

İlerisi Deniz ›

Hayat Deniz'de Güzel!

İçindekiler

2 Rapor Hakkında

- 3 Raporlama Standartları ve Uyum
- 4 Geçiş Muafiyetleri
- 4 Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler
- 4 Raporlayan İşletme Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
- 5 Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizliği
- 5 Önemlilik Değerlendirmesi
- 5 Veri Güvenilirliği ve Bağımsız Güvence

6 DenizBank Hakkında

- 6 Raporlayan İşletme
- 6 Ana Şirket ve Bağlı Ortaklıklar
- 10 İş Modeli ve Değer Zinciri

11 Yönetişim

- 11 DenizBank Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı
- 12 Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları
- 12 Yönetim Kurulu'na Destek Sağlayan Komiteler ve Bölümler
- 13 Sürdürülebilirlik Komitesi (Komite)
- 15 Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü
- 17 Risk Yönetimi Grubu
- 18 Kurumsal Politika ve İşleyişlere Uyum
- 19 Sürdürülebilirlik ve İklim Konularındaki Kurumsal Yetkinlik
- 20 Ücretlendirme Süreçleri
- 20 Sürdürülebilirlik ve İklim Hedeflerinin Belirlenmesi ve Performans Yönetimi

22 Strateji

- 22 Zaman Ufukları
- 23 Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
- 24 Sürdürülebilirlik Riskleri
- 32 İklim Riskleri ve Fırsatları
- 44 İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi
- 46 Finansal Etki Çalışmalarına İlişkin Metodoloji
- 46 Belirsizlikler ve Varsayımlar
- 49 Sürdürülebilirlik Stratejisi
- 52 Karbonsuzlaşma Stratejisi
- 53 Uyum Yol Haritası

54 Risk Yönetimi

- 55 Risk Yönetimi Süreçleri
- 55 DenizBank Risk Yönetimi Çerçevesi
- 56 Fırsatların Yönetilmesi Süreçleri
- 57 Süreçlerde Kullanılan Girdiler, Parametreler ve Kapsam
- 57 Temel Girdiler
- 58 Temel Parametreler
- 59 Risklerin Etkilerinin Değerlendirilmesi
- 60 Risklerin Önceliklendirilmesi
- 61 Risklerin İzlenmesi
- 61 Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı

62 Metrikler ve Hedefler

- 62 Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler
- 62 Sera Gazı Emisyonları
- 65 Sektörler Arası Metrikler
- 68 Ek Cilt 15: Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri
- 69 Ek Cilt 16: Ticari Bankalar
- 70 Ek Cilt 18: Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik
- 72 SASB Endeksi
- 73 Varlıkların İklim Değişikliğine Dayanıklılığı ve Uyum
- 73 Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

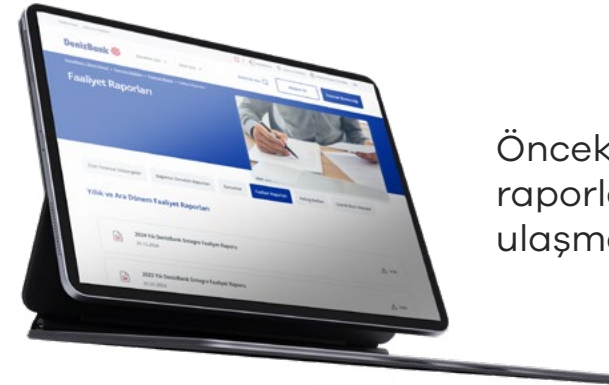
78 Ekler

- 78 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'na İlişkin Sınırlı Güvence Beyanı
- 80 TSRS Uyum Tablosu
- 83 Kısaltmalar
- 85 İletişim

Rapor Hakkında

2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, 1 Ocak – 31 Aralık 2025 mali dönemine ilişkin finansal raporlama sürecini kapsamak üzere, genel amaçlı finansal raporların asli kullanıcıları için faydalı bilgileri önemlilik, gerçeğe uygun sunum, karşılaştırılabilirlik ve anlaşılabilirlik ilkelerine uyumlu olarak ortaya koymaktadır. Raporda yer alan sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konsolide açıklamalar, DenizBank A.Ş. ("DenizBank" veya "Ana Ortaklık Banka" olarak anılacaktır) ve bağlı ortaklıkları (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır.) için hazırlanmış olup Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TSRS'ye uygun bir şekilde açıklanmıştır.

Raporda yer verilen bilgiler, Grup ve DenizBank'ın tüm değer zincirini kapsayan sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konsolide bilgileri içermektedir.



Önceki dönem raporlarımıza ulaşmak için [tıklayın](#).



Rapor Hakkında

Raporlama Standartları ve Uyum

Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu ("ISSB") tarafından yayımlanan IFRS S1 ve IFRS S2 baz alınarak oluşturulan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları ("TSRS"), 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Türkiye'de sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulara ilişkin zorunlu açıklama yükümlülükleri getirmiştir.

DenizBank 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, "TSRS 1 - Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve "TSRS 2 - İklimle İlgili Açıklamalar" standartlarını esas alarak uyum gereklilikleri çerçevesinde hazırlanmıştır. Rapor, KGK'nın belirlediği standart çerçevesinde "Yönetişim", "Strateji", "Risk Yönetimi", "Metrikler ve Hedefler" olmak üzere dört temel başlık altında bilgi sunmaktadır.

DenizBank'ın kredi, finansman ve bankacılık ürünleri sunan faaliyet yapısı dikkate alınarak, TSRS 2 kapsamında yayımlanan Faaliyetleri "İklimle İlgili Açıklamaların Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber - Cilt 15: Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri", "İklimle İlgili Açıklamaların Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber - Cilt 16: Ticari Bankalar" ve "İklimle İlgili Açıklamaların Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber - Cilt 18: Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik" ile uyumlu bir raporlama yaklaşımı benimsenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, raporun hazırlanmasında TSRS 1 ve TSRS 2 standartlarını esas alırken emisyon verilerinde Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama

Standardı ve Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB) Sektörel Ekleri'den "Ticari Bankacılık" ekini de rehber edinmiştir. Ek olarak, raporun Metrikler ve Hedefler bölümünde referanslı metrikler bulunması nedeniyle Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) dikkate alınmıştır.

Geçiş Muafiyetleri

DenizBank, TSRS 1 E4 maddesi kapsamında geçiş muafiyetinden yararlanmaktadır.

- TSRS 1 E4:** TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 dönemine ait finansal tablolar paylaşıldıktan sonra yayımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı'nın Geçici Madde 3'ü uyarınca, ilk iki yıllık raporlama döneminde Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamaları zorunlu tutulmadığı için, söz konusu emisyonları raporda paylaşmamıştır.

Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal açıklamalar, 1 Ocak - 31 Aralık 2025 tarihlerini kapsayan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) konsolide finansallarıyla ve finansal raporlama dönemi ile tam uyumlu olacak şekilde hazırlanmış ve sunulmuştur. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların finansal performans üzerindeki etkilerinin, ilgili dönem finansal tablolarıyla eş zamanlı ve tutarlı biçimde değerlendirilmesi hedeflenmiştir. Raporda yer alan finansal veriler aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden sunulmuştur.

Raporlayan İşletme Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı

DenizBank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal açıklamalarını Grup konsolide finansal tabloları ve iş modeli esas alınarak, Grup geneli bilgilerle uyumlu olacak şekilde oluşturmuştur. Bu doğrultuda, TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamında Grup seviyesinde raporlama yaklaşımı benimsenmiştir.

Bu yaklaşım ile genel amaçlı finansal raporların kullanıcılarının, sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatların kısa, orta ve uzun vadede Grup'un nakit akışları, finansmana erişim imkanları ve sermaye maliyeti üzerindeki potansiyel etkilerini bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirebilmeleri amaçlanmaktadır.

DenizBank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal açıklamalarını tanımlanabilir, izlenebilir ve doğrulanabilir bir yapıda sunmaktadır. Bu rapor, Grup içerisinde ana şirket konumunda bulunması ve TSRS raporlama yükümlülüğüne tabi olması nedeniyle DenizBank'ın hazırladığı ve Grup genelinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal açıklamaların temel referans dokümanı niteliğindedir.

Grup bünyesinde yer alan ve TSRS kapsamında ayrı raporlama yükümlülüğü bulunan Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ("Deniz Yatırım"), kendi faaliyetlerinin niteliği ve organizasyonel sınırlarını dikkate alarak hazırlanmış ayrı bir TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu aracılığıyla kamuya açıklama yapmaktadır.

DenizBank'ın sürdürülebilirlik raporlamasına esas olan konsolidasyon kapsamı, Grup'un bağlı ortaklıkları üzerindeki finansal ve operasyonel kontrol yetkisi dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, finansal kontrol yaklaşımı vasıtasıyla sera gazı emisyonlarının konsolidasyonu gerçekleştirilmiştir. DenizBank'ın bağlı ortaklıklarının sahip olduğu şirketlere ilişkin emisyonlar da ilgili bağlı ortaklıklar aracılığıyla Grup bünyesinde konsolide edilmiştir.

Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizliği

Rapor, DenizBank'ın emisyon hesaplamalarında kullandığı varsayımlar ve operasyonel sınırlar gibi sunduğu verileri, iç kaynaklarından ve üçüncü taraf veri sağlayıcılarından temin edilmiştir. Ölçüm ve tahminlere dayanması nedeniyle bazı bilgiler yaklaşık değerlere işaret edebilir ve mutlak kesinlik içermeyebilir. Ana Ortaklık Banka, raporda yer alan tüm bilgilerin doğruluğunu ve güvenilirliğini sağlamayı amaçlamıştır. Rehberlik kaynaklarının seçimi, muhakeme yapılarak yürütülmüştür.

Raporun ilgili bölümlerinde açıklanan başlıca muhakeme alanları ve ölçüm belirsizlikleri aşağıda özetlenmektedir:

- Senaryo Seçimi ve Çerçevesi:** Fiziksel risklerin değerlendirilmesinde Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından geliştirilen RCP ve SSP senaryolarının; geçiş risklerinin değerlendirilmesinde ise Dünya Enerji Ajansı (IEA)'nın Current Policies, Stated Policies ve Net Zero Emissions senaryolarının kullanılmasına ilişkin yapılan tercih, muhakeme içermektedir. Farklı senaryo çerçevelerinin seçimi analiz sonuçlarını etkileyebilecek nitelikte bir belirsizlik unsuru oluşturmaktadır.

- Zaman Ufuklarının Belirlenmesi:** Kısa, orta ve uzun vadeli zaman dilimlerinin tanımlanmasında Ana Ortaklık Banka'nın stratejik planlama döngüsü, kredi portföyünün ortalama vadesi ve iklim risklerinin gerçekleşme ufku esas alınmış olup söz konusu tanımlamalar muhakemeye dayanmaktadır.

- Su Stresi Analizi:** Dünya Kaynakları Enstitüsü (WRI) Aqueduct veri seti üzerinden 2030 ve 2050 yılları için farklı senaryolar altında yürütülen değerlendirmeler, coğrafi granüleriteye ve senaryo varsayımlarına bağlı ölçüm belirsizliği içermektedir.

- Fiziksel ve Geçiş Risklerinin Karşılıklı Etkileşimi:** Yüksek ısınma senaryoları ile düzenli geçiş senaryolarının birlikte ele alınmasına dayalı bütüncül değerlendirmelerde, iki risk türü arasındaki etkileşimin modellenmesi muhakeme gerektirmektedir.

- Senaryo Analizleri ve Finansal Etki Hesaplamalarına İlişkin Varsayım ve Belirsizlik Alanları:** Senaryo analizleri ve bunlara dayalı finansal etki hesaplamalarında karbon fiyatlandırma mekanizmalarının gelişimi, düzenleyici çerçevedeki değişimlerin zamanlaması ve şiddeti, ücretsiz tahsisatların kademeli olarak azalması, enerji dönüşümünün hızı, düşük karbonlu teknolojilere geçiş kapasitesi, iklim kaynaklı fiziksel etkilerin coğrafi dağılımı ve siber tehdit ortamındaki gelişim temel varsayımlar olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda su stresi analizlerinde 2025 yılı ciro verileri ve coğrafi dağılım; SKDM analizlerinde karbon fiyat senaryoları ve tahsisat varsayımları; siber risk analizlerinde ise veri ihlali ve kesinti senaryoları esas alınmıştır. Söz konusu analizler ileriye dönük varsayımlara

dayanması nedeniyle yüksek düzeyde belirsizlik içermektedir.

- Fırsatlara İlişkin Belirsizlikler:** Sürdürülebilir finansman ürünlerine yönelik piyasa talebinin gelişim hızı, yeşil ve sürdürülebilirlik bağlantılı ürünlere ilişkin düzenleyici çerçevenin olgunlaşması, taksonomi ve raporlama standartlarının nihai kapsamı, teşvik mekanizmalarının süreklilik ve öngörülebilirliği ile müşterilerin sürdürülebilir ürün ve hizmetlere yönelim hızı, fırsatların değerlendirilmesinde belirsizlik alanları olarak öne çıkmaktadır.

- Siber Güvenlik Risk Analizleri:** Geçmiş gerçekleştirmelere dayalı veri ihlali olasılıkları ve operasyonel kesinti senaryoları esas alınmakta olup, siber tehdit ortamının değişkenliği nedeniyle ölçüm belirsizliği bulunmaktadır.

- Sera Gazı Emisyon Hesaplamaları:** Kapsam 1 ve Kapsam 2 (konum bazlı ve piyasa bazlı) emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörleri, faaliyet verileri ve dönüşüm katsayıları tahmine dayalı unsurlar içermekte olup ölçüm belirsizliği taşımaktadır.

- Operasyonel ve Organizasyonel Sınırların Belirlenmesi:** Emisyon hesaplamalarında Grup bünyesindeki bağlı ortaklık ve iştiraklerin dahil edilme kapsamı ile konsolidasyon yaklaşımına ilişkin tercihler muhakemeye dayanmaktadır.

- Hedeflerin Baz Yıl ve İlerleme Ölçümü:** Sürdürülebilirlik ve iklim hedeflerine yönelik ilerleme durumunun izlenmesinde baz yıl seçimi, metodoloji değişiklikleri ve raporlama kapsamındaki güncellemeler ölçüm sonuçlarını etkileyebilmekte olup söz konusu değişiklikler kamuoyuyla paylaşılmaktadır.



DenizBank Hakkında

İ Sektörel Metriklerin

Uygulanması: TSRS 2'nin sektör bazlı uygulanmasına ilişkin rehberlerin (Ek Cilt 15 - Varlık Yönetimi ve Saklama, Ek Cilt 16 - Ticari Bankalar, Ek Cilt 18 - Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik) yorumlanmasında ve SASB ile GRI referanslı metriklerin uyumlaştırılmasında muhakemeye başvurulmuştur.

İ Üçüncü Taraf Veri Kullanımı:

Emisyon faktörleri, senaryo verileri ve müşteri verileri dahil olmak üzere üçüncü taraf veri sağlayıcılarından temin edilen bilgilerin doğruluğu, sağlayıcının metodolojisine ve güncelleme sıklığına bağlıdır.

Önemlilik Değerlendirmesi

Bu raporda yer verilen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı açıklamalar, Grup'un gelecekteki finansal yeterliliğini etkilemesi makul ölçüde beklenebilecek önemli bilgilerin tespit edilmesi amacıyla TSRS kapsamında tanımlanan finansal önemlilik ilkesine göre belirlenmiştir. Önemli olarak değerlendirilen bilgiler, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut ve potansiyel yatırımcıları ile genel amaçlı finansal tablo kullanıcılarının karar alma süreçlerini makul ölçüde etkileyebilecek nitelikteki sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara dayanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, DenizBank'ın uzun vadeli finansal yeterliliği üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Finansal denetim süreciyle uyumlu biçimde belirlenen finansal önemlilik eşikleri doğrultusunda

raporlanmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli nakit akışları, sermaye yapısı ve finansmana erişimi üzerinde makul ölçüde etkili olması beklenen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, rapordaki **“Strateji”** ve **“Risk Yönetimi”** bölümlerinde ele alınmaktadır.

Belirlenen finansal önemlilik eşiklerinin altında kalan ve Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki finansal yeterliliğini etkilemesi makul ölçüde beklenmeyen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar ise değerlendirilip, karar alma süreçlerine destek sağlamak amacıyla Üst Yönetim'in bilgisine sunulmuştur. Bu yaklaşım doğrultusunda, önemli finansal etki yaratması beklenen risk ve fırsatlar rapor kapsamında kamuya açıklanmıştır.

Finansal önemlilik değerlendirmesi kapsamında, Grup bünyesinde yer alan ana iş kollarını temsil edecek şekilde bankacılık, finansal kiralama, faktoring, portföy yönetimi, yatırım bankacılığı, gayrimenkul yatırım ortaklığı, bilgi teknolojileri, elektronik ödeme hizmetleri ve finansal olmayan iştirakleri kapsayacak biçimde sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı mevcut ve potansiyel risk ve fırsatlar analiz edilmiştir. Değerlendirme sürecinde Ana Ortaklık Banka'nın kendi operasyonlarıyla sınırlı kalınmayarak değer zinciri boyunca yukarı yönlü unsurlar (tedarikçiler ve hizmet sağlayıcılar) ile aşağı yönlü unsurlar (kredi ve yatırım portföyünde yer alan müşteriler ile karşı taraflar) bütüncül biçimde ele alınmıştır. Değer zinciri içerisinde yer alan tüm risk ve fırsatlar; ilgili

birimlerden toplanan bilgiler, sektörel araştırmalar, senaryo analizleri ve paydaşların katılımıyla yürütülen kapsamlı çalıştaylar aracılığıyla ayrı ayrı değerlendirilmiştir.

Finansal önemlilik değerlendirmesi sürecinde, söz konusu risklerin DenizBank'ın mevcut kurumsal risk yönetimi çerçevesi içerisinde ölçülebilir, izlenebilir ve yönetilebilir nitelikte olup olmadığı temel kriter olarak esas alınmıştır. Bu analiz kapsamında, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin Grup'un finansal yapısı üzerindeki potansiyel etkileri, TSRS hükümleriyle uyumlu şekilde analiz edilmiştir. Söz konusu iklimle ilgili risk ve fırsatların etkilerinin niteliği, olasılığı ve büyüklüğü değerlendirilirken nitel faktörlerin yanı sıra nicel eşik değerlere de başvurulmuştur. Nicel değerlendirme kapsamında, risk ve fırsatların Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına potansiyel etkileri belirlenen finansal eşik değer üzerinden ölçülmüştür. Nitel değerlendirmede ise genel amaçlı finansal raporun asli kullanıcıları nezdinde karar alma süreçlerini makul ölçüde etkileyebileceği değerlendirilen unsurlar dikkate alınmıştır. Risk ve fırsatların stratejik önceliklerle uyumu, düzenleyici çerçeveye tabi olma derecesi, paydaş beklentileri, itibar üzerindeki potansiyel etkileri, uzun vadeli değer yaratma kapasitesi ile mevcut risk yönetimi araçlarıyla kontrol edilebilirliği temel kriterler olarak esas alınmıştır. Bu doğrultuda, nicel eşik değerinin altında kalmakla birlikte nitel unsurlar bakımından karar alma süreçlerini makul ölçüde etkileyebileceği değerlendirilen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı bilgilere de rapor kapsamında yer verilmiştir.

Değerlendirme sonucunda Vergi Öncesi Kâr (VÖK) için %5 seviyesi belirlenmiş olup VÖK oranının %5'ten fazla sapmaması bir eşik değer olarak kabul edilmektedir. Önceki raporlama döneminde finansal eşik değerler, sermaye yeterliliği göstergeleri olan CET1 (Common Equity Tier 1 Ratio) ve Sermaye Yeterlilik Oranı (SYR) üzerinden tanımlanmış olup bu oranlarda %0,5'in üzerinde gerçekleşen olumsuz değişimler önemli etki eşiği olarak kabul edilmiştir. Metodolojik değişiklik, Grup'un finansal performans göstergeleri ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarının etkilerinin doğrudan ilişkilendirilmesini sağlamak ve raporlamada kullanılan metriklerin Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet raporları ile uyumunu artırmak amacıyla gerçekleştirilmiştir. Bu doğrultuda, finansal eşik değerlerin belirlenmesinde kullanılan yaklaşım sadeleştirilir.

Veri Güvenilirliği ve Bağımsız Güvence

KGK tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları doğrultusunda zorunlu tutulan sürdürülebilirlik güvence denetimi kapsamında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (EY) tarafından GDS 3000 “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” ve GDS 3410 “Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri” standartları kapsamında sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuş ve sınırlı bağımsız güvence beyanına raporun **“Ekler”** bölümünde yer verilmiştir.

Raporlayan İşletme

DenizBank, 1997'de Zorlu Holding tarafından satın alınarak faaliyetlerine başlamıştır. 2002'de Tarihbank'ı satın alarak tarım bankacılığına giren Ana Ortaklık Banka, 2003'te Grup çatısı altında yapılanmıştır. Ekim 2006'da Avrupa'nın önde gelen finans gruplarından Dexia, Eylül 2012 itibarıyla da Rusya'nın en büyük devlet bankası Sberbank bünyesine katılmış; ardından Ana Ortaklık Banka'nın'nın hisseleri 2019'dan bu yana MENAT Bölgesi'nin lider finans kurumlarından ENBD'ye devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 2013'te Citi Türkiye Bireysel Bankacılık Bölümü'nü alarak müşteri tabanını genişletmiş, 2021'de ise girişimcilik odağında NEOHUB'ı kurmuştur.

Grup mevcut durumda Grup, DenizBank'ın yanı sıra 6 yerli, 2 uluslararası finansal iştirak ve 5 yerli finansal olmayan iştirak ile birlikte Bahreyn ve Girne'de 2 şubeden oluşmaktadır. Müşteri odaklı bir hizmet anlayışını benimseyerek, müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik faaliyetlerini belirli segmentlere göre yapılandırdıran DenizBank, Perakende Bankacılık, Kurumsal ve Ticari Bankacılık ile KOBİ ve Tarım Bankacılığı grupları altında faaliyet göstermektedir. Grup ile birlikte finansal kiralama, faktoring, yatırım ve varlık yönetimi hizmetleri, uluslararası bankacılık ve teknoloji alanlarında ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Yaygın bir hizmet ağına sahip olan DHFG, 2025 yılı itibarıyla 14.733 nitelikli işgücüne sahiptir. Grup'un bünyesindeki DenizBank'ın Türkiye, Girne ve Bahreyn'deki toplam 576 şubesi, Viyana merkezli iştiraki DenizBank AG'nin Avusturya ve

Almanya'da toplam 13 şubesi bulunmaktadır. Grup, DenizBank AG ile AB ülkelerinde faaliyet gösterirken, DenizBank Moscow ise Rusya ile ticaret yapan mevcut müşterilerine yurt dışında hizmet vermektedir.

