

odeabank

TSRS Uyumlu
Sürdürülebilirlik Raporu
2025

odeabank



İÇİNDEKİLER

1. GİRİŞ

1.1 Rapor Hakkında	4
1.1.1 Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler	4
1.1.2 Geçiş Hükümleri ve Kullanılan Muafiyetler	4
1.1.3 Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı	5
1.1.4 Uygunluk Beyanı	5
1.2 Odeabank Hakkında	5
1.2.1 Odeatech Bağlı Ortaklığı ve Ortaklık Yapısı	6
1.2.2 Değer Zinciri	7
1.3 Raporlama Kapsamındaki Değişiklikler	9

2. YÖNETİŞİM

2.1 Kurumsal Yönetişim	11
2.2 Sürdürülebilirlik ve İklim Odaklı Yönetişim Yapısı	12
2.2.1 Yönetim Kurulu Rolü ve Sorumlulukları	13
2.2.2 Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi	13
2.2.3 İcra Komitesi ve CEO	14
2.2.4 Sürdürülebilirlik ve İklim Odaklı Yönetişimde Etkili Birimler	14
2.3 Yeterliliklerin Mevcudiyeti ve Geliştirilmesi	15
2.4 Strateji ve Risk Yönetimi Süreçlerine Entegrasyon	17
2.5 Ücretlendirme	18

3. STRATEJİ

3.1 İklimle İlgili Riskler ve Fırsatlar	20
3.1.1 Stratejik Vadeler	20
3.1.2 Risk Odaklı Finansal Eşik Değeri	21
3.1.3 Geçiş Riskleri	21
3.1.4 Fiziksel Riskler	26
3.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlar	29

4. RİSK YÖNETİMİ

4.1 Kurumsal Risk ve Fırsatların Yönetimi	32
4.1.1 İklimle Bağlantılı Risklere Özgü Süreçler	32
4.1.2 Fırsatların Yönetilmesi	33
4.2 İklim Dirençliliği	33
4.2.1 Senaryo Analizi Çalışmaları	34
4.2.2 Geçiş ve Fiziksel Riskler Isı Haritası	39

5. METRİKLER VE HEDEFLER

5.1 İklimle İlgili Metrikler	41
5.1.1 Sera Gazı Emisyonları ve Hesaplama Metodolojisi	41
5.1.2 Sektörel Metrikler	42
5.1.3 İç Karbon Fiyatlandırması	42
5.1.4 İklimle Bağlantılı Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar	42
5.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlarla Uyumlu Olan Varlıklar	43
5.1.6 Sermaye Dağıtımı	43
5.2 İklimle İlgili Hedefler	43

6. EKLER

6.1 Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi: Değerlendirme Kriterleri ve Metodoloji	45
6.2 Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplamalarına İlişkin Esaslar	46
6.3 Tanım ve Açıklamalar	47
6.4 Bağımsız Denetçi Sınırlı Güvence Raporu	49



1

GİRİŞ

1.1 RAPOR HAKKINDA

- 1.1.1 Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler
- 1.1.2 Geçiş Hükümleri ve Kullanılan Muafiyetler
- 1.1.3 Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
- 1.1.4 Uygunluk Beyanı

1.2 ODEABANK HAKKINDA

- 1.2.1 Odeatech Bağlı Ortaklığı ve Ortaklık Yapısı
- 1.2.2 Değer Zinciri

1.3 RAPORLAMA KAPSAMINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

1.1 RAPOR HAKKINDA

TSRS 1 20, TSRS 1 21, TSRS 1 22, TSRS 1 23, TSRS 1 24

Odea Bank A.Ş. ("Odeabank" veya "Banka") tarafından, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1: Finansal Bilgilerin Açıklanmasına Yönelik Genel Hükümler ("TSRS 1") rehber alınarak ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2: İklimle İlgili Açıklamalar ("TSRS 2") standartlarına uygun şekilde hazırlanan ikinci TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu ("Rapor") yayımlanmaktadır.

Bu rapor 27 Aralık 2023 tarihli TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı'na uyumlu şekilde hazırlanmış ve gerçeğe uygun bir biçimde sunulmaktadır. Rapor, Banka'nın iklimle bağlantılı risk ve fırsatları kurumsal yönetim, strateji ve risk yönetimi süreçlerine entegre etme yaklaşımını ortaya koymayı; söz konusu risk ve fırsatların Banka'nın iş modeli ve uzun vadeli değer yaratımı üzerindeki etkilerini şeffaf ve karşılaştırılabilir bir çerçevede açıklamayı amaçlamaktadır.

Rapor; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurulu ("KGK") tarafından hazırlanan, 16 Temmuz 2025 tarihli ve 32957 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS") Uygulama Kapsamına İlişkin Usul ve Esaslar'ına uygun olarak Odeabank'ın bağlı ortaklığı Odea Teknoloji Hizmetleri A.Ş.'yi ("Odeatech") kapsayan bilgileri içermektedir.

TSRS standart setinde yer alan akışa paralel olarak Yönetişim, Strateji, Risk Yönetimi, Metrikler ve Hedefler başlıkları altında yapılandırılan Rapor, finansal tabloların raporlama dönemiyle uyumlu olacak şekilde **1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025** tarihleri arasındaki dönemi kapsamaktadır.

Ayrıca, Rapor'un hazırlanmasında KGK tarafından yayımlanan ve TSRS'nin sektör bazlı uygulamasına yönelik yönlendirici nitelikteki TSRS 2 Sektör Bazlı Rehberlik - Ek Cilt-16 (Ticari Bankalar) dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, Ek Cilt-16 Rehberi'nde yer alan sektörel metrikler, Banka'nın faaliyetleri ve raporlama çerçevesiyle uyumu gözetilerek değerlendirilmiş; ilgili açıklamalara raporun 5. Metrikler ve Hedefler bölümünde yer verilmiştir.

1.1.1 Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler

TSRS 1 22, TSRS 1 23, TSRS 1 24

Rapor, Odeabank'ın ilgili raporlama dönemine ilişkin kurumsal raporlamalarının ayrılmaz bir parçasıdır. Banka'nın faaliyetleri, stratejik öncelikleri, finansal durumu ve risk yönetimi yaklaşımına ilişkin değerlendirmelerin doğru şekilde yapılabilmesi için raporun, faaliyet raporu ve diğer dönemsel açıklamalarla birlikte ele alınması önem taşımaktadır.

Raporda yer alan finansal veriler, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı açıklamalar ile finansal bilgiler arasındaki tutarlılığın sağlanması amacıyla, finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan para birimi olan **Türk Lirası (TL)** üzerinden açıklanmaktadır.

Banka'nın finansal ve stratejik planlama süreçleri ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsat değerlendirmelerinde kullanılan **vade tanımları farklılık gösterebilmektedir**. Finansal riskler, doğası gereği daha **kısa vadede** etki yaratmakta ve daha **hızlı aksiyon alınmasını** gerektirmektedir. Buna karşılık, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar çoğunlukla **orta ve uzun vadeli etkiler** doğurabilmektedir. Bu nedenle, sürdürülebilirlik ve iklim odaklı risk ve fırsat değerlendirmelerinde, finansal ve stratejik planlama süreçlerinden **farklı vade tanımları** kullanılmaktadır.

Banka'nın bu kapsamda kullandığı zaman ufuklarına (Kısa, Orta ve Uzun Vade) ilişkin detaylı açıklamalar raporun "3.1.1 Stratejik Vadeler" bölümünde; uzun vadeli etkilerin ölçülmesinde kullanılan 2030, 2040 ve 2050 yıllarına uzanan projeksiyonlar ise "4.2.1 Senaryo Analizi Çalışmaları" bölümünde sunulmaktadır. Zaman ufuklarına göre iklim riskleri, Banka'nın **İçsel Sermaye Yeterliliğini Değerlendirme Süreci'ne (İSEDES)** tam entegre bir şekilde değerlendirilmektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar için kullanılan vade tanımlarına ve finansal önemlilik eşiği ile ilgili bilgilere, raporun 3.1 İklimle İlgili Riskler ve Fırsatlar başlığında yer verilmektedir.

1.1.2 Geçiş Hükümleri ve Kullanılan Muafiyetler

KGK tarafından 30 Aralık 2025 tarihli ve 33123 sayılı Kurul Kararı ile TSRS'lere ilk kez uyumlu sürdürülebilirlik raporlaması gerçekleştiren işletmeler için tanınan bazı geçiş muafiyetlerinin bir yıl süreyle uzatılmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Odeabank, 2025 yılı raporlama dönemi için TSRS 1'de belirtilen E4, E5 ve E6(b); TSRS 2'de belirtilen C4.b kapsamındaki geçiş muafiyetlerinden yararlanmaktadır.

TSRS 1 E4: Rapor, 1 Ocak - 31 Aralık 2025 dönemine ait finansal tablolar paylaşıldıktan sonra yayımlanmaktadır.

TSRS 1 E5: Raporda yalnızca iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar ile ilgili açıklamalara yer verilmiştir.

TSRS 1E6(b): Raporda iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar açıklanmış olmakla birlikte, diğer sürdürülebilirlik konularına ilişkin risk ve fırsatlar hakkında karşılaştırmalı bilgiye yer verilmemiştir.

TSRS 2 C4(b): Raporda, finanse edilen emisyonları da kapsayan Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin açıklamalara yer



verilmemiştir. KGK tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarına İlişkin Kurul Kararı” kapsamında, TSRS uygulamasına ilk kez geçen işletmeler için ilk iki raporlama yılı boyunca Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının açıklanmasına yönelik geçiş muafiyeti tanınmıştır. Odeabank bu kapsamda söz konusu muafiyetten yararlanmaktadır.

1.1.3 Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı

Odeabank, sera gazı emisyonlarını Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) esas alarak hesaplamakta, organizasyonel sınırları finans sektörünün faaliyet yapısı doğrultusunda **operasyonel kontrol** yaklaşımıyla belirlemektedir.

Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasına yönelik detaylı bilgilere raporun Sera Gazı Emisyonları ve Hesaplama Metodolojisi başlığında yer verilmektedir.

1.1.4 Uygunluk Beyanı

Raporda yer alan açıklamalar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından, KGK tarafından yayımlanan **Güvence Denetimi Standardı GDS 3000 “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” ve GDS 3410 “Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimi”** kapsamında sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuş olup Bağımsız Denetçi Sınırlı Güvence Raporu bu Rapor’un “Bağımsız Denetçi Sınırlı Güvence Raporu” bölümünde sunulmaktadır.

İLETİŞİM

Raporumuza ilişkin soru, görüş ve önerileriniz için Banka’nın Sürdürülebilirlik Ekibi ile surdurulebilirlik@odeabank.com.tr üzerinden iletişime geçebilirsiniz.

1.2 ODEABANK HAKKINDA

TSRS 1 20, TSRS 1 32(a)(b), TSRS 2 13(a)(b)

Odeabank, 15 Mart 2012 tarihinde kurulmuş ve 2 Ekim 2012 itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından verilen izinle Türk bankacılık sektöründe faaliyetlerine başlamıştır. Aşağıdaki finansal bilgiler Banka’nın BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak hazırlanan yayımlanmış finansal tablolarından alınmıştır.

Aktif Büyüklük-Milyar TL



Şube Sayısı

35

Çalışan Sayısı(*)

1.211

(*)Odeabank’ın 1.211 ve Odeatech’in 182 çalışanı birlikte değerlendirildiğinde, toplam çalışan sayısı 1.393 olmaktadır.

Vizyonumuz

Özgün fiziksel hizmetlerle bütünleştirilmiş en iyi dijital deneyimi sunan, Türkiye’nin önde gelen “fijital” bankası olmak.

Misyonumuz

Özgün ürünlerimiz ve uzmanlığımızla bankacılığı kolaylaştırmak ve toplumsal sorumluluk bilinciyle sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamak.

Ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet gösteren Odeabank, sürdürülebilirliği odağına alarak kurumsal yeşil, dijital ve teknolojik dönüşümü destekleyen finansman çözümleri sunmaktadır. Bu yaklaşımıyla müşterilerinin ve Türkiye ekonomisinin gelişimine katkı sağlamayı hedeflemektedir. Müşteri odaklı çalışma anlayışını temel ilke edinen Banka, müşterileri, hissedarları ve ülke ekonomisi için değer yaratacak adımlar atmakta; müşteri ihtiyaçlarını hızlı ve kolay biçimde karşılamak amacıyla dijital bankacılık kanallarındaki geliştirme ve yeniliklerini kesintisiz sürdürmektedir.



1.2.1 Odeatech Bağlı Ortaklığı ve Ortaklık Yapısı

TSRS 1 20

2024 yılında kurulan Odeabank'ın bağlı ortaklığı Odeatech, 2025 yılında operasyonlarını ölçeklendirerek Banka'nın dijital dönüşüm stratejilerini yürüten temel teknoloji yapısı haline gelmiştir.

Odeatech; yapay zekâ, veri yönetimi, dijital bankacılık altyapısı ve süreç otomasyonu alanlarında geliştirdiği çözümlerle Odeabank'ın "fijital bankacılık" yaklaşımını desteklemektedir. Bununla birlikte, yıl boyunca yürütülen AR-GE faaliyetleri kapsamında ürünleşme potansiyeli taşıyan teknolojik bileşenler geliştirilmiş, teknik ekip kapasitesi güçlendirilmiş ve bilgi güvenliği standartlarıyla uyumlu bir yazılım geliştirme ortamı oluşturulmuştur.

2025 yılı itibarıyla Odeatech, yalnızca Banka'nın teknoloji altyapısını destekleyen bir yapı olmanın ötesine geçerek; dernek üyelikleri ve sponsor olduğu fintech programları aracılığıyla Türkiye'nin finansal teknoloji ekosistemine katkı sağlayan bir AR-GE şirketi olarak konumlanmaktadır.

Bu konumlanma, Banka'nın uzun vadeli stratejik hedefleri doğrultusunda yenilikçilik ve ekosistem iş birliklerini destekleyen yaklaşımının bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

odeatech

Odea Teknoloji Hizmetleri A.Ş. (Odeatech)

Faaliyet Alanı

Bilgisayar programlama faaliyetleri işlemleri

Sermaye

10.000.000 TL

Ortaklık Oranı

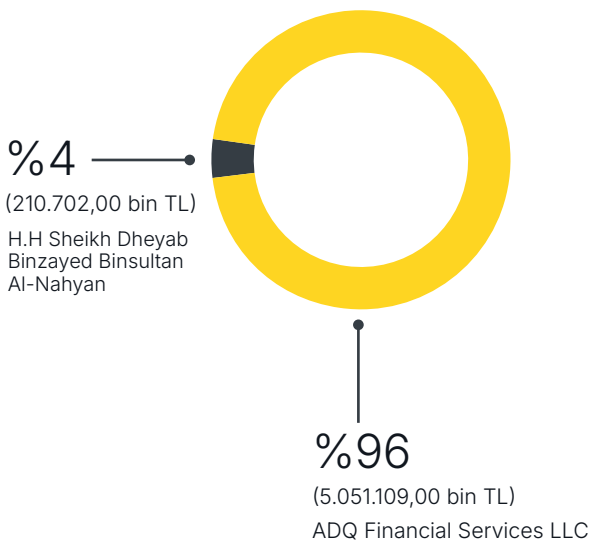
%100

Faaliyette Bulunduğu Bölge

Türkiye

Ortaklık Yapısı

31.12.2025 tarihi itibarıyla Odeabank'ın ortaklık ve sermaye yapısı aşağıda sunulmaktadır. Bu kapsamda, 2025 yılı içerisinde Banka sermayesinin %96'sı Abu Dhabi Development Holding Company PJSC (ADQ) tarafından devralınmış olup, söz konusu stratejik ortaklık Odeabank'ın sermaye yapısının güçlendirilmesine katkı sağlamış ve Banka'nın uzun vadeli büyüme ve dönüşüm hedeflerini destekleyen stratejik bir gelişme olarak değerlendirilmektedir.



Ad - Soyad / Ticaret Ünvanı	Pay (bin TL)
ADQ Financial Services LLC	5.051.109,00
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	210.702,00
Flash Investment Holding 1 RSC Ltd	1,00(*)
Flash Investment Holding 2 RSC Ltd	1,00(*)
Flash Investment Holding 3 RSC Ltd	1,00(*)
Flash Investment Holding 4 RSC Ltd	1,00(*)
Toplam	5.261.811
(*)Tam	

Tablo 1. Odeabank Ortaklık ve Sermaye Yapısı



1.2.2 Değer Zinciri

TSRS 1 32(a)(b), TSRS 2 13(a)(b)

YUKARI YÖNLÜ DEĞER ZİNCİRİ



Sermaye
ve Finansal
Kaynakların
Sağlanması



Operasyonel
Mal ve Hizmet
Tedariki

DOĞRUDAN OPERASYONLAR



Ürün ve Hizmet
Geliştirme



Kredi Tahsis ve
Risk Yönetimi



Müşteri
Edinme ve
Kanal Yönetimi



Ödeme
Sistemleri ve
Operasyon
Yönetimi



Hazine ve
Fon Yönetimi



İnsan Kaynakları
ve Kurumsal
Yönetim

AŞAĞI YÖNLÜ DEĞER ZİNCİRİ



Toplumsal ve
Ekonomik Etkiler



Müşteri Etkileri



Değer Zinciri Akış Yönü	Kilit Paydaşlar	Faaliyetler	Açıklama
Yukarı Yönlü	- Hissedar - Finans Kuruluşları ve Kreditorler - Tedarikçiler - Düzenleyici Kurumlar	Sermaye ve Finansal Kaynakların Sağlanması	Banka'nın kredi ve diğer bankacılık hizmetlerini sunabilmesi için gerekli olan fonlama kaynaklarının (mevduat, borçlanma araçları ve finansal kuruluşlarla kurulan ilişkiler) sağlanması ile sermaye yapısının güçlendirilmesini kapsar. Bu adım, bankanın likidite yapısını, risk alma kapasitesini ve kredi verme kabiliyetini belirleyen temel girdileri oluşturur.
		Operasyonel Mal ve Hizmet Tedariki	Banka'nın ana bankacılık faaliyetlerini kesintisiz ve güvenli şekilde yürütebilmesi için ihtiyaç duyduğu teknoloji altyapısı, dijital çözümler, idari ve operasyonel destek hizmetleri ile dış kaynaklı ürün ve hizmetlerin tedarik edilmesini kapsar.
Doğrudan Operasyonlar	- Kurumsal Yönetişim Yapısı - Çalışanlar - Düzenleyici Kurumlar	Ürün ve Hizmet Geliştirme	Banka'nın kredi, mevduat, yatırım ve dijital bankacılık ürünleri ile sürdürülebilir finansman çözümlerinin geliştirilmesi; düşük karbonlu yatırımların desteklenmesi, ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) odaklı ürün inovasyonu ve müşterilerin sürdürülebilirlik dönüşümüne katkı sağlayacak finansman olanaklarının artırılması açısından önem taşır. Ayrıca Odeatech; bilişim, iletişim ve yapay zekâ teknolojileri alanlarında Ar-Ge, yapay zekâ tabanlı yazılım geliştirme, metodoloji ve standartlar ile yeni ürün, araç, yazılım ve analitik çözümler geliştirme faaliyetlerini yürütmektedir.
		Kredi Tahsis ve Risk Yönetimi	Kredi değerlendirme, portföy ve teminat yönetimi süreçleri; finanse edilen emisyonların izlenmesi, iklim kaynaklı geçiş ve fiziksel risklerin kredi portföyüne etkilerinin yönetilmesi ve uzun vadeli finansal dayanıklılığın sağlanması bakımından kritik rol oynar.
		Müşteri Edinme ve Kanal Yönetimi	Şube ağı, İletişim Merkezi, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve ATM altyapısı üzerinden yürütülen müşteri erişimi ve hizmet sunumu; finansal kapsayıcılığın artırılmasına, dijitalleşme yoluyla kaynak kullanımının azaltılmasına ve müşteri verilerinin güvenliğinin sağlanmasına katkı sağlar.
		Ödeme Sistemleri ve Operasyon Yönetimi	EFT, havale ve kartlı ödeme işlemleri ile mutabakat ve operasyonel süreçlerin yönetimi; operasyonel verimliliğin artırılması, dijital ödeme çözümleri sayesinde çevresel etkinin azaltılması ve kaynak tüketiminin optimize edilmesi açısından önemlidir.
		Hazine ve Fon Yönetimi	Likidite yönetimi, fonlama faaliyetleri, türev işlemler ve yatırım portföyünün yönetimi; ÇSY kriterlerini dikkate alan yatırım kararları ile iklim kaynaklı piyasa risklerinin yönetilmesi yoluyla Banka'nın finansal istikrarının desteklenmesine katkı sağlar.
		İnsan Kaynakları ve Kurumsal Yönetim	Çalışan yönetimi, eğitim, yetkinlik gelişimi ve kurumsal yönetim uygulamaları; eşitlik, çeşitlilik, çalışan refahı, etik ve sürdürülebilirlik kültürünün kurum genelinde güçlendirilmesi ve uzun vadeli değer yaratımı açısından belirleyicidir.
Aşağı Yönlü	- Yerel Toplum - Müşteriler ve İş Ortakları - Düzenleyici Kurumlar	Toplumsal ve Ekonomik Etkiler	Kredilendirilen sektörler ve projeler aracılığıyla ortaya çıkan çevresel ve sosyal etkiler; finanse edilen emisyonların yönetimi, ekonomik kalkınmanın desteklenmesi ve bankanın dolaylı etkileri yoluyla toplumsal refaha katkı sağlanması bakımından kritik rol oynar.
		Müşteri Etkileri	Bireysel, KOBİ, ticari ve kurumsal müşterilerin bankacılık ve dijital bankacılık ürünleri ile hizmetleri aracılığıyla finansmana erişimi; finansal kapsayıcılığın artırılması, ekonomik faaliyetlerin desteklenmesi, müşteri dayanıklılığının güçlendirilmesi ve bankacılık hizmetlerinin toplumsal fayda yaratacak şekilde sunulması açısından önem taşır.

Değer zincirinde yer alan kısaltmalara ilişkin detaylı bilgi Ekler bölümünde yer alan “Tanım ve Açıklamalar” başlığı altında sunulmuştur.

1.3 RAPORLAMA KAPSAMINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

Odeabank, 2024 yılı TSRS uyumlu raporunda “Müşteriler için ÇSY Danışmanlık Hizmetleri Geliştirme” başlıklı bir iklimle bağlantılı fırsatı raporlamıştır. Söz konusu fırsat, o dönemki stratejik değerlendirmeler çerçevesinde potansiyel gelir ve iş modeli etkileri dikkate alınarak raporlama kapsamına dahil edilmiştir.

2025 raporlama döneminde gerçekleştirilen stratejik gözden geçirme ve önemlilik değerlendirmesi sonucunda, ilgili inisiyatifin Banka’nın güncel iş planları ve sermaye tahsis öncelikleri kapsamında iletilemeyeceği değerlendirilmiştir. Bu çerçevede, söz konusu fırsat 2025 yılı itibarıyla raporlanabilir nitelikte önemli bir finansal etki veya makul ölçüde öngörülebilir bir finansal yansıma içermediğinden, raporlama kapsamından çıkarılmıştır.

2025 yılı itibarıyla finansal önemlilik eşiğinde yapılan güncelleme (bkz. Bölüm 3.1.2 Risk Odaklı Finansal Eşik Değeri) kapsamında, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların raporlanmasında kullanılan **eşik değer Yasal Ana Sermayenin %10’u iken, Yasal Ana Sermayenin %2’si olacak şekilde revize edilmiştir**. Gerçekleştirilen revize sonucu, eşik değer tutarının daha düşük bir seviyeye gelmesine rağmen, ilgili fırsatın Banka’nın nakit akışları, sermaye yeterliliği veya finansmana erişimi üzerinde önemli bir finansal etki oluşturmadığı değerlendirilmiştir.

TSRS 2 - Cilt 16: Ticari Bankalar rehberinde yer alan faaliyet metrikleri, 2025 raporlama döneminde TSRS 2’nin sektöre özgü açıklama gerekliliklerini karşılamak amacıyla **ilk kez raporlamaya dahil edilmiştir** (bkz. Bölüm 5.1.2 Sektörel Metrikler). 2024 döneminde bu metriklerle ilişkin veri kapsamı ve metodoloji olgunlaşma aşamasında olduğundan, raporlanabilir nitelikte yeterli ve doğrulanabilir veriye ulaşılamamıştır. 2025 itibarıyla veri ve kontrol altyapısının güçlendirilmesiyle birlikte metrikler, güvenilir ve karşılaştırılabilir şekilde açıklanabilir hale gelmiştir.

Buna bağlı olarak:

- Müşteriler için ÇSY Danışmanlık Hizmetleri Geliştirme” fırsatıyla ilgili 2024 döneminde değerlendirilen planlanan projeksiyonlar ve ilgili performans göstergeleri (KPI’lar) 2025 döneminde raporlanmamıştır.
- Söz konusu değişiklik, TSRS’nin gerçeğe uygun sunum ve ihtiyaca uygunluk ilkeleri doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.
- Önceki döneme ilişkin açıklamalar değiştirilmemiş; ancak 2025 dönemi için ilgili fırsatın finansal etki yaratmaması nedeniyle ileriye dönük projeksiyonlar güncellenmemiştir.

