bilgilendirme sıklığı, ücretlendirme bağlantısı	5, 11.1, 11.2
TSRS 1 §28-42	Strateji ve dirençlilik (genel çerçeve)	6
TSRS 2 §9-12	İklim risk ve fırsatlarının tanımlanması, sınıflandırılması ve zaman ufukları	4.3, 6.1
TSRS 2 §13	İş modeli ve değer zinciri üzerindeki etkiler; yoğunlaşma	6.2
TSRS 2 §14(a)-(b)	Strateji ve karar alma; kaynaklar; iklim geçiş planı	6.3, 6.6
TSRS 2 §14(c)	Önceki dönem planlarına yönelik ilerleme	6.3
TSRS 2 §15-21	Mevcut ve beklenen finansal etkiler; nicel açıklamaya ilişkin değerlendirme	6.4, 9.2
TSRS 2 §22, B1-B18	İklim dirençliliği ve senaryo analizi	6.5
TSRS 1 §43-44; TSRS 2 §24-26	Risk ve fırsat yönetimi süreçleri ve entegrasyon	7
TSRS 2 §29(a)	Sera gazı emisyonları — Kapsam 1 ve 2 (lokasyon ve pazar bazlı)	8.1
TSRS 2 §29(a)(vi), B58-B63	Kapsam 3 emisyonları (finanse edilen emisyonlar dahil)	2.2 — geçiş muafiyeti uyarınca bu dönem raporlanmamaktadır
TSRS 2 §29(b)	Geçiş riskine duyarlı varlıkların yüzdesi	8.2 (ve 6.2)
TSRS 2 §29(c)	Fiziksel riske duyarlı varlıkların yüzdesi	8.2 (ve 6.2)
TSRS 2 §29(d)	İklim fırsatlarıyla uyumlu varlıklar	8.2
TSRS 2 §29(e)	Sermaye tahsisi	8.2
TSRS 2 §29(f)	İç karbon fiyatı	8.2
TSRS 2 §29(g)	Ücretlendirmede iklim bağlantısı	5.5, 8.2
TSRS 2 §32	Sektör bazlı metrikler (SASB Ticari Bankalar)	8.4, 8.5
TSRS 2 §33-37	İklimle ilgili hedefler ve karbon kredileri	8.3
TSRS 1 §45-53	Önemli konulara ilişkin metrik ve hedefler	8
TSRS 1 §60-73	Raporlama zamanlaması, yeri, karşılaştırmalı bilgi ve uygunluk beyanı	2.1, 2.2
TSRS 1 §74-76	Önemli muhakemeler	9.1
TSRS 1 §77-82	Ölçüm belirsizliği	9.2
TSRS 1 §83-86	Hataların düzeltilmesi	9.3
TSRS 1 B19-B22	Raporlama dönemi sonrası olaylar	10
KGK Kurul Kararı (istisna)	Sürdürülebilirlikle ilgili (iklim dışındaki) risk ve fırsat açıklamaları	2.2 — istisna uyarınca bu dönem raporlanmamaktadır

13. METRİKLERE İLİŞKİN HESAPLAMA DETAYLARI

EK A: Metriklere İlişkin Hesaplama Esasları

Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren mali yılını ve “Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı” bölümünde ayrıntılandırıldığı gibi Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının sorumluluğunda olan operasyonları kapsamaktadır.

Raporlamaya dahil olan bağlı ortaklıkları;

- **Anadolubank Nederland N.V.**
- **Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.**
- **Anadolu Faktoring A.Ş.**

Genel Raporlama İlkeleri

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik / tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik / şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı

Bu raporun amacı doğrultusunda Şirket aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

Sermaye	Gösterge	Kapsam
Çevresel	Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının Kapsam 1 Emisyonları (tCO ₂ e)	Raporlama döneminde, Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının belirtilen lokasyonlardaki sabit yanma kaynaklı, faturalar ile takip edilen doğalgaz tüketimi, jeneratör motorin ve benzin tüketimi, kiralık ve sahip olunan şirket araçlarının motorin ve benzin tüketimi ve bakım firmasının servis formlarından takip edilen yangın söndürücü, soğutucu cihazlara yapılan soğutucu gaz dolumları kaynaklı oluşan doğrudan sera gazı emisyonlarının ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir. Anadolubank A.Ş., sera gazı emisyonlarını “Sera Gazı Protokolü Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standartları (GHG Protokolü, 2004)” standardına göre hesaplamaktadır. Biyogenik emisyonlar total Kapsam 1 emisyonları içerisinde değerlendirilmemektedir.
Çevresel	Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının Kapsam 2 Emisyonları- Konum Bazlı (tCO ₂ e)	Raporlama döneminde, Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının belirtilen lokasyonlardaki dolaylı enerji tüketimlerini temsil eden, faturalar ile takip edilen elektrik tüketimi, şubeler ve genel müdürlük binalarındaki enerji sistemleri, ortak kullanılan bina ve tesislerdeki üçüncü taraf firmaların enerji tüketim sistemleri, faturalar ile takip edilen ithal edilmiş doğalgaz ve elektrik tüketimleri sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonunun ton karbondioksit eşdeğerini ifade etmektedir. Anadolubank A.Ş., sera gazı emisyonlarını “Sera Gazı Protokolü Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standartları (GHG Protokolü, 2004)” standardına göre hesaplamaktadır.
Çevresel	Toplam Enerji Tüketimi (GJ)	Raporlama döneminde, Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının belirtilen lokasyonlardaki yukarı kısımda belirtildiği gibi kapsam 1 ve kapsam 2’yi oluşturan enerji kaynaklarının tüketimi sonrası çevrim yapılarak GJ cinsinden değerini ifade etmektedir.