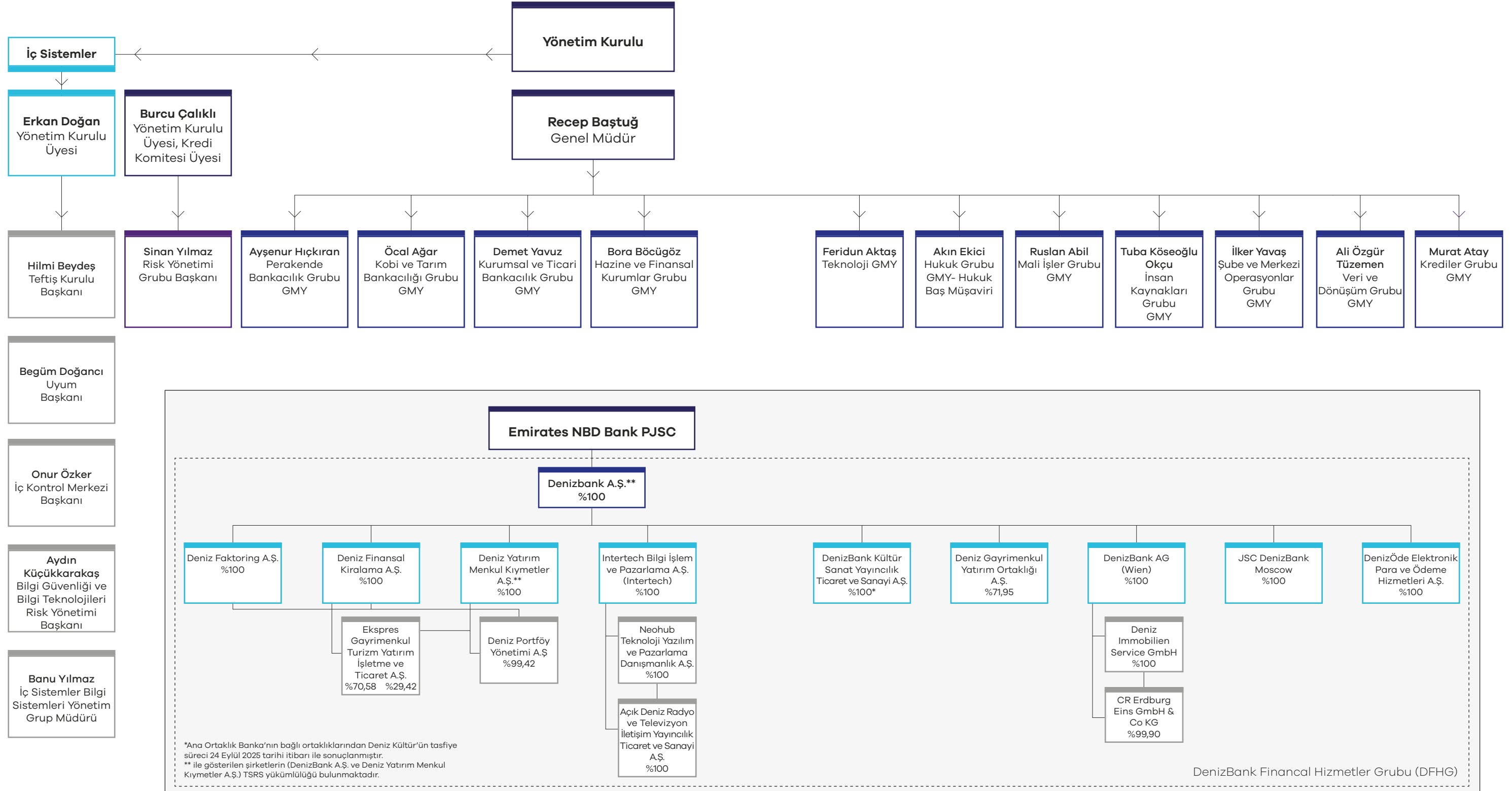
Topluma ve insana fayda yaklaşımıyla çalışan DenizBank, sürdürülebilirliği iş stratejisinin merkezine alarak KOBİ'leri, üreticileri, kadın girişimcileri ve düşük karbonlu dönüşümü desteklemektedir. Kültür ve sanat alanında önemli yatırımlar yapmakta, birçok devlet senfoni orkestrası ve Devlet Çok Sesli Korosu'nun ana destekçiliğini üstlenmektedir.

Ana Şirket ve Bağlı Ortaklıklar

DenizBank ve bağlı ortaklık yapısı kapsamında, TSRS'lerin önemlilik kriteri doğrultusunda TSRS 1'deki sürdürülebilirlik konuları ve TSRS 2'de yer alan iklimle bağlantılı önemli bilgiler, DenizBank'ın ana şirket konumunda bulunması nedeniyle Grup genelinde TSRS yükümlülüklerinin karşılanması ele alınmıştır. Yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka seviyesinde raporlama döneminde gerçekleştirilen sürdürülebilirlik çalışmalarının Grup geneline yaygınlaştırılması ve bu çalışmaların referans alınması sağlanmıştır. Grup genelini kapsayacak şekilde konumlandırılan sürdürülebilirlik uygulamalarının, Grup bünyesinde TSRS yükümlülüğü bulunan DenizYatırım'ın sürdürülebilirliğe ilişkin finansal açıklamalarında kullanılmasına imkan tanınmıştır.



DenizBank Hakkında



DenizBank Hakkında

İş Modeli ve Değer Zinciri

Grup bankacılık, finansal kiralama ve faktoring, finansal teknoloji, bilgi teknolojileri, dijital ödeme, yatırım faaliyetleri ve gayrimenkul yatırım ortaklığı gibi geniş kapsamlı

ürün ve hizmetler yelpazesine sahiptir. Türkiye, Rusya, Avusturya, Almanya, KKTC, Bahreyn’de varlık gösteren Grup’un değer zinciri, TSRS 1 standardıyla paralel olarak, yukarı yönde, operasyonlar ve

aşağı yönde olarak tanımlanmış ve bağlı ortaklıklar ve iştiraklerle aşağıdaki tabloda yer aldığı üzere eşlenmiştir.

Yönetişim

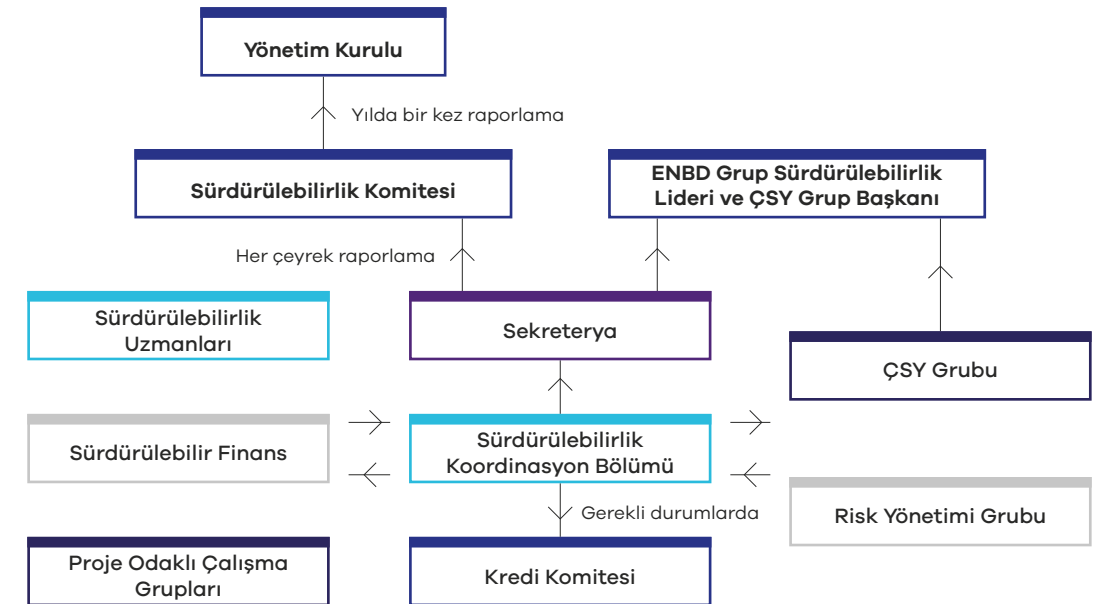
DenizBank Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı

Denizbank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarını yönetmek adına proaktif ve dinamik bir yönetim yapısı ile hareket etmektedir.

Sürdürülebilirlik gündemi, kurum genelinde etkin biçimde sahiplenilmekte ve uygulamaya yansıtılmasını destekleyen yapılandırılmış bir yönetim anlayışı çerçevesinde yönetilmektedir. Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlik yönetimini stratejik seviyede yön belirleme, kurumsal gözetim ve operasyonel uygulama adımlarını kapsayan çok katmanlı bir organizasyonel yapı aracılığıyla yürütmektedir. Sürdürülebilirlik yönetimi Grup bünyesinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerini de kapsamaktadır.

Grup genelinde sürdürülebilirlik ile iklim konuları, belirlenmiş ortak strateji ve hedefler doğrultusunda ele alınmakta ve yönetilmektedir. Sürdürülebilirliğe ilişkin karar alma mekanizmalarında kapsayıcı bir yaklaşım benimsenmektedir. Grup bünyesinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konular, yalnızca belirli faaliyet alanlarıyla sınırlı kalmadan, ilgili birimler ve sorumluluk alanları arasında koordinasyonu sağlayacak şekilde bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmektedir. Bu sayede sürdürülebilirliğe ilişkin hedeflerin, karar alma süreçlerine sistematik biçimde entegre edilmesini ve Ana Ortaklık Banka genelinde tutarlı bir uygulama standardının oluşturulmasını desteklemektedir. Grup’un sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı gündemine ilişkin risk ve fırsatları yönetme yaklaşımı, gelişen ihtiyaçlara uyum

sağlayabilen proaktif bir yönetim modeli ile sürdürülmektedir. Bu doğrultuda, ilgili yönetim organlarının rol ve sorumlulukları ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların izlenmesi, değerlendirilmesi ve gözetimine ilişkin görev dağılımları belirlenmektedir. Böylece sürdürülebilirlik gündeminin kurumsal düzeyde sürekli izlenmesine imkân tanınmaktadır. DenizBank’ta sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konuların etkin şekilde yürütülmesi, izlenmesi ve denetlenmesi süreçleri en üst düzeyde Yönetim Kurulu’dur. İlgili süreçler, Yönetim Kurulu’na doğrudan raporlama yapmakta olan Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla yürütülmektedir.



Şekil 1. DenizBank Sürdürülebilirlik Yönetişimi Yapısı



Yönetişim

Grup'ta Yönetişim Yapısı

Grup bünyesinde konsolide edilen bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilirlik yönetim yapısı kapsamında ele alınmakta ve söz konusu yapının ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır. Bu doğrultuda bağlı ortaklıklar nezdinde ayrı bir sürdürülebilirlik komitesi yapılanması bulunmamaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı gündem, DenizBank Sürdürülebilirlik Komitesi ile Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü tarafından Grup geneline yaygınlaştırılan ortak strateji, politika ve hedefler çerçevesinde yönetilmektedir. Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, bağlı ortaklıklara sürdürülebilirlik yönetimi alanında rehberlik etmekte ve söz konusu yapılar ile Ana Ortaklık Banka arasındaki koordinasyonun sağlanmasında temel rol üstlenmektedir. Bağlı ortaklık düzeyinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların gözetimi ise ilgili bağlı ortaklığın Yönetim Kurulu tarafından yürütülmektedir. DenizBank Üst Yönetimi'nden temsilcilerin bu Yönetim Kurullarında görev

alması sayesinde iklimle bağlantılı konuların ve sürdürülebilirlik önceliklerinin karar alma süreçlerine entegrasyonu desteklenmektedir.

Yönetim Kurulu'nun Görev ve Sorumlulukları

DenizBank Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konularda alınan stratejik karar ve uygulamalarda ortak ilke ve yaklaşımların benimsenmesini gözetmektedir. Yönetim Kurulu, Grup İklim Riski Politikasının uygulanması, izlenmesi, yönetilmesi ve denetlenmesine ilişkin nihai sorumluluğu üstlenmektedir. Bununla birlikte, çevresel ve sosyal risklere yönelik yönetim ve gözetim faaliyetlerini Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla yürütmektedir. Yönetim Kurulu; İcra Kurulu, Denetim ve Risk Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Kredi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi aracılığıyla iklim riski yönetişimi kapsamında sorumluluklarını yerine getirmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı alanlardaki tüm çalışmaların genel yönetiminden sorumlu olan bir üst komite olarak görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu 2 üyesi icra kurulunda görev almak üzere 9 üyeden oluşmaktadır.

Grup, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilgili risk ve fırsatları belirleme ve değerlendirme süreçlerinde, alınan kararların farklı paydaş grupları, çevresel ve sosyal konular ile finansal performans üzerindeki etkilerini birlikte değerlendirmektedir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik hedeflerine yönelik faaliyetlerin potansiyel ödünleşim yaratıp yaratmadığı ilgili iş birimleri ve Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından gözden geçirilmektedir. Değerlendirmeler; çevresel fayda sağlanırken sosyal veya ekonomik açıdan olumsuz sonuç oluşması ya da bir sürdürülebilirlik hedefinin başka bir hedef üzerinde olumsuz etki yaratması gibi durumları kapsamaktadır. Raporlama döneminde yapılan incelemeler sonucunda önemli bir ödünleşim tespit edilmemiştir.

Yönetim Kurulu'na Destek Sağlayan Komiteler ve Bölümler

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konularda stratejik karar ve yönetim süreçlerini etkin şekilde yürütmek için çeşitli komitelerden destek almaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi (Komite)

Grup'un sürdürülebilirlik, iklim değişikliği ile çevresel ve sosyal risk yönetimi faaliyetlerinin gözetimi Yönetim Kurulu tarafından sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka sürdürülebilirliği kurumsal yönetim yapısının ayrılmaz bir parçası olarak ele almakta ve stratejik karar alma süreçlerine entegre etmektedir.

Sürdürülebilirlik stratejisi, iklim değişikliğinden kaynaklanan risk ve fırsatlar, çevresel ve sosyal risk yönetimi, karbonsuzlaşma hedefleri ile sürdürülebilirlik performansına ilişkin hususlar Yönetim Kurulu seviyesinde düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Grup'un sürdürülebilirlik yönetişimi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla yürütülmektedir. Komite, sürdürülebilirlik ile ilgili tüm çalışmaların genel yönetiminden sorumlu üst komite niteliğindedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik kapsamındaki gelişmeleri izlemek, süreçlerin etkinliğini değerlendirmek ve yönlendirme sağlamak amacıyla yılda en az dört kez toplanmaktadır. Komite, sürdürülebilirlik faaliyet ve hedeflerini en az yılda bir kez gözden geçirerek gerekli durumlarda revize etmekte ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik performansı

ve hedef gerçekleştirmeleri izlenmekte, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin etkin şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmektedir. Komite tarafından yürütülen çalışmalar ve değerlendirme sonuçları Yönetim Kurulu'na yılda en az bir kez raporlanmakta, gerektiğinde ise ilave bilgilendirmeler yapılmaktadır.

Komite başkanlığını Genel Müdür yürütmektedir. Komite, Ana Ortaklık Banka üst yönetiminde görev alan 13 üyeden oluşmaktadır. Herhangi bir nedenle görev yapamayacak durumda olan komite üyesi yerine Komite Başkanı tarafından Ana Ortaklık Banka'nın başka bir yöneticisi ilgili göreve atanmaktadır.

Grup Bünyesinde Sürdürülebilirlik ve İklim Riskinin Yönetiminden Sorumlu Komiteler		
Yönetim Kurulu Seviyesi	Denetim ve Risk Komitesi	Grup bünyesindeki tüm birimlerin faaliyetlerinin İklim Riski Politikası ile uyumunu denetlemektedir.
Yönetim Kurulu Seviyesi	Sürdürülebilirlik Komitesi	DenizBank Sürdürülebilirlik Stratejisinin uygulanmasını ve geliştirilmesini sağlamakta, sürdürülebilirlik performansını izlemektedir. Komite, Banka'nın çevresel ve sosyal risk yönetimi ile iklim değişikliği yönetimi dâhil olmak üzere sürdürülebilirlik kapsamındaki tüm faaliyetlerde entegre üst düzey yönetim sağlamaktadır.
Yönetim Kurulu Seviyesi	Kredi Komitesi	Kredi delegasyon yetkisi kapsamında yürütülen inceleme ve kredi onay süreçlerinde, Çevresel ve Sosyal Politikalar doğrultusunda kredi ve yatırım tekliflerini Risk Değerlendirme Süreci ile birlikte ele almakta ve çevresel ve sosyal risk etkilerine ilişkin karar almaktadır.
İcra Seviyesi	Aktif Pasif Komitesi	Görev alanı doğrultusunda sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerden kaynaklanan piyasa ve likidite risklerine ilişkin politika ve metodolojileri gözden geçirmek ve onaylamak suretiyle bu risklerin yönetilmesini sağlamaktadır.
İcra Seviyesi	İcra Kurulu	Çevresel ve sosyal risk stratejisinin belirlenmesine ve yönlendirilmesine liderlik etmektedir.

DenizBank Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeleri	
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (CEO)	Başkan
Kredi Risk Grubundan (CRO) Sorumlu Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi Üyesi	Üye
İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Üye
Mali İşler Grubundan Sorumlu İcra Komitesi Üyesi - GMY (CFO)	Üye
Hazine, Finansal Kurumlar ve Yatırım Grubundan Sorumlu İcra Komitesi Üyesi - GMY	Üye
Krediler Grubu - GMY	Üye
Grup Sürdürülebilirlik Direktörü (GCSO)	Üye
Kurumsal ve Ticari Bankacılık Grubu – GMY	Üye
KOBİ ve Tarım Bankacılığı Grubu – GMY	Üye
İnsan Kaynakları ve Deniz Akademi Grubu – GMY	Üye
Risk Yönetimi Grubu Başkanı	Üye
Strateji ve Planlama Grup Müdürü	Üye
Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Koordinatörü	Üye ve Sekreter



Yönetişim

Komite Sekreteryalığı, Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü'nün bağlı olduğu Komite üyesi tarafından yürütülmektedir. Sekreterlik operasyonel süreçleri Sürdürülebilirlik Koordinasyon

Bölümü tarafından takip edilmektedir. Bu kapsamda toplantı gündemleri Komite üyelerine önceden iletilmekte, toplantı tutanakları ilgili taraflarla paylaşılmakta, alınan kararların

takibi yapılmakta ve kararların uygulanmasına ilişkin süreçler izlenerek Komite'ye düzenli geri bildirim sağlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı ve Organizasyonel Sorumluluk Dağılımı

Ç&S Değerlendirmesi	Risk Yönetimi	Sürdürülebilirlik Koordinasyon
Kredilerin çevresel ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi	İklim değişikliğinden kaynaklanan risklerin değerlendirilmesi	Sürdürülebilirlik stratejisi ve yönetim yapısının koordinasyonu
Vade ve kredi tutarına göre farklılaştırılmış risk değerlendirme yaklaşımlarının uygulanması	İklim risklerinin ölçülmesi ve sayısallaştırılması	Çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) raporlamalarının yürütülmesi
Çevresel ve sosyal risklerin kredi tahsis ve izleme süreçlerine entegre edilmesi	Finanse edilen emisyonların hesaplanması ve izlenmesi	Operasyonel çevresel etki yönetimi
Sürdürülebilir finans faaliyetlerinin yönetilmesi		Paydaşlarla iletişim ve etkileşim süreçlerinin yürütülmesi

Sürdürülebilirlik Komitesi, Grup'un sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulması, uygulanması ve izlenmesinden sorumlu olmaktadır. Bu kapsamda Komite;

- Grup'un sürdürülebilirlik strateji ve hedeflerini belirlemekte, gözden geçirmekte ve sürdürülebilirlik yönetim yapısının etkinliğini sağlamaktadır.
- Grup'un ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetim alanlarındaki etkilerinin ulusal ve uluslararası regülasyonlar ile kabul görmüş ilkelere uygun şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.
- Grup'un çevresel, sosyal ve yönetim performansını izlemekte, değerlendirmekte ve olumsuz etkilerin azaltılmasına

yönelik kararlar almaktadır.

- Grup Sürdürülebilirlik Politikası ve tamamlayıcı politikaların oluşturulmasını sağlamakta, Yönetim Kurulu onayına sunmakta, onaylanan politikaların uygulanmasını ve takibini gerçekleştirmektedir.
- Grup sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda performans hedefleri oluşturmakta, hedeflerin gerçekleşme düzeyini izlemekte ve gerektiğinde güncellemektedir.
- Grup'un kurumsal sürdürülebilirlik performansının geliştirilmesine yönelik çalışmaları yürütmekte ve gerekli durumlarda ilgili birim, grup veya personel görevlendirmelerini gerçekleştirmektedir.

- Sürdürülebilirlik yapısının iş süreçlerine entegre edilmesini teminen Sürdürülebilirlik Yönetim Sisteminin kurulmasını sağlamakta, Yönetim Kurulu onayına sunmakta ve sistemin etkinliğini izleyerek sürekli iyileştirmektedir.
- Grup İklim Riski Politikası kapsamında çevresel ve sosyal riskler ile iklim değişikliğinden kaynaklanan risk ve fırsatların yönetimini sağlamaktadır.
- Grup'un karbonsuzlaşma stratejisini oluşturmakta, bu kapsamda yürütülen çalışmaları izlemekte ve uygulanmasını sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, görev ve sorumlulukları kapsamında sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı alanlardaki gelişmeleri

izlemek, uygulamaların etkinliğini değerlendirmek ve yönlendirme sağlamak amacıyla yılda en az dört defa toplanmaktadır. Komite tarafından yürütülen çalışmalar ve alınan kararlar, yılda en az bir defa ve gerekli görülen durumlarda ilave olarak Yönetim Kurulu'na yazılı bir şekilde raporlanmaktadır.

Komite, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların izlenmesi ve yönetilmesine yönelik gözetim faaliyetlerini yürütmektedir. Teftiş Kurulu ise söz konusu risk ve fırsatlara ilişkin denetim yetkinliğinin sürekli olarak geliştirilmesini sağlamaktadır. Bu kapsamda, ilgili yapılarda görev alan kişilerin eğitim ve sertifika programlarına katılımı önceliklendirilmektedir.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu Koordinatörlüğü altında, Yapılandırılmış Finansman ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grup Müdürlüğü'ne bağlı olarak faaliyet gösteren bir ekip olarak yapılandırılmıştır.

Bölüm, Sürdürülebilirlik Komitesi'nin kararlarına ilişkin süreçlerin takibini yapmakta ve Komite Sekreteryalığı görevini yürütmektedir.

Bölüm, DenizBank'ın vizyonu, misyonu ve sürdürülebilirlik stratejisi çerçevesinde faaliyet göstermekte olup, bu yaklaşımın Grup genelinde yaygınlaştırılmasını hedeflemektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi başta olmak üzere, iç ve dış paydaşların dahil edilmesi suretiyle yürütülen tüm sürdürülebilirlik çalışmalarını koordine etmektedir. Bölüm, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından alınan kararların uygulanmasına yönelik süreçleri izlemekte ve Komite'nin sekreterya görevini üstlenmektedir. Bu kapsamda ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik gelişmeleri ile finansal sektördeki iyi uygulamaları takip ederek sektörel sürdürülebilirlik gelişmelerine yönelik ilgili iş birimleri ile koordineli çalışmalar yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde uygulanan Sürdürülebilirlik Yönetim

Sistemi (SYS) çerçevesinde üç politika ve yedi prosedür yürürlükte bulunmakta olup, bu dokümanlar yıllık olarak gözden geçirilerek güncellenmektedir. Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin (SYS) geliştirilmesi, iş süreçlerine entegre edilmesi ve sürekli iyileştirilmesinin sağlanmasına yönelik çalışmalarına 2025 yılı boyunca devam etmiştir ve önümüzdeki dönemlerde tamamlanmasını hedeflemektedir. DenizBank SYS kapsamında iç ve dış paydaşların süreçlere katılımı sağlanmakta, görüşleri alınmakta ve sürdürülebilirlik ile iklimle bağlantılı çalışmalara entegre edilmektedir. Çalışanların sürdürülebilirlik genelinde ve Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi özelinde farkındalıklarının artırılmasına yönelik çalışmalar ise ilgili iş birimleri ve iş birlikleri aracılığıyla yürütülmektedir. Bu doğrultuda Ana Ortaklık Banka içinde ve dışında sürdürülebilirlik vizyonunu destekleyen eğitim, iletişim ve farkındalık çalışmalarının planlanması ve uygulanmasına katkı sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi

Politikalar	Prosedürler
	Doğrudan Çevresel Performansın Değerlendirilmesi Prosedürü
Doğrudan Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası	Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Prosedürü
Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası	İletişim ve Sürdürülebilirlik Raporlama Prosedürü
Sürdürülebilirlik Politikası	Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi Performans Değerlendirme Prosedürü
	Çevresel ve Sosyal Mevzuat Takibi Prosedürü
	Hedef ve Amaç Belirleme Prosedürü
	İç Kontrol Prosedürü

Yönetişim

Sürdürülebilirlik Politikası, Ana Ortaklık Banka’nın sürdürülebilirlik yaklaşımını sosyal, çevresel ve yönetsel sürdürülebilirlik başlıkları altında tanımlamakta; sürdürülebilirlik performansının Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında politika ve prosedürler çerçevesinde düzenli olarak izlenmesini ve faaliyetlerin Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde yürütülmesini esas almaktadır.

Doğrudan Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka’nın operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerin izlenmesi, azaltılması, enerji ve kaynak tüketimi performansının kayıt altına alınması, sera gazı emisyonlarının takip edilmesi ve tedarikçiler dâhil paydaşların sürdürülebilirlik uygulamalarına teşvik edilmesine yönelik temel yaklaşımı ortaya koymaktadır.

Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka’nın ürün ve hizmetleri aracılığıyla oluşan dolaylı çevresel ve sosyal etkilerin kredilendirme süreçlerinde yönetilmesini, finanse edilmeyen faaliyetlerin dışlanmasını, belirli kredi başvurularının çevresel ve sosyal risk değerlendirme modeline tabi tutulmasını ve ilgili etkilerin izlenmesini düzenlemektedir.