Bu kapsam değişikliği, muhasebe politikası değişikliği veya önceki dönem hatası niteliğinde olmayıp; stratejik önceliklerin ve finansal önemlilik değerlendirmesinin güncellenmesi sonucunda ileriye dönük olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu hususlar, dönemler arası karşılaştırılabilirliğin korunması amacıyla açık şekilde raporlanmıştır.



2

YÖNETİŞİM

2.1 KURUMSAL YÖNETİŞİM

2.2 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ODAKLI YÖNETİŞİM YAPISI

2.2.1 Yönetim Kurulu Rolü ve Sorumlulukları

2.2.2 Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

2.2.3 İcra Komitesi ve CEO

2.2.4 Sürdürülebilirlik ve İklim Odaklı Yönetişimde Etkili Birimler

2.3 YETERLİLİKLERİN MEVCUDİYETİ VE GELİŞTİRİLMESİ

2.4 STRATEJİ VE RİSK YÖNETİMİ SÜREÇLERİNE ENTEGRASYON

2.5 ÜCRETLENDİRME

2.1 KURUMSAL YÖNETİŞİM

Odeabank'ın yönetim yapısı; Yönetim Kurulu ve üst yönetimden oluşan, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda oluşturulan karar alma ve gözetim yapısı üzerine kuruludur. Bu yapı, Banka'nın stratejik yöneliminin belirlenmesi, risklerin etkin biçimde yönetilmesi ve uzun vadeli değer yaratma sürecinin desteklenmesini amaçlamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan yönetim kademesi, Banka'nın faaliyetleri üzerinde etkin gözetim sağlamakta ve kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanmasından sorumludur.



Banka'nın Yönetim Kurulu üyeleri ve üst yönetimin görev ünvanları ile eğitim bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Görevi	Adı-Soyadı	Atanma Tarihi	Tahsil
Yönetim Kurulu Başkanı	Marcos Alonso De Quadros	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Jawad Shafique	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Mohamed M. Kaissi	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Hamad Saeed Ali Saeed Alshehhi	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Subramanian Suryanarayan	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Dr. Ayşe Botan Berker	12.10.2020	Doktora
Yönetim Kurulu Üyesi	Oya Aydınlık	17.06.2021	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi	Ali Temel	10.04.2025	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür(*)	Dr. Mert Öncü	02.04.2018	Doktora
Genel Müdür Vekili - Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yalçın Avcı	07.06.2012	Y. Lisans
Genel Müdür Vekili - Finans, Finansal Kontrol ve Stratejiden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Gökmen Uçar	02.07.2018	Lisans
Teknoloji ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Sinan Erdem Özer	03.09.2018	Y. Lisans
Risk Yönetimi ve İç Kontrolde Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Hüseyin Gönül	24.06.2019	Lisans
Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı(**)	Emir Kadir Alpay	09.09.2019	Y. Lisans
Kredi Tahsisten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Cenk Demiröz	25.11.2019	Y. Lisans
İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Ebru Vardar	14.09.2020	Lisans
Kredi İzleme ve Takipten Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Hüseyin Cem Taner	01.06.2012	Lisans
Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Gürcan Kırmızı	21.11.2022	Lisans
İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı	Tolga Usluer	10.07.2017	Y. Lisans
Üst Yönetim Direktör, Baş Hukuk Müşaviri	Aslı Pınar Akbaydoğan	04.01.2016	Y. Lisans

Tablo 2. Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim (İcra Kurulu Üyeleri) Bilgileri

(*) Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapan Dr. Mert Öncü icracı üyedir. Diğer Yönetim Kurulu üyeleri icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

(**) Banka bünyesindeki sürdürülebilirlik çalışmaları, organizasyon yapısı kapsamında Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı altında yürütülmektedir.



2.2 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ODAKLI YÖNETİŞİM YAPISI

TSRS 1 27(a), TSRS 1 27(a)(i), TSRS 1 27(a)(iii), TSRS 2 6(a), TSRS 2 6(a)(i), TSRS 2 6(a)(iii)

Odeabank'ın kurumsal yönetim yapısı; Yönetim Kurulu ve üst yönetimin gözetiminde, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda yapılandırılmıştır. Bu yapı, Banka'nın stratejik önceliklerinin belirlenmesi ve etkin gözetimin sağlanmasının yanı sıra, iklim ve sürdürülebilirlik dahil uzun vadeli değer yaratımını etkileyen konuların yönetim süreçlerine entegre edilmesini sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklim odaklı yönetim yapısının en üst kademesinde **Yönetim Kurulu** yer almaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konular; Yönetim Kurulu'na bağlı Kurumsal

Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde, ilgili komiteler ve operasyonel birimler aracılığıyla değerlendirilmekte, uygulanmakta ve düzenli olarak izlenmektedir.

Sürdürülebilirlik Bölümü; Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu ve alt çalışma gruplarıyla birlikte Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklim stratejisinin geliştirilmesi, uygulanması ve raporlanmasına yönelik süreçleri koordine ederek ilerlemeyi düzenli olarak Komite'ye raporlamaktadır.



Tablo 3. Odeabank Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı

2.2.1 Yönetim Kurulu Rolü ve Sorumlulukları

TSRS 1 27(a)(i), TSRS 1 27(a)(iii), TSRS 2 6(a)(i), TSRS 2 6(a)(iii)

Yönetim Kurulu, kendisine bağlı olarak faaliyet gösteren komiteler aracılığıyla Banka'nın faaliyetlerini, risklerini ve sürdürülebilirlik dahil uzun vadeli değer yaratımını etkileyen konuları bütüncül bir bakış açısıyla ele almaktadır. Bu komiteler aracılığıyla yürütülen çalışmalar, Yönetim Kurulu'nun gözetim ve yönlendirme fonksiyonunu desteklemektedir.

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimini Banka'nın stratejik öncelikleri arasında ele almaktadır. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler doğrultusunda Yönetim Kurulu; iklim riskleri dahil olmak üzere Banka'nın maruz kaldığı tüm risklerin etkin şekilde izlenmesini gözetmektedir.

Bu kapsamda Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik alanındaki politika, rapor ve uygulamaları onaylamaktadır. Yönetim Kurulu, gözetim görevini Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi ile Risk Komitesi tarafından sunulan değerlendirmeler doğrultusunda yürütmektedir. Bu gözetim; Sürdürülebilirlik Birimi'nin hazırladığı düzenli raporlar ve gerekli görülen durumlarda sürdürülebilirlikten sorumlu yöneticiler ile kontrol ve denetim işlevlerini yürüten ekiplerin ilettiği münferit raporlar aracılığıyla sağlanır.

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinin tamamı Yönetim Kurulu üyelerinden oluşmaktadır. Yıl içerisinde gerçekleştirilen toplantılar sonrasında, Kurumsal Sekreteryaya tarafından hazırlanan toplantı notları ve özet raporlar, Yönetim Kurulu üyelerine sunulmuştur. Komite Başkanı, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin değerlendirmeleri tüm Yönetim Kurulu üleriyle paylaşmıştır.

Yönetim Kurulu, 2025 yılı içerisinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı çeşitli kararlar almıştır. Bu kapsamda; UN Global Compact katılımı için yetkilendirme yapılmasına ve UN Global Compact'ın tüzel kişiliği olan Küresel İlkeler Sözleşmesi imzacıları Derneği nezdinde Banka'yı temsil edecek kişinin atanmasına karar verilmiştir. UN Global Compact katılımı; insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele gibi sürdürülebilirlik ve iklimle doğrudan ilişkili alanlarda Banka'nın politika, strateji ve uygulamalarının küresel normlarla uyumlu biçimde geliştirilmesini desteklemektedir. Bu karar, Yönetim Kurulu'nun sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların gözetimine aktif katılımını ve uzun vadeli değer yaratımına yönelik yönetim yaklaşımını yansıtmaktadır.

2.2.2 Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

TSRS 1 27(a)(i), TSRS 1 27(a)(iii), TSRS 1 27(b), TSRS 2 6(a)(i), TSRS 2 6(a)(iii), TSRS 2 6(b)(i)

Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermekte olup Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin

yönetişim çerçevesinin gözetiminden sorumludur. Komite, sürdürülebilirlik girişimlerinin etkinliğini değerlendirmek, stratejik hedefler doğrultusundaki ilerlemeyi izlemek ve TSRS gereklilikleri kapsamında sürdürülebilirlik raporlaması süreçlerini desteklemek amacıyla düzenli olarak çalışmalar yürütmektedir.

Kasım 2025'te yapılan güncelleme ile Sürdürülebilirlik Politikası çerçevesinde Komite'nin görev ve sorumlulukları TSRS standartları da göz önüne alınarak güncellenmiştir. Komite, sürdürülebilirlik girişimlerinin etkinliğini düzenli olarak değerlendirmekte, stratejik hedefler doğrultusundaki ilerlemeyi izlemekte ve gerekli görülen alanlarda iyileştirme önerileri geliştirmektedir.

Komite Başkanı, mevzuat gereği icrai görevi bulunmayan bir Yönetim Kurulu üyesidir. Komite üyeleri; sürdürülebilirlik yönetimi, iklim riskleri ile çevresel ve sosyal etki alanlarındaki ulusal ve uluslararası gelişmeleri düzenli olarak takip etmekte, bu alanlardaki bilgi ve yetkinliklerini Banka'nın stratejik hedeflerine katkı sağlayacak şekilde sürekli geliştirmektedir.

Üyeleri	Görevi	Yönetim Kurulu İlişkisi
Ali Temel	Komite Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi
Mohamed M. Kaissi	Komite Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi
Dr. Ayşe Botan Berker	Komite Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi

Tablo 4. Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi

Komite, 2025 yılı içerisinde 18 Şubat, 7 Mayıs ve 3 Kasım tarihlerinde olmak üzere toplam üç kez toplanmıştır. Söz konusu toplantılarda; 2025 yol haritası ve zaman planı, iklim riskleri ve fırsatlarına ilişkin analizler, sürdürülebilirlik yönetim yapısı, yeşil dönüşüm ve Yeşil Varlık Oranı (YVO) çalışmaları, TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporlaması, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), UN Global Compact üyeliği, ÇSY uygunluk değerlendirmesi ve sürdürülebilirlik alanındaki sosyal sorumluluk projeleri gündeme alınmıştır.

2025 yılı toplantıları kapsamında Komite tarafından; Sürdürülebilirlik Politikası, Bilgi Teknolojileri Politikası, Çevresel ve Sosyal Politika, Etik ve Davranış Kuralları Politikası, Kurumsal Yönetim Politikası ve İnsan Kaynakları Politikası'nın onaylanmasına ilişkin 4 adet karar alınmıştır. Komite, 2025 yılı içerisinde gerçekleştirdiği toplantılar sonrasında Yönetim Kurulu'na 3 kez raporlama yapmıştır.

Komite'nin risk yönetimi, strateji ve portföy risk değerlendirme süreçleriyle ilişkisi; Komite üyelerinin aynı zamanda Risk Komitesi, Strateji ve Yatırım Komitesi, Kredi Komitesi ve Denetim Komitesi üyelikleri aracılığıyla sağlanmaktadır. Bu yapı, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konuların Banka'nın genel risk yönetimi ve stratejik karar alma süreçleriyle uyumlu şekilde ele alınmasını desteklemektedir.

2.2.3 İcra Komitesi ve CEO

TSRS 1 27(a)(i), TSRS 2 6(a)(i)

İcra Komitesi ve CEO, Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı strateji ve uygulamalarının yürütülmesi kapsamında görev ve sorumluluklar üstlenmektedir. Yönetim Kurulu ve ilgili komiteler tarafından alınan kararların operasyonel süreçlere yansıtılması, uygulamaların izlenmesi ve Banka genelinde koordinasyonun sağlanmasına yönelik süreçler İcra Komitesi'nin sorumluluk alanında ele alınmaktadır. İklim risklerinin yönetimi, sürdürülebilir ve yeşil finansman fırsatlarının değerlendirilmesi ile sürdürülebilirlik yaklaşımının kredi ve risk politikalarına entegrasyonu CEO'nun liderliğinde ele alınmaktadır.

2025 yılı içerisinde İcra Komitesi, sürdürülebilirlik ve iklim odaklı konuları, farklı gündem başlıkları altında toplam üç toplantıda ele almıştır. Bu toplantılarda, alınan kararlar ve izlenen aksiyonlar, yıl içi öncelikler, planlanan çalışmalar ve güncel gelişmeler değerlendirilmiştir. İcra Komitesi, Sürdürülebilirlik Bölümü tarafından hazırlanan sunum ve raporlar aracılığıyla bilgilendirilmektedir.

Buna ek olarak, üst yönetim sunumlarında TSRS raporlama sürecine ilişkin ilerlemeler, iklimle bağlantılı riskler de dahil olmak üzere ilgili düzenlemeler ile ilgili güncel gelişmeler de aktarılmıştır. Üst yönetim sunumları, Banka'nın temel performans ve risk göstergelerini trend ve sapma odaklı şekilde özetleyerek erken uyarı sağlamak ve kritik konularda karar ve aksiyon alınmasını desteklemek amacıyla iki aylık periyotlarda, yılda altı kez gerçekleştirilmektedir.

2.2.4 Sürdürülebilirlik ve İklim Odaklı Yönetişimde Etkili Bölümler

TSRS 1 27(a)(i), TSRS 2 6(a)(i)

Banka'da sürdürülebilirlik ve iklim odaklı yönetim; Sürdürülebilirlik Bölümü'nün koordinasyonunda, Banka genelinde disiplinler arası bir yaklaşımla yürütülmektedir. Bu kapsamda sürdürülebilirlik stratejisi ve öncelikleri; ilgili komitelere sunulmak üzere hazırlanmakta, uygulama ve raporlama süreçleri ilgili birimler ve çalışma gruplarının katkısıyla izlenmektedir.

Sürdürülebilirlik Bölümü, Finansal Kurumlar, Fonlama ve Sürdürülebilirlik Grup Müdürlüğü bünyesinde, Grup Müdürü Burcu Akın Öztemel liderliğinde Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklim stratejisine ilişkin çalışmaların koordinasyonundan ve sürdürülebilirlik raporlama süreçlerinin yürütülmesinden sorumludur. Bölüm; ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik alanındaki gelişmeleri ve düzenlemeleri takip ederek Banka politika ve uygulamalarının güncel tutulmasına katkıda bulunur, sürdürülebilir finansal ürün ve hizmetlerin geliştirilmesine yönelik çalışmaları ilgili birimlerle birlikte yürütür ve TSRS dahil olmak üzere sürdürülebilirlik raporlama çerçevelerine uyum için gerekli koordinasyonu sağlar. Yürütülen çalışmaların ilerlemesi ve elde edilen çıktılar düzenli olarak Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlanır.

Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu, Banka genelinde ilgili iş birimlerinden temsilcilerin katılımıyla sürdürülebilirlik faaliyetlerinin disiplinler arası yürütülmesini destekler. Çalışma grubu; sürdürülebilirlik uygulamalarının iş süreçlerine entegrasyonu, veri ve raporlama ihtiyaçlarının karşılanması, farkındalık ve kapasite geliştirme faaliyetlerinin desteklenmesi gibi konularda Sürdürülebilirlik Bölümü ile koordineli şekilde çalışır. Buna ek olarak, belirli ve öncelikli sürdürülebilirlik konularında daha odaklı ilerleme sağlamak amacıyla Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'na bağlı alt çalışma grupları oluşturulmuş olup, bu gruplar YVO, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği, Sera Gazı Emisyonları ve TSRS Raporlaması başlıklarında yürütülen çalışmaları destekler. Aşağıda ilgili çalışma gruplarına dair detaylar verilmektedir.

- **TSRS Raporlaması Alt Çalışma Grubu**, TSRS kapsamındaki raporlama çalışmalarını desteklemek amacıyla faaliyet gösterir. TSRS gereklilikleri doğrultusunda veri ihtiyaçlarının belirlenmesi ve ilgili birimlerden temin edilmesine katkı sağlar. Raporlama sürecinde tutarlılık ve bütünlüğün sağlanmasına yönelik çalışmalara destek verir. Finansal ve finansal olmayan bilgilerin bir arada ele alınmasına katkıda bulunur.
- **Sera Gazı Emisyonları Alt Çalışma Grubu**, Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarının hesaplanması, izlenmesi ve yönetilmesine yönelik çalışmalara destek olur. Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin veri toplama ve analiz süreçlerini koordine eder. Emisyon verileri, ilgili raporlama ve yönetim süreçlerine düzenli olarak aktarılır.
- **YVO Alt Çalışma Grubu**, Banka'nın sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin ölçülmesi ve izlenmesine yönelik çalışmaları yürütür. Yeşil varlık kapsamına giren kredi ve finansman işlemlerinin belirlenmesi, sınıflandırılması ve ilgili mevzuat ve düzenlemelerle uyumunun sağlanmasına katkı sağlar. Bu kapsamda veri toplama, doğrulama ve analiz süreçlerini koordine eder. YVO'nun hesaplanmasına yönelik metodolojik çalışmalar yürütür ve raporlama süreçlerini destekler.
- **Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Alt Çalışma Grubu**, Banka genelinde toplumsal cinsiyet eşitliğinin desteklenmesine ve bu alandaki uygulamaların güçlendirilmesine yönelik çalışmaları yürütür. İnsan kaynakları politikaları, kurumsal kültür, iletişim ve paydaş etkileşimi başta olmak üzere ilgili süreçlerde eşitlik perspektifinin geliştirilmesine katkı sağlar. Mevcut durumun analiz edilmesine yönelik veri çalışmalarını koordine eder. Farkındalık artırıcı ve kapasite geliştirici uygulamaların hayata geçirilmesini destekler. İlerleme göstergeleri düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Kredi Tahsis birimi, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların iş süreçlerine entegrasyonunda rol oynamaktadır. Kredi tekliflerinin değerlendirildiği tüm yetki seviyelerinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Formlarının kullanılması ve Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Uzmanı'nın görüşünün alınması zorunlu tutulmaktadır. 2025 yılı içerisinde kredi analiz dokümanlarına Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme ekibinin görüşünün alındığını gösteren özet bir alan eklenmiş; istihbarat raporlarında çevresel ve sosyal risklere ilişkin gelişmelerin izlendiği yeni bir bölüm dahil edilmiştir.



Risk Yönetimi birimi, 2025 yılında iklim kaynaklı finansal risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmalarını güçlendirmiştir. United Nations Environment Programme Finance Initiative (UNEP FI) tarafından yayımlanan çalışmalardan faydalanılarak Banka'nın aktif portföyündeki firmalar sektör ve alt sektör bazında eşleştirilmiş; geçiş risklerine dayalı iklim temelli finansal riskler analiz edilmiştir.¹

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülen İSEDES Veri, Sistem ve Süreç İnceleme çalışmaları kapsamında ise Banka'nın iklim kaynaklı finansal risklere yönelik düzenleme ve uygulamalarının, Banka'nın ölçeği ve faaliyetlerinin karmaşıklığı dikkate alındığında, büyük ölçüde uyumlu bir şekilde tesis edildiği değerlendirilmiştir.

Sürdürülebilirlik Elçileri, Banka'nın iklim değişikliğiyle mücadele ve düşük karbon ekonomisine geçiş hedefleri doğrultusunda, sahadaki uygulamaların güçlendirilmesi amacıyla yapılandırılmıştır. İklim değişikliği, sürdürülebilir finansman ve sorumlu yatırım başlıklarında eğitim almış şube portföy yöneticilerinden oluşan bu yapı; müşterilere sürdürülebilir finansman olanakları ve iklim riskleri konusunda rehberlik sağlar. Elçiler, aynı zamanda finanse edilen projelerin çevresel ve sosyal etkilerinin izlenmesi ve raporlanmasına katkı sunarak, Banka'nın sürdürülebilirlik yolculuğunda ilerlemenin izlenmesini destekler. Saha deneyimlerinden elde edilen veri ve geri bildirimler, ilgili birimler aracılığıyla kurumsal sürdürülebilirlik süreçlerine aktarılır ve dönüşüm süreçlerinin etkinliğinin artırılmasına katkı sağlar.

2.3 YETERLİLİKLERİN MEVCUDİYETİ VE GELİŞTİRİLMESİ

TSRS 1 27 (a)(ii), TSRS 2-6(a)(ii)

Odeabank'ta sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konular, yalnızca politika ve süreçler üzerinden değil, aynı zamanda kurumsal yetkinliklerin güçlendirilmesi yoluyla ele alınmaktadır. Bu kapsamda Banka, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin etkin yönetimi için Yönetim Kurulu, üst yönetim ve ilgili fonksiyonlarda görev alan ekiplerin bilgi ve farkındalık düzeylerinin güncel tutulmasına yönelik uygulamalar yürütmektedir.

Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin yönetim çerçevesinin gözetiminden sorumlu Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ni oluşturan Yönetim Kurulu üyelerinin sahip oldukları yetkinlikler aşağıdaki tabloda açıklanmaktadır.

YÖNETİM KURULU SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE İKLİM ODAKLI YETKİNLİK MATRİSİ(*)

Not: ● işareti ilgili yetkinlik alanında deneyim/uzmanlık katkısını ifade eder.

Yetkinlik Alanı	Marcos Alonso De Quadros	Jawad Shafique	Mohamed M. Kaissi	Hamad Saeed Ali Saeed Alshehhi	Subramanian Suryanarayan	Ali Temel	Oya Aydınlik	Dr. Ayşe Botan Berker	Dr. Mert Öncü
Komite Üyelikleri	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Strateji ve Yatırım Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Strateji ve Yatırım Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi, Strateji ve Yatırım Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi, Strateji ve Yatırım Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi, Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Kredi Komitesi Başkanı, Strateji ve Yatırım Komitesi Üyesi
Bağımsız Üye					●		●	●	
Finansal Yönetim / Denetim	●	●			●		●		●
Risk Yönetimi (Finansal & Operasyonel)	●	●	●	●	●	●	●	●	●
İklim Riski ve ÇSY Entegrasyonu	●		●	●		●		●	
Sürdürülebilir Finans / Yeşil Finansman			●	●		●		●	●
Kamu Politikaları ve Regülasyon	●	●	●		●	●	●	●	●
Bankacılık Sektörü Deneyimi	●	●			●	●	●	●	●
Uluslararası Piyasalar ve Çok Sektörlü Deneyim	●	●	●	●	●	●	●	●	●
Strateji ve Dönüşüm Yönetimi	●	●	●	●	●	●	●	●	●

(*)Bu matris, Yönetim Kurulu'nun iklim ve ÇSY konularına ilişkin gözetim kapasitesini göstermek amacıyla hazırlanmıştır. Değerlendirme, Yönetim Kurulu'nun kolektif yetkinliklerini esas alan kurul yetkinlik matrisi yaklaşımıyla yapılmış; yetkinlik alanlarının belirlenmesinde Glass Lewis Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi'nden faydalanılmıştır.

¹ Bu çalışma firmaların öznel durumlarını hesaba katmamaktadır. Firmalar, aldıkları önlemler veya sundukları çözümler doğrultusunda sektör etiketlerinden farklı risk seviyeleri sergileyebilirler.



Yetkinlik matrisinin değerlendirme kriterleri ve metodolojisinin detayları “Ekler” bölümünde sunulmaktadır.

Banka’nın yönetim yapısı içerisinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin yetkinlikler; düzenli bilgilendirme çalışmaları, kapasite geliştirme faaliyetleri ve mevzuat ile piyasa gelişmelerinin izlenmesi yoluyla desteklenmektedir. Bu yaklaşım, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların karar alma süreçlerine sistematik biçimde yansıtılmasına ve Banka genelinde uygulamaların tutarlılığının sağlanmasına katkı sağlamaktadır.

Bu kapsamda, yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik çalışmaların önemli bir bileşenini eğitim faaliyetleri oluşturmaktadır. Odeabank’ta, 2025 yılı içerisinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik eğitim faaliyetleri; stratejik, teknik ve farkındalık odaklı olmak üzere farklı seviyelerde kurgulanmıştır. Eğitim içeriklerini; iklim riskleri ve senaryo analizleri, sürdürülebilir finansman, çevresel ve sosyal risk yönetimi, TSRS uyumlu raporlama ve genel sürdürülebilirlik farkındalığı başlıkları oluşturmuştur.

İleri düzeyde teknik ve uzmanlık gerektiren eğitimler kapsamında; iklim risk senaryolarının kredi portföyleriyle eşleştirilmesi, sürdürülebilir finansman araçları, çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi ile TSRS beklentileri gibi konularda uzman personellere yönelik eğitimler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, kurumsal sürdürülebilirlik raporlaması ve sürdürülebilirlik uzmanlığına yönelik uzun süreli sertifika programları ile Banka bünyesindeki teknik uzmanlık kapasitesi desteklenmiştir. **Bu kapsamda verilen eğitimlere toplamda 6 Banka çalışanı katılmış ve 151 saat eğitim almıştır.**

Farkındalık ve temel bilgi düzeyinin artırılması amacıyla **tüm Banka çalışanlarına** “Temel Sürdürülebilirlik” ve “İleri Sürdürülebilirlik” başlıklarında çevrim içi zorunlu eğitimler düzenlenmiştir. “Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi” başlığındaki çevrim içi eğitime ise **507 kişi** katılım sağlamıştır.