Verilerin Hazırlanması

Çevresel Göstergeler

Toplam Enerji Tüketimi (Gj)

Anadolubank A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının ait doğrudan enerji tüketimi kapsamında doğalgaz, elektrik, araç yakıtları motorin ve benzin, jeneratör – motorin, tüketimlerinden oluşan birincil yakıt kaynakları raporlanmaktadır.

Kullanılan enerji dönüşümleri aşağıdaki hesaplamalar kullanılarak gerçekleştirilmiştir;

Hesaplama da kullanılan referanslara aşağıdaki tabloda yer verilmiştir;

Enerji Kaynağı	Net Kalorifik Değer	Birim	Referans
Yakıt (Doğal Gaz)	48	TJ/Gg	2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2, Chapter 1, Table 1.2
Yakıt (Dizel) sabit	43	TJ/Gg	2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2, Chapter 1, Table 1.2
Yakıt (Dizel) mobil	43	TJ/Gg	2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2, Chapter 1, Table 1.2
Yakıt (Benzin) mobil	44,3	TJ/Gg	2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, Volume 2, Chapter 1, Table 1.2

Kapsam 1 Sera Gazı Emisyonları (tCO_{2e})

Kapsam 1 emisyonları TSRS'ye uygun olarak, "Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı" çerçevesinde operasyonel kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır.

Hesaplamalarda CO₂, CH₄, N₂O'nin CO₂ eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Kullanılan emisyon faktörleri Ulusal Sera Gazı Envanterleri için Kılavuz'dan (2006, IPCC) alınmış olup, Küresel Isınma Potansiyeli (Global Warming Potential, GWP) katsayıları Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli'nin (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 6. Değerlendirme Raporundan alınmıştır.

Formül: $Emisyon\ Miktarı\ (tCO_2e) = Faaliyet\ Verisi\ (lt-m^3-ton) * Emisyon\ faktörü\ (CO_2-CH_4-N_2O)(Kg/TJ)$

Kapsam 1'i oluşturan enerji kaynakları; doğalgaz tüketimi, akaryakıt tüketimi, dizel tüketimi, araç yakıt tüketimi, soğutucu gaz kullanımlarından oluşmaktadır.

Doğalgaz: Doğalgaz tüketimleri, tüketim yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla m3 olarak takip edilmektedir.

Araç Yakıtları: Sahip olunan ve kiralık araçlar için motorin ve benzin olmak üzere, tüketimi yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla takip edilmektedir.

Soğutucu Gazlar: Soğutucu gaz tüketimi sağlayan makinelerde kullanılan dolum fişleri ile takip edilen ve makineler için sızma oranları baz alınarak takip edilmektedir.

Emisyon Kaynağı – Kapsam 1	CO ₂ (kgCO ₂ /TJ)	CH ₄ (kgCH ₄ /TJ)	N ₂ O (kgN ₂ O/TJ)	Referans
Yakıt (Doğal Gaz)	56.100	5,00	0,10	IPCC (2006), Vol 2., Chapter 2, Table 2.2.
Yakıt (Dizel) sabit	77.400	10,00	0,60	IPCC (2006), Vol 2., Chapter 2, Table 2.2.
Yakıt (Dizel) mobil	74.100	3,90	3,90	IPCC (2006), Vol 2., Chapter 3, Table 3.2.1. & 3.2.2.
Yakıt (Benzin) mobil	69.300	3,80	5,70	IPCC (2006), Vol 2., Chapter 3, Table 3.2.1. & 3.2.2.