Doğrudan Çevresel Performansın Değerlendirilmesi Prosedürü, Ana Ortaklık Banka’nın genel müdürlük, bölge lokasyonları ve şubelerindeki çevresel performansının elektrik, doğal gaz, su, yakıt, kâğıt ve atık gibi anahtar performans

göstergeleri üzerinden ölçülmesi, verilerin ilgili birimlerden toplanması, kaydedilmesi, doğrulanması ve Sürdürülebilirlik Komitesi’ne sunulacak performans değerlendirme sürecine dâhil edilmesini tanımlamaktadır.

Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Prosedürü, tarım, KOBİ, ticari ve kurumsal segmentteki kredi taleplerinde finanse edilmeyen faaliyetler kontrolü, müşteri beyanı, çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi, risk kategorisinin belirlenmesi, çevresel ve sosyal eylem planı oluşturulması, kredi dosyasına aktarım ve kredi vadesi boyunca izleme adımlarını sorumlu birimler bazında düzenlemektedir.

İletişim ve Sürdürülebilirlik Raporlama Prosedürü, sürdürülebilirlik konularında kurum içi ve kurum dışı iletişimin, eğitim faaliyetlerinin, şikâyet ve öneri mekanizmasının, raporlama veri taleplerinin, yıllık verilerin konsolidasyonunun ve sürdürülebilirlik raporunun hazırlanması/yayınlanması süreçlerinin Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, Yatırımcı İlişkileri, Kurumsal İletişim, İnsan Kaynakları, Deniz Akademi ve ilgili çalışma gruplarıyla koordineli yürütülmesini sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi Performans Değerlendirme Prosedürü, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamındaki süreçlerin banka sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarıyla uyumlu şekilde işleyip işlemediğinin değerlendirilmesi için yıl sonu SYS performans değerlendirme sunumunun hazırlanmasını, çalışma gruplarıyla

istişare edilmesini, Sürdürülebilirlik Komitesi’ne sunulmasını ve sonuç/kararların ilgili paydaşlara dağıtılmasını tanımlamaktadır.

Çevresel ve Sosyal Mevzuat Takibi Prosedürü, çevresel ve sosyal konulara ilişkin yasal ve diğer gerekliliklerin takip edilmesi, mevzuat değişikliklerinin Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü ve ilgili kredi/proje finansmanı birimleriyle paylaşılması, değişikliklerin SYS kapsamında değerlendirilmesi ve gerekli aksiyonların planlanması için ilgili banka içi paydaşların bilgilendirilmesi sürecini düzenlemektedir.

Hedef ve Amaç Belirleme Prosedürü, Ana Ortaklık Banka’nın sürdürülebilirlik faaliyetleri ve sürekli gelişimi için amaç ve hedeflerin mevcut sürdürülebilirlik ilkeleri, ilgili politikalar, SYS kilit performans göstergeleri ile risk ve fırsatlar dikkate alınarak hazırlanmasını, üst düzey yöneticilerden geri bildirim alınmasını, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından onaylanmasını ve ilerlemenin yıllık olarak değerlendirilmesini tanımlamaktadır.

İç Kontrol Prosedürü, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi faaliyetlerinin ilgili prosedürlere uygun ve etkin şekilde yürütülmesini sağlamak amacıyla birinci ve ikinci seviye kontrolleri, İç Kontrol ve Uyum Grubu tarafından yürütülen örneklem bazlı kontrolleri, bulguların raporlanmasını, düzeltici/önleyici aksiyonların izlenmesini ve iç kontrol raporu özetinin Sürdürülebilirlik Komitesi ile paylaşılmasını düzenlemektedir. 2025 yılında TSRS uyumlu

sürdürülebilirlik raporu iç kontrol gündemine dahil edilmiştir. 2026 yılı itibarıyla sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı süreçlerin de kontrol kapsamına alınmasına yönelik çalışmaların ilerletilmesi hedeflenmektedir.

Bölüm, Grup operasyonlarından kaynaklanan emisyonların hesaplanmasına ilişkin tüm süreçlerden sorumludur. Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumlu sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedeflerinin ilgili iş birimleri ile birlikte belirlenmesi ve bu hedeflere ulaşılmasına yönelik eylemlerin tasarlanması süreçlerinde aktif rol almaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin çalışmalar, Mali İşler Grubu ve İç Sistemlerden sorumlu grupların koordinasyonunda yürütülmekte olup, bu kapsamda risk ve fırsatların anlaşılması, senaryoların oluşturulması ve finansal etki çalışması amacıyla ilgili birimler ile çalışılmaktadır.

Bölüm, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı standart, politika ve raporlama gerekliliklerini takip etmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı raporlamalar kapsamında sera gazı emisyonlarının hesaplanması gibi veri üretimi süreçleri, ilgili verilerin paydaşlardan talep edilmesi gibi veri toplama süreçleri ve raporlama süreçlerinde veriler için üçüncü taraf güvence süreçlerinin gerçekleştirilmesi veri güvenilirliğinin sağlanmasına yönelik süreçleri iş birimleri ile koordineli şekilde yürütmektedir. Yerel ve küresel sürdürülebilirlik regülasyonlarındaki gelişmeleri izleyerek Grup üzerindeki potansiyel etkileri analiz etmekte, sürdürülebilirlik taahhütleri ve uluslararası inisiyatiflere uyum süreçlerini takip etmektedir. Ayrıca sürdürülebilirlik kapsamında ekipler/departmanlar, iş kolları

gibi iç paydaşlardan gelen veriler ve geri bildirimlerle birlikte ve Uluslararası Finans Kuruluşları’na (IFIs) yapılan senelik ÇSY raporlamaları, uluslararası regülasyonlarla uyumlu raporlamalar, endeks ve raporlama girişimlerinden gelen geri bildirimler gibi dış paydaş raporlarının hazırlanmasına liderlik etmekte veya ilgili süreçlerde paydaş olarak görev almaktadır.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü, 8 tam zamanlı sürdürülebilirlik uzmanı ve 1 koordinatörden oluşan çekirdek ekip ve Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu Koordinatörü liderliğinde faaliyet göstermektedir.

Risk Yönetimi Grubu

DenizBank, operasyonel süreçlerde riske dayalı karar verme ve etkin gözetimi desteklemek amacıyla risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, yönetilmesi, kontrol edilmesi ve raporlanmasını kapsayan yapılandırılmış bir risk yönetim modeli uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi sisteminin kurulması, sürdürülmesi ve geliştirilmesine ilişkin nihai sorumluluk Yönetim Kurulu’nda bulunmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetimine ilişkin politika ve çerçevelerin gözden geçirilmesini ve onaylanmasını sağlamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın stratejileri ve finansal gücü ile uyumlu risk iştahını belirlemekte, risk yönetimi sisteminin etkinliğini izlemekte ve içsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES)’in tesis edilmesini ve uygulanmasını gözetmektedir. Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka genelindeki risk yönetimi süreçlerine yönelik gözetimini Yönetim Kurulu düzeyindeki komiteler aracılığıyla yürütmektedir.

Bu yönetim yapısı, İcra Komiteleri ile iş birimleri ve risk kontrol fonksiyonlarına indirgenerek organizasyon geneline yayılmaktadır. Risk Yönetimi Grubu, Grup’un stratejik karar alma süreçlerinde risk bakış açısının bütüncül biçimde değerlendirilmesini sağlamakta ve Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı veya kalması muhtemel riskleri sistematik bir yaklaşımla yönetmektedir.

Risk Yönetimi Grubu’nun temel görev ve sorumlulukları arasında:

- Nakit akımlarının risk-getiri yapısı başta olmak üzere kredi, piyasa, likidite ve operasyonel risklerin tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi ve izlenmesi,
- Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ile belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan esaslar çerçevesinde risk politikaları ile uygulama usullerinin oluşturulması, uygulanması, denetlenmesi ve raporlanması,
- Risk iştahı beyanı kapsamında yürütülen çalışmaların koordinasyonunun sağlanması,
- Denetim ve Risk Komitesi, Aktif-Pasif Komitesi, Risk ve Uyum Komitesi, Kredi Komitesi ile Model Risk Yönetimi ve Validasyon Komitesi’ne düzenli raporlamaların yapılması,
- İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordineli şekilde çalışılması mevcuttur.

Risk Yönetimi ve Uyum Gruplarının işleyişine ilişkin politika, prosedür, limit ve senaryo analizleri Risk ve Uyum Komitesi’nde görüşülmektedir. Politikalar Yönetim Kurulu onayından önce bu Komite tarafından değerlendirmeye alınmaktadır. Senaryo analizleri, iklim değişikliğine bağlı geçiş ve fiziksel risklerin farklı zaman ufukları ve senaryolar altında değerlendirilmesine yönelik çalışmaları da kapsamaktadır.

Yönetişim

Grup, Denetim ve Risk Komitesi ile Aktif-Pasif Komitesi'ne risk limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi ile risk yönetim stratejilerinin geliştirilmesine temel teşkil eden risk analizlerini Denetim ve Risk Komitesi 3 ayda bir, Aktif-Pasif Komitesi ise haftalık olarak raporlamaktadır. Kredi riski yönetimini, modelleme, validasyon, analiz, değerlendirme ve izleme süreçlerini kapsayan bütünsel bir yaklaşımla yürütmektedir.

Kredi riski değerlendirme süreçlerinde müşterilerin sürdürülebilirlik performansı, iklim değişikliğine bağlı geçiş ve fiziksel risklere maruziyeti ile düzenleyici uyum yükümlülükleri de dikkate alınmakta; bu unsurlar kredi tahsis, izleme ve fiyatlama süreçlerine entegre edilmektedir.

Operasyonel risk yönetimini her bir iş biriminin sorumluluğunda yürütmektedir. Politika belirleme, izleme ve raporlama faaliyetlerini İç Kontrol, Uyum ve Teftiş Kurulu ile koordinasyon içerisinde gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk değerlendirmeleri Denetim ve Risk Komitesi'nde ele alınmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı operasyonel riskler fiziksel iklim olaylarının Ana Ortaklık Banka'nın kendi operasyonları ve altyapısı üzerindeki olası etkileri, düzenleyici uyum riskleri ile sürdürülebilirlik raporlaması ve veri kalitesi süreçlerine ilişkin riskleri kapsayacak biçimde ele alınmakta ve operasyonel risk çerçevesine entegre edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık faaliyetlerini, riskin analiz edilmesini ve belirlenen limitler dâhilinde izlenmesini esas alan risk yönetimi politikaları çerçevesinde yürütmektedir. DenizBank, Basel Bankacılık Denetim ve Risk Komitesi düzenlemeleri başta olmak üzere uluslararası risk yönetimi ilkeleriyle uyumlu sistemler geliştirmeyi ilke edinmektedir. Bu kapsamda TSRS, TCFD tavsiyeleri ve iklim risklerinin yönetimine ilişkin ilkeler gibi uluslararası çerçeveler, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin

mevcut risk yönetimi sistemine entegrasyonunda referans alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, risk limitlerinin belirlenmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin esasları Risk İştahı Beyanı Dokümanı'nda tanımlamaktadır. Doküman, risk türlerine göre belirlenmiş limitleri, limit aşımalarında uygulanacak aksiyon planlarını ve karar alıcı birim ve kişilere ilişkin sorumlulukları içermektedir. Risk İştahı Beyanı Dokümanı'nı yılda asgari bir kez gözden geçirmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe almaktadır. Dokümanda yer alan metriklerle ilişkin gerçekleşmeleri risk türüne bağlı olarak farklı periyotlarda izlemekte ve aylık olarak raporlamaktadır.

Kurumsal Politika ve İşleyişlere Uyum

DenizBank, kurumsal sürdürülebilirliğin ve raporlama dönemi itibarıyla TSRS yükümlülüklerinin temel bileşenlerinden biri olan yönetim başlığının düzenli olarak izlenmesi ve etkin şekilde yürütülmesi amacıyla Grup genelinde geçerli olan politika ve uygulamaları esas almaktadır.²

Grup genelinde TSRS önemlilik kriterleri ile uyumlu şekilde önceliklendirilen konular, ilgili politika, strateji ve çerçeveler doğrultusunda yönetilmektedir.

Bu çerçevede;

- Çevresel Etki Finansmanı uygulamaları, DenizBank Sürdürülebilirlik Politikası, DenizBank Doğrudan Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası, Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası ve DenizBank Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi doğrultusunda yürütülmektedir.
- Sorumlu hizmetler ve Ürünler, DenizBank Sürdürülebilir

Finans Çerçevesi kapsamında geliştirilmektedir.

- Finansal Hizmetlere Erişim, DenizBank Sürdürülebilirlik Stratejisi çerçevesinde Ana Ortaklık Banka bünyesindeki ilgili iş kolları ve birimlerle birlikte ele alınmaktadır.
- Yetenek Çekme ve Elde Tutma süreçleri, Ücretlendirme Politikası ve İnsan Kaynakları Politikası doğrultusunda yönetilmektedir.
- İklim Eylemi kapsamında ise Grup geneli hesaplama metrikleri esas alınmaktadır. DenizBank bünyesinde yürütülen Karbonsuzlaşma Stratejisi süreçleri izlenmekte ve yönetilmektedir.
- İklim Riski Politikası, raporlama dönemi itibarıyla yürürlüğe alınmış olup Ana Ortaklık Banka'nın iklim risklerine ilişkin yönetim, risk yönetimi ve karar alma süreçlerine entegre edilmektedir.

Grup bünyesinde sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği kapsamındaki risk ve fırsatların izlenmesi ve yönetimi Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından yürütülürken, bu alanlara ilişkin süreçlerin denetim ve gözetiminden sorumlu yapı Teftiş Kurulu'dur.

DenizBank sürdürülebilirlik yönetim yapısı kapsamında çevresel, sosyal ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin biçimde yönetilmesini sağlamak amacıyla kurumsal politika ve çerçeveler tesis etmektedir. Politikalar, Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe girmektedir. Politikaların takibi, uygulanması ve güncellenmesi Sürdürülebilirlik Komitesi sorumluluğunda yürütülmektedir. Söz konusu politikalar, Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli, kredi ve yatırım süreçleri ile operasyonel faaliyetlerine entegre edilmektedir. Politikalar, sürdürülebilirlik performansının izlenmesinde temel yönetim araçları olarak kullanılmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve İklim Konularındaki Kurumsal Yetkinlik

Grup, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin biçimde yönetilebilmesi için kurumsal yetkinliklerin geliştirilmesi konusunda çalışmalar yürütmektedir. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik yönetimine ilişkin görev ve sorumluluk üstlenen ekiplerin bilgi birikiminin güçlendirilmesi, sektörel gelişmelerin yakından izlenmesi ve ilgili düzenleyici beklentilere uyumun desteklenmesi amacıyla kurum genelinde kapasite geliştirme faaliyetleri yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik yönetiminde rol alan ekip üyelerinin uzmanlık düzeylerini artırmaya yönelik olarak, sürdürülebilir finans ile çevresel ve sosyal risk yönetimi gibi alanlarda düzenlenen eğitim ve sertifikasyon programlarına katılım sağlanmaktadır. Kurum içerisinde farklı fonksiyonlardan çalışanlar, hem sürdürülebilirlik alanındaki teknik bilgi seviyelerini geliştirmek hem de sektör uygulamalarıyla uyumlu yetkinlik kazanmak amacıyla çeşitli eğitim programlarına katılım göstermektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinden Finansal Kurumlar ve Sürdürülebilirlik Koordinasyon Grubu Koordinatörü, "Sürdürülebilir Finans: ÇSY ve Finansın Geleceği" eğitim programına katılım sağlamış ve sertifika almaya hak kazanmıştır. Buna ek olarak, Teftiş ekibinde görev yapan iki çalışan, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından yürütülen "Sürdürülebilirlik Uzmanlığı Sertifika Programı"nı başarıyla tamamlayarak sertifikalarını almıştır.

Sürdürülebilirlik Koordinasyon Bölümü'nden 1 kişi, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 2025 yılında ilk defa düzenlenen Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Uzmanlığı (KSRU) sınavını başarıyla tamamlayarak uzmanlık lisansını almaya hak kazanmıştır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler, Grup'un faaliyet gösterdiği ülkelerde piyasalar ve düzenleyici otoriteler nezdinde giderek daha fazla önem kazanan ve dinamik şekilde gelişen bir alan olarak değerlendirilmektedir. Bu çerçevede, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere yönelik yeni düzenlemelerin yaygınlaşması ve sektördeki paydaşların uyum beklentisinin artması öngörülmektedir. Grup, söz konusu dönüşüme hazırlıklı olmak amacıyla, çalışanlarının sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler konusundaki farkındalığını ve uygulama yetkinliğini artırmayı hedefleyen yapılandırılmış eğitim programlarını kurumsal kültürün bir parçası hâline getirmektedir.

Uygulanan kapasite geliştirme yaklaşımı, hem tüm çalışanları kapsayan temel düzeyde farkındalık çalışmalarını hem de belirli iş kolları ve görev tanımları için tasarlanan role özel eğitim içeriklerini kapsamaktadır. Bu eğitimlerin amacı, çalışanların sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin Ana Ortaklık Banka, müşteriler ve paydaşlar üzerindeki olası etkilerini temel düzeyde anlamasını sağlamaktır. Ayrıca, çevresel ve sosyal risklerden daha yüksek düzeyde etkilenebilecek iş kollarında görev alan çalışanların, ilgili çerçeve ve gerekliliklere ilişkin bilgi seviyelerinin güçlendirilmesi hedeflenmektedir.

Eğitim içerikleri çevresel ve sosyal risk yönetimi, iklim değişikliği kaynaklı risk türleri, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere ilişkin düzenleyici gereklilikler, risk değerlendirme metodolojileri ile izleme ve yönetim süreçleri gibi temel başlıkları kapsayacak şekilde yapılandırılmaktadır.

Eğitimlerin planlanması ve uygulanması sürecinde Deniz Akademi koordinasyon rolü üstlenmekte, eğitim materyallerinin hazırlanması ve yenilenmesi aşamalarında ilgili iç paydaşlarla ve ihtiyaç duyulması halinde dış uzmanlarla iş birliği içerisinde çalışılmaktadır. Ana Ortaklık Banka, departmanlar bazında üst yönetimin gözetiminde eğitimlere katılımı teşvik etmekte ve eğitim performansının ölçülmesine yönelik metriklerin takibini sağlamaktadır. 2025 yılında Entegre Raporlama Derneği (ERTA) tarafından düzenlenen sürdürülebilirlik eğitimine DenizBank bünyesinden 4 çalışan katılım sağlamıştır.

Grup bünyesinde ÇSY eğitim ajandasının oluşturulması ve uygulamaya alınması kapsamında, tüm personeli kapsayan genel farkındalık eğitimlerinin yanı sıra, ilgili ekiplerin katkısıyla Üst Yönetime yönelik sürdürülebilirlik koordinasyonu, risk yönetimi ve yatırımcı ilişkileri gibi alanları içeren programlar ile rol bazlı (CFA, GARP vb.) teknik eğitimlerin hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Bu eğitimlerin etkinliğinin değerlendirilmesinde; katılım oranı, eğitim tamamlama düzeyi, bilgi kazanımını ölçen değerlendirme sonuçları ve eğitim sonrası performans gelişimi gibi metrikler kullanılmakta olup, söz konusu göstergelerin takibi sağlanarak sürekli iyileştirme sağlanmaktadır.

² Bu kapsamda, Grup'u kapsayan kurumsal politikalara [DenizBank yatırımcı ilişkileri](#) sayfası üzerinden erişim sağlanmaktadır.

Yönetişim

Ücretlendirme Süreçleri

Grup, sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında belirlenen önceliklerin kurumsal karar alma mekanizmalarına etkin şekilde yansıtılmasını sağlamak amacıyla, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedefleri üst yönetim düzeyindeki performans değerlendirme süreçlerine dâhil etmektedir. Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlik ve iklim odaklı performans göstergelerini yalnızca operasyonel uygulamalarla sınırlı tutmayarak, üst yönetim sorumluluğu ve liderlik performansı ile ilişkilendirmekte ve kurumsal yönetim çerçevesi içerisinde izlenebilir hâle getirmektedir.

Söz konusu performans göstergeleri yıllık performans değerlendirme döngüsü kapsamında izlenmekte olup, yıl boyunca ara dönem değerlendirmeleri ile desteklenmektedir. Performans sonuçları, sürdürülebilirlik hedeflerine katkı, risk yönetimi yaklaşımı ve uzun vadeli stratejik uyum kriterleri çerçevesinde bütüncül olarak değerlendirilmektedir.

Üst yönetim performans kartlarında yer alan sürdürülebilirlik ve iklim odaklı hedefler, halka açık olarak yayımlanan **Grup Ücretlendirme Politikası** ile uyumlu biçimde ele alınmaktadır. Söz konusu göstergelere ilişkin yıllık performans gerçekleştirmeleri izlenerek ilgili prim/bonus dağılım süreci yürütülmektedir. 2025 yılı için gerçekleşen performans değerlendirme süreçleri devam etmektedir. Bonus ve teşvik ödemeleri belirlenirken yalnızca kısa vadeli finansal sonuçlar değil, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı

hedeflere sağlanan katkı ile Ana Ortaklık Banka'nın uzun vadeli performansına yapılan etki de dikkate alınmaktadır. Performans değerlendirme sonuçları Ücretlendirme Komitesi tarafından gözden geçirilmekte ve Yönetim Kurulu gözetiminde nihai karar süreçlerine yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedeflere yönelik ilerlemeyi düzenli olarak kontrol etmekte ve sonuçları ücretlendirme mekanizmalarına yansıtmaktadır. Ücretlendirmeye doğrudan dahil edilmeyen sürdürülebilirlik göstergeleri ise karar alma süreçlerini destekleyici izleme metrikleri olarak takip edilmekte ve yönetim raporlamaları kapsamında düzenli olarak üst yönetime sunulmaktadır. Ayrıca, performansla dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler ile uygulama esaslarına ilişkin bilgiler yıllık faaliyet raporları ve ilgili politika dokümanları aracılığıyla kamuya açıklanarak şeffaflık sağlanmaktadır.

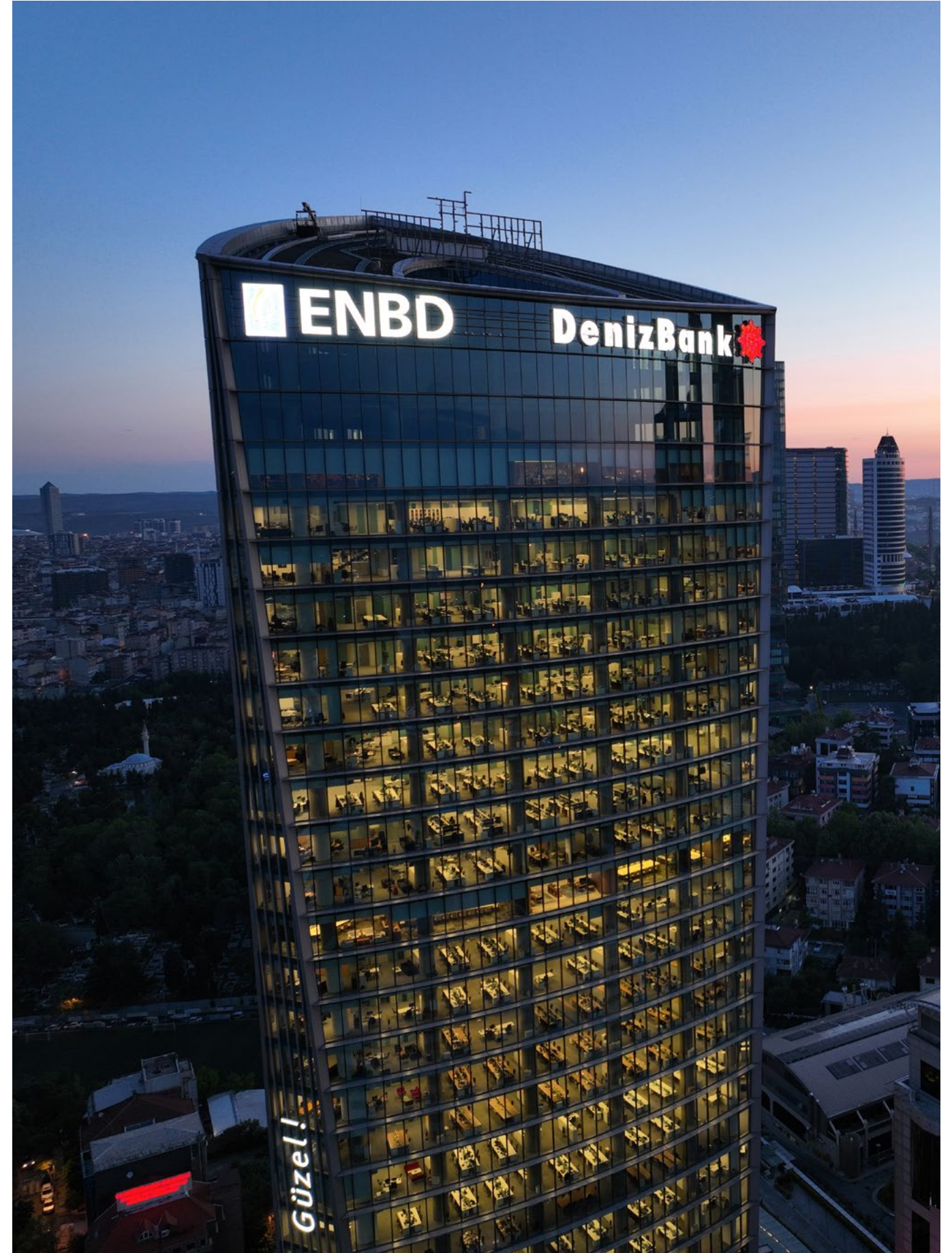
Sürdürülebilirlik ve İklim Hedeflerinin Belirlenmesi ve Performans Yönetimi

Sürdürülebilirlik ile çevresel ve sosyal boyutları içeren hedefler, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının performans kartlarına entegre edilmektedir. İlgili yöneticilerin sorumluluk alanlarıyla uyumlu olacak şekilde tasarlanan bu hedefler, Üst Yönetim performans ölçüm sisteminde belirli bir ağırlığa sahip olup yıllık olarak ücretlendirme süreçleri üzerinde doğrudan etki yaratmaktadır. Bu kapsamda, ÇSY boyutlarına ilişkin hedeflerin toplam performans değerlendirmesi içerisindeki ağırlığı %10 seviyesinde

belirlenmiştir. Belirlenen odak alanları Ana Ortaklık Banka'nın ÇSY öncelikleri doğrultusunda, operasyonel süreçlerden finansman faaliyetlerine, risk yönetiminden paydaş etkileşimine kadar geniş bir alanı kapsayan bütüncül ve çok boyutlu bir dönüşüm yaklaşımını yansıtmaktadır.