Bunun yanı sıra, Banka çalışanları ve firma temsilcilerinin birlikte katılım sağladığı sürdürülebilirlik temalı eğitimlerle, sürdürülebilirlik konularının yalnızca Banka içi süreçlerde değil, müşteri ve paydaş etkileşimlerinde de dikkate alınmasına yönelik farkındalık artırılmıştır.

Raporlama döneminde, kurumsal kapasitenin geliştirilmesi ve sürdürülebilirlik odaklı dönüşümün desteklenmesi amacıyla çeşitli eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, şubeler ve sürdürülebilirlik elçilerinden toplam 72 kişinin katılımıyla YVO Eğitimi düzenlenmiş; ayrıca firmalar ve elçilerden 73 kişinin katılım sağladığı Sürdürülebilirlik Eğitimi tamamlanmıştır. **Bu eğitimler aracılığıyla sürdürülebilirlik ve TSRS kapsamındaki konularda kurumsal bilgi birikimi artırılarak uygulamaya yönelik yetkinliklerin güçlendirilmesi sağlanmıştır.**

Bu eğitim yaklaşımı ile Odeabank, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin yönetiminde gerekli olan bilgi ve yetkinliklerin farklı organizasyonel seviyelerde yaygınlaştırılmasını ve güncel tutulmasını desteklemektedir.

2.4 STRATEJİ VE RİSK YÖNETİMİ SÜREÇLERİNE ENTEGRASYON

TSRS 1 27(a)(iv), TSRS 1 27(b)(ii), TSRS 2 6(a)(iv), TSRS 2 6(b)(ii), TSRS 1 27(a)(iv), TSRS 2-6(a)(iv)

Destekleyici Kontroller ve Prosedürler

Banka'da sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin yönetimi, **Sürdürülebilirlik Politikası** başta olmak üzere **Çevresel ve Sosyal Politika, Kredi Tahsis Süreçleri ve ilgili prosedürler çerçevesinde** yürütülmektedir. 2025 yılında Sürdürülebilirlik Politikası TSRS'nin de gereklilikleri göz önünde bulundurularak güncellenmiştir. Bu politikalar, çevresel ve sosyal risklerin kredilendirme ve iş süreçlerine dahil edilmesine yönelik temel ilkeleri ortaya koymakta ve uygulamalara yön vermektedir.

2025 yılında TSRS odaklı süreçlerin daha etkin bir şekilde yönetilmesi adına **TSRS 1 ve 2 Uyum Prosedürü** oluşturulmuştur. Bu Prosedür sayesinde, Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgileri ve iklim risklerini TSRS 1 ve TSRS 2 hükümlerine uygun şekilde raporlaması için izlenecek ilke ve süreçler tanımlanmaktadır. Banka, bu ilkeler doğrultusunda sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgilerin şeffaf, güvenilir ve tutarlı bir şekilde kamuya açıklanmasını amaçlamaktadır. Aynı zamanda Prosedür, Banka içerisindeki tüm ilgili birimler için yol gösterici bir rehber niteliği taşıyacak; Yönetim Kurulu, üst yönetim, iç sistemler, ilgili departmanlar başta olmak üzere Banka içindeki tüm paydaşlar, TSRS 1 ve 2'ye uyum için rollerinin ve sorumluluklarının farkında olarak koordineli bir şekilde çalışmalarını gerçekleştirecektir.

2024 yıl sonunda gerçekleştirilen iç denetim çalışması ile Banka'nın sürdürülebilirlik süreçlerine ilişkin yönetim çerçevesi, çevresel, sosyal, ekonomik ve toplumsal etkilerin değerlendirilmesine yönelik analiz süreçleri, sürdürülebilirlik süreçlerine ilişkin kontrol ortamı ve mevzuata uyum uygulamaları ele alınmıştır.

Stratejik Karar Alma Süreçlerine Entegrasyon

İklim değişikliğiyle mücadele ve düşük karbon ekonomisine uyum, Odeabank'ın uzun vadeli stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır. Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatları yalnızca uyum gereklilikleri kapsamında değil, aynı zamanda stratejik planlama, portföy yönetimi ve ürün geliştirme süreçleriyle ilişkilendirerek değerlendirmektedir. Bu doğrultuda, iklim riskleri ve fırsatları; kredi politikaları, portföy yönetimi, ürün ve hizmet geliştirme süreçleri ile stratejik karar alma mekanizmalarına entegre edilmektedir.

Risk Yönetimi tarafından yürütülen İSEDES çalışması çerçevesinde ise iklim temelli finansal riskler ilave sermaye gereksinimi unsuru olarak değerlendirilmiş; gerçekleştirilen stres testi analizleri Yönetim Kurulu'na sunulmuş ve uygun bulunmuştur.

Kredi politikaları açısından, Banka bünyesinde halihazırda yürürlükte olan Çevresel ve Sosyal Politika ve Kredi Tahsis Prosedürü kapsamında kredi teklifleri içerisinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme formunun kullanılmasına yönelik mevcut uygulama 2025 yılında da devam ettirilmiştir. Ayrıca, 2025 yılı içerisinde Kredi Tahsis Prosedürümüzde kredilendirmeye uygun müşteri kriterleri arasına "çevresel ve sosyal politikalarla uyumlu olma" gerekliliği eklenmiştir.

Portföy yönetimi kapsamında iklim ile çevresel ve sosyal kriterler, Banka'nın sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda ve portföy çeşitlendirme yaklaşımı çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda, yeşil kredi sınıflandırması doğrultusunda kredi kullandırımı gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, Yasaklı Faaliyetler Listesi'nde yer alan firmalara kredi kullandırılmamakta; tütün ve alkol sektöründe faaliyet gösteren firmalara ilişkin kredi riski ise toplam kredi portföyünün azami %3'ü ile sınırlandırılmaktadır.

2.5 ÜCRETLENDİRME

TSRS 1 27(a)(v), TSRS 2 6(a)(v)

Odeabank'ta ücretlendirme uygulamaları, Ücretlendirme Politikası ve ilgili insan kaynakları süreçleri çerçevesinde yürütülmektedir. Çalışanların aylık ücretleri; görevin gerektirdiği nitelikler, iş değerlendirme seviyeleri, piyasa koşulları ve makroekonomik gelişmeler dikkate alınarak belirlenmektedir. Ücretler, belirli periyotlarda her seviye için tanımlanan ücret bantları doğrultusunda gözden geçirilerek güncellenmektedir. Ücretlendirme Politikası, Banka'nın kurumsal iletişim kanalları aracılığıyla yayımlanmaktadır.

Performans yönetiminde Amaçlar ve Anahtar Sonuçlar (OKR - Objectives and Key Results) yaklaşımından yararlanılmaktadır. 2025 yılı itibarıyla OKR çerçevesi; üst düzey yöneticiler için toplam performans değerlendirmesinin bileşenlerinden biri olarak uygulanmakta olup, ayrıca Bireysel Bankacılık altındaki Çevik Alanlar ile Bilgi Teknolojileri (BT) departmanlarında performans değerlendirme sistemi kapsamında kullanılmaktadır.

OKR gerçekleştirme düzeyi, ilgili kapsam dahilindeki çalışanların yıl sonu bireysel performans değerlendirmelerine girdi sağlamakta; değişken ücretlendirme uygulamalarında esas alınan performans sonuçlarına, genel performans değerlendirme sistemi içindeki ağırlığı oranında yansıtılmaktadır.

OKR'ler dönem içinde izlenmekte ve gerekli görülen durumlarda güncellenmektedir. Bu süreç, performans hedeflerine ilişkin ilerlemenin ölçülebilir göstergeler üzerinden takip edilmesine katkı sağlamaktadır. OKR çerçevesi, Banka'nın genel performans yönetim sistemi içinde kullanılan araçlardan biri olup, performans değerlendirme süreci daha geniş ve bütüncül bir çerçevede yürütülmektedir.

Üst yönetim performans değerlendirmelerinde finansal göstergelerin yanı sıra sürdürülebilirlik ile çevresel ve sosyal hedeflere yönelik katkılar da OKR setleri içinde yer almaktadır. Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda belirlenen ÇSY odaklı hedefler, ilgili yöneticilerin performans değerlendirmelerinde dikkate alınan unsurlar arasında yer almaktadır.

Banka genelinde üst yönetim performans değerlendirme çerçevesinde OKR'ların toplam performans puanına etkisi, görev ve birime göre farklılaşmakta olup **%4-%13** aralığındadır. Bu oran, sürdürülebilirlik ile ilişkili olmayan OKR'lar dahil olmak üzere genel OKR setinin performans değerlendirmesine katkısını ifade etmektedir.

Bununla birlikte, Ticari Bankacılık, Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar, Kredi Tahsis, Kredi İzleme ve Takip, Bilgi Teknolojileri, Operasyon ve İç Sistemler birimlerinin üst yönetim performans değerlendirme süreçlerinde sürdürülebilirlik ile ilişkili OKR'lar ayrıca tanımlanmıştır. İlgili birimlerde, sürdürülebilirlik OKR'larının toplam OKR seti içindeki payı **%19,6** olup, bu oran sürdürülebilirlik hedeflerinin performans yönetimi süreçlerine entegrasyonunu göstermektedir. Aşağıda yıl içerisinde OKR sistemlerinde yer alan hedefler sunulmaktadır.

2025 yılı itibarıyla, Yönetim Kurulu seviyesinde veya üst yönetim ücretlendirme süreçlerinde sürdürülebilirlik ve/veya iklim odaklı, doğrudan tanımlanmış performans göstergeleri (KPI) veya hedefler bulunmamaktadır.

2025 OKR SİSTEMLERİ HEDEFLERİ

1. Banka genelinde sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya yönelik kültürün geliştirilmesi
2. Fon Kovaları (Fund Buckets) oluşturulması ve portföy oluşumuna yönelik yönlendirici önerilerin geliştirilmesi
3. Banka'nın ilk TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması ve yayımlanması
4. 2025 YVO raporlama gerekliliklerine tam uyum sağlanması ve kurumsal hazırlık seviyesinin artırılması
5. ADQ ÇSY Veri Toplama Sistemi'nin Odeabank bünyesinde hayata geçirilmesi ve etkin şekilde uygulanması
6. Bankacılık operasyonlarını destekleyen sürdürülebilir BT uygulamaları aracılığıyla süreçlerde verimlilik ve otomasyonun artırılması(*)
7. Banka genelinde ÇSY, sürdürülebilirlik ve yeşil varlıklar konularında farkındalığın artırılması
8. Karbon verimli çözümler uygulanarak ölçülebilir karbon emisyonu azaltımlarının sağlanması
9. Sürdürülebilir uygulamaların tüm bankacılık operasyonlarına entegre edilmesi ve sektörel sürdürülebilirlik çalışmalarına aktif katılım sağlanması
10. Sürdürülebilirlik yönetimi kapsamında yasal temsil ve imza süreçlerinde netlik, şeffaflık ve mevzuata tam uyumun sağlanması

(*)Söz konusu hedef, kurumsal öncelikler doğrultusunda iki farklı üst yönetim üyesinin OKR setlerinde yer almaktadır. Toplam 11 üye için 10 farklı sürdürülebilirlik odaklı OKR bulunmaktadır.



3

STRATEJİ

3.1 İKLİMLE İLGİLİ RİSKLER VE FIRSATLAR

3.1.1 Stratejik Vadeler

3.1.2 Risk Odaklı Finansal Eşik Değeri

3.1.3 Geçiş Riskleri

3.1.4 Fiziksel Riskler

3.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlar

3.1 İKLİMLE İLGİLİ RİSKLER VE FIRSATLAR

TSRS 2 9(a), TSRS 2 9(b), TSRS 2 9(c), TSRS 2 9(d), TSRS 2 9(e)

Odeabank, iklim değişikliğine bağlı risk ve fırsatları; Banka'nın iş modeli, risk profili ve uzun vadeli finansal dayanıklılığı üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alarak değerlendirir. Bu kapsamda iklimle bağlantılı geçiş ve fiziksel riskler ile fırsatlar, etki alanları ve zaman ufukları çerçevesinde sınıflandırılarak Banka'nın stratejik planlama ve karar alma süreçleriyle ilişkilendirilir. İklimle bağlantılı risk ve fırsatların belirlenmesi sürecinde; düzenleyici gelişmeler, sektörel çalışmalar ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) tarafından yayımlanan analizler takip edilmekte, Banka'nın kredi portföyü maruziyetleri ve teminat yapısı senaryo analizleri çerçevesinde değerlendirilerek ilgili risk ve fırsatlar belirlenmektedir.

İklimle bağlantılı riskler, Kredi Riski Yönetimi (KRY) başta olmak üzere Banka'nın mevcut risk yönetimi çerçevesi kapsamında ele alınır. Geçiş riskleri ağırlıklı olarak kredi portföyünün kalitesi ve uzun vadeli dayanıklılığı üzerindeki etkileri üzerinden değerlendirilirken; fiziksel riskler, teminat yapısı ve teminat değerleri üzerindeki potansiyel etkiler dikkate alınarak analiz edilir.

İklimle bağlantılı fırsatlar ise sürdürülebilir finansman ürünleri ve iş modelinin çeşitlendirilmesi çerçevesinde değerlendirilir.

2025 yılı içerisinde, TBB tarafından yayımlanan sektör bazı ısı haritaları ile Banka bünyesinde yürütülen senaryo analizleri dikkate alınarak kredi portföyü maruziyetleri gözden geçirilmiş ve ilgili kontroller uygulanmıştır. Portföydeki iklim risklerine yönelik yapılan bu değerlendirmeler sonucunda, **raporlama dönemi itibarıyla belirlenen finansal önemlilik eşikini aşan önemli bir risk veya fırsat tespit edilmemiştir.**

Finansal etkilerin ölçülmesine yönelik çalışmalar yürütülmekle birlikte, senaryo varsayımlarına dayalı belirsizlikler ve sektörel veri sınırlılıkları nedeniyle bu aşamada kesin nicel sonuçlara ulaşılamamıştır.

Mevcut nitel analizler kapsamında, söz konusu risk ve fırsatların kısa vadede Banka'nın nakit akışları, sermaye yeterliliği veya finansmana erişimi üzerinde belirlenen eşik değeri aşan bir etki yaratması beklenmemektedir; uyum, itibar ve uzun vadeli iş sürekliliğine ilişkin potansiyel etkiler nitel olarak izlenmeye devam edilmektedir.

2025 yılında TBB ısı haritaları ve gerçekleştirdiğimiz senaryo analizleri takip edilerek, portföy üzerinde gerekli çalışmalar ve kontroller gerçekleştirilerek iklimle bağlantılı riskler gözden geçirilmiştir. Bu çalışmaların sonucunda raporlama yılı içerisinde finansal önemlilik eşikini aşan bir riske rastlanmamaktadır. Değerlendirilen riskler özelinde ise finansal etkilerin ölçülmesine ilişkin çalışmalar gerçekleştirilmiş ancak senaryo odaklı belirsizlikler ve sektörel veri eksikliği sebebiyle etki hesaplamalarında net çıkarımlar yapılamamıştır.

3.1.1 Stratejik Vadeler

TSRS 1 30 (b) (c), TSRS 2 10(d)

Odeabank, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesinde, kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufuklarını esas alan bir yaklaşım uygulamaktadır. Bu yaklaşım kapsamında belirlenen zaman ufukları, Banka'nın stratejik planlama, risk yönetimi ve karar alma süreçleriyle ilişkilendirilerek ele alınmaktadır. Zaman ufuklarına ilişkin tanımlar ve bu ufukların Banka'nın iş modeli, kredi portföyü yönetimi ve operasyonel süreçleriyle bağlantısı aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Bununla birlikte, tabloda belirtilen 0-3 yıl, 3-5 yıl ve 5 yıl üzeri zaman ufukları, Banka'nın stratejik planlama, bütçeleme ve kredi portföyü yönetimi süreçlerinde kullanılan planlama dönemleri ile uyumludur. İklim değişikliğinin uzun vadeli etkileri dikkate alınarak raporun **4.2.1 İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizleri** kapsamında yürütülen NGFS tabanlı makroekonomik stres testleri ve sektörel etki analizlerinde değerlendirme ufku daha uzun dönemleri kapsayacak şekilde ele alınmaktadır. Bu kapsamda analizlerde kullanılan kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları sırasıyla 2030, 2040 ve 2050 yıllarına kadar olan dönemleri içerecek şekilde değerlendirilmektedir.

Vade Süresi	Tanım	Kapsam (Riskler, Fırsatlar ve Finansal Etkiler)
Kısa Vade (0-3 yıl)	Mevcut iş stratejileri, yıllık bütçeleme ve kredi portföyü yönetim döngüleri ile uyumlu zaman dilimi.	İklimle bağlantılı risk ve fırsatlar; operasyonel süreçler, kredi ve ürün politikaları, içsel risk kontrolleri ve müşteri davranışları üzerindeki etkileri açısından değerlendirilir. Bu unsurlar kısa vadede doğrudan izlenebilir ve yönetilebilir niteliktedir. Düzenleyici gelişmeler, piyasa koşullarındaki değişimler ve geçiş risklerine ilişkin ilk yansımalar ele alınırken; akut fiziksel risklerin operasyonel etkileri sınırlı düzeyde dikkate alınır. Yeşil finansman ürünlerine yönelik müşteri talebinden kaynaklanan ürün bazlı gelir fırsatları değerlendirilir.
Orta Vade (3-5 yıl)	Banka'nın mevcut stratejik planlama dönemi sonrasını kapsayan zaman dilimi.	Bu dönemde iklimle bağlantılı risk ve fırsatların, ağırlıklı olarak portföy yapısı, müşteri profili ve ürün tasarımı üzerindeki etkileri değerlendirilir. Geçiş riskleri düzenleyici çerçeve ve müşteri beklentileri doğrultusunda ele alınırken; fiziksel risklerin teminat yapıları üzerindeki etkileri dikkate alınır. Sürdürülebilir finansman hacminin artırılması ve ÇSY uyumlu müşteri segmentlerine erişim yoluyla portföy çeşitlendirme fırsatları değerlendirilir.
Uzun Vade (5 yıl ve üzeri)	Fiziksel riskler ve düşük karbon ekonomisine geçişten kaynaklanan yapısal dönüşüm risklerinin değerlendirildiği zaman dilimi.	Kronik fiziksel risklerin kredi müşterilerinin faaliyet sürekliliği üzerindeki etkileri ile geçiş risklerinin sermaye gereksinimleri, kredi değerlendirme ve düzenleyici uyum süreçleri üzerindeki yansımaları birlikte ele alınır. Bu dönemde etkilerin daha belirgin hale gelmesi ve Banka'nın uzun vadeli iş modeli dayanıklılığı değerlendirilir. İklimle uyumlu iş modeline geçiş, sürdürülebilir fonlama kaynaklarına erişim ve düşük karbonlu yatırımların finansmanı yoluyla stratejik büyüme fırsatları ele alınır.

Tablo 5. İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Değerlendirilmesinde Kullanılan Zaman Aralıkları

3.1.2 Risk Odaklı Finansal Eşik Değeri

Odeabank, TSRS kapsamındaki iklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerinin raporlanmasında, finansal önemliliğin belirlenmesi amacıyla risk odaklı bir eşik değer yaklaşımı uygular. Bu eşik değer, Banka'nın finansal dayanıklılığı üzerinde anlamlı etki yaratabilecek bir sınırı temsil eder. Her ay güncellenen Yasal Ana Sermaye tutarı esas alınarak dinamik biçimde hesaplanır ve iklimle ilgili risk ve fırsatların nakit akışları, sermaye yeterliliği ve finansmana erişimi üzerindeki potansiyel etkilerinin değerlendirilmesinde referans olarak kullanılır. 31.12.2025 tarihi itibarıyla Banka'nın Yasal Ana Sermaye (Regulatory Tier 1 Capital) tutarı 6.838.064.000 TL'dir.

Banka, önceki raporlama döneminde iklimle bağlantılı finansal etkiler için önemlilik eşikini Yasal Ana Sermayesinin (Regulatory Tier 1 Equity) %10'u olarak tanımlamış; **2025 yılında TSRS uygulama süreci kapsamında yapılan değerlendirmeler sonucunda, finansal raporlamada kullanılan önemlilik seviyesiyle uyumlu olacak şekilde bu eşik değeri Yasal Ana Sermayesinin %2'si olarak güncellemiştir. %2 olarak güncellenen eşik değer, üst yönetim onayı ile yürürlüğe alınmıştır. Bu çerçevede, 31.12.2025 itibarıyla finansal önemlilik eşik 136.761.280 TL (6.838.064.000 TL x %2) olarak hesaplanmaktadır.**

Revize edilen eşik değer; iklim kaynaklı risk ve fırsatların Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkilerinin daha hassas, tutarlı ve karşılaştırılabilir biçimde değerlendirilmesini amaçlamakta olup, belirlenen eşik seviyesini aşan iklimle bağlantılı finansal

etkiler, Banka açısından "önemli" olarak sınıflandırılmaktadır. Bu kapsamda yapılan değerlendirmeler, nicel finansal etkilerin yanı sıra; operasyonel süreklilik, düzenleyici uyum, itibar ve uzun vadeli iş sürekliliği üzerindeki potansiyel etkileri de niteliksel olarak içermektedir.

3.1.3 Geçiş Riskleri

TSRS 2 10(a), TSRS 2 10(b), TSRS 2 10(c), TSRS 2 10(d), TSRS 2 13(a), TSRS 2 13(b), TSRS 2 14(a), TSRS 2 14(a)(i), TSRS 2 14(a)(ii), TSRS 2 14(a)(iii), TSRS 2 14(a)(iv), TSRS 2 14(a)(v), TSRS 2 14(b), TSRS 2 14(c), TSRS 2 15(a), TSRS 2 15(b), TSRS 2 16(a), TSRS 2 16(b), TSRS 2 16(c)(i), TSRS 2 16(c)(ii), TSRS 2 16(d), TSRS 2 21(a), TSRS2 21(b), TSRS2 21(c)

İklim kriziyle mücadele kapsamında küresel ölçekte hız kazanan politika, düzenleme, teknoloji ve piyasa dönüşümü; bankacılık sektörü açısından kredi portföyü ve müşteri yapısı üzerinden geçiş riskleri doğurmaktadır. Bu riskler, Banka'nın stratejik planlama, risk yönetimi ve sermaye tahsisi süreçleriyle ilişkilendirilerek değerlendirilmekte; kredi portföyü yapısı, varlık kalitesi ve uzun vadeli finansal dayanıklılık üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınmaktadır.

Banka tarafından yürütülen analizler kapsamında geçiş riskleri; politika, teknoloji ve itibar riskleri başlıkları altında sınıflandırılmıştır. Bu kapsamda belirlenen geçiş risklerine ilişkin değerlendirmeler aşağıda sırasıyla sunulmaktadır.

**Risk 1: Karbon Yoğun Sektörlerde Finansman Riski - Politika Riski**

Karbon yoğun sektörlerde sağlanan krediler, Paris İklim Anlaşması kapsamında küresel sıcaklık artışının 2°C'nin oldukça altında tutulması ve 1,5 °C hedefi doğrultusunda hız kazanan emisyon azaltım politikaları ile düzenleyici çerçevedeki dönüşüm nedeniyle yüksek düzeyde geçiş riski içermektedir.

AB tarafından uygulamaya alınan SKDM başta olmak üzere karbon fiyatlandırması ve benzeri düzenleyici mekanizmalar, karbon yoğun faaliyetlerin ekonomik yapısında yapısal bir dönüşümü tetiklemektedir. Karbon yoğun SKDM'nin ilk aşamasında alüminyum, çimento, demir-çelik, elektrik, hidrojen ve gübre sektörleri kapsama dahil edilmiştir. İlerleyen dönemlerde düzenlemenin kapsamının diğer sektörleri de içerecek şekilde genişlemesi beklenmektedir.

Bu sektörlerde faaliyet gösteren ve AB pazarına ihracat yapan Türk firmaları, karbon yoğunluklarına bağlı olarak ek mali yükümlülüklerle karşılaşabilir.

Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü Akış
Zaman Aralığı	Kısa Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Kredi Riski
Gerçekleşme Olasılığı	Orta Karbon fiyatlaması, SKDM ve sürdürülebilirlik düzenlemelerinin orta vadede sıkışması beklenmektedir. Özellikle AB ile ticaret hacmi yüksek sektörlerde faaliyet gösteren firmalar için geçiş risklerinin gerçekleşme olasılığı artmaktadır.
Gerçekleşme Şiddeti	Orta Geçiş düzenlemelerinin ani uygulanması durumunda, karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların maliyet yapısında hızlı bozulma ve rekabet gücü kaybı yaşanması olasıdır. Bu durum kredi geri ödeme kapasitesi üzerinde anlamlı baskı yaratabilir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmalara sağlanan kredilerde, SKDM ve benzeri geçiş düzenlemeleri kapsamında artan maliyet baskıları ve rekabet gücü kaybı riski, Banka'nın kredi portföyünün risk profili ve varlık kalitesi üzerinde olumsuz etki yaratma potansiyeline sahiptir. Özellikle SKDM'nin ilk aşama kapsamında yer alan sektörlerde faaliyet gösteren firmalara sağlanan krediler, ilgili sektörlerde yoğunlaşan portföy segmenti açısından temerrüt riskinde artışa, varlık kalitesinde bozulmaya ve net faiz gelirlerinde düşüşe neden olabilir. Bu çerçevede, Banka'nın toplam kredi portföyünün %10,95'i SKDM'nin ilk aşama kapsamında yer alan sektörlerden oluşurken; imalat, enerji, tarım, inşaat sektörlerinin portföye oranı ise %33,02'dir. Söz konusu oranlar, geçiş risklerinin Banka'nın bilançosu üzerindeki etkilerinin ağırlıklı olarak kredi portföyü bileşimi ve varlık kalitesi üzerinden ortaya çıkabileceğine işaret etmektedir. Finansal Performans: Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmalara sağlanan kredilerde temerrüt riskinin artması, Banka'nın kredi zarar karşılık giderlerinde yükselişe yol açarak finansal performans üzerinde olumsuz etki yaratabilir. SKDM kapsamındaki sektörlerde yoğunlaşan kredi portföyünde yaşanabilecek varlık kalitesi bozulmaları, karşılık giderleri üzerinden kârlılığı baskılayabilir ve net faiz gelirlerinde düşüşe neden olabilir. Firma bazında etkilerin büyüklüğü; firmaların karbon yoğunlukları, ihracat pazarları, dönüşüm stratejileri ve finansal dayanıklılıklarına bağlı olarak farklılık gösterebilir. Bu nedenle, mevcut aşamada nicel etki hesaplamaları yapılmamış olup, riskin yönü ve etki mekanizması nitel olarak değerlendirilmiştir. Nakit Akışı: Dolaylı Negatif Etki Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların artan uyum maliyetleri ve yatırım ihtiyaçları, borç servis kapasitelerini zayıflatabilir. Bu durum, kredi geri ödemelerinde gecikme riskini artırarak Banka'nın nakit girişleri üzerinde aşağı yönlü baskı oluşturabilir.



Risk 2: İklimle Bağlantılı Politika ve Düzenlemelere Uyum - Politika Riski

İklimle bağlantılı politika ve düzenlemelerin ulusal ve küresel ölçekte hızla gelişmesi, Banka'nın iç süreçleri ve iş yapış biçimleri açısından politika kaynaklı geçiş riski oluşturmaktadır. Türkiye'de yeşil finansman alanında yürürlüğe giren düzenlemeler ve yönlendirici çerçeveler ile birlikte, veri toplama, raporlama ve risk değerlendirme süreçlerinde kapsamlı uyum ve yeniden yapılandırma ihtiyacı ortaya çıkabilir.

Bu kapsamda; TSRS, sürdürülebilir bankacılık çerçeveleri ve BDDK tarafından geliştirilen YVO tebliği gibi düzenlemeler, Banka'nın raporlama altyapısı ve yönetim süreçleri üzerinde operasyonel uyum gereklilikleri doğurmaktadır. Bu gerekliliklerin finansal etkileri aşağıdaki bölümde ayrıca ele alınmaktadır.

Buna ek olarak küresel düzenlemeler ve raporlama yükümlülükleri doğrultusunda Banka'nın ürün, politika ve uygulamalarının düzenli olarak gözden geçirilmesi ve güncellenmesi gerekmekte olup, bu durum organizasyonel ve süreçsel dönüşüm ihtiyacını artırmaktadır.

Değer Zincirindeki Yeri	Doğrudan Operasyonlar
Zaman Aralığı	Kısa Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Operasyonel Risk
Gerçekleşme Olasılığı	Orta İklimle bağlantılı politika ve düzenlemelerin (örn. raporlama yükümlülükleri, operasyonel uyum gereklilikleri, veri altyapısı beklentileri) önümüzdeki dönemde kademeli olarak artacağı öngörülmektedir. Bu doğrultuda; Banka'nın doğrudan operasyonlarında ek süreçler, sistem güncellemeleri ve yatırım gerektirebilecek düzenleyici taleplerin oluşma riski orta düzeyde değerlendirilmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Düşük Söz konusu düzenlemelere uyum kapsamında yapılacak yatırımların ve süreç güncellemelerinin Banka'nın operasyonel maliyetleri üzerinde artış yaratması beklenmekle birlikte, bu etkilerin Banka'nın genel finansal yapısı üzerinde sınırlı düzeyde kalacağı öngörülmektedir. Ancak düzenlemelerin kapsamının genişlemesi veya uygulama takvimlerinin hızlanması halinde operasyonel etki düzeyi artış gösterebilir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: İklimle bağlantılı politika ve düzenlemelere uyum amacıyla yapılacak yatırımların bir kısmının sermaye harcaması (CAPEX) niteliği taşıması durumunda, Banka'nın bilanço yapısı üzerinde etkiler oluşabilir. Özellikle bilgi teknolojileri altyapısına yönelik yatırımlar, maddi olmayan duran varlıklar veya diğer varlık kalemleri üzerinden finansal durum üzerinde etkili olabilir. Bununla birlikte söz konusu düzenlemelere uyum kapsamında yapılacak yatırımların kapsamı ve zamanlaması henüz netleşmediği için bu aşamada Banka'nın finansal durumu üzerindeki etkileri nicel olarak hesaplanamamaktadır. Finansal Performans: İklimle bağlantılı politika ve düzenlemelere uyum kapsamında danışmanlık giderleri ve süreç güncellemeleri, Banka'nın faaliyet giderlerinde (OPEX) artışa yol açarak dönemsel kârlılık üzerinde baskı oluşturabilir. Ancak bu etkilerin büyüklüğü, uyum yatırımlarının kapsamı ve uygulama takvimine bağlı olarak değişkenlik gösterecektir. Nakit Akışı: Sınırlı ve Dolaylı Negatif Etki Uyum yatırımlarının ve operasyonel süreç güncellemelerinin hayata geçirilmesi halinde, kısa vadede nakit çıkışlarında artış yaşanabilir. Bununla birlikte, söz konusu nakit çıkışlarının Banka'nın genel nakit akışları üzerinde sınırlı ve yönetilebilir düzeyde kalması beklenmektedir.
Alınan Aksiyonlar	- TSRS uygulama sürecine ilişkin iç prosedür oluşturulmuş; raporlama kapsamı, sorumluluk dağılımı, veri akışları ve kontrol mekanizmaları tanımlanmıştır. - TSRS gerekliliklerinin takibi ve uygulanmasına yönelik olarak sürdürülebilirlik fonksiyonu güçlendirilmiş; ilgili ekiplerin teknik yetkinliklerinin artırılmasına yönelik eğitim ve kapasite geliştirme çalışmaları gerçekleştirilmiştir. - BDDK YVO düzenlemesi kapsamında hesaplama metodolojisi oluşturulmuş; veri toplama ve doğrulama süreçleri yapılandırılmıştır. - Çevresel ve Sosyal Politika ile kredi tahsis süreçleri düzenleyici gelişmeler doğrultusunda gözden geçirilmiş ve gerekli güncellemeler yapılmıştır. - Ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik düzenlemeleri düzenli olarak izlenmekte; ürün, politika ve uygulamalar bu gelişmeler doğrultusunda gözden geçirilmektedir. - Çalışanlar için iklim riski ve sürdürülebilirlik mevzuatına yönelik farkındalık ve eğitim çalışmaları düzenlenmektedir.

**Risk 3: Teknolojik Dönüşüm Riski - Teknoloji Riski**

Portföyde yer alan şirketlerin düşük karbonlu teknolojilere geçiş yapma zorunluluğu, özellikle sanayi, enerji ve inşaat sektörlerinde yüksek sermaye yatırımları gerektirebilir. Emisyonların azaltımını sağlamak amacıyla yenilenebilir enerji kullanımı, enerji verimliliği uygulamaları ve yeşil üretim teknolojilerine geçiş giderek zorunlu hale gelmektedir. Bu dönüşüm süreci, ilgili sektörlerde faaliyet gösteren firmaların iş modellerinde ve üretim süreçlerinde yapısal değişiklikler gerektirmektedir. Türkiye'nin Yeşil Mutabakat Eylem Planı ve BDDK tarafından geliştirilen YVO gibi düzenleyici çerçeveler, söz konusu dönüşümü zorunlu hale getirmektedir.

Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü Akış
Zaman Aralığı	Uzun Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Kredi Riski
Gerçekleşme Olasılığı	Orta Uzun vadede düşük karbonlu teknolojilere geçişe uyum sağlayamayan firmaların rekabet güçlerini kaybetmesi ve faaliyetlerini sürdürülebilir kılmakta zorlanması olasılığı bulunmaktadır. Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve dönüşüm kapasitesi sınırlı olan müşteriler açısından bu riskin gerçekleşme olasılığı artış göstermektedir. Bu çerçevede, söz konusu riskin uzun vadede orta olasılıkla ortaya çıkabileceği değerlendirilmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Yüksek Riskin gerçekleşmesi halinde, düşük karbonlu dönüşüme uyum sağlayamayan firmaların kredi geri ödeme kapasitelerinde kalıcı bozulmalar yaşanması mümkündür. Bu durum, Banka'nın kredi portföyünde temerrüt oranlarında artışa, varlık kalitesinde bozulmaya ve risk ağırlıklı varlıklarda yükselişe yol açarak sermaye yeterliliği üzerinde anlamlı bir baskı oluşturabilir. Etkilerin uzun vadeli ve yapısal nitelik taşıması nedeniyle riskin potansiyel şiddeti orta-yüksek olarak değerlendirilmiştir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Riskin gerçekleşmesi halinde, düşük karbonlu dönüşüme uyum sağlayamayan firmaların kredi geri ödeme kapasitelerinde kalıcı bozulmalar yaşanması mümkündür. Bu durum, Banka'nın kredi portföyünde temerrüt oranlarında artışa, varlık kalitesinde bozulmaya ve risk ağırlıklı varlıklarda yükselişe yol açarak sermaye yeterliliği üzerinde anlamlı bir baskı oluşturabilir. Etkilerin uzun vadeli ve yapısal nitelik taşıması nedeniyle riskin potansiyel şiddeti yüksek olarak değerlendirilmiştir. Finansal Performans: Kredi portföyünde yaşanabilecek kalıcı bozulmalar, kredi zarar karşılık giderlerinde artışa yol açarak Banka'nın kârlılık göstergeleri üzerinde uzun vadeli ve aşağı yönlü baskı oluşturabilir. Özellikle dönüşüm sürecine uyum sağlayamayan sektörlerde yoğunlaşan kredi maruziyetleri, net faiz gelirleri ve özkaynak kârlılığı üzerinde olumsuz etki yaratabilir. Nakit Akışı: Dolaylı Negatif Etki Temerrüt oranlarında artış ve karşılık giderlerinin yükselmesi, uzun vadede Banka'nın kredi kaynaklı nakit girişlerinde azalmaya yol açabilir. Bu durum, nakit akışları üzerinde dolaylı ancak süreklilik arz eden bir baskı oluşturma potansiyeline sahiptir.



Risk 4: İtibar Riski

Karbon yoğun sektörlerle sağlanan krediler, Banka'nın sürdürülebilirlik performansına ilişkin piyasadaki algısını olumsuz etkileyebilir. Paris Anlaşması ve AB Yeşil Mutabakatı gibi uluslararası taahhütler doğrultusunda yatırımcıların, düzenleyicilerin ve kamuoyunun beklentileri giderek artmakta; finanse edilen emisyonların azaltılması ve düşük karbonlu dönüşümün desteklenmesi giderek daha fazla önem kazanmaktadır.

Bu çerçevede, Banka'nın "güçlendiren ve dönüştüren finansman" stratejisi; finanse edilen emisyonların azaltılmasını, sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlayacak projelerin önceliklendirilmesini ve iklim hedeflerine uyumu esas almaktadır. Ancak kredi portföyünde karbon yoğun sektörlerin ağırlıklı yer tutması ve yeşil dönüşümü teşvik eden stratejilerin yetersiz kalması, Banka'nın sürdürülebilirlik söylemi ile uygulamaları arasında algısal bir tutarsızlık oluşmasına neden olabilir. Bu durum özellikle paydaş güveni ve kurumsal itibar üzerinde baskı yaratma potansiyeli taşımaktadır.

Değer Zincirindeki Yeri	Doğrudan Operasyonlar
Zaman Aralığı	Uzun Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Operasyonel Risk
Gerçekleşme Olasılığı	Düşük İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik konularında artan paydaş beklentileri, finans sektörüne yönelik şeffaflık ve sorumluluk baskısını artırmaktadır. İklim risklerinin yönetimine ve karbon yoğun sektörlerle sağlanan finansmana ilişkin uygulamaların paydaş beklentileriyle uyumuna dair değerlendirmeler, Banka açısından itibar riskini etkileyebilecek unsurlar arasında yer almaktadır.
Gerçekleşme Şiddeti	Orta Riskin gerçekleşmesi halinde müşteri güveninde azalma, yatırımcı algısında bozulma ve marka değerinde zayıflama görülebilir. Ancak mevcut sürdürülebilirlik uygulamaları ve raporlama çalışmaları riskin etkisini sınırlayıcı niteliktedir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Odeabank'ın kurumsal ÇSY profili düşük riskli olarak değerlendirilmekle birlikte, kredi portföyünün karbon yoğun sektörlerle olan maruziyeti ve sektörel beklentiler doğrultusunda itibar riski orta düzey olarak değerlendirilmiştir. Bu riskin, finansal tablolara etkisi doğrudan bir bilanço veya gelir tablosu kaleminden ziyade, ağırlıklı olarak dolaylı kanallar üzerinden ortaya çıkmaktadır. Finansal Performans: Banka'nın sürdürülebilirlik kriterlerine yeterince uyum sağlamadığı yönünde bir algı oluşması durumunda, sürdürülebilir borçlanma araçlarına (yeşil tahvil, sosyal bono) olan erişim zorlaşabilir. Bu durum, uzun vadeli borçlanma maliyetlerinde artışa yol açarak net faiz marjı ve dolayısıyla finansal performans üzerinde olumsuz etki yaratabilir. Nakit Akışları: Dolaylı Negatif Etki İklim performansına ilişkin derecelendirmelerin yatırımcı iştahını etkilemesi nedeniyle, Banka'nın piyasa finansmanı kaynaklarında dalgalanma yaşanabilir. Bu durum, Banka'nın likidite kaynaklarının çeşitliliğini ve erişilebilirliğini etkileyebilir. İtibar riskine ilişkin potansiyel finansal etkiler, yatırımcı iştahı, finansman maliyeti ve piyasa algısı gibi dışsal faktörlerle şekillendiğinden bu aşamada tutarlı ve ayrıştırılabilir bir nicel hesaplama yapılması mümkün görülmemektedir.
Alınan Aksiyonlar	- Kredi portföyünün sektörel dağılımı ve iklimle bağlantılı risk maruziyetleri TSRS çerçevesinde raporlanmakta; sürdürülebilirlik açıklamaları finansal bilgilerle tutarlılık gözetilerek kamuya sunulmaktadır. - Çevresel ve Sosyal Politika kapsamında kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi uygulanmakta; yüksek riskli faaliyetlere ilişkin sınırlayıcı kriterler dikkate alınmaktadır. - Yeşil kredi sınıflandırması ve YVO çalışmaları ile sürdürülebilir finansman hacmi izlenmekte ve raporlanmaktadır. - İklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar Yönetim Kurulu ve ilgili komiteler nezdinde düzenli olarak ele alınmakta; portföy yapısı ve stratejik yönelimler bu değerlendirmeler doğrultusunda gözden geçirilmektedir. - TSRS uyumlu sürdürülebilirlik raporunda yer alan sürdürülebilirlik bilgileri sınırlı güvenceye tabi tutulmakta; açıklamaların doğruluğu ve tutarlılığı kontrol edilmektedir.

3.1.4 Fiziksel Riskler

TSRS 2 10(a), TSRS 2 10(b), TSRS 2 10(c), TSRS 2 10(d), TSRS 2 13(a), TSRS 2 13(b), TSRS 2 14(a), TSRS 2 14(a)(i), TSRS 2 14(a)(ii), TSRS 2 14(a)(iii), TSRS 2 14(a)(iv), TSRS 2 14(a)(v), TSRS 2 14(b), TSRS 2 14(c), TSRS 2 15(a), TSRS 2 15(b), TSRS 2 16(a), TSRS 2 16(b), TSRS 2 16(c)(i), TSRS 2 16(c)(ii), TSRS 2 16(d), TSRS 2 21(a), TSRS 2 21(b), TSRS 2 21(c)

İklim değişikliğinin neden olduğu akut ve kronik fiziksel etkiler, bankacılık sektörü açısından doğrudan operasyonel faaliyetlerin yanı sıra kredi portföyü, teminat yapısı ve müşteri faaliyetlerinin sürekliliği üzerinden çeşitli risklere sebep olabilir. Aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddetindeki artış ile uzun vadeli iklim değişkenlerindeki dönüşüm; müşterilerin varlıkları, üretim kapasitesi ve nakit yaratma kabiliyeti üzerinde olumsuz etkiler yaratabilmekte, bu durum Banka'nın kredi riski ve portföy dayanıklılığı açısından ilave baskılar oluşturabilmektedir. Bu çerçevede fiziksel riskler, Banka'nın stratejik planlama, risk yönetimi ve kredi değerlendirme süreçleriyle entegre bir yaklaşımla ele alınmaktadır.

Risk 1: Aşırı Hava Olayları - Akut Fiziksel Riski

İklim değişikliği ile birlikte sıklığı ve şiddeti artan aşırı hava olayları (fırtına, sel, dolu vb.), Odeabank'ın şubeleri, veri merkezleri ve bilgi teknolojileri altyapıları üzerinde doğrudan fiziksel tehditler oluşturabilir. Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından yayımlanan değerlendirmelere göre Türkiye için aşırı sıcaklık ve yoğun yağış artışı öne çıkmaktadır.

Bu gelişmeler, operasyonel süreklilik üzerinde risk oluşturmakta ve hizmet kesintisi olasılığını artırmaktadır. Bu nedenle Banka'nın iş sürekliliği ve felaket kurtarma planlarının artan fiziksel riskler dikkate alınarak güçlendirilmesi gerekmektedir.

Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü Akış
Zaman Aralığı	Uzun Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Operasyonel Risk
Gerçekleşme Olasılığı	Orta İklim değişikliğine bağlı olarak sel, fırtına ve aşırı sıcaklık gibi akut hava olaylarının sıklığında ve şiddetinde artış beklenmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Düşük Aşırı hava olaylarının gerçekleşmesi durumunda etki daha çok operasyonel süreklilik ve fiziki varlıklar üzerinde yoğunlaşmaktadır. Şube binaları, ATM altyapısı ve hizmet noktalarında geçici faaliyet kesintileri yaşanabilir. Ancak Bankanın coğrafi olarak yaygın operasyon yapısı, dijital bankacılık kanallarının güçlü olması ve iş sürekliliği planlarının aktif şekilde uygulanması nedeniyle sistemik ve uzun süreli bir operasyonel duruş beklenmemektedir. Olası hasarların büyük ölçüde sigorta kapsamı dahilinde olması ve alternatif hizmet kanallarının devreye alınabilmesi, riskin finansal etkisini sınırlayıcı niteliktedir. Bu nedenle gerçekleşme durumunda etki yönetilebilir seviyede olup yüksek şiddette değerlendirilmemektedir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Fiziki varlıklarda oluşabilecek hasarlar, amortisman yoluyla finansal tablolara yansıtılabilir. Bu etkinin bilanço yapısı üzerindeki nicel ve kalıcı etkileri bu aşamada güvenilir şekilde ayrıştırılamamaktadır. Finansal Performans: Aşırı hava olayları sonucunda şube, genel müdürlük veya veri merkezi gibi fiziki varlıklarda oluşabilecek hasarlar, dönemsel amortisman ve bakım-onarım giderlerinde artışa yol açarak Banka'nın faaliyet giderlerini ve finansal performansını olumsuz etkileyebilir. Buna ek olarak, söz konusu olayların Banka hizmetlerinde geçici kesintilere neden olması durumunda, ücret ve komisyon gelirlerinde düşüş yaşanabilir. Fiziksel risklere ilişkin finansal etkiler; iklim senaryolarının gerçekleşme düzeyi, coğrafi farklılıklar ve sigorta koşulları gibi çok sayıda değişkene bağlı olarak şekillenmektedir. Bu nedenle, bu aşamada tutarlı ve ayrıştırılabilir bir nicel hesaplama yapılması mümkün görülmemektedir. Nakit Akışı: Dolaylı Negatif Etki Hasar onarım giderleri ve geçici operasyonel kesintiler nedeniyle kısa vadeli nakit çıkışlarında artış görülebilir. Gelir akışında oluşabilecek geçici yavaşlama nakit girişlerini sınırlı düzeyde etkileyebilir. Ancak sigorta tazminatları ve mevcut likidite tamponları dikkate alındığında nakit akışları üzerinde önemli ve kalıcı bir risk öngörülmemektedir.

**Risk 2: Aşırı Hava Olaylarının Müşteri Faaliyetlerine Etkisi - Akut Fiziksel Riski**

Tarım, enerji, turizm, gayrimenkul gibi iklim hassas sektörlerdeki müşteriler; sel, aşırı sıcaklar ve sıcak hava dalgaları gibi fiziksel iklim riskleri nedeniyle üretim ve gelir kaybı riski altındadır. Bu riskler, ilgili sektörlerin faaliyet koşullarında belirsizlik yaratmakta ve iklim kaynaklı kırılganlıkları artırmaktadır.

IPCC tarafından yayımlanan iklim projeksiyonlarına göre Türkiye; su stresi, aşırı hava olayları ve orman yangınları açısından yüksek risk altında bulunan ülkeler arasında yer almaktadır. Bu çerçevede fiziksel iklim risklerinin sektörel düzeyde daha yakından izlenmesi gerekmektedir.

Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü Akış
Zaman Aralığı	Uzun Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Kredi Riski
Gerçekleşme Olasılığı	Düşük Aşırı hava olayları, kredi kullandırılan müşterilerin üretim, lojistik ve operasyon süreçlerini olumsuz etkileyebileceği gibi, teminatların değerini ve sürdürülebilirliğini de etkileyebilmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Orta Aşırı hava olaylarının kredi portföyünde yer alan müşterilerin üretim ve operasyonlarını aksatması halinde, kredi geri ödeme performansında bozulma görülebilir. Etki, özellikle belirli sektör veya bölgelerde yoğunlaşabilir. Ancak kredi portföyünün sektörel ve coğrafi olarak çeşitlendirilmiş yapısı, teminat mekanizmaları ve erken uyarı sistemleri sayesinde riskin bankanın genel aktif kalitesi üzerinde yüksek ve yaygın bir bozulmaya yol açması beklenmemektedir. Bu nedenle riskin gerçekleşmesi durumunda etkisinin sınırlı ve yönetilebilir düzeyde kalacağı değerlendirilmektedir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Tarım, turizm, gayrimenkul ve enerji gibi iklim hassas sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin, sıcak hava dalgaları, kuraklık, orman yangınları, seller gibi aşırı hava olaylarından etkilenmesi kredi portföyü açısından teminat değerlerinde azalma ve varlık kalitesinde bozulma riski doğurabilir. İnşaat ve Altyapı (%9,96) sektöründe aşırı hava olayları bu varlıkların değerinde düşüşe veya faaliyet kesintilerine yol açabilir. Turizm (%11,99) sektöründe sıcak hava dalgaları ve yangın riski, sezonun kışalmasına, müşteri talebinde azalmaya ve gelir kaybına neden olabilir. Enerji (%8,38) sektöründe özellikle fosil yakıtı dayalı üretim tesisleri kuraklık nedeniyle su sıkıntısından etkilenebilir. Yangınlar ise enerji iletim altyapısında doğrudan hasar yaratabilir. Tarım ve gıda (%6,86) sektöründe ise kuraklık ve su stresi, firmalarda ham maddeye erişimi kısıtlayarak üretim ve gelir kaybı riskini artırabilir. Bu sektörlerin toplamda yaklaşık %37,2'lik portföy payına sahip olması, fiziksel risklerin Banka bilançosu açısından izlenmesi gereken önemli bir maruziyet alanı oluşturduğunu göstermektedir. Finansal Performans: İklim hassas sektörlerde yaşanabilecek üretim ve gelir kayıpları, müşterilerin kredi geri ödeme kapasitelerini zayıflatarak gecikme ve temerrüt riskinde artışa yol açabilir. Bu durum, kredi zarar karşılıkları ve yeniden yapılandırma ihtiyacındaki artış yoluyla Banka'nın finansal performansı üzerinde olumsuz etki yaratma potansiyeli taşımaktadır. Nakit Akışı: Dolaylı Negatif Etki Aşırı hava olaylarının müşterilerin faaliyetlerinde kesintilere yol açması, kredi geri ödemelerinin zamanlamasında gecikmelere neden olabilir. Bununla birlikte, söz konusu etkilerin büyüklüğü ve Banka'nın nakit akışları üzerindeki yansımaları; coğrafi belirsizlikler ve olayların gerçekleşme sıklığına bağlı olarak değişkenlik gösterdiğinden, bu aşamada tutarlı ve ayrıştırılabilir bir nicel değerlendirme yapılması mümkün görülmemektedir.