Emisyon Kaynağı -Kapsam 1 Soğutucu Gazlar	KIP (kgCO _{2e} /kg)	Referans
CO ₂	1	IPCC 6th Assessment Report
R410A	2.255	IPCC 6th Assessment Report
FM200	3.600	IPCC 6th Assessment Report

Kapsam 2 Sera Gazı Emisyonları (tCO_{2e})

Kapsam 2 emisyonları TSRS'ye uygun olarak, "Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı" çerçevesinde operasyonel kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır.

Hesaplamalarda CO₂, CH₄, N₂O'nin CO₂ eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Kullanılan emisyon faktörleri elektrik için Enerji ve Tabii kaynaklar Bakanlığının paylaştığı 2024 yayımlı 2022 yılı elektrik emisyon faktörü baz alınmıştır.

Formül: $Emisyon\ Miktarı\ (tCO_{2e}) = Faaliyet\ Verisi\ (kWh-h) * Emisyon\ faktörü\ (CO_2-CH_4-N_2O)(Kg/TJ)$

Kapsam 2'yi oluşturan enerji kaynakları; elektrik tüketimden oluşmaktadır. Bu hesaplamalar aşağıdaki formülasyonlara göre yürütülmektedir;

Elektrik: Elektrik tüketimleri, tüketim yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla kWh olarak takip edilmektedir.

Emisyon Kaynağı– Kapsam 2	Emisyon Faktörü (tCO _{2e} /MWh)	Referans
Türkiye Elektrik Enerjisi (Şebeke Kaynaklı)	0,434	ETKB-EVÇED-FRM-042 Rev.01

Önemli Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizlikleri

Anadolubank A.Ş.'nin sürdürülebilirlikle ilgili finansal olarak önemli risk ve fırsatların belirlenmesi ve raporlanacak önemli bilgilerin tespiti süreci sektörel olarak önemli performans göstergesi olan özkaynaklara ilişkin kısa, orta ve uzun vadede beklentilerini içeren tahmin ve geleceğe yönelik bilgilere dayanmaktadır. Bununla birlikte söz konusu değerlendirmeler doğrudan ölçülemeyen belirli tutarlar için tahminlerin kullanılmasını gerektirmektedir. Operasyonel sınırlar ve emisyon hesaplamalarına ilişkin varsayımlar "Verilerin Hazırlanması" başlığı altında verilmekle birlikte metriklerle ilişkin bilgiler işbu Raporun 55-56. sayfaları arasında açıklanmaktadır.

Şirket, sürdürülebilirliğe ilişkin risk ve fırsatlarının finansal ve fiziksel açıdan etki boyutunun çıktılarını tahmin etmek amaçlı kullandığı geçiş ve global iklim senaryoları (NGFS, IPCC RCP 8.5 ve IPCC RCP 4.5) bulunmaktadır. Bu senaryolar geçiş risklerinin ve sera gazı emisyonlarındaki artış/azalışın etkisi de dâhil olmak üzere iklim değişikliğinin Banka'nın karşılaşabileceği iklim olaylarının sıklığını ve yoğunluğunu nasıl etkileyeceği konusunda belirsizlikler içermektedir. Bu belirsizlikler, iklim projeksiyonlarındaki değişkenlikten ve değişen hava modelleri ve gelişen iklim koşulları nedeniyle doğal ve anormal hava olaylarının davranışındaki potansiyel beklenmedik değişikliklerden kaynaklanmaktadır. İşbu Raporun 17-18. Sayfaları arasında yer alan, daha düşük karbonlu ekonomiye geçiş mekanizmasından ve bu mekanizma kapsamında oluşabilecek ek finansal yükümlülüklerden etkilenme ihtimali bulunan şirketin finansal performansındaki değişiklikler, kısa, orta ve uzun vadeye yönelik beklentileri içeren tahminler ve geleceğe dönük bilgilere dayanmaktadır.

İşbu Raporun 17-18. sayfaları arasında yer alan, fiziksel iklim risklerinin finansal etkilerinin hesaplama adımları ile bu etkiler doğrultusunda şirketin finansal performansında meydana gelebilecek değişiklikler, kısa, orta ve uzun vadeye ilişkin beklentileri içeren tahminler ve geleceğe yönelik bilgilere dayanmaktadır.

Sayfa 17-18'de yer alan finansal tablo etkileri krediler için beklenen zarar karşılıklarını temsil etmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Söz konusu karşılıkların hesaplanmasına ilişkin muhasebe politikaları bağımsız denetimden geçmiş finansal raporda yer almaktadır.

Yeniden Görüş Beyanı

Doğrulan verilerinin ölçülmesi ve raporlanması kaçınılmaz olarak bir dereceye kadar tahmin içerir. Grup seviyesinde veriler üzerinde %5'ten fazla bir değişiklik olduğu durumda, yeniden görüş beyanı düşünülebilir.