ENBD ile uyumlu olacak şekilde Grup bünyesinde belirlenen performans göstergeleri, stratejik hedeflerle doğrudan ilişkilendirilmiş ve ölçülebilir bir yapı içerisinde tanımlanmıştır. Bu kapsamda, her bir metrik için ağırlıklandırma yapılmakta ve performansın değerlendirilmesi, önceden belirlenen tolerans seviyeleri üzerinden gerçekleştirilmektedir. Söz konusu tolerans seviyeleri hedefin beklenen düzeyde gerçekleştirilmesini ifade eden "Hedefe Uygun" (%100), hedefin aşılması durumunu gösteren "Hedef Üzeri Performans" (%110–%120) ve daha yüksek performans seviyesini temsil eden "Üstün Performans" (>%120) kategorilerinden oluşmaktadır.

Bu kademeli performans değerlendirme yaklaşımı, yalnızca hedef gerçekleştirmelerinin izlenmesini değil, aynı zamanda kurum genelinde sürekli iyileştirme kültürünün güçlendirilmesini amaçlamaktadır. Aynı zamanda, sürdürülebilirlik ve ÇSY odaklı hedeflerin kurumsal performans yönetim sistemine entegre edilmesine katkı sağlayarak, yönetim kademelerinin stratejik önceliklerle uyumlu şekilde hareket etmesini ve performansın sistematik olarak izlenmesini desteklemektedir.



Strateji

DenizBank, ENBD öncülüğünde sürdürülebilirlik yaklaşımını iş modeline entegre ederek sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğine bağlı risk ve fırsatları stratejik karar alma süreçlerine dahil etmektedir. ENBD'nin stratejik çerçevesi; net sıfır hedefleri ile uyumlu olarak düzenleyici gereklilikler, operasyonel dönüşüm, finanse edilen emisyonların yönetimi ve iklim odaklı karar alma süreçlerini kapsayan bütüncül bir yapı üzerine kuruludur.

Bu doğrultuda strateji operasyonel emisyonların azaltılması, kredi portföyünden kaynaklanan emisyonların yönetimi ve sürdürülebilir finansman çözümlerinin geliştirilmesi gibi temel alanlara odaklanmaktadır. Aynı zamanda, sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve raporlanmasına yönelik güçlü bir çerçeve oluşturularak uluslararası standartlarla uyum hedeflenmektedir.

Bununla birlikte Grup'un iklim değişikliği kaynaklı risklere ilişkin değerlendirme yaklaşımı fiziksel riskleri de kapsayan daha geniş bir çerçevede ele alınmaktadır. İSEDES kapsamında iklim riski; fiziksel riskler ve geçiş riskleri dahil olmak üzere, iş modeli, nakit akışları, finansal durum ve finansal performans üzerindeki potansiyel etkileri bakımından değerlendirilen bir risk alanı olarak tanımlanmaktadır. Bu doğrultuda fiziksel riskler, iklim değişikliğinin varlıklar, müşteriler, sektörler ve ekonomik faaliyetler üzerindeki olası etkilerinin anlaşılması bakımından değerlendirme yaklaşımının bir parçası olarak ele alınmakta; geçiş riskleri

ise düzenleyici gelişmeler, piyasa beklentileri ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreci kapsamında izlenmektedir.

Zaman Ufukları

Grup kapsamında sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilişkili değerlendirmelerin tutarlı ve karşılaştırılabilir şekilde yapılabilmesi amacıyla, kısa, orta ve uzun vadeyi kapsayan zaman ufukları tanımlanmıştır. Zaman ufukları belirlenirken Grup bünyesinde faaliyet gösterilen sektörlerde yaygın olarak kullanılan planlama periyotları, nakit akışı, yatırım planları, stratejik karar alma süreçleri ve uluslararası kuruluşların tanımları dikkate alınmıştır.

2025 raporlama dönemi itibarıyla kısa, orta ve uzun vadedeki zaman ufuklarında değişiklik yapılmıştır. Zaman ufukları, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler ve fırsatları göz önünde bulundurularak kurgulanmıştır. Bu doğrultuda, kısa vade dönemi finansal planlama süreçleri ve yıllık bütçe döngüleri ile uyumlu olacak şekilde ele alınırken orta vade, sektörel dönüşümler, teknolojik gelişmeler ve iş modellerindeki değişimlerin etkileri dikkate alınarak tanımlanmıştır. Uzun vadeli zaman dilimi ise makroekonomik gelişmeler, sektörel dönüşümler ve küresel sürdürülebilirlik eğilimleri dikkate alınarak daha geniş bir perspektifte ele alınmış ve stratejik değerlendirmelere temel oluşturacak şekilde kurgulanmıştır.

Zaman ufku tanımlarında yapılan güncelleme, raporun uluslararası iyi uygulamalar ve karşılaştırılabilirlik ilkeleri ile

daha uyumlu hale getirilmesi amacıyla gerçekleştirilmiştir. Önceki raporlama döneminde kısa vade 0-2 yıl, orta vade 3-9 yıl ve uzun vade 10 yıl ve üzeri olarak tanımlanırken, 2025 raporlama dönemde bu tanımlar kısa vade için 0-1 yıl, orta vade için 1-5 yıl ve uzun vade için 5 yıl üzeri aralığına çekilmiştir. Bu değişiklik ile ortaya çıkabilecek iklimle bağlantılı risk ve fırsatların daha hassas ve operasyonel düzeyde izlenmesi hedeflenmiştir. Aynı zamanda orta ve uzun vadeli etkilerin daha net ayrıştırılması sağlanmıştır. Güncellenen zaman ufukları, Dünya Bankası, Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC), İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD), Dünya Ekonomik Forumu (WEF) ve Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) gibi uluslararası kuruluşlar ve piyasa uygulamaları tarafından tanımlanan vade açıklamaları analizi, Grup'un stratejik planlama, risk yönetimi ve senaryo analizlerinde zaman perspektifini daha etkin şekilde konumlandırmasına katkı sunması için gerçekleştirilmiştir.

Bu kapsamda, belirlenen zaman dilimlerine ilişkin detaylar aşağıda sunulmaktadır;

Kısa vade, iklim mevzuatına uyum çalışmaları, operasyonel aksiyonlar ve bütçe döngüleri ile uyumlu finansal planlama süreçleri kısa vadede zaman diliminin temelini oluşturmaktadır. Bu kapsamda kısa vadede ele alınan risk ve fırsatlar, ilgili raporlama döneminde Grup'un finansal performansı ve operasyonel sonuçları üzerinde doğrudan etkisi olabilecek unsurları kapsamaktadır.

Orta vade, Sektörde gözlemlenen yapısal değişimler, teknolojik dönüşüm süreçleri ve stratejik planlama döngüleri orta vadeli perspektifin ana bileşenlerini oluşturmaktadır. Bu dönemde operasyonel dayanıklılık, değişen iş modelleri ve müşteri beklentilerindeki dönüşümden kaynaklanan risk ve fırsatlar, bütüncül analizler çerçevesinde değerlendirilmekte ve stratejik yönlendirmelere konu edilmektedir.

Uzun vade, iklim değişikliğinin yol açtığı yapısal dönüşümler ile ulusal ve uluslararası taahhütler uzun vadeli değerlendirmelerin temelini oluşturmaktadır. Bu dönemde iş modelinin sürdürülebilirliği, sermaye tahsis kararları ve uzun dönemli finansal dayanıklılık üzerinde etkili olabilecek risk ve fırsatlar stratejik düzeyde ele alınmakta ve kapsamlı bir bakış açısıyla değerlendirilmektedir.

Zaman Ufku	Tanım
Kısa Vade	0-1 Yıl
Orta Vade	1-5 Yıl
Uzun Vade	>5 Yıl

Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar

Raporlama döneminde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar envanteri yeniden değerlendirilmiştir. Envanter, uluslararası ve ulusal kuruluşların açıkladığı riskler ve fırsatlar, sektörel ve akran analiz çalışmaları ve Grup'un çalışmaları doğrultusunda hazırlanmıştır. Tüm başlıklar etki ve olasılık kriterleri doğrultusunda gözden geçirilerek Grup tarafından alınan aksiyonlar, strateji ve karar alma süreçlerine etki, nakit akışı, finansman erişimi ve sermaye maliyetine etkisi gibi konular incelenerek önceliklendirme yapılmıştır. Yapılan çalışma ile açıklamaların daha anlaşılır, karşılaştırılabilir ve karar alma süreçleriyle daha güçlü ilişkilendirilebilir bir yapıya kavuşturulması, aynı zamanda izleme ve raporlama etkinliğinin artırılması hedeflenmektedir. Paydaşlara daha odaklı ve şeffaf bir sunum yapılmasını desteklemektedir.

Geçmiş raporlama döneminde açıklanan sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, Grup'un risk ve fırsat evreni kapsamında takip edilmeye devam etmektedir. Bununla birlikte, cari raporlama döneminde yürütülen kapsamlı yeniden değerlendirme sürecinde; güncellenen finansal önemlilik metodolojisi, genişletilen değer zinciri analizi, nitel ve nicel değerlendirme kriterlerinin bütüncül biçimde uygulanması ile paydaş beklentileri, düzenleyici gelişmeler ve senaryo analizi sonuçlarının birlikte ele alınması suretiyle risk ve fırsatların önemlilik düzeyleri yeniden belirlenmiştir. Bu değerlendirme neticesinde, Ana Ortaklık Banka nezdinde önemli olarak atfedilen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar bu bölümde sunulmaktadır. Önemlilik eşiğinin altında kalan ancak risk ve fırsat evreninde izlenmeye devam eden diğer risk ve fırsatlar; Ana Ortaklık Banka'nın karar alma süreçlerine destek sağlamak amacıyla Üst Yönetim'in bilgisine sunulmakta ve raporlama süreçlerinde izleme kapsamında tutulmaktadır.

Risk ve fırsat değerlendirmeleri, tüm Grup dahil edilerek gerçekleştirilmiş, fakat önemlilik seviyesinin üzerinde kalmadıkları için risk ve fırsat tablosunda bu dönem eklenmemiştir.

Strateji

Sürdürülebilirlik Riskleri

Sürdürülebilirlik Riskleri

Yasal Risk - Siber Güvenlik Riski

Risk Bilgisi

Riskin Türü

Sürdürülebilirlik Riski

Riskin Açıklaması

Siber saldırılar, operasyonel kesintilere ve düzenleyici cezaların ödenmesine neden olabilir. Ayrıca müşteri güveninin azalması, gelir kayıplarını artırabilir.

Riskin Vadesi

Kısa, Orta, Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Yukarı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Dolaylı, Operasyonel Giderlerde (OpEx) Artış

Dirençlilik

Ana Ortaklık Banka çok katmanlı savunma mimarisi, 7/24 SOC izlemesi, iş sürekliliği ve olağanüstü durum kurtarma planları, periyodik sızma testleri ve tatbikatları ile Siber Güvenlik Sigortası aracılığıyla söz konusu risk karşısında dirençliliğini korumaktadır. Dirençlilik değerlendirmesi kısa (operasyonel süreklilik), orta (DORA uyumu) ve uzun (yeni nesil tehditlere hazırlık) vadeli boyutlarıyla birlikte ele alınmaktadır.

Riskin Tanımı

Dijitalleşme projelerinin yaygınlaşması ve bankacılık hizmetlerinin artan ölçüde dijital kanallar üzerinden sunulması, Ana Ortaklık Banka'nın siber tehditlere maruziyetini artıran temel unsurlar arasında yer almaktadır. Senaryo analizleri, siber saldırıların karmaşıklık ve sıklık açısından farklılaşabileceğine işaret etmekte olup, özellikle müşteri verilerinin korunmasına yönelik zafiyetlerin ortaya çıkması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın veri ihlalleri, sistem kesintileri ve yetkisiz erişim vakaları ile karşı karşıya kalması beklenmektedir. Bu tür olaylar, düzenleyici yükümlülükler kapsamında uyumsuzluk risklerini artırarak hukuki ve operasyonel risklerin yanı sıra Ana Ortaklık Banka'nın itibarına yönelik olumsuz etkiler doğurmaktadır. Grup bünyesinde DenizBank AG (Avusturya) ve JSC DenizBank Moscow (Rusya) operasyonları nedeniyle söz konusu risk, AB Genel Veri Koruma Tüzüğü (GDPR), DORA (Digital Operational Resilience Act) ve Rusya Federasyonu'nun veri lokalizasyonu ve siber güvenlik mevzuatı gibi farklı düzenleyici rejimlere tabi olması bakımından coğrafi konsantrasyon boyutu da taşımaktadır. Bu çerçevede yaptırım rejimleri arasındaki farklılıklar ve sınır ötesi veri akışına ilişkin gereklilikler, uyum yükümlülüklerini artıran unsurlar arasında değerlendirilmektedir.

Riskin Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

TSRS kapsamında gerçekleştirilen finansal etki çalışmasında, geçmiş gerçekleştirmelere dayalı olarak hesaplanan veri ihlali olasılıkları ile 2025 yılı fiyatlarına endekslenmiş ceza tutarları dikkate alınarak alt, ortalama ve üst senaryolar altında yıllık beklenen siber ceza maliyetleri hesaplanmıştır. Hesaplanan finansal etkiler tüm senaryolarda Ana Ortaklık Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen finansal önemlilik eşiğinin altında kalmıştır. Aynı analiz kapsamında, operasyonel kesinti kaynaklı gelir kayıpları net ücret ve komisyon gelirleri baz alınarak değerlendirilmiş; ihtiyatlı bir yaklaşımla oluşturulan 60 dakikalık kesinti senaryosunda dahi hesaplanan gelir kaybı belirlenen önemlilik eşiğinin altında kalmıştır.

Söz konusu analizler, veri ihlali cezaları ve operasyonel kesinti kaynaklı gelir kayıplarının Ana Ortaklık Banka finansallarına etkileri dikkate alınarak değerlendirilmiş olup, riskin ağırlıklı olarak ücret ve komisyon gelirleri, potansiyel cezai yükümlülükler ve olay müdahale/sistem iyileştirme maliyetleri (operasyonel giderler) üzerinden nakit akışlarına yansımaları beklenmektedir.

Giderler yönünden değerlendirildiğinde, Ana Ortaklık Banka siber güvenlik risklerinin yönetimi amacıyla ayrı bir bütçe ayırmaktadır. Söz konusu bütçe kapsamında güvenlik altyapısı ve teknolojilerine yönelik yatırımların yanı sıra yazılım, lisans, bakım ve destek hizmetleri, danışmanlık, güvenlik testleri ve farkındalık çalışmalarına ilişkin giderler yer almaktadır. Bunlara ek olarak olay müdahale, adli inceleme, sistem iyileştirme, siber güvenlik sigortası primleri ve düzenleyici uyum harcamalarının da operasyonel giderleri artırıcı etki yaratması beklenmektedir. Bu kapsamda 2024 yılında 195,8 milyon TL, 2025 yılında ise 482,5 milyon TL harcama gerçekleştirilmiştir. 2025 yılı harcamalarının 205,0 milyon TL tutarındaki bölümü sermaye harcamalarından (CAPEX), 277,5 milyon TL tutarındaki bölümü ise operasyonel harcamalardan (OPEX) oluşmaktadır. Harcamalar ağırlıklı olarak temel yatırım ve aksiyon alanları için gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın onaylanmış bütçesi ve orta vadeli finansal planları kapsamında, 2026–2028 döneminde siber güvenlik çalışmalarına yönelik yaklaşık 1,9–2,0 milyar TL aralığında toplam nakit çıkışı öngörülmektedir. Yıllık harcamaların dönem içinde yaklaşık 460 milyon TL seviyesinden 825 milyon TL seviyesine ulaşacak şekilde artan bir seyir izlemesi beklenmektedir. Planlanan harcamalar; güvenlik

altyapısının güçlendirilmesi, kimlik ve erişim yönetimi, veri güvenliği, güvenlik izleme ve olay müdahale kapasitesinin geliştirilmesi, uygulama ve zafiyet güvenliği ile çalışan farkındalığının artırılmasına yönelik çalışmaları içermektedir.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede fidye yazılımı ve DDoS türü saldırıların operasyonel kesinti kaynaklı doğrudan gelir kaybı riski taşıdığı, orta vadede AB DORA yükümlülüklerinin devreye girmesiyle uyum harcamaları ve üçüncü taraf risk yönetimi kaynaklı maliyet artışının etkili olacağı, uzun vadede ise yapay zekâ ve kuantum bilişim gibi ileri teknolojilere bağlı yeni saldırı vektörlerinin siber güvenlik yatırım ihtiyacını artırması beklenmektedir. Söz konusu vadelere ilişkin öngörüler, Ana Ortaklık Banka'nın 2026–2028 dönemi siber güvenlik yatırım planında öncelikli aksiyon alanları olarak konumlandırılmış olup bütçe planlamasına yansıtılmıştır.

Yapılan bütüncül değerlendirme sonucunda, söz konusu risklerin Ana Ortaklık Banka'nın toplam özkaynakları, risk ağırlıklı varlık büyüklüğü, nakit akışları, finansmana erişimi ve sermaye maliyeti üzerinde finansal önemlilik eşiği bakımından önemli bir etkisinin bulunmadığı değerlendirilmiştir. Bununla birlikte söz konusu risk müşteri güveni, itibar, operasyonel süreklilik, düzenleyici yaptırım maruziyeti ve stratejik öncelikler

açısından nitel olarak Ana Ortaklık Banka için önemli bir risk olarak değerlendirilmekte ve öncelikli izleme alanları arasında konumlandırılmaktadır.

Söz konusu riskin Ana Ortaklık Banka üzerindeki etkileri kapsamında müşteri kaybı boyutu ayrıca değerlendirilmektedir. Olası bir siber güvenlik ihlali veya operasyonel kesinti; müşteri güveninde erozyon, dijital kanal kullanımında azalma, mevcut müşterilerin rakip bankalara geçişi ve yeni müşteri kazanımında zorlanma gibi yansımalar üzerinden ücret ve komisyon gelirleri, mevduat tabanı ve ürün çapraz satış potansiyeli üzerinde orta ve uzun vadeli olumsuz etkiler oluşturma potansiyeli taşımaktadır. Aynı olayın operasyonel risk boyutu ise; hizmet sürekliliğinin aksaması, olay müdahale ve adli inceleme maliyetleri, sistem iyileştirme ve yeniden yapılandırma harcamaları, üçüncü taraf hizmet sağlayıcılarına bağlı süreçlerde kesinti, iş gücü verimliliğinde azalma ve düzenleyici raporlama yükümlülükleri kaynaklı ek yükümlülükler üzerinden operasyonel giderleri artırıcı etki yaratmaktadır. Söz konusu iki etki kanalı, siber güvenlik riskinin Ana Ortaklık Banka'nın finansallarına yansımada karşılıklı olarak birbirini pekiştiren nitelik taşımakta olup her iki boyut Ana Ortaklık Banka'nın kurumsal risk yönetimi çerçevesinde bütüncül biçimde ele alınmaktadır.

Strateji

Sürdürülebilirlik Riskleri

Sürdürülebilirlik Riskleri

Yasal Risk - Siber Güvenlik Riski

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Siber güvenlik riski, Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve karar alma süreçlerinde bilgi güvenliği, operasyonel dayanıklılık, üçüncü taraf risk yönetimi, teknoloji tedariki, sistem geliştirme ve iş sürekliliği başlıklarıyla entegre şekilde ele alınmaktadır. Bu kapsamda satın alma, teknoloji tedarik, sistem geliştirme ve bakım süreçlerinde bilgi güvenliği gereklilikleri dikkate alınmakta; üçüncü taraf BT ve bilgi güvenliği risklerinin yönetimi için özelleştirilmiş süreç ve araçlardan yararlanılmaktadır. Erişim, bilgi güvenliği, veri sınıflandırma, kabul edilebilir kullanım, veri saklama, paylaşma ve imha konularında oluşturulan kurumsal politika ve prosedürler, siber güvenlik risklerinin günlük operasyonlar ve karar alma mekanizmaları içinde sistematik şekilde yönetilmesini desteklemektedir.

Ana Ortaklık Banka, siber güvenlik riskine karşılık olarak ağ, uygulama, veri tabanı, uç nokta ve fiziksel güvenlik seviyelerinde çok katmanlı kontrol mekanizmaları uygulamaktadır.

Ağ güvenliği güvenlik duvarları, ağ segmentasyonu, web uygulama güvenlik duvarı, DDoS koruma, yük dengeleyiciler ile saldırı tespit ve önleme sistemleri aracılığıyla desteklenirken, uygulama güvenliği zafiyet yönetimi, sızma testleri, statik kod analizleri, yama yönetimi ve güvenli yazılım geliştirme standartları ile güçlendirilmektedir. Hesap ve ayrıcalıklı hesap yönetimi, yetki tanımlama/değişiklik/geri alma/gözden geçirme süreçleri sistem otomasyonlarıyla desteklenmektedir. Erişim logları izlenmekte ve olası bilgi güvenliği ihlallerine karşı sürekli takip edilmektedir. Ayrıca çalışanlar, müşteriler ve dış hizmet sağlayıcıları kapsayan farkındalık çalışmaları yürütülmektedir. İş sürekliliği ve acil durum yönetimine ilişkin test ve tatbikatlar periyodik olarak gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın siber güvenlik olgunluğunun ve dayanıklılığının sürekli geliştirilmesi amacıyla, ENBD Grubu seviyesinde düzenli olarak kapsamlı bir Siber Güvenlik Olgunluk Değerlendirmesi (Cybersecurity Maturity Assessment) gerçekleştirilmektedir. Uluslararası kabul görmüş NIST

Siber Güvenlik Çerçevesi (NIST CSF) esas alınarak yürütülen bu değerlendirme kapsamında; Ana Ortaklık Banka'nın yönetim yapısı, risk yönetimi yaklaşımı, teknolojik yetkinlikleri, operasyonel süreçleri ve değişen siber tehditlere karşı hazırlık seviyesi bütüncül bir bakış açısıyla ele alınmaktadır. Değerlendirme sonucunda belirlenen gelişim alanları için risk ve öncelik temelli iyileştirme aksiyonları oluşturulmakta, gerekli yatırımlar planlanmakta ve aksiyonların hayata geçirilme durumu Üst Yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu sayede siber güvenlik kaynaklarının kritik risk alanlarına etkin biçimde yönlendirilmesi, yatırımların ölçülebilir gelişim hedefleriyle ilişkilendirilmesi ve Ana Ortaklık Banka'nın gelişen tehdit ortamına karşı dayanıklılığının sürekli olarak güçlendirilmesi sağlanmaktadır.