**Risk 3: Su Stresi - Kronik Fiziksel Riski**

Türkiye’de artan su kıtlığı ve su stresi, tarım, enerji, gıda ve turizm gibi suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren Odeabank kredi müşterilerini operasyonel sürekliliği ve üretim kapasitesi kapsamında doğrudan etkilemektedir. Suya erişimde yaşanabilecek kısıtlar; üretim hacminde düşüşe, faaliyet kesintilerine ve maliyet artışlarına yol açarak bu sektörlerdeki firmaların gelir yaratma ve nakit akışı kapasitelerini olumsuz etkileyebilir.

Bu gelişmeler, söz konusu sektörlerde yoğunlaşan kredi portföyü açısından kredi geri ödeme performansının zayıflaması, temerrüt riskinde artış ve portföy dayanıklılığında bozulma riskini beraberinde getirebilir. Su kaynaklarına bağımlılığın yüksek olduğu sektörlerde su kıtlığının yapısal bir risk haline gelmesi, fiziksel risklerin Banka’nın kredi riski yönetimi ve stratejik portföy değerlendirmeleri açısından daha uzun vadeli ve kalıcı etkiler doğurabileceğine işaret etmektedir.

Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü Akış
Zaman Aralığı	Uzun Vade
KRY İçerisindeki Yeri	Kredi Riski
Gerçekleşme Olasılığı	Orta Türkiye’de artan su kıtlığı ve su stresi, tarım, enerji, gıda ve turizm gibi suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren Odeabank kredi müşterilerinin operasyonel sürekliliğini ve üretim kapasitesini etkileyebilir.
Gerçekleşme Şiddeti	Düşük Su stresi, ani ve şok etkili bir riskten ziyade uzun vadeli ve kademeli etkiler doğuran kronik bir risk niteliğindedir. Bu nedenle etkiler zamana yayılarak ortaya çıkmaktadır. Su yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapısında artış yaşanması ve kârlılıklarının azalması söz konusu olabilir. Ancak bankanın kredi portföyünde bu sektörlerin toplam payı sınırlıdır ve risk yoğunlaşması düşük seviyededir.
Olası Finansal Etki	Finansal Durum: Su stresi, özellikle tarım, enerji, gıda ve turizm sektörlerinde faaliyet gösteren kredi müşterilerinin üretim kapasitesini ve gelir düzeyini düşürebilir. Bu durum, söz konusu sektörlerdeki krediler için gerçekleştirilen değer düşüklüğü analizleri ve karşılık hesaplamaları üzerinden Banka’nın bilanço yapısı üzerinde etkili olabilir. Finansal Performans: Su stresine bağlı olarak müşterilerinin faaliyet gelirlerinde yaşanabilecek dalgalanmalar, kredi geri ödeme performanslarını etkileyebilir. Bu etkiler, hem kredi riskine ilişkin karşılık hesaplarını hem de varlıkların değer düşüklüğü analizlerini etkileyerek, Banka’nın finansal kârlılığını değiştirebilir. Ölçüm belirsizliği ve veri ayrıştırma zorlukları nedeniyle, bu aşamada tutarlı bir nicel değerlendirme yapılması mümkün görülmemektedir. Nakit Akışı: Dolaylı Negatif Etki Kronik su stresi nedeniyle faaliyet hacmi daralan müşterilerde ödeme vadelerinin uzaması söz konusu olabilir. Bu durum tahsilat akışlarında yavaşlamaya yol açabilir. Portföy çeşitliliği ve teminat yapısı dikkate alındığında nakit akışları üzerinde önemli ve ani bir bozulma öngörülmemektedir.



3.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlar

TSRS 2 10(a), TSRS 2 10(b), TSRS 2 10(c), TSRS 2 10(d), TSRS 2 13(a), TSRS 2 13(b), TSRS 2 14(a), TSRS 2 14(a)(i), TSRS 2 14(a)(ii), TSRS 2 14(a)(iii), TSRS 2 14(a)(iv), TSRS 2 14(a)(v), TSRS 2 14(b), TSRS 2 14(c), TSRS 2 15(a), TSRS 2 15(b), TSRS 2 16(a), TSRS 2 16(b), TSRS 2 16(c)(i), TSRS 2 16(c)(ii), TSRS 2 16(d), TSRS 2 21(a), TSRS2 21(b), TSRS2 21(c)

Odeabank, iklim değişikliğiyle birlikte ortaya çıkan dönüşümü yalnızca riskler üzerinden değil, Banka'nın operasyonel kapasitesini, rekabet gücünü ve değer yaratma potansiyelini destekleyen fırsatlar çerçevesinde de ele almaktadır. Bu doğrultuda iklimle bağlantılı fırsatlar, Banka'nın finansal durumu, performansı ve nakit akışları üzerinde makul ölçüde etkili olması beklenen hususlar dikkate alınarak Banka'nın temel bankacılık faaliyetleriyle doğrudan ilişkili alanlarda tanımlanmaktadır. Banka, iklimle bağlantılı fırsatları; mevcut ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi, operasyonel süreçlerin güçlendirilmesi ve yenilikçi çözümler yoluyla müşteri ihtiyaçlarına yanıt verme kapasitesini artıran unsurlar olarak değerlendirmektedir. Bu yaklaşım, iklimle bağlantılı fırsatların Banka açısından ikincil veya dolaylı kazanımlar değil doğrudan operasyonel faaliyetleri destekleyen ve stratejik büyümeye katkı sağlayan alanlar olarak ele alındığını ortaya koymaktadır.

Fırsat 1: Yeşil Finansman Ürünlerinin Geliştirilmesi

Artan düzenleyici gereklilikler ve kurumsal sürdürülebilirlik beklentileri doğrultusunda Odeabank'ın yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, yeşil bina projeleri ve çevresel etkiyi azaltmaya yönelik yatırımlara odaklanan yeşil kredi ürünlerini çeşitlendirmesi bir fırsat alanı oluşturmaktadır. Bu çerçevede yeşil finansman ürünlerinin geliştirilmesi ve yaygınlaştırılması, Banka'nın sürdürülebilir projelere finansman sağlama kapasitesini güçlendirirken, ilgili pazar payını artırmasına katkı sağlayabilir.

Değer Zincirindeki Yeri	Doğrudan Operasyonlar
Zaman Aralığı	Kısa Vade
Gerçekleşme Olasılığı	Yüksek İklim değişikliğine bağlı olarak sel, fırtına ve aşırı sıcaklık gibi akut hava olaylarının sıklığında ve şiddetinde artış beklenmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Orta Yeşil finansman ürünlerinin çeşitlendirilmesi ve etkin şekilde konumlandırılması, kredi hacminde artış ve müşteri tabanında genişleme sağlayabilir. Özellikle yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve sürdürülebilir altyapı projelerine yönelik finansman hacminin büyümesi, faiz gelirleri ve komisyon gelirleri üzerinde olumlu etki yaratabilir. Bununla birlikte, söz konusu etkinin büyüklüğü; piyasa koşulları, rekabet seviyesi, fonlama maliyetleri ve düzenleyici çerçevenin gelişimine bağlı olarak şekillenecektir. Bu nedenle fırsatın finansal katkısının kademeli ve orta vadede daha belirgin hale gelmesi beklenmektedir.
Olası Finansal Etki	Odeabank'ta 2025 yılında yeşil dönüşüm kredileri kapsamında kullanılan kredi tutarı yaklaşık 447 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Kısa vadede ürün farklılaştırması sayesinde müşteri tabanının genişlemesi ve yeşil finansman ürünlerine yönelik talebin artması beklenmektedir. Uzun vadede ise ÇSY kriterleriyle uyumlu kredilerden kaynaklanan faiz gelirlerinde artış görülebilir. Bununla birlikte, bu fırsatın uzun vadeli finansal etkileri; ürün gaminin gelişimi, müşteri taleplerinin seyri ve piyasa dinamiklerine bağlı olarak şekilleneceğinden, bu aşamada tutarlı ve ayrıştırılabilir nicel öngörü yapılması mümkün görülmemektedir.

**Fırsat 2: Sürdürülebilir Fonlama Kaynaklarına Erişim**

Uluslararası kalkınma bankaları ve ÇSY odaklı yatırımcılar tarafından sunulan sürdürülebilir fonlama imkanları, Banka için bir fırsat alanı oluşturmaktadır. Yeşil tahviller ve sürdürülebilir borçlanma araçları gibi enstrümanlar aracılığıyla sağlanabilecek görece düşük maliyetli sürdürülebilir fonlama kaynakları, Banka'nın fonlama yapısını çeşitlendirme ve uzun vadeli finansman kaynaklarına erişimini güçlendirme potansiyeli taşımaktadır.

Değer Zincirindeki Yeri	Doğrudan Operasyonlar
Zaman Aralığı	Kısa Vade / Orta Vade
Gerçekleşme Olasılığı	Orta Uluslararası kalkınma bankaları, çok taraflı finans kuruluşları ve ÇSY odaklı yatırımcıların sürdürülebilir finansman araçlarına yönelik artan ilgisi, Banka'nın bu kaynaklara erişim olasılığını artırmaktadır. Sürdürülebilirlik temalı tahvil ve borçlanma araçlarına yönelik küresel talep devam etmekte olup, uygun yapılandırma ve şeffaf raporlama süreçleri sağlandığı takdirde Banka'nın bu piyasalara erişim kapasitesi güçlenebilir. Bununla birlikte, piyasa koşulları ve yatırımcı iştahı erişim seviyesini etkileyebileceğinden olasılık orta-yüksek seviyede değerlendirilmektedir.
Gerçekleşme Şiddeti	Orta Sürdürülebilir fonlama kaynaklarına erişim, Banka'nın ortalama fonlama maliyetlerinde düşüş sağlayarak net faiz marjını ve rekabet gücünü olumlu yönde etkileyebilir. Aynı zamanda vade yapısının uzaması, likidite yönetimi ve bilanço dayanıklılığı açısından stratejik katkı sunabilir. Ancak söz konusu etkinin büyüklüğü; sağlanacak fonun hacmine, maliyet avantajının seviyesine ve piyasa koşullarına bağlı olarak değişecektir. Bu nedenle finansal etkinin kademeli ve orta vadede daha belirgin hale gelmesi beklenmektedir.
Olası Finansal Etki	Uluslararası kalkınma bankaları ve ÇSY odaklı fonlar tarafından sağlanan görece düşük maliyetli sürdürülebilir fonlara erişim, Banka'nın ortalama borçlanma maliyetlerini azaltabilir ve sermaye yapısını destekleyebilir. Uygun maliyetli finansmana erişim sayesinde finansman giderlerinde düşüş ve net faiz marjında iyileşme görülebilir. Bununla birlikte, söz konusu fırsata ilişkin finansal etkiler; dış finansman koşulları, piyasa talebi ve yatırımcı iştahı gibi çeşitli dışsal faktöre bağlı olarak şekillendiğinden, bu aşamada tutarlı ve ayrıştırılabilir bir nicel hesaplama yapılması mümkün görülmemektedir.



4

RİSK YÖNETİMİ

4.1 KURUMSAL RİSK VE FIRSATLARIN YÖNETİMİ

4.1.1 İklimle Bağlantılı Risklere Özgü Süreçler

4.1.2 Fırsatların Yönetilmesi

4.2 İKLİM DİRENÇLİLİĞİ

4.2.1 Senaryo Analizi Çalışmaları

4.2.2 Geçiş ve Fiziksel Riskler Haritası

4.1 KURUMSAL RİSK VE FIRSATLARIN YÖNETİMİ

TSRS 1 – 45 (c), TSRS 2 – 25 (c)

Banka'nın Kurumsal Risk Yönetimi çerçevesi, Yönetim Kurulu'nun gözetimi altında yapılandırılmış olup, Risk Komitesi aracılığıyla yönlendirilmektedir. Banka'nın risk iştahı ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir; ilgili birimler tarafından bu limitlere uyum düzenli olarak izlenir ve olası sapmalar için gerekli düzeltici aksiyonlar alınır.

Denetim Komitesi, iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetirken; Risk Komitesi, her bir risk türü bazında Banka'nın risk yönetimi çerçevesini oluşturmaktadır ve risk unsurlarına ilişkin değerlendirmeleri Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Kredi, piyasa, likidite, operasyonel ve yapısal faiz oranı riskleri başta olmak üzere Banka'nın maruz kaldığı temel riskler, belirlenen metodoloji ve raporlama periyotları çerçevesinde izlenmekte ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu yapı, Banka'nın risk profilinin stratejik hedefler ve belirlenen risk iştahı ile uyumlu şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Banka, risklerin sınırlandırılmasının yanı sıra değişen piyasa koşulları, düzenleyici gelişmeler ve sürdürülebilir finansman alanındaki dönüşümün ortaya çıkardığı fırsatları da sistematik olarak değerlendirmektedir. Risk değerlendirme süreçlerinde belirlenen fırsat alanları, stratejik planlama ve ürün geliştirme süreçleriyle ilişkilendirilerek Yönetim Kurulu gözetiminde ele alınmaktadır.

4.1.1 İklimle Bağlantılı Risklere Özgü Süreçler

TSRS 2 – 25 (a)(i), TSRS 2 – 25 (a)(ii), TSRS 2 – 25 (a)(iii), TSRS 2 – 25 (a)(iv), TSRS 2 – 25 (a)(v), TSRS 2 – 25 (a)(vi), TSRS 2 – 25 (c), TSRS 1 – 44 (a), TSRS 1 – 44 (a)(i), TSRS 1 – 44 (a)(ii), TSRS 1 – 44 (a)(iii), TSRS 1 – 44 (a)(iv), TSRS 1 – 44 (a)(v), TSRS 1 – 44 (a)(vi), TSRS 1 – 45 (c)

Geçiş ve fiziksel riskler; kredi portföyü, bilanço yapısı ve operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınarak analiz edilmekte; bu değerlendirmelerde senaryo analizleri ve sektörel risk çalışmaları kullanılmaktadır. Senaryo analizlerinin kapsamı ve metodolojisine ilişkin detaylar "[İklim Dirençliliği](#)" bölümünde sunulmuştur.

Geçiş riskleri kapsamında düzenleyici gelişmeler, karbon fiyatlandırma mekanizmaları ve uluslararası sürdürülebilirlik düzenlemelerinin sektör ve portföy maruziyetleri üzerindeki olası etkileri izlenmektedir. Fiziksel riskler ise operasyonel süreklilik ve kredi teminat yapısı üzerindeki potansiyel etkileri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

İklimle bağlantılı risklere ilişkin değerlendirmeler; kredi tahsis süreçleri, portföy izleme mekanizmaları ve stratejik planlama çalışmalarıyla ilişkilendirilerek Banka'nın risk yönetimi ve karar alma süreçlerine entegre edilmektedir.

Risklerin Belirlenmesi

İklimle bağlantılı risklerin belirlenmesi, Banka'nın mevcut risk yönetimi çerçevesiyle uyumlu olarak yürütülmektedir. Bu süreçte fiziksel ve geçiş riskleri; Banka'nın kredi portföyü, bilanço yapısı ve operasyonel faaliyetleri üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınarak sistematik biçimde tanımlanmaktadır.

Risklerin sınıflandırılmasına ilişkin genel çerçeve ve stratejik zaman aralıkları "[İklimle İlgili Riskler ve Fırsatlar](#)" başlığında açıklanmıştır. Bu kapsamda özellikle karbon yoğun sektörlerle yönelik maruziyetler ile iklim kaynaklı fiziksel etkilerin sektörel ve coğrafi dağılımı öncelikli inceleme alanları olarak ele alınmaktadır.

Risk belirleme sürecinde kredi portföyünün sektörel dağılımı, müşteri faaliyet alanları ve operasyonel maruziyetler analiz edilmekte; iklim risklerinin mevcut risk türleriyle etkileşimi değerlendirilmektedir. Süreçte ulusal ve uluslararası referans kaynaklardan (NGFS senaryoları, IPCC projeksiyonları, BDDK ve TBB analizleri vb.) yararlanılmaktadır.

Risklerin Değerlendirilmesi

Belirlenen iklim riskleri; etki büyüklüğü ve gerçekleşme olasılığı dikkate alınarak değerlendirilmekte ve kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları çerçevesinde analiz edilmektedir.

Değerlendirme sürecinde:

- Portföy yoğunlaşmalarını ortaya koymak üzere ısı haritalarından,
- Farklı politika ve emisyon senaryoları altındaki potansiyel etkileri incelemek üzere "[İklim Dirençliliği](#)" başlığındaki senaryo analizlerinden yararlanılmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında müşteri bazlı çevresel ve sosyal risk analizleri ilgili iş birimleri tarafından yürütülmekte; bilanço üzerindeki makro düzey etkiler ve sermaye yeterliliğine yansımalar Risk Yönetimi tarafından değerlendirilmektedir. İklim risklerine ilişkin varsayımlar ayrıca İSEDES çalışmaları içinde ele alınmaktadır.

Elde edilen değerlendirme sonuçları, kredi politikalarının gözden geçirilmesi ve risk azaltım mekanizmalarının geliştirilmesi süreçlerine girdi sağlamaktadır.

Risklerin Önceliklendirilmesi

Odeabank, iklimle bağlantılı riskleri; etki büyüklüğü, gerçekleşme olasılığı ve kredi portföyü üzerindeki potansiyel finansal yansımaları dikkate alarak önceliklendirmektedir. Bu süreçte fiziksel ve geçiş riskleri, sektör, faaliyet türü ve coğrafi konum bazında oluşturulan ısı haritaları ve kırılma noktası analizleri aracılığıyla değerlendirilir.

Karbon yoğun sektörlerle yönelik maruziyetler ile afet eğilimli bölgelerde bulunan operasyonel ve müşteri kaynaklı riskler öncelikli alanlar olarak ele alınmaktadır. Önceliklendirme sonuçları, kredi politikaları, risk iştahı çerçevesi ve portföy yönetimi uygulamalarına girdi sağlamaktadır.

İklim risklerinin öncelik sıralaması; düzenleyici gelişmeler, piyasa koşulları ve bilimsel verilerdeki değişiklikler doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilir ve gerekli görülen durumlarda iç politika ve prosedürlere yansıtılır.

Risklerin İzlenmesi

Odeabank, iklimle bağlantılı finansal risklerin izlenmesini üçlü savunma hattı modeli çerçevesinde yürütmektedir.

Birinci Hat - İş Birimleri

İş birimleri, kendi faaliyet alanları kapsamında iklimle bağlantılı riskleri operasyonel süreçlere entegre eder. Kredi tahsis, müşteri değerlendirme ve ürün geliştirme süreçlerinde çevresel ve sosyal risk analizleri dikkate alınır; sektör bazlı kırılganlık değerlendirmeleri karar alma süreçlerine yansıtılır. Bu hat, riskin kaynağında tanımlanması ve yönetilmesinden sorumludur.

İkinci Hat - Risk Yönetimi ve Uyum

Risk Yönetimi ve uyum fonksiyonları, iklim risklerinin Banka'nın genel risk profili üzerindeki etkilerini bağımsız şekilde izler ve değerlendirir. İklimle bağlantılı riskler; kredi, piyasa

ve operasyonel risk çerçevelerine entegre edilir. İSEDES kapsamında yürütülen çalışmalar aracılığıyla iklim riskleri sermaye planlaması ve portföy analizlerinde dikkate alınır. Bu kapsamda yapılan değerlendirmeler, ilgili komiteler aracılığıyla Denetim Komitesi'ne raporlanır.

Üçüncü Hat - İç Denetim

Teftiş Kurulu, iklim risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini, uygulanan kontrol mekanizmalarını ve veri kalitesini bağımsız olarak denetler. Bulgular ve iyileştirme önerileri Üst Yönetim'de bilgilendirilerek Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur. Böylece Yönetim Kurulu, iklimle bağlantılı risklerin izlenmesine ilişkin nihai gözetim sorumluluğunu yerine getirir.

4.1.2 Fırsatların Yönetilmesi

TSRS 1 - 44 (b), TSRS 2 - 25 (b)

Odeabank, iklimle bağlantılı fırsatları; kredi politikaları, ürün geliştirme ve portföy yönetimi süreçleri kapsamında değerlendirir. İklim risk analizlerinden elde edilen bulgular, sürdürülebilir finansman ürünlerinin geliştirilmesine ve portföy bileşiminin risk-getiri dengesi gözetilerek yönetilmesine girdi sağlar. Fırsatların değerlendirilmesi, Banka'nın risk yönetimi, sermaye planlaması ve stratejik karar alma mekanizmalarıyla uyumlu şekilde yürütülür.

4.2 İKLİM DİRENÇLİLİĞİ

TSRS 2 22(a)(i), TSRS 2 22(a)(ii), TSRS 2 22(a)(iii)(1), TSRS 2 22(a)(iii)(2), TSRS 2 22(a)(iii)(3), TSRS 2 22(b)(i)(1), TSRS 2 22(b)(i)(2), TSRS 2 22(b)(i)(3), TSRS 2 22(b)(i)(4), TSRS 2 22(b)(i)(5), TSRS 2 22(b)(i)(6), TSRS 2 22(b)(i)(7), TSRS 2 22(b)(ii)(1), TSRS 2 22(b)(ii)(2), TSRS 2 22(b)(ii)(3), TSRS 2 22(b)(ii)(4), TSRS 2 22(b)(ii)(5), TSRS 2 22(b)(iii), TSRS 2 25(a)(ii), TSRS 2 25(b)

Odeabank, iklim dirençliliğini; geçiş ve fiziksel risklerin farklı iklim senaryoları altında kredi portföyü ve operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkilerinin değerlendirilmesi olarak ele almaktadır. Bu kapsamda senaryo analizleri ile portföy bazlı risk ısı haritalarından yararlanılmakta; bulgular risk yönetimi süreçlerine girdi sağlamak üzere kullanılmaktadır. Yürütülen çalışmalar, iklimle bağlantılı risklerin sektör ve portföy kırılganlıklarında değerlendirilmesine ve önceliklendirilmesine imkan tanımaktadır.

Fiziksel iklim riskleri dahil olmak üzere Banka faaliyetlerinde kesintiye yol açabilecek olaylara karşı operasyonel dayanıklılığın korunması amacıyla kritik iş süreçlerini, bilgi sistemlerini, fiziksel çalışma alanlarını ve hizmet sağlayıcıları kapsayan İş Sürekliliği Politikası ve Planı uygulanmakta ve düzenli olarak

gözden geçirilmektedir. İş sürekliliği yönetimi Genel Müdürlük Kriz Yönetim Ekibi ve Ankara Kriz Yönetim Ekibi aracılığıyla yürütülmekte; bilgi sistemlerinin sürekliliği Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi tarafından izlenmektedir.

Fiziksel iklim risklerinin (aşırı hava olayları, bölgesel afetler ve altyapı kesintileri gibi) operasyonlar üzerindeki potansiyel etkilerinin azaltılması amacıyla coğrafi yedeklilik yaklaşımı benimsenmiştir. İstanbul Genel Müdürlük yapısının devre dışı kalabileceği senaryolara karşı Ankara'da İş Sürekliliği Merkezi konumlandırılmış ve kritik sistemler Olağanüstü Durum Merkezi'nde yedeklenmiştir. Kritik süreçler yıllık iş-etki analizleri ile belirlenmekte; yedekleme ve süreklilik testleri periyodik olarak uygulanmaktadır. İstanbul ve Ankara veri merkezlerinin eş zamanlı hizmet sunduğu aktif-aktif veri merkezi mimarisi kapsamında iş yükleri iki merkez arasında dağıtılır ve hizmet sürekliliği desteklenir.

Kriz anlarında iletişim sürekliliğinin sağlanması amacıyla Acil Durum İletişim Sistemi kullanılmaktadır ve karasal iletişim altyapısının devre dışı kalması riskine karşı uydu iletişim çözümleri devrede tutulmaktadır. Ayrıca görev ve sorumluluklara göre yapılandırılmış eğitim ve testlerle personel hazırlık düzeyi desteklenmektedir.

Banka, iklimle bağlantılı risklerin yönetimini finansal ürün geliştirme, kredi değerlendirme süreçleri ve iş sürekliliği uygulamalarıyla bütünleşik biçimde ele almakta; sürdürülebilir finansman uygulamaları ile operasyonel dayanıklılık mekanizmalarını tamamlayıcı unsurlar olarak değerlendirmektedir.