Önceki raporlama döneminde planlanan aksiyonlar kapsamında DenizBank Bilgi Güvenliği Stratejisi ile uyumlu stratejik ve taktik projelerin devreye alınması, SOC (Security Operations Center) yetkinliklerinin geliştirilmesi ve üçüncü taraf risk yönetimi süreçlerinin güçlendirilmesi

alanlarında ilerleme kaydedilmiştir. Bu doğrultuda 2025 raporlama döneminde bilgi güvenliği olgunluk seviyesini artırmaya yönelik süreç iyileştirmeleri sürdürülmüştür. Siber güvenlik ihlali durumunda finansal etkilerin yönetimi amacıyla Siber Güvenlik Sigortası kapsamında risk transferi mekanizması işletilmeye devam edilmiştir.

Ödünleşim değerlendirmesi kapsamında dijitalleşme yatırımlarının sağladığı verimlilik ve müşteri deneyimi kazanımları ile bu yatırımların artırdığı siber saldırı yüzeyi arasındaki denge, Ana Ortaklık Banka'nın stratejik karar süreçlerinde açıkça dikkate alınmaktadır. Bu çerçevede dijital dönüşüm hızı ile siber güvenlik yatırım kapasitesi arasındaki denge, Yönetim Kurulu düzeyinde risk iştahı çerçevesi içinde yönetilmektedir. Siber güvenlik riskine özgü ayrı bir yatırım, elden çıkarma veya sayısallaştırılmış kaynak tahsis planı bulunmamakla birlikte, siber güvenlik harcamaları Ana Ortaklık Banka'nın yıllık bilgi teknolojileri yatırım bütçesi içerisinde önceliklendirilerek yönetilmektedir. Bu doğrultuda Ana Ortaklık Banka, siber güvenlik risklerinin yönetimi amacıyla ayrılan bütçe kapsamında

güvenlik altyapısı, izleme ve müdahale yetkinliklerine yönelik yatırımlarını 2024 yılından 2025 yılına yaklaşık 2,5 kat artırmış olup 2026–2028 dönemi için de aynı doğrultuda büyüyen bir yatırım planı benimsenmiştir. Bu yaklaşım, siber güvenlik riskine özgü ayrı bir yatırım veya elden çıkarma planı bulunmasa da Ana Ortaklık Banka'nın yıllık bilgi teknolojileri yatırım bütçesi içerisinde siber güvenlik harcamalarının önceliklendirilerek yönetildiğini göstermektedir.

Geçen yıldan bu yana Ana Ortaklık Banka'nın risk envanterinde önemli olarak izlenmeye devam eden siber güvenlik riskine yönelik olarak; söz konusu riskin tamamen bertaraf edilmesinin dijitalleşme yatırımlarının doğası gereği mümkün olmadığı, ancak sistematik biçimde yönetilerek finansal ve operasyonel etkilerinin kabul edilebilir seviyede tutulmasının hedeflendiği değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda 2026–2028 döneminde toplam yaklaşık 2 milyar TL tutarında planlanan siber güvenlik yatırımı beş temel aksiyon alanı üzerinden yapılandırılmaktadır:

- Güvenlik altyapısının güçlendirilmesi ve sıfır güven (zero trust) mimarisine geçiş,
- Kimlik ve erişim yönetimi ile ayrıcalıklı hesap yönetimi kapasitesinin geliştirilmesi,
- Veri güvenliği, veri sızıntısı önleme ve şifreleme çözümlerinin yaygınlaştırılması,
- SOC (Security Operations Center) yetkinlikleri, tehdit istihbaratı, güvenlik izleme ve olay müdahale kapasitesinin geliştirilmesi,
- Uygulama güvenliği, zafiyet yönetimi ve çalışan farkındalığının artırılması.

Söz konusu aksiyonlar ENBD Grubu seviyesinde her yıl gerçekleştirilen NIST CSF esaslı Siber Güvenlik Olgunluk Değerlendirmesi çıktıları ile ilişkilendirilmektedir. Belirlenen olgunluk hedeflerine ulaşma durumu Üst Yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu bütüncül yaklaşım, riskin sıfırlanamayacağı gerçeği ile Ana Ortaklık Banka'nın dijital dönüşüm hedefleri arasındaki dengeyi gözeterek riskin yönetilebilir seviyede tutulmasını sağlamaktadır.

Strateji

Sürdürülebilirlik Riskleri

Sürdürülebilirlik Riskleri

Deprem Riski

Risk Bilgisi

Riskin Türü

Sürdürülebilirlik Riski

Riskin Açıklaması

Türkiye'nin coğrafi konumu ve Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik faaliyetlerin yoğunlaştığı Marmara Bölgesi'ndeki operasyonel yoğunluğu nedeniyle yaşanabilecek büyük ölçekli deprem olaylarının Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarını, müşterilerini, hizmet binalarını, altyapı ve üst yapı varlıklarını, tedarikçi ve hizmet sağlayıcılarını olumsuz etkileyerek servis ve hizmet sürekliliğini kesintiye uğratma ve önemli finansal maliyetler yaratma potansiyeli

Riskin Vadesi

Kısa, Orta, Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Doğrudan Operasyonlar, Yukarı Yönlü, Aşağı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Operasyonel giderlerde artış (kriz yönetimi, iş sürekliliği, onarım ve yenileme maliyetleri), gelir kayıpları, kredi geri ödemelerinde bozulma ve karşılık giderlerinde yükseliş, teminat değerlerinde erozyon

Dirençlilik

Ana Ortaklık Banka; İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve Planı, Kriz

Yönetimi Planı, Acil Durum Eylem Planı, İş Kurtarma Planları, BT Süreklilik Planı ve Doğal Afetlerde Personelin Alması Gereken Aksiyonlar Prosedürü çerçevesinde çok katmanlı bir dayanıklılık yapısı oluşturmuştur. Düzenli test ve tatbikat programları, "Öğrenilen Dersler" temelli aksiyon planları, Felaket Kurtarma Merkezi kapasitesinin artırılması, kritik personelin coğrafi yedekliliğinin sağlanması ve çalışanlara yönelik farkındalık faaliyetleri (eğitimler, afet çantası dağıtımı vb.) aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın deprem karşısındaki dirençliliği kısa, orta ve uzun vadeli boyutlarıyla sürekli olarak güçlendirilmektedir.

Riskin Tanımı

Afet, can ve mal kaybına yol açan insanların normal yaşamını olumsuz etkileyen ve şirketlerin ve kurumsal yapıların faaliyetlerini ve hizmetlerini kesintiye uğratan, fiziksel, ekonomik ve sosyal kayıplar doğuran doğal veya insan kökenli olaylardır. Ülkemizin coğrafi konumu ve topografik özellikleri nedeniyle doğal afet tehditlerine açıklığı yüksek olup yaşanacak afetlere bağlı riskler önemli düzeyde seyretmektedir. Son beş yıllık dönemde yaşanan Kahramanmaraş merkezli depremler, Akdeniz ve Ege bölgelerindeki orman yangınları ile Batı ve Doğu Karadeniz'de

gerçekleşen sel olayları, söz konusu afetlerin yıkıcı sonuçlar doğurabildiğini açıkça ortaya koymuştur.

6 Şubat depremleri, deprem tehdidinin insanlar kadar şirketler ve kurumlar açısından da ne denli yıkıcı sonuçlar doğurabileceğini bir kez daha göstermiştir. Bilim insanları, benzer nitelikteki depremlerin önümüzdeki dönemlerde başta Marmara Bölgesi olmak üzere Ülkemizin farklı bölgelerinde yaşanabileceğine ilişkin öngörülerini paylaşmaktadır.

Yaşanması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarını, müşterilerini, hizmet binalarını, altyapı ve üst yapı varlıklarını, tedarikçi ve hizmet sağlayıcılarını olumsuz etkileyerek servis ve hizmetlerinin kesintiye uğramasına ve finansal maliyetlerin oluşmasına yol açabilecek deprem tehditleri, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli riskleri arasında değerlendirilmektedir. Özellikle Ülke genelinde ve DenizBank özelinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin yoğunlaştığı Marmara Bölgesi'nde yaşanabilecek bir depremin etkilerinin çok daha büyük olabileceği öngörülmektedir.

Riskin Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Deprem riskinin Ana Ortaklık Banka'nın finansallarına yansımalarının hizmet binalarında ve altyapı varlıklarında oluşabilecek fiziksel hasar, operasyonel kesinti kaynaklı ücret ve komisyon gelirlerinde azalma, iş sürekliliği ve olağanüstü durum kurtarma faaliyetlerine yönelik maliyetleri ile deprem bölgelerinde yer alan müşterilerin kredi geri ödeme performansındaki bozulma üzerinden gerçekleşmesi beklenmektedir. Bu çerçevede riskin etkisi; operasyonel giderler, kredi karşılık giderleri, teminat değer erozyonu ve gelir kayıpları kalemleri üzerinden nakit akışlarına yansımaktadır.

Coğrafi konsantrasyon bakımından değerlendirildiğinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyünün ve şube ağıının önemli bir bölümünün ekonomik faaliyetlerin yoğunlaştığı Marmara Bölgesi'nde bulunması, deprem riski açısından önem taşıyan bir maruziyet unsuru olarak değerlendirilmektedir. Söz konusu bölgede yaşanabilecek büyük ölçekli bir depremin, hem Ana Ortaklık Banka'nın kendi operasyonları hem de bölgede faaliyet gösteren müşterilerinin ekonomik faaliyetleri üzerinde eş zamanlı etkiler doğurması beklenmektedir.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede deprem sonrası oluşabilecek operasyonel kesinti kaynaklı gelir kaybı, hizmet binalarındaki fiziksel hasarlara ilişkin onarım ve yenileme maliyetleri ile kriz yönetimi harcamalarının nakit akışları üzerinde baskı oluşturması beklenmektedir. Orta vadede etkilenen bölgelerdeki müşterilerin kredi geri ödeme performansında zayıflama, karşılık giderlerinde artış ve teminat değerlerinde erozyon yaşanması ise iklim değişikliğine bağlı olarak sıklığı ve şiddeti artan afet olaylarının kümülatif etkisi ile bölgesel ekonomik faaliyetlerdeki daralmanın portföy kalitesi ve stratejik büyüme planları üzerinde kalıcı etkiler yaratması beklenmektedir.

Yapılan bütüncül değerlendirme sonucunda, deprem riskinin Ana Ortaklık Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen finansal önemlilik eşiği bakımından mevcut senaryolar altında değerlendirildiği ve bununla birlikte söz konusu riskin finansal önemlilik dışında kalan nitel değerlendirme kriterleri açısından da incelendiği ve coğrafi konsantrasyon, operasyonel süreklilik, çalışan ve müşteri güvenliği, kritik altyapı bağımlılığı, uzun vadeli portföy kalitesi ve paydaş beklentileri gibi unsurlar dikkate alındığında Ana Ortaklık Banka için en önemli riskler arasında konumlandırıldığı değerlendirilmektedir.

Deprem riskine ilişkin nicel finansal etki çalışması deprem senaryolarının olasılık dağılımına ilişkin yüksek belirsizlik, farklı büyüklük ve merkez üssü kombinasyonlarında hasar öngörülerinin geniş bir aralıkta değişmesi, hizmet binaları, altyapı varlıkları, müşteri kredi portföyü ve teminat değerleri üzerindeki etkilerin birbiriyle ilişkili biçimde modellenmesindeki metodolojik kısıtlar ile üçüncü taraf hasar projeksiyon verilerinin sınırlı erişilebilirliği nedeniyle mevcut raporlama döneminde niceliksel etki ölçümü için yeterli uygunlukta değildir. Bu çerçevede finansal önemlilik değerlendirmesi niteliksel yaklaşımlarla sürdürülmekte olup değerlendirmede; coğrafi konsantrasyon (Marmara Bölgesi'ndeki şube ağı, kredi portföyü ve operasyonel varlık yoğunluğu), operasyonel süreklilik ve kritik altyapı bağımlılığı, çalışan ve müşteri güvenliği, uzun vadeli portföy kalitesi, teminat değeri erozyonu potansiyeli, düzenleyici çerçeve (DASK, iş sürekliliği yükümlülükleri) ve paydaş beklentileri temel kriterler olarak esas alınmıştır. Bu bütüncül nitel değerlendirme sonucunda deprem riski, finansal önemlilik eşiğinden bağımsız olarak Ana Ortaklık Banka için stratejik önemi yüksek bir risk alanı olarak konumlandırılmaktadır. Metodolojik altyapının geliştirilmesi ve dış veri sağlayıcıları ile iş birliklerinin genişletilmesiyle birlikte izleyen dönemlerde niceliksel finansal etki açıklamalarına yer verilmesi planlanmaktadır.

Strateji

Sürdürülebilirlik Riskleri

Sürdürülebilirlik Riskleri

Deprem Riski

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

DenizBank, başta deprem olmak üzere yaşanabilecek afetlerin muhtemel etkilerinin azaltılması ve afetlerin daha etkin yönetilmesi amacıyla düzenli olarak önlemler almakta, aksiyonlar planlamakta ve hayata geçirmektedir. İş kesintisi ve afet risklerinin yönetilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka bünyesinde etkin bir yönetim modeli oluşturulmuş olup Yönetim Kurulu'ndan başlayarak tüm çalışanları kapsayacak şekilde rol ve sorumluluklar tanımlanmıştır. Farklı seviyelerde komiteler ve iş birimlerini kapsayan organizasyonel yapılar kurgulanarak etkin biçimde işlerliği sağlanmıştır.

Yönetişim yapısının etkin çalışmasına yönelik olarak politika, plan ve prosedürler hazırlanmıştır. Bu kapsamda temel olarak İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve Planı, Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Eylem Planı, İş Kurtarma Planları, BT Süreklilik Planı ile

Doğal Afetlerde Personelin Alması Gereken Aksiyonlar Prosedürü referans alınarak ilgili alt plan, prosedür ve talimatlar yürürlüğe alınmıştır.

Yönetim araçlarının daha etkin çalışmasına yönelik yetkinliklerin korunması ve planların geliştirilmesi amacıyla test ve tatbikat programı oluşturulmakta ve hayata geçirilmektedir. Kriz Yönetimi dâhil test ve tatbikatlardan elde edilen "Öğrenilen Dersler" esas alınarak hazırlanan aksiyon planları uygulamaya alınmaktadır. İş sürekliliği kapsamında çalışanlara sorumlulukları çerçevesinde düzenli eğitimler verilmekte; çevrimiçi farkındalık çalışmaları ile tüm personele afet çantası dağıtımı gibi fiziksel farkındalık aktiviteleri hayata geçirilmektedir. Felaket Kurtarma Merkezi'nin yetkinlik ve kapasitesinin artırılmasına yönelik önemli projeler hayata geçirilmiştir. Kritik personelin coğrafi yedekliğinin sağlanmasına yönelik yapılar kurulmuştur.

Deprem riski, Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve karar alma süreçlerinde iş sürekliliği yönetimi, operasyonel dayanıklılık, kritik altyapı yönetimi, hizmet binaları planlaması, tedarikçi ve hizmet sağlayıcı yönetimi ile insan kaynakları güvenliği başlıklarıyla entegre şekilde ele alınmaktadır. Bu doğrultuda hizmet binalarının seçimi ve kullanımına ilişkin süreçlerde deprem güvenliği kriterleri gözetilmekte; kritik operasyonların coğrafi yedeklilik ilkesi çerçevesinde yapılandırılması ile Ana Ortaklık Banka'nın hizmet sürekliliği güvence altına alınmaktadır.

Ödünleşim değerlendirmesi kapsamında şube ağıının ve operasyonel kapasitenin ekonomik faaliyetlerin yoğunlaştığı Marmara Bölgesi'nde konumlandırılmasının sağladığı ticari avantaj ile bu konsantrasyonun yarattığı deprem maruziyeti arasındaki denge, iş sürekliliği yönetimi çerçevesi ve coğrafi yedeklilik yapıları aracılığıyla yönetilmektedir. Bu yaklaşım, ticari önceliklerden feragat edilmeksizin operasyonel dayanıklılığın güçlendirilmesini hedeflemektedir.



Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları

İklim Riskleri

İklim Değişikliği Bağlantılı Kuraklık/Su Stresi

Risk Bilgisi

Riskin Türü

İklim Riski - Kronik Fiziksel

Riskin Açıklaması

Etkilendiği Değer Zinciri

Riskin Vadesi

Kısa, Orta, Uzun

Aşağı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Kredi geri ödemelerinde gecikme ve temerrüt artışı, kredi karşılık giderlerinde yükseliş, portföy kalitesinde bozulma

Kullanılan Senaryo Analizleri

SSP

Dirençlilik

Ana Ortaklık Banka kredi tahsis sürecinde su stresi kriterlerinin entegrasyonu, WRI Aqueduct bazlı coğrafi izleme, mavi finansman ürünleri ve iklim senaryo analizleri aracılığıyla su stresi karşısındaki portföy dirençliliğini 2030 ve 2050 zaman ufuklarında değerlendirmektedir.

Portföyün su stresi karşısındaki dirençliliği WRI Aqueduct veri seti üzerinden 2030 ve 2050 zaman ufukları için üç farklı senaryo çerçevesinde hesaplanan su stresi skorlarının, kredi kalitesi ve beklenen kredi zararı üzerindeki olası etkisini ölçen duyarlılık analizi ile değerlendirilmektedir.

Riskin Tanımı

İklim değişikliğine bağlı olarak artan kuraklık ve su stresi, özellikle suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin üretim süreçleri ve mali yapıları üzerinde önemli etkiler yaratabilmektedir. Yağış rejimlerinde gözlenen değişimler, sıcaklık artışları ve su kaynaklarının azalması; tarım, enerji ve sanayi sektörlerinde üretim kayıpları ve maliyet artışlarına yol açabilmektedir. Bölgesel farklılıklar dikkate alındığında, su stresi yüksek bölgelerde faaliyet gösteren müşteriler üzerinde etkilerin daha belirgin hale gelmesi ve bu durumun ekonomik faaliyetler üzerinde baskı oluşturması beklenmektedir.

Riskin Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Müşteri portföyünde yer alan ve su stresine daha duyarlı olduğu değerlendirilen tarım, hayvancılık, gıda, içecek, metal, imalat, tekstil ve elektronik sektörleri için, 2025 yılı ciro verileri ve WRI Aqueduct veri seti kullanılarak farklı senaryolar (alt, orta ve üst senaryo aralığında) altında su stresi kaynaklı potansiyel gelir kaybı etkileri analiz edilmiştir. Çalışma kapsamında, ilgili müşteriler NACE kodu ve coğrafi konum bilgileri ile eşleştirilerek değerlendirmeye dahil edilmiştir. Analiz sonucunda tüm senaryo aralıklarında hesaplanan finansal etkilerin, Ana Ortaklık Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen

finansal önemlilik eşiğinin altında kaldığı tespit edilmiştir.

Söz konusu analizler, su stresi kaynaklı üretim kaybı ve maliyet artışlarının müşterilerin nakit akışları üzerindeki etkileri üzerinden Ana Ortaklık Banka'ya yansımaları dikkate alınarak ele alınmıştır. Bu çerçevede, riskin Ana Ortaklık Banka finansallarına etkisinin ağırlıklı olarak kredi geri ödeme performansı, faiz gelirleri ve kredi karşılıkları gibi kalemler üzerinden dolaylı olarak yansımaları beklenmektedir.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede bölgesel kuraklık ve düşük yağış rejimine bağlı olarak su yoğun sektörlerdeki müşterilerin operasyonel maliyetlerinde artış ve nakit akışı üzerinde sınırlı baskı öngörülmektedir. Orta vadede su stresinin kalıcılaşması durumunda etkilenen sektörlerdeki müşterilerin kredi geri ödeme performansında zayıflama ve karşılık giderlerinde artış beklenmektedir. Uzun vadede ise özellikle Türkiye'nin yüksek su stresi bölgelerinde faaliyet gösteren müşterilerin üretim kapasitelerini yeniden yapılandırma ihtiyacı doğması, sektörel daralma ve portföy kalitesinde bozulma beklenmektedir. Artan maliyet baskıları ve sektörel daralma, kredi riskinde yükselişe, temerrüt oranlarının artmasına ve portföy kalitesinde bozulmaya neden olabilecek unsurlar arasında değerlendirilmektedir. Ayrıca su verimliliği yatırımları ve alternatif

kaynaklara yönelim ihtiyacı, müşteriler üzerinde ek finansman talebi yaratmakta ve Ana Ortaklık Banka açısından bu talep aynı zamanda mavi finansman fırsatlarına bağlanmaktadır.

Yapılan bütüncül değerlendirme sonucunda, söz konusu riskin mevcut raporlama döneminde uygulanan senaryolar ve varsayımlar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen finansal önemlilik eşiğinin altında kaldığı tespit edilmiştir. Bununla birlikte, su stresi riski; finansal önemlilik dışında kalan nitel değerlendirme kriterleri açısından da incelenmiş olup coğrafi konsantrasyon, uzun vadeli kronik nitelik, portföy içerisindeki su yoğun sektörlerin payı, düzenleyici çerçevedeki gelişmeler ve paydaş beklentileri gibi unsurlar dikkate alındığında Ana Ortaklık Banka için önemli bir risk olarak değerlendirilmekte ve öncelikli izleme ve yönetim alanları arasında konumlandırılmaktadır.

Su stresi kaynaklı fiziksel riskin kredi portföyü üzerindeki olası etkisi, WRI Aqueduct veri setinden elde edilen su stresi skorlarının, Ana Ortaklık Banka'nın IFRS 9 kredi risk parametreleri ile ilişkilendirilmesi yoluyla değerlendirilmiştir. Analiz kapsamında müşteriler, şehir ve sektör bilgileri üzerinden ilgili su stresi seviyelerine eşleştirilmiştir. Su stresinin zaman içinde müşteri kredi kalitesini olumsuz etkileyebileceği varsayımıyla, yüksek su stresi seviyelerinde müşteri kredi notları varsayımsal olarak kademeli biçimde düşürülmüştür.

Kredi notundaki bu varsayımsal bozulmanın temerrüt olasılığı

ve buna bağlı olarak beklenen kredi zararı üzerindeki dolaylı etkisi müşteri bazında yeniden hesaplanmış ve portföy düzeyinde toplulaştırılmıştır. Metodolojik tutarlılığın sağlanabilmesi amacıyla analiz kredi notları ile temerrüt olasılığı modellerinin doğrudan ilişkilendirilebildiği ve 12 aylık beklenen kredi zararı yaklaşımının uygulandığı düşük riskli (canlı) kredi portföyü ile sınırlandırılmıştır. Kredi riskinde önemli artış gözlemlenen portföy, halihazırda temerrüt statüsündeki portföy ve farklı model altyapısına sahip iştirak portföyü, karşılaştırılabilirliğin bozulmaması amacıyla kapsam dışında bırakılmıştır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Su stresi riski, Ana Ortaklık Banka'nın kredi risk yönetimi, müşteri değerlendirme süreçleri, sürdürülebilir finansman yaklaşımı ve operasyonel kaynak verimliliği uygulamaları kapsamında dikkate alınmaktadır. Bu doğrultuda, kredi süreçlerinde müşterilerden ilgili prosedürler uyarınca temin edilmesi gereken bilgi ve belgelerin alınması, su stresi ve kaynak verimliliğiyle bağlantılı risklerin değerlendirme süreçlerine girdi sağlamasına imkân tanımaktadır. Ana Ortaklık Banka, su ve enerji verimliliği uygulamalarını hem kendi operasyonel süreçlerinde hem de müşteri faaliyetlerinin çevresel etkilerinin değerlendirilmesi açısından önemli bir unsur olarak ele almakta; bu çerçevede su stresi riskini karar alma süreçlerinde yalnızca çevresel bir konu olarak değil, kredi portföyü kalitesi ve sürdürülebilirlik odaklı iş modeliyle ilişkili bir risk alanı olarak değerlendirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bu riske yönelik karşılığı, müşterilerin su verimliliği ve sürdürülebilir su yönetimi yatırımlarını destekleyen finansman ürünlerinin geliştirilmesi ile Ana Ortaklık Banka operasyonlarında su tasarrufu ve kaynak verimliliği uygulamalarının yaygınlaştırılması üzerine kurgulanmaktadır. Bu yaklaşım, su stresi kaynaklı risklere maruz kalabilecek müşterilerin dönüşüm ihtiyaçlarının finansman yoluyla desteklenmesini ve aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın kendi faaliyetlerinde kaynak kullanımının daha verimli hale getirilmesini amaçlamaktadır. Ayrıca, iklim senaryo analizi ve stres testleri aracılığıyla su stresi dahil iklim bağlantılı gelişmelerin olası finansal etkilerinin analiz edilmesi planlanmakta; böylece riskin kredi portföyü, operasyonel süreçler ve stratejik kararlar üzerindeki etkilerinin daha sistematik şekilde izlenmesi ve yönetilmesi hedeflenmektedir.

Ödönleşim değerlendirmesi kapsamında; su yoğun sektörlerdeki kredi büyümesi ile sürdürülebilir kaynak yönetimi arasındaki denge, kredi tahsis kriterleri ve sürdürülebilir finansman politikaları çerçevesinde yönetilmektedir. Su kullanımına ilişkin etkiler hem operasyonel süreçlerde hem de kredi değerlendirme uygulamalarında gözetilmekte olmakla birlikte, kuraklık veya su stresi riskine özgü ayrı bir yatırım, elden çıkarma veya sayısallaştırılmış kaynak tahsisi planı bulunmamaktadır. Bununla birlikte, mavi finansman fırsatı kapsamında geliştirilecek finansman çözümleri, söz konusu risk alanına yönelik dolaylı bir dönüşüm mekanizması işlevi görmektedir.

Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları

İklim Riskleri

Karbon Fiyatlandırma Mekanizmaları

Risk Bilgisi

Riskin Türü

İklim Riski - Geçiş

Riskin Açıklaması

Karbon fiyatlandırma mekanizmalarının devreye alınmasıyla birlikte karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyetlerinin artması, bu durumun kredi geri ödeme kapasitelerini olumsuz etkilemesi söz konusu olabilmektedir.

Riskin Vadesi

Kısa, Orta , Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Doğrudan Operasyonlar

Öngörülen Finansal Etki

Kredi riski artışı, temerrüt oranlarında yükseliş, karbon yoğun sektörlerde portföy değerinde düşüş

Kullanılan Senaryo Analizleri

IEA

Dirençlilik

Ana Ortaklık Banka karbon yoğun sektörlerde sektörel seçicilik politikaları, kredi tahsis süreçlerinde ÇSY entegrasyonu, geçiş finansmanı ürünleri ve Karbonsuzlaşma Stratejisi çalışmaları aracılığıyla söz konusu risk karşısında portföy dirençliliğini kısa, orta ve uzun vadeli boyutlarıyla değerlendirmektedir.

Portföyün karbon fiyatlandırma riski karşısındaki dirençliliği SKDM kapsamındaki sektörler için üç

farklı iklim senaryosu çerçevesinde hesaplanan ek maliyet oranlarının müşteri kârlılığı ve beklenen kredi zararı üzerindeki olası etkisini ölçen duyarlılık analizi ile değerlendirilmektedir.

Riskin Tanımı

Karbon fiyatlandırma mekanizmalarının (AB ETS, SKDM ve ulusal emisyon ticaret sistemleri) devreye alınması ve kapsamının genişlemesi, karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapıları üzerinde doğrudan etkiler yaratmaktadır. Artan karbon maliyetleri, özellikle ihracat odaklı sektörlerde rekabet gücünü zayıflatabilirken, üretim süreçlerinde dönüşüm ihtiyacını hızlandırmaktadır. Bu kapsamda, emisyon azaltımına yönelik yatırımlar, ölçüm ve raporlama yükümlülükleri ile uyum süreçleri müşteriler üzerinde ilave finansal ve operasyonel yükler oluşturabilmektedir.

Riskin Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Müşteri portföyünde yer alan ve SKDM kapsamında değerlendirilen alüminyum, çimento, gübre, demir-çelik ve elektrik sektörlerinde faaliyet gösteren müşteriler için karbon fiyatlandırma etkileri analiz edilmiştir. Çalışma kapsamında, ilgili müşteriler NACE kodları, sektör ve ürün kısımları ile eşleştirilmiştir. Karbon fiyat senaryoları ve AB ETS kapsamındaki ücretsiz tahsisat mekanizması dikkate alınarak

alt, orta ve üst senaryo aralığında potansiyel maliyet etkileri hesaplanmıştır.

Söz konusu analizler, SKDM kaynaklı maliyet artışlarının müşterilerin kârlılıkları ve nakit akışları üzerindeki etkilerinin Ana Ortaklık Banka'ya yansması dikkate alınarak değerlendirilmiştir. Ana Ortaklık Banka üzerindeki etkinin ağırlıklı olarak, SKDM kapsamındaki sektörlerdeki kredi portföyünde beklenen kredi zararı (BKZ) hesaplamalarına yönelik makroekonomik parametre güncellemeleri, karşılık giderlerinde artış, temerrüt oranlarının yükselmesi, faiz gelirlerinde daralma ve karbon yoğun sektörlerdeki kredi teminatlarının değerinde erozyon üzerinden gerçekleşmesi beklenmektedir.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede SKDM'nin geçiş döneminde raporlama yükümlülüğünün maliyet etkisi ve müşteri karbon veri toplama süreçlerine uyum harcamaları, orta vadede ücretsiz tahsisatların kademeli olarak kaldırılmasıyla birlikte karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin maliyet yapılarında belirgin artış ve kredi kalitesinde bozulma, uzun vadede ise AB ETS kapsamının genişlemesi ve ulusal ETS'nin devreye alınmasıyla karbon yoğun sektörlerdeki portföy değerinde kalıcı erozyon ve stratejik yeniden dengeleme ihtiyacı öngörülmektedir.

Yapılan analizler sonucunda, söz konusu riskin mevcut raporlama döneminde uygulanan karbon fiyat senaryoları ve ücretsiz tahsisat varsayımları çerçevesinde hesaplanan finansal etkinin Ana Ortaklık Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen finansal önemlilik eşiğinin altında kaldığı tespit edilmiştir. Bununla birlikte, karbon fiyatlandırma riski; finansal önemlilik dışında kalan nitel değerlendirme kriterleri açısından da incelenmiş olup portföy içerisindeki karbon yoğun sektörlerin payı, düzenleyici çerçevedeki hızlanan gelişmeler (SKDM'nin nihai devreye alınması, AB ETS reformu, ulusal ETS çalışmaları), müşteri geçiş kapasitesindeki farklılıklar ve uzun vadeli portföy dönüşüm ihtiyacı gibi unsurlar dikkate alındığında Ana Ortaklık Banka için önemli bir geçiş riski olarak değerlendirilmekte ve öncelikli izleme ve yönetim alanları arasında konumlandırılmaktadır.

Karbon fiyatlandırma kaynaklı geçiş riskinin kredi portföyü üzerindeki olası etkisi SKDM senaryolarından elde edilen sektör bazlı ek maliyet oranlarının müşteri maliyetleriyle ilişkilendirilmesi yoluyla değerlendirilmiştir. Analiz kapsamı, SKDM'nin doğrudan etki alanındaki çimento, demir-çelik, alüminyum, gübre ve elektrik sektörleri ile sınırlandırılmıştır. BDDK'nın Avrupa Birliği'ne ihracat bağımlılığına ilişkin çalışması dikkate alındığında geçiş riskinin en belirgin olduğu demir-çelik ve alüminyum sektörlerine yoğunlaşmıştır.

Aktarım mekanizması olarak sektör bazlı ek maliyet oranları müşterilerin mevcut brüt kâr marjlarına yansıtılmış ve marjı sıfır ya da negatif seviyeye düşen müşteriler kredi kalitesinde bozulma yaşayabilecek grup olarak belirlenmiştir. Bu müşteriler için düşük riskli portföyden yakın izlemeye, yakın izlemeden ise temerrüt portföyüne geçiş yapılacağı varsayımıyla, Ana Ortaklık Banka'nın sınıf bazlı ortalama karşılık oranları esas alınarak beklenen kredi zararı yeniden hesaplanmış ve sektör ile senaryo düzeyinde toplulaştırılmıştır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

DenizBank, yeşil ekonomiye geçişi desteklemek amacıyla faiz avantajları içeren çeşitli kredi ürünleri sunmaktadır. Çevresel sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda yatırım yapan işletmelerin finansmana erişimini kolaylaştırmaktadır. Ana Ortaklık Banka, düşük karbonlu ekonomiye geçişi hızlandıracak projelere öncelik vermekte ve Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi'ne uygun olacak şekilde karbon salımını azaltan, enerji verimliliğini artıran ve yenilenebilir kaynak kullanımını teşvik eden projelere odaklanmaktadır.

Sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında ele alınan İklim Eylemi başlığı altında, iklim değişikliği kaynaklı risk ve

fırsatların etkin yönetimi amacıyla Ana Ortaklık Banka düzeyinde bir Karbonsuzlaşma Stratejisi geliştirme çalışmaları sürdürülmektedir. Bu stratejinin, ana hissedarın grup genelinde benimsediği azaltım hedefleriyle uyumlu olacak şekilde kurgulanması ve birbirini tamamlayan yol haritalarıyla desteklenmesi planlanmaktadır.

Bu doğrultuda karbon yoğun sektörlerde seçiciliğin artırılması, sektör politikaları ve risk iştahı çerçevesinin güçlendirilmesi, kredi tahsis süreçlerine karbon riski değerlendirme kriterlerinin entegrasyonu ve düşük karbonlu dönüşümü destekleyen geçiş finansmanı çözümlerinin ölçeklenmesi yoluyla iş modelinde uyumlaştırıcı değişiklikler öngörülmektedir. Karbon fiyatlandırma mekanizmalarına özgü ayrı bir yatırım veya elden çıkarma planı bulunmamakla birlikte, geçiş finansmanı fırsatları çerçevesinde geliştirilecek ürünler bu riske yönelik dönüşüm mekanizması işlevi görmektedir.

Ödünleşim değerlendirmesi kapsamında; karbon yoğun sektörlerdeki mevcut kredi hacminin kısa vadeli gelir katkısı ile portföyün orta-uzun vadede karbon fiyatlandırma risklerine karşı dirençliliği arasındaki denge, sektörel seçicilik politikaları ve risk iştahı çerçevesi içinde yönetilmektedir.

Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları

İklim Fırsatları

Mavi Finansman

Fırsat Bilgisi

Fırsatın Türü

İklim Fırsatı

Fırsatın Açıklaması

Su kaynaklarının verimli kullanımı ve korunmasına yönelik projelere artan finansman ihtiyacı doğrultusunda Ana Ortaklık Banka'nın mavi finansman kapsamındaki ürün ve hizmetlerini geliştirmesi ve portföyünü çeşitlendirmesi.

Fırsatın Vadesi

Orta & Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Aşağı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Kredi hacminde artış, yeni müşteri kazanımı, sürdürülebilir finansman gelirlerinde yükseliş

Dirençlilik

Mavi finansman alanının geliştirilmesi, Ana Ortaklık Banka'nın su stresi riskine maruz sektörler üzerindeki kredi portföyü dirençliliğini güçlendirmekte ve müşterilerin uyum kapasitesini artırmaktadır.

Fırsat Tanımı

Mavi finansman kapsamında su kaynaklarının korunması, verimli kullanımı ve suya bağlı ekosistemlerin sürdürülebilirliğine yönelik projelere finansman sağlanması, Ana Ortaklık Banka için yeni bir büyüme alanı oluşturmaktadır. Su verimliliği, atık su yönetimi ve denizel ekosistemlerin korunmasına yönelik yatırımlara artan talep, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finansman ürün portföyünü çeşitlendirmesine ve yeni müşteri segmentlerine erişmesine olanak tanımaktadır. Bu kapsamda geliştirilecek finansman çözümleri, Ana Ortaklık Banka'nın çevresel sürdürülebilirlik alanındaki konumunu güçlendirerek rekabet avantajı elde etmesini destekleyebilmektedir.

Fırsatın Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Mavi finansman, Ana Ortaklık Banka'nın su verimliliği, atık su yönetimi, su kaynaklarının korunması ve suya bağlı ekosistemlerin sürdürülebilirliğine yönelik projelere finansman

sağlaması yoluyla yeni kredi hacmi yaratmasına ve sürdürülebilir finansman ürün portföyünü çeşitlendirmesine katkı sağlayan bir alan olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda su yönetimi ve denizel ekosistemlerin korunmasına yönelik yatırımlara artan talep, Ana Ortaklık Banka'nın yeni müşteri segmentlerine erişimini desteklemekte ve faiz ve komisyon gelirleri üzerinden nakit akışlarına olumlu katkı yaratmaktadır.

Vade bazında değerlendirildiğinde; kısa vadede ürün geliştirme ve pilot projelerin devreye alınması, orta vadede su verimliliği projelerine yönelik kredi hacminin artmasıyla gelir katkısı, uzun vadede ise iklim değişikliğinin su kaynakları üzerindeki etkilerinin belirginleşmesiyle birlikte mavi finansman alanında stratejik konumlanma ve yeni müşteri kazanımı beklenmektedir.

Finansmana erişim ve sermaye maliyeti açısından değerlendirildiğinde, mavi finansman alanındaki ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi Ana

Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finans piyasalarındaki görünürlüğü ve rekabet avantajını artırmaktadır. Su verimliliği ve sürdürülebilir su yönetimi odaklı projelerin finansmanı, Ana Ortaklık Banka'nın ulusal ve uluslararası iyi uygulamalarla uyumlu bir finansman yaklaşımı benimsemesini destekleyerek sürdürülebilirlik temalı fon kaynaklarına erişimini güçlendirmektedir.

Fırsata ilişkin finansal etki çalışmaları senaryo varsayımlarındaki yüksek belirsizlik, uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin metodolojik kısıtlar ve veri erişilebilirliği kaynaklı sınırlamalar nedeniyle mevcut raporlama döneminde

belirsizlik yaratmaktadır. Finansal önemlilik değerlendirmesi niteliksel yaklaşımlarla sürdürülmektedir. Metodolojik altyapının geliştirilmesiyle birlikte izleyen dönemlerde niceliksel finansal etki açıklamalarına yer verilmesi planlanmaktadır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Ana Ortaklık Banka, mavi finansman kapsamındaki fırsatları değerlendirmek amacıyla su verimliliği ve su yönetimi odaklı projelere yönelik finansman olanaklarını geliştirmekte ve sürdürülebilir finansman çerçevesini bu doğrultuda genişletmektedir. Suya bağlı risk ve fırsatlar, kredi değerlendirme ve ürün geliştirme süreçlerine entegre

edilmekte; ulusal ve uluslararası iyi uygulamalar yakından takip edilerek stratejik planlamaya dahil edilmektedir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finans alanında yeni ürünler geliştirmesini ve piyasa fırsatlarını proaktif şekilde değerlendirmesini desteklemektedir.

Su kaynaklarının korunması ve suya bağlı ekosistemlerin desteklenmesine yönelik yaklaşım ile mavi finansman projelerine tahsis edilen örnek finansmanlar yer almaktadır. Bu çerçevede, su odaklı finansman alanlarının sürdürülebilir finansman portföyü içinde değerlendirilmesi mümkün olmakla birlikte, mavi finansmana özgü sayısallaştırılmış ayrı bir büyüme veya kaynak tahsisi planı bulunmamaktadır.

Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları İklim Fırsatları

Geçiş Finansmanı

Fırsat Bilgisi

Fırsatın Türü
İklim Fırsatı

Fırsatın Açıklaması

Karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreçlerinin finansmanına yönelik artan talep doğrultusunda Ana Ortaklık Banka'nın geçiş finansmanı kapsamındaki ürün ve hizmetlerini geliştirmesi ve portföyünü sürdürülebilirlik perspektifiyle dengelemesi.

Fırsatın Vadesi

Orta & Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Aşağı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Geçiş finansmanı, yeni kredi hacmi ve müşteri ilişkilerinin güçlenmesi yoluyla gelir artışı sağlarken, uzun vadede kredi risk profilinin iyileştirilmesine katkıda bulunur.

Dirençlilik

Geçiş finansmanı ürünleri, Ana Ortaklık Banka'nın karbon yoğun sektörlerdeki portföyünün geçiş risklerine karşı dirençliliğini artırmakta ve düşük karbonlu ekonomiye uyum sürecinde stratejik konumunu güçlendirmektedir.

Fırsat Tanımı

Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren firmaların düşük karbonlu ekonomiye geçiş süreçlerini desteklemek amacıyla geliştirilen geçiş finansmanı çözümleri, bankalar için önemli bir büyüme ve dönüşüm fırsatı sunmaktadır. Regülasyonlar, ulusal katkı beyanları ve uluslararası sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda, özellikle enerji, sanayi ve ulaştırma gibi sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin emisyon azaltımına yönelik yatırımlarının finansmanı ön plana çıkmaktadır. Bu kapsamda, geçiş finansmanı ürünlerinin geliştirilmesi ve mevcut kredi portföyüne entegre edilmesi, bankaların sürdürülebilir finansman kapasitesini artırarak müşteri tabanını genişletmesine ve uzun vadeli değer yaratmasına katkı sağlayabilir.

Fırsatın Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Geçiş finansmanı fırsatı; Ana Ortaklık Banka'nın karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerinin düşük karbonlu ekonomiye uyum süreçlerini finanse ederek yeni kredi hacmi oluşturmasını, faiz ve komisyon gelirlerini artırmasını ve müşterileriyle uzun vadeli ilişkilerini derinleştirmesini

sağlayan bir alan olarak değerlendirilmektedir. Enerji, sanayi ve ulaştırma gibi emisyon azaltımı ihtiyacı yüksek sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, proses iyileştirme ve emisyon azaltımı yatırımlarına yönelmesi, Ana Ortaklık Banka açısından yeni finansman taleplerinin oluşmasını desteklemektedir. Geçiş finansmanı ürünlerinin geliştirilmesi ve mevcut kredi portföyüne entegre edilmesi, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finansman kapasitesini artırmakta, müşteri tabanının genişlemesine, kredi portföyünün sürdürülebilirlik perspektifiyle yeniden dengelenmesine ve uzun vadeli değer yaratımına katkı sağlamaktadır.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede sürdürülebilirlik bağlantılı kredi (SLL) ürünlerinin devreye alınmasıyla komisyon gelirlerinde artış, orta vadede geçiş taksonomisi kapsamındaki müşterilere yönelik kredi hacminde büyüme, uzun vadede ise portföyün karbon yoğunluğunda azalma, geçiş risklerine karşı dirençlilik artışı ve sermaye maliyetinde iyileşme öngörülmektedir.

Finansmana erişim ve sermaye maliyeti açısından değerlendirildiğinde, geçiş finansmanı faaliyetlerinin güçlendirilmesi Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir büyüme stratejileriyle uyumlu portföy yapısı oluşturmaya ve sürdürülebilir finansman alanındaki konumunu desteklemesine katkı sağlamaktadır. Karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin dönüşüm süreçlerinin finansman yoluyla desteklenmesi, bu müşterilerin geçiş risklerine uyum kapasitesini artırarak uzun vadede kredi risklerinin azaltılmasına ve portföy kalitesinin korunmasına yardımcı olmaktadır.

Fırsata ilişkin finansal etki çalışmaları senaryo varsayımlarındaki yüksek belirsizlik, uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin metodolojik kısıtlar ve veri erişilebilirliği kaynaklı sınırlamalar nedeniyle mevcut raporlama döneminde belirsizlik yaratmaktadır. Finansal önemlilik değerlendirmesi niteliksel

yaklaşımlarla sürdürülmektedir. Metodolojik altyapının geliştirilmesiyle birlikte izleyen dönemlerde niceliksel finansal etki açıklamalarına yer verilmesi planlanmaktadır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Geçiş finansmanı yüksek emisyonlu sektörlerin düşük karbonlu ekonomiye uyumunu destekleyen ve Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli içinde geliştirilen öncelikli finansman alanlarından biridir. Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka müşteri geçiş planlarının değerlendirilmesi, sektörel dönüşüm yol haritalarının analiz edilmesi ve sürdürülebilirlik bağlantılı krediler (SLL), yeşil krediler ve tematik finansman araçlarının geliştirilmesi aracılığıyla kaynak tahsisinin karbon yoğun sektörlerin uyum süreçlerine yönlendirilmesini hedeflemektedir.

Somut aksiyon planları kapsamında karbon yoğun sektörlerdeki müşteriler için geçiş planı değerlendirme metodolojisinin geliştirilmesi, SLL ürün gamının genişletilmesi ve KPI belirleme metodolojisinin güçlendirilmesi, sektörel karbonsuzlaşma yol haritalarının Karbonsuzlaşma Stratejisi ile uyumlaştırılması, uluslararası finans kuruluşlarıyla geçiş finansmanı temalı ortaklıkların genişletilmesi ve müşteri ilişkileri süreçlerinde geçiş danışmanlığının kurumsallaştırılması öncelikli aksiyon alanları olarak konumlandırılmaktadır.

Ödünleşim değerlendirmesi kapsamında karbon yoğun sektörlerdeki mevcut kredi hacminin kısa vadeli gelir katkısı ile portföyün orta-uzun vadede karbonsuzlaşması arasındaki denge, sektörel seçicilik politikaları ve müşterilerin gerçek dönüşüm kapasitesi (greenwashing riski yönetimi) çerçevesinde yönetilmektedir.

Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları

İklim Fırsatları

Pazar Fırsatı-Yeşil Kredi Portföyünün Genişletilmesi

Fırsat Bilgisi

Fırsatın Türü

İklim Fırsatı

Fırsatın Açıklaması

Yeşil kredi ürünlerine yönelik artan talep doğrultusunda Ana Ortaklık Ana Ortaklık Banka'nın çevresel sürdürülebilirlik kriterlerine uyumlu kredi portföyünü genişletmesi ve sürdürülebilir finansman faaliyetlerini artırması.

Fırsatın Vadesi

Kısa, Orta, Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Aşağı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Gelirlerde artış

Dirençlilik

Yeşil kredi portföyünün genişlemesi, Ana Ortaklık Banka'nın geçiş risklerine karşı portföy dirençliliğini artıracak, düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde stratejik konumunu güçlendirecektir.

Fırsat Tanımı

Sürdürülebilir dönüşüme yönelik küresel talep artmakta olup DenizBank yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, sürdürülebilir tarım ve düşük karbonlu altyapı alanlarında finansman ve danışmanlık hizmetlerini stratejik bir büyüme alanı olarak konumlandırmaktadır. Uluslararası Finans Kuruluşları tarafından sağlanan sürdürülebilirlik temalı kredi kaynakları; iklim değişikliğiyle mücadele, düşük karbonlu dönüşüm, sürdürülebilir altyapı ve sosyal kalkınma gibi öncelikli alanlarda proje bazlı yatırımların desteklenmesini hedefleyen uzun vadeli finansman imkânları sunmaktadır. Söz konusu kaynaklar, kalkınma ve sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu projelere yönlendirilerek Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finansman portföyünü genişletmesini, yeni iş fırsatları yaratmasını ve stratejik önceliklerle uyumlu büyümesini desteklemektedir.

Fırsatın Nakit Akışına,

Finansmana Erişime ve

Sermaye Maliyetine Etkisi

Fırsat, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir tarım, enerji dönüşümü, afet dayanıklılığı, altyapı ve kapsayıcı finansman gibi öncelikli alanlara yönelik kredi hacmini artırarak gelir tabanını çeşitlendirmesine ve nakit akışları üzerinde olumlu etki yaratmasına doğrudan katkı sağlayan bir fırsat olarak değerlendirilmektedir. Yeni yeşil kredi ürünlerinin tanıtılması ve yeşil, sosyal ve tematik finansman programlarının ölçeklendirilmesi ile Ana Ortaklık Banka'nın faiz, komisyon ve aracılık gelirlerinde artış hedeflenmektedir. Özellikle enerji, altyapı ve tarım gibi sermaye yoğun sektörlerde sürdürülebilir projelere yönelik finansman talebinin artması, Ana Ortaklık Banka'nın kredi büyümesini destekleyecek çevresel ve sosyal fayda üreten projeler üzerinden uzun vadeli ve daha dayanıklı bir gelir yapısı oluşturmaya katkı sağlayacaktır.

Finansmana erişim ve sermaye maliyeti açısından değerlendirildiğinde, yeşil kredi portföyünün güçlendirilmesi Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası finans kuruluşları tarafından sağlanan sürdürülebilirlik temalı, uzun vadeli ve görece uygun maliyetli fon kaynaklarına erişimini kolaylaştırmaktadır. Bu fonların sürdürülebilir projelere yönlendirilmesi, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilir finansman kapasitesini artırırken aynı zamanda portföyün iklim ve geçiş risklerine karşı dayanıklılığını güçlendirmektedir. Sürdürülebilir projelerin görece düşük riskli yapısı, kredi portföyünün risk profilini iyileştirmekte ve uzun vadede aktif kalitesinin korunmasına destek olmaktadır.

Vade bazında değerlendirildiğinde kısa vadede yeni yeşil ürünlerin tanıtımıyla komisyon ve aracılık gelirlerinde artış, orta vadede yeşil ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi portföyünün genişlemesiyle net faiz gelirinde büyüme, uzun vadede ise düşük karbonlu ekonomiye geçişle birlikte yeni iş modellerine erişim ve sermaye maliyetinde iyileşme öngörülmektedir.