4.2.1 Senaryo Analizi Çalışmaları

TSRS 2 22(b)(i)(1), TSRS 2 22(b)(i)(2), TSRS 2 22(b)(i)(3), TSRS 2 22(b)(i)(4), TSRS 2 22(b)(i) (5), TSRS 2 22(b)(i)(6), TSRS 2 22(b)(i)(7), TSRS 2 22(b)(ii)(1), TSRS 2 22(b)(ii)(2), TSRS 2 22(b)(ii)(3), TSRS 2 22(b)(ii)(4), TSRS 2 22(b)(ii)(5), TSRS 2 22(b)(iii), TSRS 2 25(a)(ii), TSRS 2 25(b)

Odeabank, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların Banka'nın kredi portföyü ve operasyonel faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini değerlendirmek amacıyla senaryo analizlerinden faydalanmaktadır. Analizler; farklı iklim politikası uygulamaları ve fiziksel risk projeksiyonları altında geçiş ve fiziksel risklerin zaman içindeki olası seyrinin anlaşılmasına yöneliktir. Banka, bu senaryolar aracılığıyla portföyünün fiziksel ve geçiş risklerine karşı dirençliliğini değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Senaryo çalışmaları, risklerin yalnızca mevcut durum itibarıyla değil aynı zamanda 2030, 2040 ve 2050 zaman ufukları dikkate alınarak kısa, orta ve uzun vadeli perspektifte değerlendirilmesini desteklemektedir. Analizler, Banka'nın nakdi ve gayri nakdi kredi portföyü temel alınarak yürütülmektedir. Müşteri bazlı maruziyetlerin yanı sıra genel müdürlük ve şube operasyonlarının fiziksel risklere olan hassasiyeti de değerlendirmeye dahil edilmektedir.

Senaryo analizlerinde aşağıdaki temel varsayım setleri dikkate alınmaktadır:

- Türkiye'deki iklim politikalarının olası seyri ve düzenleyici gelişmeler,
- Makroekonomik eğilimler, enerji kullanımı ve enerji dönüşümü dinamikleri,
- Karbon fiyatlaması, AB SKDM ve benzeri geçiş düzenlemeleri,
- Sektör bazlı karbonsuzlaşma yol haritaları ve teknolojik dönüşüm hızı,
- Fiziksel risk projeksiyonları kapsamında sıcaklık artışı, su stresi, kuraklık, sel, orman yangınları ve aşırı hava olayları gibi akut ve kronik etkiler.

Kullanılan senaryolar, mevcut bilimsel veriler ve uluslararası çerçeveler doğrultusunda oluşturulmuş olup, piyasa ve düzenleyici koşullardaki belirsizlikler nedeniyle öngörü niteliği taşımaktadır.

Senaryoların Seçimi ve Kullanımı

Senaryo analizlerinde uluslararası kabul görmüş çerçeveler referans alınmaktadır. Bu kapsamda **NGFS (Network for Greening the Financial System)** tarafından yayımlanan senaryo setleri kullanılmakta; fiziksel risk projeksiyonlarının değerlendirilmesinde ayrıca **Temsili Konsantrasyon Patikası (Representative Concentration Pathway - RCP) RCP 2.6, RCP 4.5, RCP 6.0 ve RCP 8.5** emisyon senaryoları dikkate alınmaktadır. Bu yaklaşım, farklı politika zamanlamaları ve emisyon azaltım yolları altında, geçiş ve fiziksel risk yoğunluğunun göreceli olarak nasıl farklılaşabileceğinin karşılaştırmalı değerlendirilmesine imkan sağlamaktadır.

Aşağıdaki tablo, senaryoların Banka açısından temsil ettiği temel varsayımları ve risk yoğunluk profilini özetlemektedir.

Kullanılan senaryolar, NGFS çerçevesi kapsamında geliştirilmiş olup mevcut bilimsel veriler ve politika varsayımlarına dayanmaktadır; piyasa ve düzenleyici koşullardaki belirsizlikler nedeniyle öngörü niteliği taşımaktadır.

NGFS Senaryosu	Politika ve Geçiş Varsayımı	Geçiş Risk Yoğunluğu(*)	Fiziksel Risk Yoğunluğu(*)	Banka Açısından Analitik Odak
Düzenli Geçiş (Orderly 1.1-1.8°C)	Erken, kademeli ve koordineli politika uygulaması	Orta	Düşük	Yönetilebilir geçiş koşullarında portföy duyarlılığının değerlendirilmesi
Düzensiz Geçiş (Disorderly 1.7-1.8°C)	Gecikmeli ve ani politika müdahaleleri	Yüksek	Orta	Ani düzenleyici değişimlerin kredi riski üzerindeki etkisinin analiz edilmesi
Sıcak Dünya (Hot House World 2.3-3.0°C)	Sınırlı veya yetersiz politika uygulaması	Düşük-Orta	Yüksek	Fiziksel risklerin uzun vadeli portföy maruziyeti üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi

Tablo 6. NGFS Senaryoları - Seçim Gerekçesi ve Risk Yoğunluğu Profili

(*)Risk yoğunluğu sınıflandırması, ilgili senaryo altında geçiş ve fiziksel risklerin göreceli baskınlığını nitel olarak göstermekte olup nicel finansal etki tahmini niteliği taşımamaktadır.



Senaryolar Kapsamında Geçiş Risklerinin Değerlendirilmesi

Seçilen NGFS senaryoları kapsamında geçiş risklerinin Banka üzerindeki olası etkileri; regülasyon, teknoloji, piyasa ve itibar başlıkları altında ve kısa (2030), orta (2040) ve uzun vadeli (2050) zaman ufukları dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Değerlendirmeler, Banka'nın kredi portföyünde yer alan sektörlerin farklı geçiş yolları altındaki hassasiyetlerini anlamaya yönelik olarak nitel bir çerçevede ele alınmaktadır.

Senaryo	Risk Kategorisi	Kısa Dönem (2030'a kadar)	Orta Dönem (2040'a kadar)	Uzun Dönem (2050'ye kadar)
Düzenli Geçiş (Orderly - 1,1-1,8 °C)	Regülasyon	AB karbon fiyatlaması, vergiler ve SKDM gibi düzenlemeler devreye girer. Karbon yoğun sektörlerde maliyet ve uyum riski artar.	Düzenlemeler yaygınlaşır ve içselleştirilir. Uyum sağlayamayan sektörlerde regülasyon riski belirginleşir.	Düzenlemeler büyük ölçüde yerleşir. Geçmiş uyum sorunlarının sınırlı etkileri sürebilir.
	Teknoloji	Düşük karbonlu teknolojilere geçiş başlar. Dönüşüm yönetilebilir düzeydedir.	Karbonsuzlaşma yatırımlarına uyum sağlayamayan firmalarda teknoloji riski artar.	Teknolojik dönüşüm büyük ölçüde tamamlanır. Teknoloji riski sınırlıdır.
	Piyasa	Karbon yoğun sektörlerde kredi talebi sınırlı daralır. Yeşil projelere talep artar, portföyde kademeli dönüşüm başlar.	Karbon yoğun sektörlerde daralma, düşük emisyonlu sektörlerde büyüme; riskli sektörlerde temerrüt oranlarını artırabilir.	Dönüşümü tamamlayamayan sektörlerde piyasa riski sürer. Portföy daha yeşil hale gelir.
	İtibar	Yüksek karbon maruziyeti nedeniyle sınırlı itibar baskısı oluşabilir.	Sürdürülebilir finans yaklaşımı itibar riskini dengeler.	Karbon uyumlu portföy sayesinde itibar riski düşük seviyededir.
Düzensiz Geçiş (Disorderly - 1,7-1,8 °C)	Regülasyon	Ani karbon fiyatlaması ve emisyon kısıtları; karbon yoğun sektördeki müşterilerde ödeme gücünü zayıflatabilir.	Sert düzenlemeler nedeniyle bazı sektörlerde kredi zararları artabilir.	Regülasyon yerleşse de geçmişteki ani geçişin portföy üzerindeki kalıcı etkileri sürebilir.
	Teknoloji	Ani dönüşüm ihtiyacı; yüksek yatırım gereksinimi nedeniyle kredi riskini artırır.	Teknoloji uyumsuzluğu kredi riskini kalıcı hale getirebilir.	Dönüşümü tamamlayamayan müşterilerde teknoloji ve kredi riski birleşir.
	Piyasa	Belirsizlik ve maliyet artışı kredi talebi ve kalitesini olumsuz etkiler.	Rekabet gücü zayıflayan sektörlerde kredi portföyü daralabilir, risk yoğunlaşmaları oluşabilir.	Yüksek karbon fiyatları ve maliyet baskıları enflasyonist baskılara yol açabilir. Temerrüt oranlarının artması Banka'nın portföy performansını baskılayabilir.
	İtibar	Ani politika değişiklikleri karşısında yüksek karbon maruziyeti itibar baskısı yaratabilir.	Artan kredi kayıpları risk yönetiminin sorgulanmasına yol açabilir.	Uzun süreli kredi sorunları itibar riskini artırabilir.
Sıcak Dünya (Hot House World - 2,3-3,0 °C)	Regülasyon	Karbon fiyatlaması ve emisyon ticareti gibi iklim politikalarının sınırlı kalması nedeniyle regülasyon kaynaklı kredi riski düşüktür.	Artan uluslararası baskılarla regülasyon riski kademeli olarak gündeme gelebilir.	Geç kalmış politika müdahaleleri küresel karbon nötrlüğü hedefini zayıflatır; ani regülasyonlar kredi riskini artırabilir.
	Teknoloji	Düşük dönüşüm baskısı nedeniyle Banka açısından teknoloji kaynaklı belirgin bir risk öngörülmemektedir.	Gecikmiş dönüşüm, ilerleyen dönemde müşterilerin uyum maliyetlerini artırarak kredi riskine yol açabilir.	Gecikmiş dönüşüm, teknoloji riskinin kredi riskine belirgin şekilde yansımaya neden olabilir.
	Piyasa	Sektör dağılımı korunur; piyasa riski sınırlıdır. Yüksek karbonlu sektörlerdeki müşteriler ani dönüşüm baskısı yaşamaz.	Karbon uyumlu pazarlara erişimde zorlanan müşteriler nedeniyle piyasa riski artabilir.	Fiziksel riskler ve piyasa baskıları portföy performansını olumsuz etkileyebilir.
	İtibar	İklim beklentilerinin zayıf olması nedeniyle kısa vadede belirgin bir itibar riski oluşmaz.	Yatırımcı ve paydaş beklentilerinin yükselmesi Banka açısından itibar riskini görünür kılabılır.	Karbon yoğun sektörlerde devam eden finansman, Banka'nın itibarını zedeleyebilir.

Tablo 7. Geçiş Risklerine İlişkin Senaryo Analizi Sonuçları

Senaryolar Kapsamında Fiziksel Risklerinin Değerlendirilmesi

Fiziksel riskler, iklim değişikliğinin neden olduğu uzun vadeli eğilimler ve aşırı hava olayları yoluyla finansal sistemler üzerinde giderek daha belirgin etkiler yaratmaktadır. Bu kapsamda Odeabank, fiziksel riskleri farklı iklim senaryoları altında kronik ve akut risk ayrımıyla değerlendirmekte; söz konusu risklerin kredi portföyü ve operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkilerini senaryo bazlı olarak analiz etmektedir.

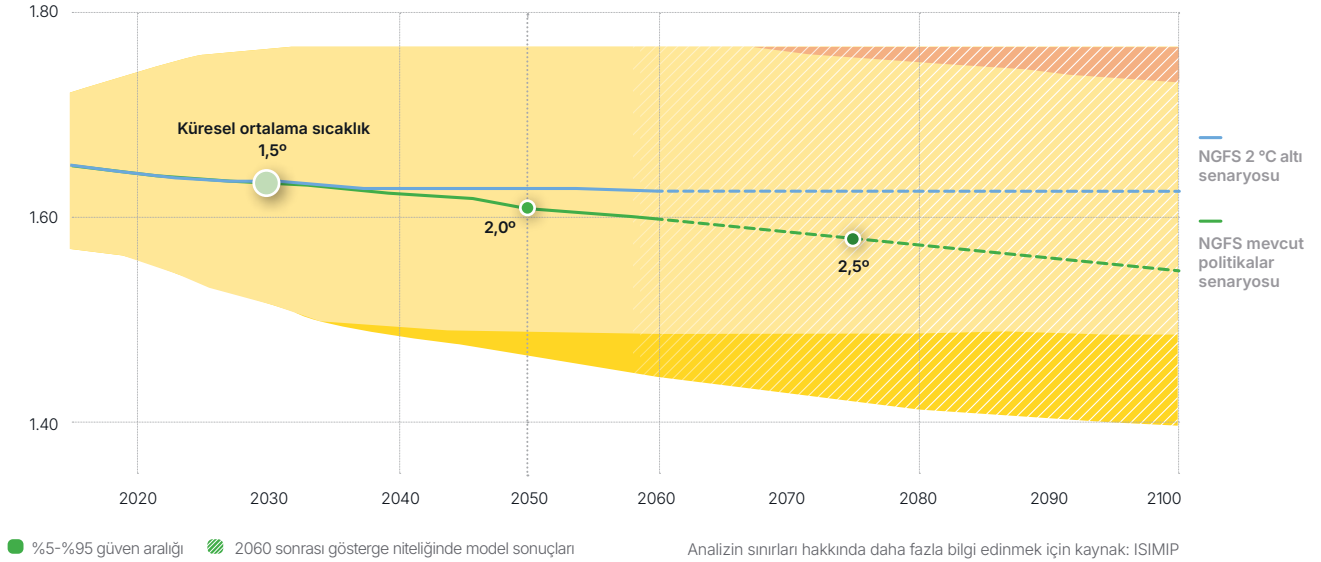
Bu bölümde yer alan projeksiyonlar, fiziksel risklerin senaryolar arasında nasıl ayrıştığını ortaya koymak amacıyla referans niteliğinde kullanılmakta olup, 2025 yılı itibarıyla karşılaştırmalı değerlendirmelerde girdi sağlamaktadır. Sunulan göstergeler ileriye dönük projeksiyon niteliğinde olup, kesin finansal sonuç öngörüsü içermemektedir.

Kronik Fiziksel Riskler: Yağış Rejimindeki Değişimler ve Kuraklık

Yağış rejimindeki değişimler, kuraklık riski ve su stresi gibi kronik göstergeler, farklı ısınma seviyeleri altında belirgin biçimde ayrılmaktadır. Küresel sıcaklık artışının 1,5 °C ile sınırlandırıldığı senaryolarda yağış değişimleri görece sınırlı kalırken; daha yüksek ısınma senaryolarında kuraklık sıklığı ve yaygınlığı artmaktadır.

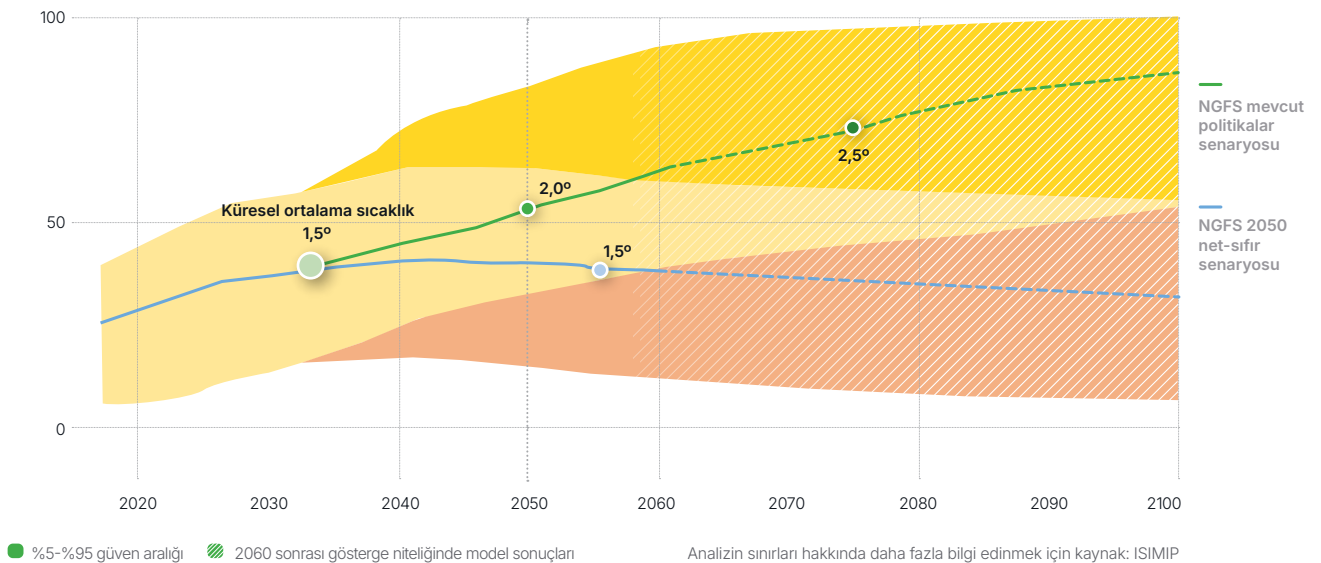
Bu görünüm, özellikle suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler açısından üretim sürekliliği, maliyet yapısı ve nakit akışları üzerinde uzun vadeli baskı oluşturabilecek risk kanallarına işaret etmektedir. Bu nedenle kronik risk göstergeleri, kredi portföyünün uzun vadeli dayanıklılığının değerlendirilmesinde referans olarak kullanılmaktadır.

mm/gün cinsinden yağış miktarı



Şekil 1. Türkiye'de senaryolara göre ortalama günlük yağış miktarının uzun vadeli değişimi

Şiddetli kuraklığa maruz kalan alanın yüzdesi (SPEI < -2)



Şekil 2. Türkiye'de senaryolara göre şiddetli kuraklığa maruz kalan alan oranının değişimi (SPEI < -2)

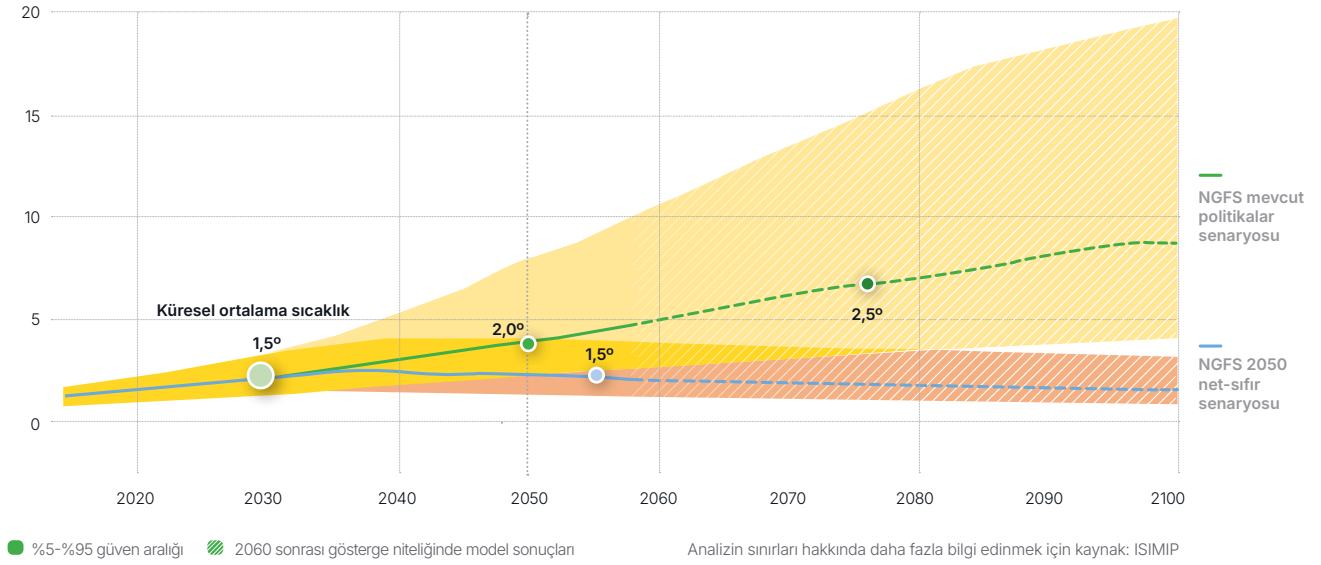
Akut Fiziksel Riskler: Orman Yangınları ve Sıcak Hava Dalgalarına Maruziyet

Senaryo bazlı projeksiyonlar, Türkiye’de orman yangınları ve aşırı sıcak hava dalgalarına ilişkin akut fiziksel risklerin ısınma seviyelerine bağlı olarak belirgin biçimde ayrıştığını göstermektedir. Net Sıfır 2050 senaryosu altında, yangın riski taşıyan gün sayısı ile aşırı sıcak hava dalgalarına maruziyetin uzun vadede grece sınırlı kaldığı görülmektedir.

Mevcut politikalar senaryosunda sıcaklık artışının 2,5-3,0 °C seviyelerine yönelmesiyle birlikte, hem orman yangınlarına elverişli hava koşullarının yaşandığı gün sayısında hem de tehlikeli düzeyde sıcak hava dalgalarına maruz kalan gün sayısında belirgin bir artış gözlemlenmektedir. Bu artış, belirli sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler açısından operasyonel kesintiler ve maliyet artışları üzerinden kredi riskine yansiyabilir.

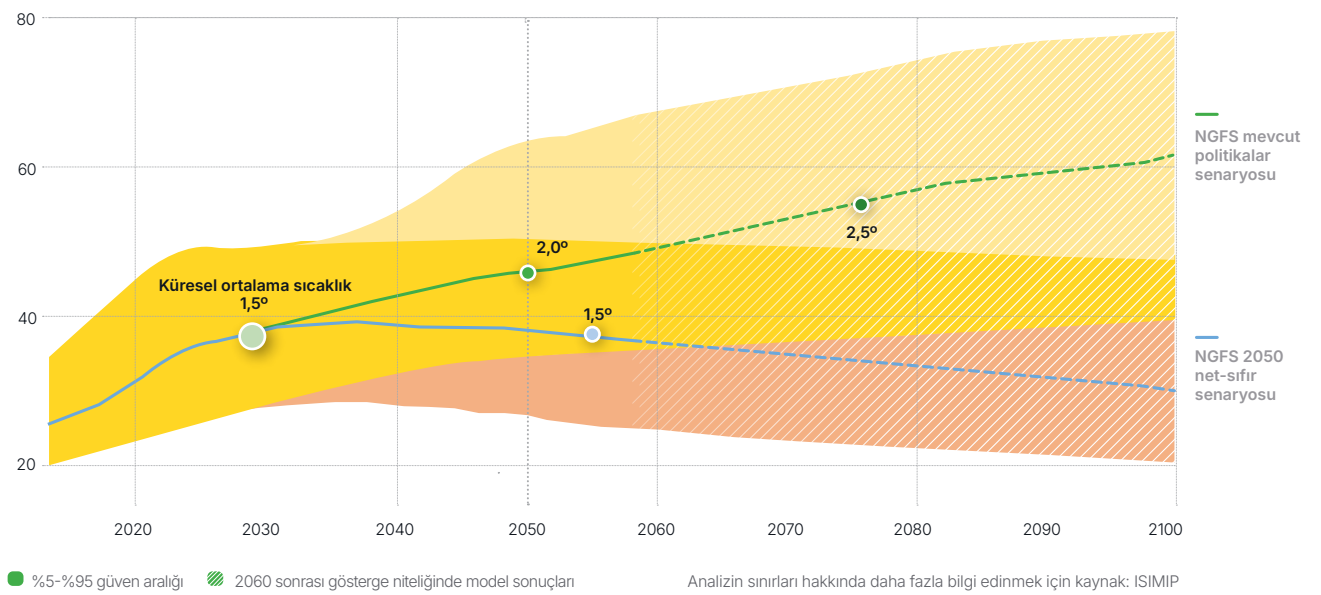
Aynı zamanda, Banka’nın şube ve genel müdürlük operasyonları açısından iş sürekliliği ve teknik altyapı dayanıklılığı değerlendirmelerinde de bu göstergeler dikkate alınmaktadır.

Yıllık tehlikeli sıcaklık riski (HI > 40 °C) görülen gün sayısı



Şekil 3. Türkiye’de senaryolara göre aşırı sıcak hava dalgalarına maruz kalan gün sayısı (HI > 40 °C)

Aşırı yangın hava koşullarının görüldüğü gün sayısı



Şekil 4. Türkiye’de senaryolara göre orman yangınlarına elverişli hava koşullarının yaşandığı gün sayısı

Fiziksel Risklerin Temel Belirleyicisi: Ortalama Sıcaklık Artışı

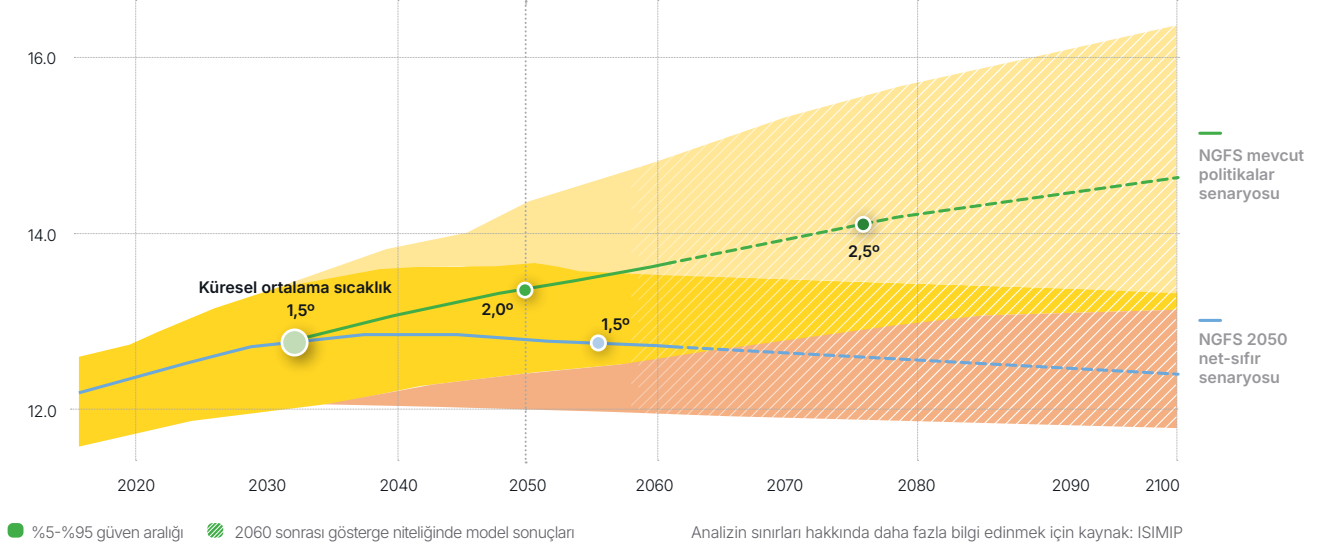
Ortalama sıcaklık artışı, hem kronik hem akut fiziksel risklerin genel seyrini belirleyen temel göstergedir. Şekil 5'te sunulan senaryo bazlı projeksiyonlar, ortalama sıcaklık artışının izlediği yolun, fiziksel risklerin şiddeti ve yaygınlığı üzerinde belirleyici olduğunu göstermektedir.

NGFS Net Sıfır 2050 senaryosu altında, küresel sıcaklık artışının yaklaşık 1,5 °C seviyesinde sınırlandırılmasıyla birlikte Türkiye'de ortalama sıcaklık artışının uzun vadede görece yatay bir seyir izlediği görülmektedir. Buna karşılık,

mevcut politikalar senaryosunda sıcaklık artışının 2,5-3,0 °C seviyelerine doğru ilerlemesiyle birlikte, fiziksel risklerin daha yaygın ve kalıcı hale gelmesine zemin hazırlayan bir görünüm ortaya çıkmaktadır.

Bu ayrışma, farklı iklim senaryoları altında fiziksel risklerin neden belirgin biçimde farklılaştığını açıklayan yapısal bir çerçeve sunmakta; kronik ve akut fiziksel risklerin değerlendirilmesinde tamamlayıcı bir referans noktası oluşturmaktadır.

°C Cinsinden Ortalama Hava Sıcaklığı



Şekil 5. Türkiye'de senaryolara göre ortalama hava sıcaklığındaki uzun vadeli değişim

Senaryo	Kısa Vade (2030)	Orta Vade (2040)	Uzun Vade (2050)
Düzenli Geçiş (Orderly - 1,1-1,8 °C)	Su stresi ve sıcaklık artışı sınırlı düzeydedir. Fiziksel risklerin Banka'nın kredi portföyü ve teminat yapıları üzerindeki kısa vadeli etkisi düşüktür. Operasyonel faaliyetler açısından sistematik bir kesinti riski öngörülmemektedir.	Kontrollü iklim politikalarının etkisiyle fiziksel riskler ılımlı seyretmektedir. Banka'nın kredi teminatlarında ve fiziki varlıklarında iklim kaynaklı belirgin bir değer kaybı gözlemlenmemektedir.	Fiziksel etkiler büyük ölçüde sınırlı kalmaktadır. İklim krizi ile bağlantılı afet kaynaklı temerrüt risklerinde anlamlı bir artış öngörülmemekte, Banka'nın portföy performansı üzerinde ilave bir baskı oluşmamaktadır.
Düzensiz Geçiş (Disorderly - 1,7-1,8 °C)	Sıcak hava dalgaları ve kuraklık gibi fiziksel etkiler görünür hale gelmeye başlamaktadır. Bu durum, özellikle tarım, turizm ve altyapı ile ilişkili müşterilerin faaliyetlerinde sınırlı ölçekli operasyonel baskılar yaratabilmektedir.	Geçiş politikalarının etkisiz veya gecikmeli kalmasıyla birlikte, aşırı hava olayları ve su kıtlığı kontrol altına alınamamaktadır. Fiziksel etkiler, enerji, sanayi ve altyapı sektörlerinde kredi teminatlarının değerinde azalmaya yol açabilecek bir risk alanı oluşturmaktadır.	Fiziksel etkiler belirli bölgelerde yoğunlaşmaktadır. Bu durum, Banka'nın bölgesel kredi stratejilerinin, şube lokasyonlarının ve teminat yapılarının yeniden değerlendirilmesini gerektirebilecek bir çerçeve sunmaktadır.
Sıcak Dünya (Hot House World - 2,3-3,0 °C)	Fiziksel etkiler belirginleşmeye başlamıştır. Sıcak hava dalgaları, kuraklık ve ani hava olayları, tarım, enerji, lojistik ve altyapı sektörlerinde faaliyet gösteren müşterilerin operasyonlarını olumsuz etkileyerek nakit akışları üzerinde baskı yaratabilmektedir.	Aşırı hava olayları daha sık ve şiddetli hale gelmektedir. Tarım ve gayrimenkul sektörlerinde varlık hasarları, sigorta maliyetlerinde artış ve kredi teminatlarında değer kaybı riski öne çıkmaktadır. Bu durum, Banka'nın kredi portföyü açısından artan bir fiziksel risk profiline işaret etmektedir.	Küresel sıcaklık artışının 2,0 °C eşikini aşmasıyla birlikte, Türkiye genelinde kronik ve akut fiziksel riskler yapısal bir nitelik kazanmaktadır. Özellikle tarım, enerji, turizm ve gayrimenkul sektörlerinde faaliyet gösteren müşteriler için operasyonel sürdürülebilirlik riskleri artmakta; bu durum Banka'nın kredi portföyü ve teminat yapıları açısından en yüksek fiziksel risk maruziyetini oluşturmaktadır.

Tablo 8. Fiziksel Risklere İlişkin Senaryo Analizi Sonuçları

4.2.2 Geçiş ve Fiziksel Riskler Isı Haritası

Geçiş ve fiziksel risklere ilişkin ısı haritası, Banka'nın kredi portföyünde yer alan sektörlerin iklimle bağlantılı risklere görece maruziyet düzeylerinin değerlendirilmesi amacıyla hazırlanmıştır.

TBB tarafından yayımlanan İklimle Bağlantılı Riskler için Sektörel Isı Haritalarının Oluşturulmasına İlişkin Rehber esas alınarak hazırlanan sektörel ısı haritası çalışmasında, Rehber'de yer alan sektör kırılımları temel alınmıştır. Bu kapsamda, Rehber'de tanımlanan NACE kodları kullanılarak Odeabank'ın ekonomik faaliyet sınıflamaları ile eşleştirme yapılmış, analiz Rehber'de yer alan sektör kırılımlarına uygun bir şekilde gerçekleştirilmiştir.

Değerlendirme sürecinde sektörler;

- Karbon yoğunluğu ve geçiş sürecine duyarlılık düzeyi,
 - Ulusal ve uluslararası düzenleyici gelişmelere maruziyet,
 - Fiziksel risklere karşı coğrafi ve operasyonel hassasiyet
- kriterleri dikkate alınarak analiz edilmiştir.

Sektörlerin geçiş ve fiziksel risklere karşı maruziyeti, Rehber'de tanımlanan risk kategorileri (Düşük, Düşük-Orta, Orta, Orta-Yüksek, Yüksek) çerçevesinde sınıflandırılmıştır. Bu doğrultuda, Odeabank'ın 2025 yılı toplam kredi portföyü içinde, sektörlerin NACE kodlarına göre Orta-Yüksek ve Yüksek risk kategorisinde yer alan sektörlerin payı hesaplanarak Banka'nın iklim risklerine yönelik görece risk profili ortaya konmuştur.

Isı haritası sonuçları, doğrudan bir finansal kayıp projeksiyonu sunmaktan ziyade, portföyün hangi sektörler üzerinden daha yüksek iklim riskine maruz kalabileceğini göstermektedir. Bulgular, senaryo analizleri ile birlikte değerlendirilerek stratejik risk yönetimi ve sermaye planlaması süreçlerine girdi sağlamaktadır.

Geçiş Riskleri

Analiz sonuçlarına göre, Odeabank'ın 2025 yılı toplam kredi portföyünün %13'ü iklimle bağlantılı geçiş riskleri açısından Orta-Yüksek ve Yüksek risk kategorisinde sınıflandırılan sektörlerden oluşmaktadır. Geçiş riskleri kapsamında Yüksek risk kategorisinde değerlendirilen **demir-çelik** sektörünün payı %2,5 iken, **cam üretimi ve çimento** imalatı sektörlerinin toplam kredi portföyü içerisinde payı bulunmamaktadır.

Sektörler	Risk Kategorizasyonu	Portföy Payı
Enerji	Orta - Yüksek	%8,4
Demir - Çelik	Yüksek	%2,5
Çimento İmalatı	Yüksek	%0,0
Alüminyum	Orta - Yüksek	%0,0
Gübre Üretimi	Orta - Yüksek	%0,0
İnşaat	Orta	%0,0
Tarım	Orta - Yüksek	%0,0
Lojistik	Orta - Yüksek	%0,1
Otomotiv	Orta - Yüksek	%2,0
Cam Üretimi	Yüksek	%0,0

Fiziksel Riskler

Analiz sonuçlarına göre, Odeabank'ın 2025 yılı toplam kredi portföyünün %43'ü akut fiziksel riskler, %29,68'i ise kronik fiziksel riskler açısından Orta-Yüksek ve Yüksek risk kategorisinde sınıflandırılan sektörlerden oluşmaktadır.

Sektörler	Risk Kategorizasyonu		Portföy Payı
	Akut	Kronik	
Enerji	Yüksek	Orta - Yüksek	%8,4
İnşaat-Altyapı	Orta	Orta	%10,0
Tarım-Gıda	Yüksek	Orta - Yüksek	%6,9
Turizm	Orta - Yüksek	Orta	%12,0
Hizmet	Orta - Yüksek	Orta	%1,2
Üretim	Orta - Yüksek	Orta - Yüksek	%14,4
Lojistik	Orta - Yüksek	Orta	%0,1



5

METRİKLER VE HEDEFLER

5.1 İKLİMLE İLGİLİ METRİKLER

- 5.1.1 Sera Gazı Emisyonları ve Hesaplama Metodolojisi
- 5.1.2 Sektörel Metrikler
- 5.1.3 İç Karbon Fiyatlandırması
- 5.1.4 İklimle Bağlantılı Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar
- 5.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlarla Uyumlu Olan Varlıklar
- 5.1.6 Sermaye Dağıtımı

5.2 İKLİMLE İLGİLİ HEDEFLER

5.1 İKLİMİLE İLGİLİ METRİKLER

TSRS 1 45, TSRS 1 46(a), 46(b)(i)(ii), TSRS 2 27, TSRS 2 28 (a)(b), TSRS 2 29 (a)(i), a(ii), a(iii), a(iv), a(v), TSRS 2 29 (b)(c), TSRS 2 29 (d), TSRS 2 29 (e), TSRS 2 29 (f)(i), TSRS 2 32, TSRS 2 37

Odeabank, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesi amacıyla faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını düzenli olarak izler ve hesaplar.

Banka, iş modeli ve değer zinciriyle uyumlu olarak **TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehberler** kapsamında yer alan **Cilt 16 - Ticari Bankalar** için belirlenen ve iklimle bağlantılı performansın izlenmesine yönelik sektörel metrikleri takip etmektedir. Bu metriklerle ilişkin detaylı açıklamalar, **Sektörel Metrikler** bölümünde sunulmuştur.

5.1.1 Sera Gazı Emisyonları ve Hesaplama Metodolojisi

TSRS 2 29 (a)(i), (a)(ii), (a)(iii), (a)(iv), (a)(v)

Odeabank, sera gazı emisyonları hesaplamasında **Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı'nı (2004)** esas almaktadır. Emisyon hesaplamalarına ilişkin organizasyonel sınırlar, bankacılık ve finans sektörü faaliyetlerinin niteliği dikkate alınarak, Sera Gazı Protokolü kapsamında tanımlanan **operasyonel kontrol yaklaşımı** doğrultusunda belirlenmiştir.

Operasyonel kontrol yaklaşımı, faaliyetlerin büyük ölçüde doğrudan mülkiyetten ziyade operasyonel yönetim sorumluluğu kapsamında yürütülmesi nedeniyle tercih edilmiş olup, Banka'nın fiili operasyonel karar alma yetkisine sahip olduğu faaliyetler üzerinden emisyonların hesaplanmasına imkan tanımaktadır.

Bu yaklaşıma uygun olarak belirlenen sınırlar doğrultusunda Odeabank'ın sera gazı emisyon envanteri; Banka'ya ait tüm şubeleri, ATM'leri, Genel Müdürlük birimlerini ve Odeatech faaliyetlerini kapsar. Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları aylık bazda izlenir; hesaplamalarda gerçek aktivite verileri esas alınır ve kullanılan girdiler Banka operasyonlarından elde edilen faaliyet verilerinden oluşturulur.

Odeabank ve Odeatech'in 2024 ve 2025 yıllarına ait sera gazı emisyonu verileri; karşılaştırılabilirlik sağlanması amacıyla Kapsam 1, Kapsam 2 (lokasyon bazlı) ve Kapsam 2 (piyasa bazlı) kırılımında hazırlanmış olup, emisyon verileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Kapsam 2 - Piyasa bazlı sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında, raporlama dönemine ilişkin elektrik tüketimi ile eşleştirilen I-REC (International Renewable Energy Certificate) sertifikaları dikkate alınmıştır. 2025 yılında Odeabank'ın toplam elektrik tüketimi **3.884,43 MWh**, Odeatech'in elektrik tüketimi ise **147,84 MWh**'dir.

Raporlama döneminde elektrik tüketiminin tamamı, tüketimle eşleştirilen I-REC sertifikaları ile yenilenebilir enerji tedariki açısından belgelendirilmiştir.

Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörleri ve hesaplamalar ile ilgili detaylar, **Ekler** bölümünde sunulmuştur.

Sera Gazı Emisyonları (Brüt ton CO ₂ e)	Yıl	Kapsam 1	Kapsam 2 (Konum Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Toplam Kapsam 1 + 2 (Konum Bazlı)	Toplam Kapsam 1 + 2 (Piyasa Bazlı)
Odeabank(*)	2024	1.692,41	1.939,51	198,33	3.631,92	1.890,74
	2025	1.122,69	1.685,84	-	2.808,53	1.122,69
Odeatech(**)	2024	12,03	1,31	1,31	13,34	13,34
	2025	17,71	64,16	-	81,87	17,71
Toplam(***)	2024	1.704,44	1.940,82	199,64	3.645,26	1.904,08
	2025	1.140,40	1.750,01	-	2.890,40	1.140,40

Tablo 10. Konsolide Sera Gazı Emisyonları (Kapsam 1 ve Kapsam 2)

(*) Odeabank operasyonlarında Kapsam 1; sabit yanma kaynaklı doğalgaz tüketimi, jeneratörlerde kullanılan dizel yakıt, şirket araçlarına ait benzin ve dizel tüketimi ile yangın söndürme sistemleri ve soğutucu akışkanlardan kaynaklanan sızıntılardan oluşur. Enerjiye bağlı Kapsam 2 ise elektrik tüketiminden kaynaklanır.

(**) Odeatech faaliyetleri kapsamında sera gazı emisyonları; sabit yanma kaynaklı doğalgaz tüketimi ve jeneratörlerde kullanılan dizel yakıttan kaynaklanan Kapsam 1 emisyonları ile elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 emisyonları üzerinden hesaplanmaktadır.

(***) 2024 yılı elektrik tüketiminin %90'ı için I-REC kullanılmıştır. Bu kapsamda, söz konusu kısım için piyasa bazlı emisyonlar sıfır (0) olarak hesaplanırken, kalan %10'luk kısım için şebeke emisyon faktörleri kullanılmıştır. Kapsam 2 emisyonları her iki yöntem kapsamında raporlanmıştır. 2025 yılı elektrik tüketimi kapsamında I-REC kullanımı %100 seviyesinde gerçekleştirilmiş olup, tüketimin tamamı sertifikalar ile eşleştirilmiştir. Bu doğrultuda, Kapsam 2 emisyonları piyasa bazlı yöntem kapsamında sıfır (0) olarak hesaplanmıştır. Emisyonlar ayrıca konum bazlı yöntem kapsamında ilgili şebeke emisyon faktörleri kullanılarak hesaplanmış ve raporlanmıştır. I-REC sertifikaları, ilgili raporlama dönemleri içinde elektrik tüketimine atfedilerek kullanılmış ve kullanım amacıyla ilgili kayıt sistemlerinde iptal (retirement) edilmiştir.

5.1.2 Sektörel Metrikler

TSRS 2 28 (a)(b), TSRS 2 32, TSRS 2 37

Konu	Metrik	Kategori	Açıklama	Kod
ÇSY Faktörlerinin Kredi Analizine Dahil Edilmesi	Kredi analizine ÇSY faktörlerinin dahil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	Tartışma ve Analiz	Banka, kredi süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetim faktörlerini temel değerlendirme unsurlarından biri olarak ele almakta, ÇSY risklerinin tanımlanması ve değerlendirilmesini kredi süreçlerine entegre edilmesi yaklaşımını benimsemektedir. Konu ile ilgili detaylar, raporun Strateji bölümünde yer alan <u>2.4 Strateji ve Risk Yönetim Süreçlerine Entegrasyon</u> başlığında bulunmaktadır.	FN-CB-410a.2

Tablo 11. Ek Cilt 16 - Ticari Bankalar Rehberi Açıklama Tablosu

Faaliyet Metrikleri

FN-CB-000.A ve **FN-CB-000.B** kodlu faaliyet metriklerine ilişkin açıklamalar, mevcut raporlama dönemine yönelik olarak aşağıda Tablo 12 - Ticari Bankalar Rehberi Faaliyet Metrikleri Açıklama Tablosu içerisinde sunulmaktadır.

Bu metrikler; TSRS 2 - Ticari Bankalar sektörel uygulama rehberi doğrultusunda ele alınmakta olup, Banka'nın faaliyet hacmi ve iş modeline ilişkin nicel göstergelerin tutarlı ve karşılaştırılabilir şekilde açıklanmasına imkan sağlamaktadır.

Müşteri Segmenti	Ürün	Tutar (bin TL)	Adet
Bireysel	Vadeli Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	39.375.343	37.029
	Vadesiz Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	19.152.304	615.016
	Kredilerin Toplam Sayısı ve Değeri	631.675	82.270
Küçük İşletme	Vadeli Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	4.277.234	213
	Vadesiz Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	1.722.519	9.002
	Kredilerin Toplam Sayısı ve Değeri	18.704.292	2.709
Kurumsal & Ticari	Vadeli Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	3.083.680	40
	Vadesiz Hesapların Toplam Sayısı ve Değeri	2.944.207	1.291
	Kredilerin Toplam Sayısı ve Değeri	33.579.014	307

Tablo 12. Ticari Bankalar Rehberi Faaliyet Metrikleri Açıklama Tablosu

5.1.3 İç Karbon Fiyatlandırması

TSRS 2 29 (f)(i)

Odeabank, operasyonel faaliyetlerinin niteliği gereği halihazırda zorunlu bir karbon fiyatlandırma mekanizmasına tabi değildir. Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın iklimle bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesi ile karar alma süreçlerinde kullanılan bir iç karbon fiyatı uygulaması bulunmamaktadır.

İç karbon fiyatlandırması, uzun vadeli karar alma süreçlerinde karbon etkilerinin değerlendirilmesine yönelik potansiyel araçlardan biri olarak izlenmekte olup, Banka bu alandaki uluslararası uygulamaları, sektörel eğilimleri ve düzenleyici gelişmeleri takip etmektedir.

5.1.4 İklimle Bağlantılı Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar(*)

TSRS 2 29 (b)(c)

Odeabank, iklim değişikliği kaynaklı geçiş riskleri ve fiziksel risklere karşı kırılgan varlıklarını, Banka'nın nakdi ve gayri nakdi

kredi portföyü üzerinden sektör bazlı maruziyetleri dikkate alarak analiz etmektedir. Bu analizlerde, sektörlerin iklimle bağlantılı risklere olan hassasiyetinin belirlenmesi amacıyla TBB tarafından yayımlanan "İsı Haritası Oluşturulması Rehberi" metodolojik çerçeve olarak esas alınmaktadır.

Geçiş Risklerine Karşı Kırılgan Varlıklar

Geçiş riskleri kapsamında yapılan değerlendirmede, karbon yoğunluğu yüksek olan ve iklim politikaları, düzenleyici değişiklikler, karbon fiyatlandırması ve teknolojik dönüşümden daha fazla etkilenme potansiyeline sahip sektörler önceliklendirilmiştir. Bu çerçevede enerji, demir-çelik, lojistik ve otomotiv sektörleri geçiş risklerine karşı kırılgan sektörler olarak değerlendirilmiştir.

Söz konusu sektörlerdeki toplam kredi maruziyetinin, Banka'nın toplam kredi portföyü içerisindeki payının **%13** düzeyinde olduğu hesaplanmış olup bu maruziyet yaklaşık **6,84 milyar TL** kredi riskine karşılık gelmektedir.

(*) Banka'nın kredi portföyü içerisinde bireysel olmayan borçlulara sağlanan toplam nakdi kredi riski esas alınarak gerçekleştirilmiştir.

Fiziksel Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar

Fiziksel risklere ilişkin analizlerde, sektörlerin akut riskler (aşırı hava olayları, sel, yangın gibi ani etkiler) ile kronik riskler (kuraklık, sıcaklık artışı, su stresi ve deniz seviyesi yükselmesi gibi uzun vadeli etkiler) karşısındaki maruziyetleri birlikte değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme sonucunda, enerji, tarım ve gıda ve üretim sektörlerinin fiziksel risklere karşı daha yüksek düzeyde kırılganlık gösterdiği belirlenmiştir. Bu sektörlerin Banka kredi portföyü içerisindeki toplam payı **%29,68** olup bu oran, yaklaşık **15.5 milyar TL** tutarında kredi riskine karşılık gelmektedir.

5.1.5 İklimle Bağlantılı Fırsatlarla Uyumlu Olan Varlıklar

TSRS 2 29(d)

Odeabank'ın iklimle bağlantılı fırsatlarla uyumlu varlıkları, ağırlıklı olarak çevresel etkilerin azaltılmasını hedefleyen yatırımların finansmanına yönelik kredi ürünleri üzerinden oluşur. Bu kapsamda Banka tarafından geliştirilen **Yeşil Dönüşüm Kredisi**, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, yeşil bina uygulamaları ve çevresel etkiyi azaltmaya yönelik projelerin finansmanında kullanılır.

Raporlama dönemi itibarıyla, Yeşil Dönüşüm Kredisi kapsamında kullandırılan krediler, Odeabank'ın iklimle bağlantılı fırsatları destekleyen kredi portföyünün ana bileşenini oluşturmaktadır. 2025 yılı itibarıyla söz konusu kredilerin toplam kredi portföyü içerisindeki payı **%0,8** olarak hesaplanmıştır.

Yeşil Dönüşüm Kredisi (Milyon TL)	447
Toplam Kredi Miktarı (Milyon TL)	52.915
Oran (Yeşil Kredi/Toplam Krediler)	%0,844

5.1.6 Sermaye Dağıtımı

TSRS 2 29(e)

Odeabank'ın iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlara yönelik sermaye dağıtımı yaklaşımı, mevcut raporlama dönemi itibarıyla ağırlıklı olarak verimlilik, emisyon azaltımı ve ölçüm-izleme altyapısının güçlendirilmesine odaklanan yatırımlar üzerinden şekillenir.

Banka bünyesinde, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarla doğrudan ve sayısal olarak eşleştirilen ayrı bir sermaye harcaması sınıflandırması bulunmamaktadır.

Bu kapsamda; yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, enerji verimliliği uygulamalarının yaygınlaştırılması, LED aydınlatma dönüşümleri ile enerji ve emisyon performansının izlenmesine yönelik ölçüm ve izleme altyapısının geliştirilmesi öncelikli yatırım alanları arasında yer almaktadır. Ayrıca, ÇSY veri yönetimi süreçlerinin güçlendirilmesi ve sürdürülebilirlik raporlamasına yönelik altyapının geliştirilmesine yönelik çalışmalar da Banka'nın iklimle bağlantılı yönetim kapasitesini destekleyen unsurlar olarak değerlendirilmektedir.

Bu faaliyetler kapsamında, 2025 yılında iklimle bağlantılı risklerin azaltılmasına ve fırsatların desteklenmesine yönelik olarak toplam **4.103.150 TL** tutarında sermaye harcaması gerçekleştirilmiştir. Teknik altyapı ve veri yönetimi kabiliyetlerinin gelişimine paralel olarak, ilerleyen dönemlerde iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar ile sermaye dağıtımı arasındaki ilişkinin daha ayrıntılı biçimde raporlanması planlanmaktadır.