Fırsata ilişkin finansal etki çalışmaları, senaryo varsayımlarındaki yüksek belirsizlik, uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin metodolojik kısıtlar ve veri erişilebilirliği kaynaklı sınırlamalar nedeniyle mevcut raporlama döneminde niceliksel etki ölçümü için sınırlılık taşımaktadır. Bu nedenle finansal önemlilik değerlendirmesi mevcut raporlama döneminde niteliksel yaklaşımlarla sürdürülmekte olup metodolojik altyapının geliştirilmesiyle birlikte izleyen dönemlerde niceliksel finansal etki açıklamalarına yer verilmesi planlanmaktadır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilir finansman kapsamında yeşil dönüşümü destekleyen sektör ve faaliyet alanlarına sağlanan finansmanı sistematik olarak büyütmeyi stratejik öncelik olarak tanımlamaktadır. Bu doğrultuda kaynak tahsisi enerji ve kaynak verimliliği, yenilenebilir enerji ve düşük karbonlu üretim alanlarına yönlendirilmektedir. Sürdürülebilir finans ürün çeşitliliği ve fonlama portföyü genişletilmektedir.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka; yeşil kredi ürünleri, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, tarımsal sürdürülebilirlik ürünleri ve KOBİ segmentine yönelik yeşil dönüşüm finansmanı olmak üzere ürün gamını genişletmekte; uluslararası finans kuruluşları (IFC, EIB, EBRD, AFD gibi) ile yürütülen ortaklıklar kapsamında sürdürülebilirlik temalı kaynak temini süreçlerini sürdürmektedir. Ayrıca kredi tahsis süreçlerine ÇSY değerlendirme kriterlerinin entegrasyonu ile sürdürülebilir finansman raporlamasının ICMA, LMA ve AB Taksonomisi ile uyumlu biçimde yapılandırılması, Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli aksiyon alanları arasında yer almaktadır.

Ödünleşim değerlendirmesi kapsamında; sürdürülebilir finansman büyümesinin kısa vadede getiri marjları üzerindeki baskısı ile orta-uzun vadede portföyün geçiş risklerine karşı dayanıklılığı ve sermaye maliyeti üzerindeki iyileştirici etkisi arasındaki denge, kredi büyüme stratejisi çerçevesinde yönetilmektedir.

Strateji

İklim Riskleri ve Fırsatları

İklim Fırsatları

Finansman Fırsatı - Sürdürülebilir Finansmana Erişim

Fırsat Bilgisi

Fırsatın Türü

İklim Fırsatı

Fırsatın Açıklaması

Uluslararası yatırımcıların net-sıfır uyumlu portföy taleplerinin artması ve SKDM/ETS/AB Yeşil Tahvil Standardı gibi düzenlemelerin devreye girmesiyle birlikte Ana Ortaklık Banka'nın yeşil, sosyal ve sürdürülebilirlik bağlantılı sermaye piyasası araçlarını çeşitlendirerek fonlama kaynaklarına erişimini genişletmesi ve toplam finansman maliyetini azaltması.

Fırsatın Vadesi

Kısa, Orta, Uzun

Etkilendiği Değer Zinciri

Yukarı Yönlü

Öngörülen Finansal Etki

Fonlama çeşitliliğinde artış ve toplam finansman maliyetinde azalma

Dirençlilik

Fonlama tabanının çeşitlenmesi ve sürdürülebilir yatırımcı havuzuna erişim, Ana Ortaklık Banka'nın piyasa şoklarına ve iklim geçiş risklerine karşı finansal dirençliliğini güçlendirmektedir.

Fırsat Tanımı

Uluslararası yatırımcılar ve varlık yöneticileri, portföylerini net-sıfır hedefleriyle ve AB Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), genişleyen AB Emisyon Ticaret Sistemi (ETS), AB Yeşil Tahvil Standardı ile SFDR/MiFID II'ye getirilen Omnibus değişiklikleri gibi yeni düzenlemelerle hızla uyumlandırmaktadır; karbon yoğun sektörlerle tanınan muafiyetler kademeli olarak kaldırıldıkça bu baskı daha da artmaktadır. ICMA İlkeleri ve AB Taksonomisi'ne uygun yeşil, sosyal veya sürdürülebilirlik bağlantılı tahvil ve kredilerin ihraç edilmesi, bu büyüyen geçiş odaklı sermaye havuzuna Ana Ortaklık Banka'nın erişimini artırabilir, finansman maliyetlerini düşürebilir ve geçiş risklerine karşı dayanıklılığını güçlendirebilir.

Fırsatın Nakit Akışına, Finansmana Erişime ve Sermaye Maliyetine Etkisi

Ana Ortaklık Banka'nın yeşil ve sosyal tahviller, sürdürülebilirlik bağlantılı ve yeşil krediler, yeşil menkul kıymetleştirmeler, ÇSY bağlantılı türevler, tematik hisse senedi ihraçları, sürdürülebilirlik etiketli teminatlı

tahviller ile yeşil veya ÇSY bağlantılı mevduat ürünleri gibi araçlar yoluyla fonlama kaynaklarını çeşitlendirmesi ve yatırımcı tabanını genişletmesi hedeflenmektedir. Etki odaklı varlıklara yönelik yatırımcı talebinden yararlanılması, Ana Ortaklık Banka'nın daha uygun koşullarda kaynak temin etmesini desteklemekte ve toplam finansman maliyetleri üzerinde azaltıcı etki (greenium avantajı) yaratmaktadır. Sürdürülebilir finansman araçlarına yönelik güçlü küresel yatırımcı talebi, benzer vadeli konvansiyonel enstrümanlara kıyasla daha düşük fonlama maliyeti sağlanabilmesine olanak tanımaktadır.

Nakit akışı açısından bakıldığında, sürdürülebilir finansman araçlarının ihraç edilmesi ve yapılandırılması Ana Ortaklık Banka'nın uzun vadeli ve tematik kaynaklara erişimini artırarak fonlama yapısının daha dengeli ve çeşitli hale gelmesine katkı sağlamaktadır. Bu durum, sürdürülebilir nitelikli kredi ve yatırım ürünlerinin finansmanını destekleyerek yeni gelir alanları yaratmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın faiz,

komisyon ve aracılık gelirleri üzerinden nakit akışlarına olumlu katkı sağlamaktadır. Aynı zamanda sürdürülebilir projelere yönlendirilen sermayenin Ana Ortaklık Banka'nın itibarını güçlendirmesi ve yatırımcı nezdindeki konumunu desteklemesi, orta ve uzun vadede sermaye maliyetinin iyileşmesine, fonlama kaynaklarına erişimin kolaylaşmasına ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle uyumlu finansal dayanıklılığın artmasına katkı sağlamaktadır.

Vade bazında değerlendirildiğinde; kısa vadede yeşil/sosyal tahvil ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi ihraçlarıyla fonlama tabanının çeşitlenmesi, orta vadede greenium avantajıyla toplam fonlama maliyetinde azalma, uzun vadede ise net-sıfır uyumlu yatırımcı havuzuna kalıcı erişim yoluyla stratejik fonlama maliyeti avantajının kalıcılığı beklenmektedir.

Fırsata ilişkin finansal etki çalışmaları, senaryo varsayımlarındaki yüksek belirsizlik, uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin metodolojik kısıtlar ve veri erişilebilirliği kaynaklı sınırlamalar nedeniyle mevcut raporlama döneminde niceliksel etki ölçümü için sınırlılık taşımaktadır. Bu nedenle finansal önemlilik değerlendirmesi mevcut raporlama döneminde niteliksel yaklaşımlarla sürdürülmekte olup metodolojik altyapının geliştirilmesiyle birlikte izleyen dönemlerde niceliksel finansal etki açıklamalarına yer verilmesi planlanmaktadır.

DenizBank Tarafından Alınan Aksiyonlar ve Riskin Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Yeşil ve sosyal tahviller, sürdürülebilirlik bağlantılı ve yeşil krediler, yeşil menkul kıymetleştirmeler, ÇSY bağlantılı türevler, tematik hisse senedi ihraçları, sürdürülebilirlik etiketli teminatlı tahviller ve hatta yeşil veya ÇSY bağlantılı mevduat ürünleri gibi sürdürülebilir

finansman araçlarının ihraç ve yapılandırılması, etki odaklı varlıklara yönelik güçlü yatırımcı talebinden yararlanarak Ana Ortaklık Banka'nın toplam finansman maliyetlerini düşürebilir. Bu sermayenin uygun sürdürülebilir projelere yönlendirilmesi ise eş zamanlı olarak Ana Ortaklık Banka'nın itibarını güçlendirir ve amaç odaklı daha geniş bir yatırımcı kitlesini çeker.

Sürdürülebilir finansmana erişim yalnızca ürün bazlı bir fırsat olarak değil, aynı zamanda fonlama yapısının dönüştürülmesine hizmet eden stratejik bir kaynak tahsisi alanı olarak ele alınmaktadır. Bu kapsamda sürdürülebilir finansman araçlarının çeşitlendirilmesi, uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birliklerinin sürdürülmesi ve sürdürülebilirlik temalı fonlama portföyünün büyütülmesi Ana Ortaklık Banka'nın iş modelindeki gelişimin temel bileşenleri arasında yer almaktadır.

Strateji

İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi

Senaryo analizleri, iklim değişikliğinden kaynaklanabilecek geçiş ve fiziksel risklere maruziyetini birlikte değerlendiren bütüncül bir yaklaşım çerçevesinde yürütülmektedir. Seçilen senaryolar, DenizBank'ın farklı iklim gelişimleri altında maruz kalabileceği risklerin yönünü, büyüklüğünü ve finansal etkilerini karşılaştırmalı olarak değerlendirmeye olanak sağlaması nedeniyle tercih edilmiştir. Bu senaryoların tercih edilmesinde, Grup'un iklimle ilgili değişiklikler, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler ve fırsatlar envanteri, düzenleyici gelişmeler ve artan belirsizlikler karşısındaki dayanıklılığının; farklı sıcaklık artışı patikaları, politika tepkileri ve fiziksel risk şiddetleri altında karşılaştırmalı olarak

değerlendirilebilmesine imkân sağlaması belirleyici olmuştur. Analizler, Grup'un kredi portföyü, finanse edilen faaliyetleri ve ilgili iş kolları ile kendi operasyonel faaliyetlerine yönelik etkileri dikkate alacak şekilde kurgulanmıştır.

Bu kapsamda gerçekleştirilen analizlerde; Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından geliştirilen Temsili Konsantrasyon Yolları (RCP) ile Paris Anlaşmasıyla uyumlu olarak Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) Net Sıfır Emisyon (NZE) ve Ortak Sosyo-ekonomik Yollar (SSP) senaryoları referans alınmaktadır. Bu çerçevede, analizlerde Grup'un faaliyet gösterdiği coğrafyalarda geçerli olan iklim politikaları, düzenleyici yönelimler, karbon azaltım çerçeveleri ve geçiş sürecini etkileyebilecek politika

araçları da değerlendirmeye dahil edilmektedir.

Analizlerde, iklim risklerinin zamana yayılan etkilerini değerlendirebilmek amacıyla kısa, orta ve uzun vadeli zaman dilimleri dikkate alınmaktadır. Söz konusu zaman dilimleri; yakın dönem etkilerin, yapısal dönüşüm dinamiklerinin ve uzun vadede birikimli hale gelen fiziksel risklerin ayrı ayrı izlenebilmesine olanak sağlayacak şekilde kullanılmaktadır.

2025 raporlama döneminde yürütülen çalışmalarda, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı farklı gelecek projeksiyonlarını temsil edecek şekilde farklı senaryo setlerinden yararlanılmıştır:

Analizlerde kullanılan ilk senaryo seti, küresel ısınmanın görece sınırlı kaldığı ve düşük karbon ekonomisine geçişin daha erken, planlı ve düzenli biçimde gerçekleştiği bir görünümü temsil etmektedir. Bu çerçevede, politika ve düzenleme kaynaklı baskıların kısa ve orta vadede daha belirgin hale gelmesi nedeniyle geçiş risklerinin daha yüksek seviyede ortaya çıkması beklenirken, uzun vadede fiziksel risklerin görece daha sınırlı kalacağı öngörülmektedir. Bu senaryo seti kapsamında özellikle karbon fiyatlandırma mekanizmaları, düzenleyici sıkılaşıma, enerji dönüşümünün hızı ve düşük karbonlu teknolojilere uyum kapasitesi gibi unsurlar dikkate alınmaktadır. Buna ek olarak, analizlerde makroekonomik görünümü şekillendiren büyüme, enflasyon, maliyet yapısı, finansman koşulları ve sektörlerin dönüşüm kapasitesi gibi eğilimler de göz önünde bulundurulmaktadır. Fiziksel risk analizlerinde ise Türkiye özelinde su kaynaklarının dağılımı, bölgesel iklim koşulları, su stresi seviyeleri ve doğal kaynakların mevcudiyeti gibi yerel değişkenler değerlendirmeye dahil edilmektedir.

İkinci senaryo seti ise iklim politikalarının daha sınırlı kaldığı, geçiş sürecinin geciktiği veya düzensiz ilerlediği ve buna bağlı olarak küresel sıcaklık artışının daha yüksek seviyelere ulaştığı bir patikayı temsil etmektedir. Bu senaryoda, kısa vadede geçiş risklerinin görece daha düşük hissedilmesi mümkün olmakla birlikte, orta ve uzun vadede fiziksel risklerin daha belirgin ve şiddetli şekilde ortaya çıkması beklenmektedir. Bu kapsamda

artan aşırı hava olayları, kronik iklim etkileri, su stresi ve doğal kaynak baskıları gibi unsurların müşteri faaliyetleri ve sektörler üzerindeki etkileri daha yüksek düzeyde değerlendirilmektedir. Geçiş riski analizlerinde ise ulusal ve uluslararası iklim politikaları, karbon fiyatlandırma mekanizmaları, enerji dönüşümüne ilişkin eğilimler, makroekonomik gelişmeler ve sektör bazlı teknolojik dönüşüm süreçleri dikkate alınmaktadır. Bu değerlendirmelerde, faaliyet gösterilen pazarların düzenleyici yapısı ile birlikte enerji arzı, enerji kullanımı, enerji maliyetleri ve enerji dağılımındaki dönüşümün sektörler üzerindeki etkileri de analiz kapsamına alınmaktadır.

Bu kapsamda analizlerde, ulusal ve uluslararası iklim politikaları, karbon fiyatlandırma mekanizmaları, enerji dönüşümüne ilişkin eğilimler, makroekonomik gelişmeler ve sektör bazlı teknolojik dönüşüm süreçleri dikkate alınmaktadır. Ayrıca enerji kullanım yapısındaki değişim ve düşük karbonlu teknolojilere geçiş sürecinin sektörler üzerindeki etkileri analizlere dahil edilmektedir. Aynı zamanda, düşük karbonlu teknolojilerin gelişim hızı, uygulanabilirliği ve sektörler bazında yaygınlaşma düzeyi, geçiş sürecinin maliyetleri, fırsatları ve uyum kapasitesi üzerindeki etkileri bakımından değerlendirilmektedir.

Finansal etki çalışmaları kapsamında, fiziksel ve geçiş riski senaryoları ilgili modelleme yaklaşımları ile ilişkilendirilerek değerlendirilmiştir. Su stresi analizlerinde WRI temelli senaryo setleri kullanılarak il bazlı risk

skorları üzerinden potansiyel gelir kaybı etkileri hesaplanırken; geçiş riskleri kapsamında SKDM analizlerinde karbon fiyat senaryoları, ücretsiz tahsisat mekanizmaları ve sektör bazlı emisyon yoğunlukları dikkate alınarak 2026–2035 dönemi için finansal etkiler modellenmiştir.

Statik analizde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan ilgili etki analizi çalışmasında kullanılan varsayımlar esas alınmış olup, bu varsayımların yanı sıra portföydeki firmaların temerrüt olasılıkları ve kredi hacmindeki farklılıkları dikkate alan Monte Carlo simülasyonu yöntemi de uygulanmıştır. Analizler sonucunda SKDM'nin yürürlüğe girmesiyle demir-çelik ve alüminyum sektörlerinin en yüksek finansal riski taşıdığı tespit edilmiştir. Çimento, gübre ve elektrik sektörlerinde kredi müşterileri üzerindeki etkilerin daha sınırlı kalacağı öngörülmektedir.

İklim açısından daha olumlu bir görünümü temsil eden senaryolarda, düzenleyici çerçevenin daha hızlı sıkılaşması ve karbon fiyatlarının daha yüksek seviyelere ulaşması nedeniyle geçiş risklerinin kısa ve orta vadede daha yüksek stres seviyelerine işaret edebileceği değerlendirilmektedir. Bu kapsamda, söz konusu maliyet artışlarının müşteri bazında üretim maliyetleri, kârlılık ve nakit akışları üzerindeki etkileri dikkate alınmaktadır. Bu etkilerin müşterilerin ödeme gücüne bağlı olarak kredi geri ödeme performansı, temerrüt riski ve finansal dayanıklılık üzerindeki yansımaları analiz yaklaşımına dahil edilmektedir.

Fiziksel Riskler ve Geçiş Riskleri Analizlerinde Kullanılan Senaryo Setleri

RCP 2.6 / RCP 8.5

NGFS Below 2°C / NGFS Current Policies

IEA Net Zero Emissions (NZE) / IEA Announced Pledges Scenario (APS)

SSP1-2.6 / SSP5 Baseline



Strateji

Gerçekleştirilen senaryo analizleri 2025 raporlama döneminde yürütülen çalışmalara dayanmakta olup, senaryo analizi sonucu Grup'un iklim risklerine maruziyetinin ve bu risklerin finansal etkilerinin değerlendirilmesinde girdi olarak kullanılmaktadır. Senaryo analizinin gerçekleştirildiği raporlama dönemi boyunca elde edilen değerlendirmeler, Grup'un iklim dirençliliğinin izlenmesi, risklerin önceliklendirilmesi ve ilgili karar alma süreçlerinin desteklenmesi amacıyla kullanılmıştır.

Finansal Etki Çalışmalarına İlişkin Metodoloji

Belirlenen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların finansal etkilerinin değerlendirilmesi amacıyla yürütülen finansal etki çalışmaları, TSRS çerçevesiyle uyumlu olarak her risk ve fırsat için özelleştirilmiş, adım adım kurgulanan bir metodoloji doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Söz konusu metodoloji kapsam ve portföy belirleme, veri toplama ve eşleştirme, senaryo ile varsayım setinin tanımlanması, zaman ufuklarının belirlenmesi, etki modellemesi ve hesaplama, Ana Ortaklık Banka finansallarına aktarım ile önemlilik değerlendirmesi olmak üzere yedi temel adım üzerine yapılandırılmıştır. Bu kapsamda;

- İlk aşamada ilgili risk veya fırsatın etki alanına giren müşteri portföyü sektör ve coğrafi konum bazında tanımlanmaktadır. Müşteriler NACE kodları, sektör ve ürün kırılımları ile eşleştirilmektedir.
- İkinci aşamada Ana Ortaklık Banka'nın iç sistemlerinden temin edilen kredi portföy

verileri, müşteri finansal verileri, ciro ve teminat bilgileri, üçüncü taraf veri sağlayıcılarından elde edilen WRI Aqueduct su stresi veri seti, IEA senaryo verileri, IPCC iklim projeksiyonları ve sektörel emisyon yoğunlukları ile birlikte analiz altyapısına dahil edilmektedir.

- Üçüncü ve dördüncü aşamalarda her risk ve fırsat için uygun senaryolar, varsayımlar ve zaman ufukları belirlenmektedir. Fiziksel risk analizlerinde RCP ve SSP senaryoları, geçiş risk analizlerinde ise IEA Net Sıfır Emisyon, Stated Policies ve Current Policies senaryoları esas alınmaktadır. Karbon fiyat patikaları, ücretsiz tahsisat oranları, sektör bazlı emisyon yoğunlukları ve makroekonomik parametreler varsayım seti olarak tanımlanmaktadır. Zaman ufku olarak su stresi analizlerinde 2030 ve 2050 yılları, SKDM analizlerinde 2026–2035 dönemi kullanılmaktadır.
- Beşinci aşamada belirlenen senaryolar ve varsayımlar doğrultusunda alt, orta ve üst senaryo aralıklarında etki modellemesi gerçekleştirilmektedir. Müşteri bazında potansiyel gelir kaybı, maliyet artışı ve kredi geri ödeme performansı üzerindeki etkiler hesaplanmaktadır.

Altıncı aşamada müşteri bazında elde edilen etkiler, kredi portföyü üzerinden Ana Ortaklık Banka finansallarına aktarılmaktadır. Beklenen kredi zararı, karşılık giderleri, faiz gelirleri ile ücret ve komisyon gelirleri gibi kalemler üzerinden Ana Ortaklık Banka'nın nakit akışlarına yansıtması değerlendirilmektedir.

- Son aşamada hesaplanan finansal etkiler, Ana Ortaklık

Banka'nın Vergi Öncesi Kâr'ının %5'i olarak belirlenen finansal önemlilik eşiği ile karşılaştırılmaktadır. Bunun yanı sıra stratejik uyum, düzenleyici çerçeveye tabi olma derecesi, coğrafi konsantrasyon ve paydaş beklentileri gibi nitel değerlendirme kriterleri de dikkate alınarak riskin ve fırsatın önem düzeyi belirlenmektedir.

Belirsizlikler ve Varsayımlar

Gerçekleştirilen senaryo analizleri, politika gelişmeleri ve sürdürülebilirlik ve iklim alanındaki temel varsayımlara dayandırılmaktadır. Bu kapsamda temel varsayımlar; karbon fiyatlandırma mekanizmalarının gelişimi, düzenleyici çerçevedeki değişimlerin zamanlaması ve şiddeti, ücretsiz tahsisatların kademeli olarak azalması, enerji dönüşümünün hızı, düşük karbonlu teknolojilere geçiş kapasitesi, iklim kaynaklı fiziksel etkilerin coğrafi dağılımı ve siber tehdit ortamındaki gelişim unsurlarını içermektedir.

Sürdürülebilirlik riskleri kapsamında siber güvenlik riskleri analizlerinde ise geçmiş gerçekleştirmelere dayalı veri ihlali olasılıkları ve operasyonel kesinti senaryoları esas alınmıştır.

İklim risklerinin değerlendirilmesi kapsamında senaryo analizlerinin çerçeveleri doğrultusunda yürütülen analizlerde, geçiş riskleri ve fiziksel riskler ayrı senaryo setleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Geçiş riski değerlendirmelerinde, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinin politika, piyasa ve teknoloji kaynaklı etkilerini analiz etmek amacıyla IEA Current Policies Scenario, Stated Policies Scenario ve Net Zero Emissions senaryoları dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda mevcut politikaların sürdürülmesi durumundaki

gelişim patikası ile düzenli ve hızlı geçişi öngören patikalar bir arada ele alınarak farklı politika ve piyasa koşulları altında geçiş risklerinin bütüncül biçimde değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Fiziksel risk değerlendirmelerinde ise IPCC ve SSP/RCP çerçeveleri ile uyumlu veri setleri kullanılmakta olup, kronik fiziksel risklerin daha belirgin hale geldiği yüksek ısınma senaryoları temel alınmaktadır. Su stresi özelinde ise WRI Aqueduct veri seti üzerinden 2030 ve 2050 yılları için farklı senaryolar altında değerlendirme yapılmaktadır. Ayrıca kronik fiziksel risklerin daha belirgin hale geldiği yüksek ısınma senaryoları ile geçiş risklerine ilişkin düzenli geçiş senaryoları birlikte ele alınarak fiziksel ve geçiş risklerinin karşılıklı etkileşimleri de analiz kapsamına dahil edilmektedir.

Analizlerde, iklim risklerinin ve Ana Ortaklık Banka'nın bu risklere karşı dirençliliğinin zamana yayılan etkilerini değerlendirebilmek amacıyla kısa, orta ve uzun vadeli zaman dilimleri dikkate alınmıştır. Söz konusu zaman ufukları, Ana Ortaklık Banka'nın stratejik planlama döngüsü, kredi portföyünün ortalama vadesi ve iklim risklerinin gerçekleşme ufku ile uyumlu şekilde belirlenmiştir.