5.2 İKLİMİLE İLGİLİ HEDEFLER

TSRS 1 51, TSRS 2 33, TSRS 2 34, TSRS 2 35 bentlerine kısmen karşılık verir.

Raporlama dönemi itibarıyla Odeabank'ın, iklim değişikliği ile bağlantılı risk ve fırsatlara yönelik olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış nicel bir hedefi bulunmamaktadır.

Banka bünyesinde orta ve uzun vadeli, mutlak veya yoğunluk bazlı sera gazı emisyon azaltım hedefleri tanımlanmamış olup, bu kapsamda doğrulanmış bir emisyon azaltım yol haritası ya da SBTi (Bilimsel Tabanlı Hedefler Girişimi) gibi üçüncü taraf onaylı metodolojilere dayalı bir hedef belirlenmemiştir. Bu nedenle, mevcut raporlama dönemi itibarıyla TSRS kapsamında raporlanabilir nitelikte tanımlanmış bir iklim hedefi bulunmamaktadır.

Banka operasyonlarında yürütülen yenilenebilir enerji kullanımı, enerji verimliliği uygulamaları ve LED aydınlatma dönüşümleri gibi düşük karbonlu uygulamalar, belirli hedeflere dayalı performans taahhütleri olarak değil; operasyonel verimlilik

ve emisyon yönetimini destekleyen uygulamalar olarak ele alınmaktadır. Söz konusu uygulamalar, Banka genelinde tüm operasyonel birimleri kapsayacak şekilde yürütülmekte olup, kurumsal ölçekte standart bir yaklaşım çerçevesinde uygulanmaktadır.

Banka, ilerleyen dönemlerde iklim stratejisinin olgunlaştırılması, faaliyet verilerinin standardize edilmesi, ölçüm ve izleme altyapısının güçlendirilmesi ve sektörel iyi uygulamaların takip edilmesi yoluyla, iklimle ilgili hedeflerin tanımlanmasını değerlendirmeyi planlamaktadır. Bu unsurların olgunlaşmasına paralel olarak, iklimle ilgili hedeflere ilişkin yaklaşım ilerleyen raporlama dönemlerinde yeniden değerlendirilecektir.

OKR'ların ücretlendirme uygulamalarına yansıtılmasına ilişkin yaklaşıma, raporun Ücretlendirme bölümünde yer verilmektedir.



6

EKLER

- 6.1 YÖNETİM KURULU YETKİNLİK MATRİSİ: DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ VE METODOLOJİ
- 6.2 SERA GAZI EMİSYONLARININ HESAPLAMALARINA İLİŞKİN ESASLAR
- 6.3 TANIM VE AÇIKLAMALAR
- 6.4 BAĞIMSIZ DENETÇİ SINIRLI GÜVENCE RAPORU

6.1 YÖNETİM KURULU YETKİNLİK MATRİSİ: DEĞERLENDİRME KRİTERLERİ VE METODOLOJİ

Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi'nde kullanılan değerlendirme kriterleri, TSRS kapsamında Yönetim Kurulu'nun iklim ve ÇSY konularına ilişkin gözetim, yönlendirme ve karar alma sorumluluklarını yerine getirme kapasitesini ortaya koymak amacıyla belirlenmiştir.

Bu kapsamda kriterler belirlenirken aşağıdaki referanslar ve ilkeler esas alınmıştır:

- TSRS (IFC Corporate Governance Progression Matrix) çerçevesinde Yönetim Kurulu'ndan beklenen yönetim, bağımsız gözetim ve hesap verebilirlik ilkeleri,
- Glass Lewis - Board Skills Appendix (Europe) dokümanında finansal kuruluşlar için tanımlanan çekirdek ve sektör-özü yetkinlik alanları,
- Bankacılık sektörünün iklim değişikliği bağlamında maruz kaldığı finansal, stratejik ve geçiş riskleri,
- Yönetim Kurulu'nun icrai olmayan, üst düzey gözetim ve stratejik yönlendirme rolü.

Bu yaklaşım doğrultusunda, değerlendirme kriterleri; tüm olası yetkinlik alanlarını kapsamak yerine, iklim ve ÇSY konuları açısından önemli kabul edilen ve Yönetim Kurulu seviyesinde anlamlı katkı sağlayan alanlarla sınırlandırılmıştır.

Yetkinlik Alanlarının Kapsamı ve Seçilme Gerekçeleri

Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi aşağıda yer alan yetkinlik alanlarını kapsamaktadır:

Bağımsız Üye: Yönetim Kurulu'nda bağımsız üyelerin varlığı, TSRS kapsamında etkin gözetim, objektif değerlendirme ve çıkar çatışmalarının yönetimi açısından temel bir yönetim unsurudur. Bu yetkinlik alanı, iklim ve ÇSY risklerinin değerlendirilmesinde bağımsız bakış açısının sağlandığını göstermeyi amaçlamaktadır.

Finansal Yönetim / Denetim: İklim ve ÇSY risklerinin olası finansal etkileri sebebiyle, Yönetim Kurulu'nun finansal raporlama, iç kontrol ve denetim süreçleri üzerindeki gözetim kapasitesi TSRS açısından kritik kabul edilmektedir. Bu yetkinlik, iklimle ilişkili risklerin finansal tablolara ve açıklamalara yansıtılmasının anlaşılmasını desteklemektedir.

Risk Yönetimi (Finansal ve Operasyonel): İklim değişikliği; kredi, piyasa, operasyonel ve itibar riskleri başta olmak üzere bankacılık faaliyetlerini çok boyutlu şekilde etkilemektedir. Bu yetkinlik alanı, Yönetim Kurulu'nun iklim ve ÇSY risklerinin kurumsal risk yönetimi çerçevesine entegrasyonunu gözetme kapasitesini yansıtmaktadır.

İklim Riski ve ÇSY Entegrasyonu: Bu yetkinlik alanı, TSRS kapsamında Yönetim Kurulu'ndan beklenen iklimle ilişkili risk ve fırsatların strateji, karar alma ve portföy yönetimi süreçlerine entegrasyonu sorumluluğunun yerine getirilmesini ifade etmektedir.

Sürdürülebilir Finans / Yeşil Finansman: Bankalar açısından iklim değişikliği yalnızca bir risk değil, aynı zamanda sürdürülebilir finansman ürünleri yoluyla bir fırsat alanıdır. Bu yetkinlik, Yönetim Kurulu'nun yeşil krediler, sosyal ve sürdürülebilir finansman araçları gibi uygulamaları stratejik düzeyde değerlendirebilme kapasitesini göstermektedir.

Kamu Politikaları ve Regülasyon: İklim ve sürdürülebilirlik alanındaki düzenleyici gelişmeler, bankacılık sektörü için giderek daha belirleyici hale gelmektedir. Bu yetkinlik alanı, Yönetim Kurulu'nun kamu politikaları, düzenleyici çerçeveler ve uluslararası gelişmeleri stratejik bakış açısıyla izleyebilmesini yansıtmaktadır.

Bankacılık Sektörü Deneyimi: Glass Lewis rehberinde de belirtildiği üzere, Yönetim Kurulu'nun faaliyet gösterilen sektöre özgü çekirdek bilgi ve deneyime sahip olması beklenmektedir. Bankacılık sektörü deneyimi, iklim ve ÇSY risklerinin finansal sistem üzerindeki etkilerinin doğru değerlendirilmesi açısından temel bir yetkinlik olarak ele alınmıştır.

Uluslararası Piyasalar ve Çok Sektörlü Deneyim: İklim değişikliği ve sürdürülebilirlik riskleri küresel nitelik taşımaktadır. Bu yetkinlik alanı, Yönetim Kurulu'nun farklı coğrafyalar ve sektörlerde edinilen deneyimler aracılığıyla uzun vadeli ve bütüncül bir bakış açısına sahip olduğunu göstermektedir.

6.2 SERA GAZI EMİSYONLARININ HESAPLAMALARINA İLİŞKİN ESASLAR

Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörleri; uluslararası kabul görmüş ve güncel kaynaklar esas alınarak belirlenmiştir.

Hesaplama Yöntemi: Emisyon Miktarı (tCO₂e) = Faaliyet Verisi (kWh, litre, kg) x Emisyon Faktörü

Emisyon Kaynağı - Kapsam 1	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e/birim)	Referans
Sabit Yanma - Doğalgaz (kWh)	0,20	IPCC 2006, Volume2, Chapter 2, Table TABLE 2.3 - Natural Gas
Sabit Yanma - Doğalgaz (m ³)(*)	1,94	IPCC 2006, Volume2, Chapter 2, Table TABLE 2.3 - Natural Gas
Sabit Yanma - Dizel (litre)	2,64	IPCC 2006, Volume2, Chapter 2, Table TABLE 2.3 -Diesel
Araç Yakıtları - Benzin (litre)	2,31	IPCC 2006, Volume2, Chapter 3, Table TABLE 3.2.1 & TABLE 3.2.2 - Motor Gasoline - Oxidation Catalyst
Araç Yakıtları - Dizel (litre)	2,67	IPCC 2006, Volume2, Chapter 3, Table TABLE 3.2.1 & TABLE 3.2.2 - Diesel
Kaçak - Yangın Söndürücü (CO ₂)	1,00	AR6 (IPCC Sixth Assessment Report) Global Warming Potentials
Kaçak - FM200 (kg)	3.600,00	AR6 (IPCC Sixth Assessment Report) Global Warming Potentials
Kaçak - R-32 (kg)	771,00	AR6 (IPCC Sixth Assessment Report) Global Warming Potentials
Kaçak - R-410A (kg)	2.256,00	AR6 (IPCC Sixth Assessment Report) Global Warming Potentials

Tablo 13. Ticari Bankalar Rehberi Faaliyet Metrikleri Açıklama Tablosu

(*) Odeatech'e ait doğalgaz faaliyet verisinin birimi, Odeabank verisinden farklılık gösterdiğinden, iki hesaplama için farklı emisyon faktörleri kullanılmış olup, söz konusu yaklaşım geçtiğimiz yıl ile tutarlılık sağlayacak şekilde sürdürülmüştür.

Kapsam 2 sera gazı emisyonları elektrik tüketiminden kaynaklanmakta ve hesaplamalarda, T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nın 2024 yılında yayımladığı 2022 elektrik emisyon faktörü kullanılmaktadır.

Emisyon Kaynağı - Kapsam 2	Emisyon Faktörü (kg CO ₂ e/birim)	Referans
Şebeke - Elektrik (kWh)	0,434	Türkiye Ulusal Envanter

Tablo 14. Ticari Bankalar Rehberi Faaliyet Metrikleri Açıklama Tablosu

6.3 TANIM VE AÇIKLAMALAR

KGK (Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu): Türkiye’de finansal raporlama, denetim ve sürdürülebilirlik standartlarını belirleyen düzenleyici otoritedir.

TSRS (Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları): Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan ve IFRS S1 ile S2 standartlarına uyumlu olarak hazırlanan sürdürülebilirlik raporlama çerçevesidir.

SPK (Sermaye Piyasası Kurulu): Türkiye’de sermaye piyasalarının güven, açıklık ve istikrar içinde çalışmasını sağlamak, yatırımcıları korumak ve piyasaları düzenlemek ve denetlemekle görevli düzenleyici ve denetleyici otoritedir.

TCMB (Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası): Türkiye’de para politikasını belirlemek ve uygulamak, fiyat istikrarını sağlamak ve finansal sistemin istikrarına katkıda bulunmakla görevli merkez bankasıdır.

KOBİ (Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler): Çalışan sayısı, yıllık net satış hasılatı veya mali bilanço büyüklüğü belirli eşiklerin altında olan ve ekonomik faaliyetlerin önemli bir bölümünü oluşturan işletmelerdir.

EFT (Elektronik Fon Transferi): Bankalar arasında Türk lirası cinsinden para transferlerinin, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası tarafından işletilen elektronik ödeme sistemi üzerinden gerçekleştirilmesini sağlayan para transferi yöntemidir.

ATM (Automated Teller Machine - Otomatik Para Çekme Makinesi): Banka müşterilerinin nakit çekme ve yatırma, bakiye sorgulama ve çeşitli bankacılık işlemlerini şubeye gitmeden gerçekleştirebildiği elektronik bankacılık cihazıdır.

GDS 3000 - Tarihi Finansal Bilgiler Dışındaki Bilgiler İçin Sınırlı Güvence Denetimi (ISAE 3000 - Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information): Finansal olmayan bilgilere yönelik sınırlı veya makul güvence denetimlerinin genel esaslarını belirleyen standarttır.

GDS 3410 - Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimi (ISAE 3410 - Assurance Engagements on Greenhouse Gas Statements): Kuruluşların sera gazı emisyon beyanlarının bağımsız denetimine ilişkin özel standarttır. Sınırlı veya makul güvence sağlamak üzere emisyon verilerinin doğruluğu ve metodolojik uygunluğu denetlenir.

ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim): Kuruluşların çevresel etkiler, sosyal sorumluluklar ve yönetim uygulamaları çerçevesinde uzun vadeli değer yaratımına yönelik performansını ifade eden üçlü sürdürülebilirlik boyutudur.

OKR (Objectives and Key Results - Amaçlar ve Anahtar Sonuçlar): Kuruluşların stratejik önceliklerini belirleyip, bu önceliklere ulaşma yolunda somut ve ölçülebilir sonuçlar tanımlamasını sağlayan bir hedef yönetimi sistemidir.

IFC (International Finance Corporation - Uluslararası Finans Kurumu): Özel sektöre yönelik finansman ve teknik destek sağlayarak sürdürülebilir kalkınmayı teşvik eden uluslararası kalkınma kuruluşudur.

KRY (Kredi Riski Yönetimi): Bir kuruluşun, kredi ilişkisi içinde bulunduğu tarafların yükümlülüklerini yerine getirmeme riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol altına alma süreçlerini kapsayan risk yönetimi alanıdır.

YÜD (Yönetim Kurulu Üyeleri Derneği): Yönetim kurulu üyelerinin etkinliğini artırmak, kurumsal yönetişimi güçlendirmek ve iyi uygulamaları yaygınlaştırmak amacıyla faaliyet gösteren sivil toplum kuruluşudur.

Değer Zinciri: Bir kuruluşun faaliyetlerini gerçekleştirmek için gerekli olan girdileri temin ettiği, kendi operasyonlarını yürüttüğü ve ürün/hizmetlerini müşterilere ulaştırdığı tüm süreçlerin ve ilişkili tarafların (tedarikçiler, dağıtımıcılar, müşteriler vb.) bütünüdür.

Yukarı Yönlü Akış (Upstream): Kuruluşun değer zincirindeki ham madde, ürün veya hizmetlerin tedarikçiden kuruluşa doğru olan akışını ifade eder. Tedarik zinciri süreçleri bu kapsamda değerlendirilir.

Aşağı Yönlü Akış (Downstream): Kuruluşun ürettiği ürün veya hizmetlerin müşterilere ve son kullanıcılara ulaştırılmasına kadar geçen süreci kapsar. Dağıtım, satış ve kullanım aşamaları bu kapsamda değerlendirilir.

SKDM (Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması): Avrupa Birliği tarafından ithal edilen ürünlerin karbon ayak izini sınırdaki fiyatlandırmayı amaçlayan bir iklim politikası aracıdır.

İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci): Bankaların maruz kaldıkları tüm önemli riskleri dikkate alarak içsel sermaye yeterliliklerini değerlendirdikleri kurumsal süreçtir.

RWA (Risk Weighted Assets - Risk Ağırlıklı Varlıklar): Bankaların bilançolarındaki varlıkların ve dış bilanço kalemlerinin, taşıdıkları kredi riskine göre ağırlıklandırılmasıyla hesaplanan bir değerdir. Sermaye yeterliliği oranlarının belirlenmesinde temel alınan bu gösterge, risk düzeyi yüksek varlıkların daha yüksek ağırlıkla, düşük riskli varlıkların ise daha düşük ağırlıkla dikkate alınmasını sağlar.

Senaryo Analizleri: İklimle bağlantılı risk ve fırsatların farklı gelecek koşulları altında işletme üzerindeki etkilerini değerlendirmeye yönelik yöntemsel çalışmalardır. Finansal etkilerin belirsizlikler altında anlaşılmasını sağlamak amacıyla varsayımlara dayalı olarak hazırlanır.

NGFS (Network for Greening the Financial System - Yeşil Finansal Sistem Ağı): Merkez bankaları ve finansal düzenleyici otoritelerden oluşan küresel bir iş birliği ağıdır. Finansal sistemin iklim risklerine karşı dayanıklılığını artırmak amacıyla rehberler, senaryo setleri ve teknik çalışmalar yayımlar. İklim senaryolarının önemli bir kaynağını oluşturur.

IPCC (Intergovernmental Panel on Climate Change - Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli): Birleşmiş Milletler çatısı altında faaliyet gösteren, iklim değişikliğine ilişkin bilimsel bulguları değerlendirmek üzere kurulmuş uluslararası uzmanlar topluluğudur. IPCC iklim sistemi, etkiler, riskler ve uyum/azaltım stratejileri hakkında karar vericilere bilim temelli özetler ve senaryo projeksiyonları sunar. RCP ve SSP gibi iklim senaryoları IPCC raporlarının temel bileşenlerindendir.

RCP (Representative Concentration Pathways - Temsilî Yoğunlaşma Yolları): Sera gazı emisyonları ve atmosferdeki radyatif zorlama seviyelerini esas alan iklim değişikliği projeksiyon senaryolarıdır. IPCC tarafından geliştirilen bu senaryolar, küresel sıcaklık artışına ve emisyon düzeylerine göre farklı gelecek varsayımlarını temsil eder:

- **RCP 2.6:** Emisyonların hızla azaldığı, 2100 yılı itibarıyla küresel ısınmanın 2°C'nin altında tutulduğu iyimser senaryo.
- **RCP 4.5:** Emisyonların orta vadede zirve yaparak zamanla azaldığı, ılımlı azaltım senaryosu.
- **RCP 6.0:** Emisyonların artmaya devam ettiği, ancak yüzyılın ikinci yarısında dengelendiği senaryo.
- **RCP 8.5:** Emisyonların sürekli arttığı ve iklim sisteminde yüksek derecede bozulmaya yol açan olumsuz senaryo.

Yeşil Yıkama (Greenwashing): Bir kuruluşun, çevresel sürdürülebilirlik konularında gerçekte olduğundan daha çevre dostu veya sürdürülebilir bir imaja sahip olduğunu iddia ederek kamuoyunu yanıltmasıdır. Gerçekleştirilmeyen iklim ve çevre taahhütlerinin iletişimde abartılması bu kapsama girer.

Kapsam 1 Emisyon: Kuruluşun sahip olduğu veya kontrol ettiği kaynaklardan doğrudan salınan sera gazı emisyonlarıdır. (Örn. tesislerde kullanılan yakıtlar, şirket araçlarının yakıt tüketimi)

Kapsam 2 Emisyon: Kuruluşun tükettiği satın alınmış elektriğin, ısının veya buharın üretiminden kaynaklanan dolaylı sera gazı emisyonlarıdır.

Kapsam 2 Lokasyon Bazlı (Location-Based): Kapsam 2 emisyonların elektriğin tüketildiği coğrafi bölgedeki ortalama şebeke emisyon faktörleri kullanılarak hesaplanmasıdır. Bu yöntem bölgedeki enerji karışımını dikkate alır.

Kapsam 2 Piyasa Bazlı (Market-Based): Kapsam 2 emisyonların, kuruluşun satın aldığı elektriğin spesifik kaynakları veya piyasa mekanizmaları (yeşil enerji sertifikaları vb.) dikkate alınarak hesaplanmasıdır. Bu yöntem, kuruluşun satın alma tercihleri doğrultusunda emisyon azaltım etkilerini yansıtır.

Geçiş Riski: Düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde ortaya çıkan politika, hukuk, teknoloji ve piyasa değişikliklerinden kaynaklanan riskleri ifade eder. Örnek olarak karbon fiyatlandırma sistemleri veya çevreci teknolojilere adaptasyon zorlukları verilebilir.

Fiziksel Risk: İklim değişikliği kaynaklı doğrudan fiziksel etkilerden (Örn. kuraklık, sel, fırtına) kaynaklanan operasyonel, finansal veya tedarik zinciri üzerindeki olumsuz etkilerdir.

BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu): Türkiye'de bankacılık sektörünün düzenlenmesi ve denetlenmesinden sorumlu kamu otoritesidir.

IEA (International Energy Agency - Uluslararası Enerji Ajansı): Enerji güvenliği, ekonomik kalkınma ve çevresel sürdürülebilirlik alanlarında küresel düzeyde çalışmalar yapan uluslararası kuruluştur.

Ödünleşim: Bir kararın olumlu bir sonucu elde ederken, başka bir alanda olası olumsuz etki veya kayıpların ortaya çıkma ihtimalini ifade eder. İklimle ilgili karar alma süreçlerinde, çevresel hedeflerin finansal hedeflerle veya farklı sürdürülebilirlik hedefleriyle dengelenmesi sürecinde ortaya çıkabilecek potansiyel karşılıklı etkiler "ödünleşim" kapsamında değerlendirilir.

WMO (World Meteorological Organization - Dünya Meteoroloji Örgütü): Meteoroloji, iklim, su ve ilgili çevre konularında uluslararası iş birliğini koordine eden Birleşmiş Milletler kuruluşudur.

Ekvator Prensipleri (EP) ve EP Kategorileri (Equator Principles - EP III): Proje finansmanlarında çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesine yönelik gönüllü bir standartlar setidir. EP III'e göre projeler, etki düzeylerine göre Kategori A (yüksek risk), Kategori B (orta risk) ve Kategori C (düşük risk) olarak sınıflandırılır.

ESRM (Environmental and Social Risk Management - Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi): Kuruluşların faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal risklerin sistematik olarak tanımlanması, değerlendirilmesi ve yönetilmesini sağlayan yaklaşımdır.

DEFRA (Department for Environment, Food and Rural Affairs): Birleşik Krallık Çevre, Gıda ve Köy İşleri Bakanlığı; emisyon faktörleri ve çevresel veri setleri yayınlamaktadır.

Emisyon Faktörü: Belirli bir faaliyet birimi başına atmosfere salınan sera gazı miktarını gösteren katsayıdır.

GHG Protocol Transportation Tool: Sera Gazı Protokolü kapsamında ulaşımla ilgili emisyonların hesaplanması amacıyla kullanılan uluslararası araçtır.

IPCC 2006: IPCC tarafından yayımlanan 2006 Yılı Sera Gazı Emisyonu Hesaplama Kılavuzu, emisyon hesaplamalarında kullanılan metodolojik referanstır.

Operasyonel Kontrol Yaklaşımı: Kuruluşun, sera gazı emisyonlarının raporlanmasında, operasyonel faaliyetler üzerinde kontrol yetkisi olduğu sınırlar dahilindeki emisyonları dikkate almasını ifade eder.

Sera Gazı Protokolü (GHG Protocol): Şirketlerin sera gazı emisyonlarını ölçmeleri ve yönetmeleri için oluşturulan uluslararası standart çerçevedir.

Etki Değerlendirmesi (Impact Assessment): Bir faaliyetin veya kararın çevresel, sosyal ve ekonomik etkilerini önceden değerlendirme sürecidir. Özellikle proje finansmanı ve sürdürülebilirlik stratejileri kapsamında kullanılır.

SBTi (Science Based Targets initiative - Bilimsel Tabanlı Hedefler Girişimi): Finans ve reel sektör kuruluşlarının sera gazı emisyon azaltım hedeflerini, iklim bilimiyle uyumlu şekilde belirlemelerini sağlayan ve bu hedefleri doğrulayan uluslararası girişimdir. Paris Anlaşması ile uyumlu 1,5 °C senaryosu doğrultusunda finansal kuruluşların portföy kaynaklı emisyonlarını da kapsayacak şekilde dönüşümün teşvik eder.

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasında yapısal kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.

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

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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

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

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

Mesleki Standartların Uygulanması

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

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

Bağımsızlık ve Kalite Yönetimi

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



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

Sınırlı Güvence Sonucumuza Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

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

- Banka'nın anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için görüşmeler yapılmış;
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgilerinin 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.
- Sera gazlarına yönelik sayısallaştırma yöntemleri ve raporlama politikalarının seçimi değerlendirilmiştir.
- Grup'un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.
- Örneklem bazında analitik güvence prosedürleri ve ilgili sorgulamaları, yeniden hesaplamaları gerçekleştirdik, dokümantasyonu inceledik ve veri toplama işlemlerini test ederek grup sürdürülebilirlik beyanının doğruluğunu değerlendirdik.

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

Erdal Tıkma, SMMM

Sorumlu Denetçi

26 Mart 2026

İstanbul, Türkiye

KÜNYE

Ticari Ünvan

Odea Bank Anonim Şirketi

Ticari Sicil Numarası

812115

Genel Müdürlük

Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
Levent 199 Apt. No. 199/119
Şişli/İSTANBUL

İletişim

Telefon: +90 212 304 84 44

Faks: +90 212 304 84 45

İnternet Sitesi: www.odeabank.com.tr

Sürdürülebilirlik E-Posta Adresi: surdurulebilirlik@odeabank.com.tr

odeabank