Senaryo analizleri kapsamında öne çıkan belirsizlik alanları; karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin dönüşüm ve uyum kapasitesi, maliyet artışlarını fiyatlara yansıtabilme kabiliyeti, ihracat pazarlarındaki düzenleyici gelişmeler, bölgesel su stresi seviyelerindeki değişim, fiziksel iklim etkilerinin operasyonel süreklilik üzerindeki yansımaları ve artan dijitalleşmeye bağlı olarak siber tehditlerin sıklığı ve etkisinin öngörülebilirliği olarak değerlendirilmiştir. Bu belirsizlik

alanlarının Ana Ortaklık Banka'nın dirençliliği üzerindeki etkileri, farklı zaman ufukları itibarıyla farklılaşmaktadır. Kısa vadede siber tehditler ve düzenleyici uyum maliyetleri, orta vadede karbon fiyatlandırması ve müşteri dönüşüm kapasitesi, uzun vadede ise fiziksel iklim etkileri ve enerji dönüşümünün hızı öncelikli belirsizlik alanları olarak öne çıkmaktadır.

DenizBank bünyesinde belirlenen belirsizlik alanları, Ana Ortaklık Banka'nın karar alma süreçlerinin şekillendirilmesinde önemli bir girdi olarak dikkate alınmakta ve finansal risk ve performans dengesi çerçevesinde sistematik biçimde değerlendirilmektedir. Bu çerçevede özellikle politika kaynaklı gelişmeler ile uzun vadeli fiziksel iklim riskleri, öncelikli analiz ve izleme alanları arasında konumlandırılmaktadır.

Geçiş riski analizlerinde, karbon fiyatı artışları ve düzenleyici yükümlülüklerden kaynaklanan maliyetlerin müşterilerin üretim maliyetleri, kârlılıkları ve nakit akışları üzerindeki etkileri dikkate alınmıştır. Bu etkilerin müşterilerin ödeme gücüne bağlı olarak kredi geri ödeme performansı ve temerrüt riski üzerindeki olası yansımaları değerlendirmeye dahil edilmiştir. Söz konusu etkilerin özellikle orta ve uzun vadede belirginleşmesi beklenmekte ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi portföyünün dirençliliği bu zaman ufukları esas alınarak değerlendirilmektedir.

Fiziksel risk analizlerinde, suya duyarlı sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler açısından bölgesel su stresi seviyeleri, üretim kaybı olasılığı ve operasyonel uyum ihtiyacı dikkate alınmıştır.

Sürdürülebilirlik riskleri

kapsamında, siber güvenlik riski analizlerinde ise veri ihlalleri ve sistem kesintilerinin operasyonel süreklilik, müşteri güveni ve gelir akışları üzerindeki etkileri değerlendirilmiş, bu etkilerin ücret ve komisyon gelirleri ile operasyonel giderler üzerinden finansal yansımaları ele alınmıştır. Su stresi başta olmak üzere kronik fiziksel risklerin etkilerinin uzun vadede daha belirgin hale gelmesi beklendiğinden, Ana Ortaklık Banka'nın bu risklere yönelik dirençliliği 2030 ve 2050 zaman ufukları itibarıyla değerlendirilmektedir.

Fırsat analizlerinde ise sürdürülebilir finansman ürünlerine yönelik talep gelişimi, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağlanan finansman hacmi ile yeşil ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi portföyünün büyüme potansiyeli dikkate alınmıştır. Bu değerlendirmelerde piyasa talebinin gelişim hızı, düzenleyici teşviklerin sürekliliği ve müşteri profillerinin sürdürülebilirlik odaklı dönüşüm kapasitesi temel belirsizlik unsurları olarak öne çıkmaktadır. Söz konusu fırsatların Ana Ortaklık Banka'nın gelir yapısı ve portföy kompozisyonu üzerindeki potansiyel katkıları orta ve uzun vadeli zaman ufukları esas alınarak değerlendirilmektedir.

Belirsizliklerin etkin bir şekilde yönetilebilmesi amacıyla oluşturulan Uyum Yol Haritası kapsamında; düzenleyici çerçevedeki değişimler, piyasa dinamikleri ve iklimle ilişkili temel risk göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte, elde edilen çıktılar doğrultusunda stratejik kararlar

Strateji

güncel koşullara uyum sağlayacak şekilde gözden geçirilmekte ve revize edilmektedir. Bu süreçte kısa vadeli aksiyonlar operasyonel dirençliliğin güçlendirilmesine, orta vadeli aksiyonlar portföy yapısının düşük karbon ekonomisine uyumlandırılmasına, uzun vadeli aksiyonlar ise Ana Ortaklık Banka'nın net sıfır hedefleri ve stratejik yönelimleriyle uyumlu dönüşüm adımlarına odaklanmaktadır.

Bu süreçte, finansal etki çalışmalarında kullanılan senaryo sonuçları da karar alma süreçlerine girdi sağlamaktadır. Su stresi analizlerinde 2025 yılı ciro verileri ve coğrafi dağılım dikkate alınırken, SKDM analizlerinde karbon fiyat senaryoları ve tahsisat varsayımları, siber risk analizlerinde ise veri ihlali ve kesinti senaryoları temel alınmıştır.

DenizBank, iklim değişikliğine yönelik strateji ve iş modeli dirençliliğini değerlendirmek amacıyla 2025 raporlama döneminde kapsamlı bir iklim dirençlilik değerlendirmesi yürütmüştür. Söz konusu değerlendirmedir. Grup'un kredi portföyü, finanse edilen faaliyetleri, kendi operasyonel süreçleri, hizmet binaları, çalışanları, tedarikçileri ve fonlama yapısı olmak üzere değer zinciri boyunca yukarı ve aşağı yönlü unsurları kapsayacak biçimde tasarlanmıştır. Değerlendirme, iklim senaryo analizleri ile finansal etki çalışmalarının çıktılarını birlikte ele alan bütüncül bir yaklaşımla iş birimleri, risk yönetimi, sürdürülebilirlik ve iç kontrol fonksiyonlarının katılımıyla gerçekleştirilmiş; Yönetim Kurulu

düzeyindeki komiteler tarafından gözden geçirilerek stratejik karar alma süreçlerine girdi sağlamıştır. Söz konusu değerlendirme, mevcut sürdürülebilirlik yönetişim çerçevesi doğrultusunda yıllık olarak tekrarlanacak ve düzenleyici gelişmeler, senaryo çerçevelerindeki güncellemeler ve yeni veri kaynakları doğrultusunda güncellenecektir.

Değerlendirmede kullanılan temel varsayımlar karbon fiyatlandırma mekanizmalarının gelişim patikası, düzenleyici çerçevedeki değişimlerin zamanlaması ve şiddeti, ücretsiz tahsisatların kademeli olarak azalması, enerji dönüşümünün hızı, düşük karbonlu teknolojilere geçiş kapasitesi ve iklim kaynaklı fiziksel etkilerin coğrafi dağılımı unsurlarını kapsamaktadır. Bu varsayımlar senaryo çerçevelerinin uzun vadeli projeksiyonlara ilişkin metodolojik kısıtları, karbon fiyat patikalarındaki oynaklık, müşteri geçiş kapasitesinin öngörülebilirliği, bölgesel su stresi seviyelerindeki değişkenlik, fiziksel iklim etkilerinin gerçekleşme zamanlaması ve veri erişilebilirliğine bağlı sınırlamalar gibi önemli belirsizlik alanları ile birlikte değerlendirilmiştir. Söz konusu belirsizlik alanları Ana Ortaklık Banka'nın karar alma süreçlerinde açıkça dikkate alınmakta; senaryo analizlerinin çıktıları alt, orta ve üst senaryo aralıklarında sunularak farklı gelecek görünümleri altında olası etkilerin kavranmasına olanak tanınmaktadır.

Grup'un stratejisini ve iş modelini iklim değişikliğine uyarlama kapasitesi, kısa, orta ve uzun vadeli

boyutları itibarıyla farklılaşan aksiyon alanları çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kısa vadede sürdürülebilir finansman ürün gamının genişletilmesi, kredi tahsis süreçlerine ÇSY ve iklim risk kriterlerinin entegrasyonu, iş sürekliliği ve operasyonel dayanıklılık yatırımları ile veri altyapısının güçlendirilmesine yönelik aksiyonlar sürdürülmektedir. Orta vadede karbon yoğun sektörlerde sektörel seçicilik politikalarının güçlendirilmesi, geçiş finansmanı ürünlerinin ölçeklendirilmesi ve müşteri geçiş planlarının değerlendirme süreçlerine dahil edilmesi öngörülmektedir. Uzun vadede ise Ana Ortaklık Banka düzeyinde geliştirilme aşamasında olan Karbonsuzlaşma Stratejisi doğrultusunda portföyün düşük karbonlu ekonomiyle uyumlu şekilde yeniden dengelenmesi, net sıfır uyumlu fonlama yapısına geçiş ve iklim dirençli iş modeline kalıcı biçimde geçiş hedeflenmektedir. Bu çerçevede iklim dirençliliği; Grup'un finansal yeterliliği, sermaye yapısı, likidite pozisyonu ve fonlama kaynaklarına erişim kapasitesi bakımından sürekli izlenmekte olup mevcut değerlendirme, Grup'un strateji ve iş modelinin farklı iklim gelişimleri altında dayanıklılığını koruyabilme kapasitesine sahip olduğunu göstermektedir.

Senaryo analizleri ve bunlara dayalı finansal etki çalışmaları, 2025 raporlama dönemine ilişkin değerlendirmeleri yansıtmaktadır.

Sürdürülebilirlik Stratejisi

DenizBank, sürdürülebilirlik yaklaşımını “İlerisi İçin... Yenilikçi Finans ile Sürdürülebilirlik Dönüşümünün Kolaylaştırıcısı Olmak” vizyonu doğrultusunda şekillendirmekte ve bu yaklaşımı strateji ve karar alma süreçlerinin merkezine entegre etmektedir. Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatları çevresel ve sosyal etkilerinin yanı sıra finansal performans, iş modeli ve uzun vadeli değer yaratımı üzerindeki etkileriyle birlikte değerlendirmektedir. Bu kapsamda söz konusu risk ve fırsatların kredi portföyü kalitesi, tahsilat performansı, gelir yaratma kapasitesi, fonlama kaynaklarına erişim, sermaye maliyeti ve sürdürülebilir finansman ürünlerinin geliştirilmesi üzerindeki etkileri dikkate alınarak Grup'un mevcut iş modeli ve stratejik öncelikleriyle bağlantısı kurulmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, Grup'un kısa vadeli finansal performansının yanı sıra iş modelinin dayanıklılığı ve uzun vadeli değer yaratma kapasitesi üzerinde de etkili olmaktadır. Örneğin, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerinin kredi müşterileri üzerindeki etkileri kredi portföyünün risk profilini, tahsilat performansını ve beklenen kredi zararlarını etkileyebilmekte; bu durum Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığı ve sermaye yeterliliği üzerinde dolaylı sonuçlar doğurabilmektedir. Buna karşılık sürdürülebilir finansman, geçiş

finansmanı ve yeşil finansman ürünlerine yönelik artan talep, yeni gelir alanları yaratılmasına, müşteri ilişkilerinin güçlendirilmesine ve fonlama kaynaklarına erişimin desteklenmesine katkı sağlayabilmektedir.

Bu doğrultuda DenizBank, sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatları yalnızca uyum yükümlülükleri kapsamında değil, iş modelinin uzun vadeli dayanıklılığını, rekabet gücünü ve paydaşlar için yaratılan değeri etkileyen stratejik unsurlar olarak değerlendirmektedir. Böylece sürdürülebilirlik yaklaşımı, finansal performansın korunması, yeni büyüme alanlarının geliştirilmesi ve uzun vadeli değer yaratımının desteklenmesi amacıyla stratejik karar alma süreçlerine entegre edilmektedir.

Bu doğrultuda DenizBank, faaliyetlerini Sürdürülebilir Finansman, Geleceğin Yeteneği ve Yeni Nesil Bankacılık olmak üzere üç temel değer alanı etrafında yapılandırmaktadır. Stratejik önceliklerini bu alanlar üzerinden belirlemektedir. Söz konusu yapı, sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatların iş süreçlerine sistematik olarak entegre edilmesini ve karar alma mekanizmalarında dikkate alınmasını sağlamaktadır.

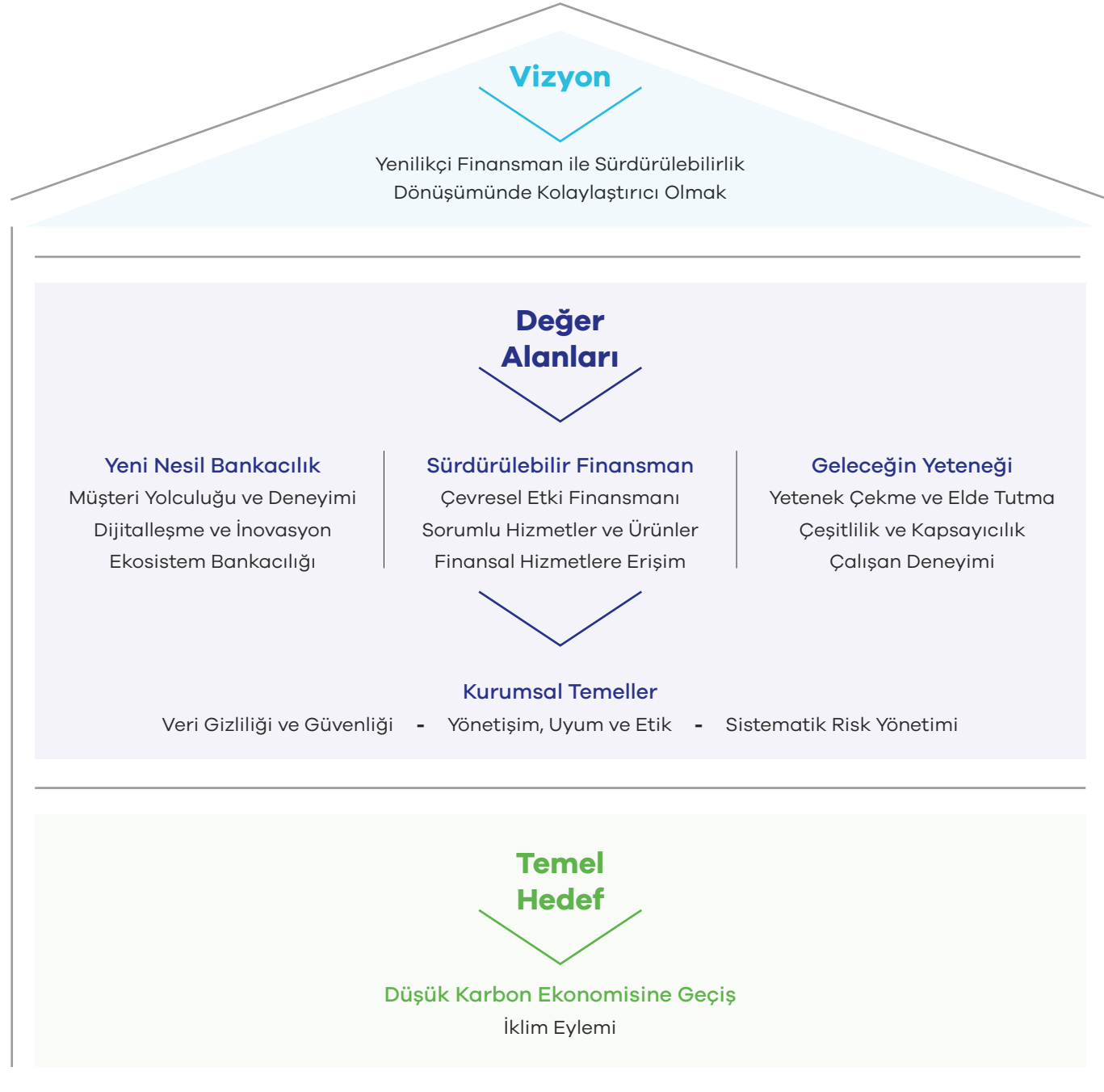
DenizBank, sürdürülebilirlik stratejisi, karbonsuzlaşma çalışmaları ve TSRS uyum yol haritası kapsamında belirlenen eylemlerin hayata geçirilmesi

için gerekli kaynakları mevcut operasyonel bütçeleri, teknoloji ve veri altyapısı yatırımları ile ilgili iş birimlerinin insan kaynağı planlamaları aracılığıyla sağlamayı planlamaktadır. Kaynak ihtiyaçları yıllık bütçe ve stratejik planlama süreçleri kapsamında değerlendirilmekte, önceliklendirilen projeler ilgili yönetim organlarının onayı doğrultusunda uygulamaya alınmaktadır.

Bu kapsamda Grup, mevcut dijital altyapısını geliştirme, veri toplama ve raporlama sistemlerini iyileştirme, iklim riski analiz kabiliyetlerini güçlendirme ve sürdürülebilir finansman faaliyetlerini destekleme amacıyla mevcut varlıklarını ve sistemlerini dönüştürme kapasitesine sahiptir. Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilgili çalışmaların önemli bir bölümü mevcut operasyonel süreçlerin ve teknolojik altyapının geliştirilmesi yoluyla yürütülmektedir.

Karbonsuzlaşma stratejisi ve uyum yol haritası kapsamında planlanan yatırımların; sera gazı emisyonlarının daha etkin izlenmesi, iklim risklerinin daha doğru ölçülmesi, sürdürülebilir finansman kapasitesinin artırılması, yeşil varlık oranının geliştirilmesi ve Ana Ortaklık Banka'nın uzun vadeli iklim dayanıklılığının güçlendirilmesi yoluyla stratejik hedeflere katkı sağlaması beklenmektedir.

Strateji



Grup, sürdürülebilirlikle ilişkili risk ve fırsatların strateji üzerindeki etkilerini özellikle kredi tahsis süreçleri, ürün geliştirme faaliyetleri, yatırım kararları ve müşteri ilişkileri yönetimi kapsamında değerlendirmektedir. Sürdürülebilirlikle bağlantılı siber güvenlik; iklimle bağlantılı su stresi ve karbon fiyatlandırma mekanizmaları risk unsurları olarak ele alınmaktadır. Geçiş finansmanı, mavi finansman, sürdürülebilir finansmana erişim ve yeşil kredi portföyünün genişletilmesi ise önemli fırsat alanları olarak değerlendirilmektedir. Bu çerçevede DenizBank, stratejik kararlarını söz konusu riskleri azaltacak ve fırsatları değerlendirecek şekilde şekillendirmektedir.

DenizBank, sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarına verdiği yanıtı; çevresel etki finansmanını artırma, finansal hizmetlere erişimi genişletme, sorumlu ürün ve hizmetler geliştirme, dijital dönüşümü hızlandırma ve yetenek yönetimini güçlendirme başlıkları altında somutlaştırmaktadır. Sürdürülebilirlikle bağlantılı risk ve fırsatların finansal etkileri, Ana Ortaklık Banka'nın risk ve fırsatlar envanteri, ilgili analiz çalışmaları ve strateji bölümünde yer alan zaman ufuklarıyla uyumlu şekilde kısa, orta ve uzun vadeli perspektifte değerlendirilmektedir. Bu kapsamda kısa vadede, iklim mevzuatına uyum çalışmaları, operasyonel aksiyonlar ve bütçe

döngüleriyle ilişkili olarak ilgili raporlama döneminde finansal performans ve operasyonel sonuçlar üzerinde doğrudan etkisi olabilecek unsurlar dikkate alınmaktadır. Orta vadede, sektördeki yapısal değişimler, teknolojik dönüşüm süreçleri, müşteri beklentilerindeki değişim ve stratejik planlama döngüleri çerçevesinde gelir çeşitliliği, operasyonel dayanıklılık ve iş modelindeki dönüşümle bağlantılı risk ve fırsatlar analiz edilmektedir. Uzun vadede ise iklim değişikliğinin yol açtığı yapısal dönüşümler, ulusal ve uluslararası taahhütler, sermaye tahsis kararları ve düşük karbon ekonomisine uyumlu sektörlere yönelim dikkate alınarak kredi portföyünün risk profili, finansal dayanıklılık ve sürdürülebilir büyüme üzerindeki etkiler değerlendirilmektedir.

Grup, strateji ve iş modelini, sürdürülebilirlik kaynaklı risklere karşı dirençliliği artıracak şekilde kurgulamıştır. Bu kapsamda, operasyonel ve finanse edilen emisyonlarını bütüncül bir yaklaşımla ele almaktadır. Sıfır atık uygulamaları ve paydaş iş birlikleri ile çevresel etkilerini yönetmektedir.

Bu yaklaşım kapsamında Ana Ortaklık Banka, iklim kaynaklı riskleri yalnızca karbon yoğun faaliyetler veya emisyon azaltımı ekseninde değerlendirmemekte, iklim değişikliğinin yol açabileceği fiziksel etkileri de strateji ve iş

modeli üzerindeki olası etkileri bakımından dikkate almaktadır. İSEDES'te iklim riski, fiziksel ve geçiş risklerini içeren bir risk alanı olarak ele alınmaktadır. Bu risklerin iş modeli, nakit akışları, finansal durum ve finansal performans üzerindeki potansiyel etkileriyle birlikte değerlendirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

İklim değişikliği özelinde DenizBank, stratejisini iklimle bağlantılı belirsizliklere ve dönüşüm dinamiklerine uyum sağlayabilecek esneklikte geliştirmektedir. Türkiye'nin 2053 net sıfır hedefleri ve ENBD'nin yaklaşımıyla uyumlu olarak belirlenen karbonsuzlaşma hedefleri doğrultusunda, yüksek emisyonlu sektörlerde dönüşümün desteklenmesi ve düşük karbonlu yatırımların finansmanı önceliklendirilmektedir. Bu yaklaşım, Grup'un iş modelinin hem geçiş risklerine hem de iklim kaynaklı fiziksel risklere karşı dayanıklılığını artırmaktadır.

DenizBank, Grup genelinde çok yüksek öncelikli sürdürülebilirlik konularına ilişkin riskleri yönetmekte ve fırsatları etkin bir şekilde değerlendirmektedir. Bu kapsamda, stratejisinin değer alanlarıyla uyumlu 2025 yılı performans sonuçlarına yer verilmektedir. Söz konusu sonuçların TSRS bağlantılı bilgi gereklilikleri doğrultusunda 2025 TSRS Raporu içerisindeki ilgili bölümlerle ilişkisi tabloda sunulmaktadır.



Strateji

Değer Alanı	2024 Gerçekleşmeler	2025 Gerçekleşmeler	TSRS Raporu İlgili Bölüm
Yeni Nesil Bankacılık	- MobilDeniz'de 163 işlem tipi / 463 fonksiyon ile yatırım ürünleri dâhil edilmiştir. - Tüzel Dijital Onay, TR Karekod & Dijital Slip gibi çevre dostu uygulamalar yaygınlaştırılmıştır. - POSum CepTe ile slip, plastik ve elektronik atık azaltılmıştır.	Sürdürülebilirlik odaklı iş birliği sayısı artırıldı.	- Strateji - Risk Yönetimi - Metrikler & Hedefler
Sürdürülebilir Finansman	3,2 milyar ABD \$ tutarında yeşil & sosyal finansman sağlanmıştır. - Yeni sürdürülebilir finans ürünleri (örn. DGRTKST) geliştirilmiştir. - Sürdürülebilirlik ilintili fonlama payı %47'ye yükselmiştir.	Sürdürülebilirlik ilintili sağlanan kaynak tutarı toplam kümüle 3,4 milyar ABD dolarına ulaştı ve fonlama portföyünün %53'ü sürdürülebilirlik temalı kredilerden oluştu. Yeşil Tahvil programı kapsamında IFC, EBRD, Proparco, ADB'den 370 milyon ABD doları finansman sağlandı. 83 katılımcıyla gerçekleştirdiği 2 adet işlem ile sürdürülebilir finans çerçevesi kapsamında temin ettiği sendikasyon kredilerinin büyüklüğü 2,2 milyar ABD dolarına ulaştı.	- Strateji - Risk Yönetimi - Metrikler & Hedefler
Kurumsal Temeller	- Grup geneli beyan yapmaya imkân sağlayan dijital veri altyapısı kurulmuştur. 546 lokasyon için Sıfır Atık belgesi alınmıştır. - Veri Gizliliği, Sistematik Risk ve Etik yönetim uygulamaları güçlendirilmiştir.	İlk TSRS uyumlu rapor yayımlandı. Sürdürülebilirlik Komitesi görev ve sorumlulukları güncellendi. Sürdürülebilir Finans ekibi kuruldu.	- Strateji - Risk Yönetimi - Metrikler & Hedefler
Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş	- Grup düzeyinde Kapsam 1-2 emisyonlar ilk kez hesaplanmış ve sınırlı güvence alınmıştır. - Finanse edilen emisyonlar (PCAF metodolojisi) hesaplanmıştır. - İklim Risk & Fırsat Analizi gerçekleştirilmiştir.	2053 Net Sıfır hedefine ulaşmak adına üzerine çalışılan Karbonsuzlaşma yol haritası kapsamında 7 öncelikli sektör belirlendi. Grup İklim Riski Politikası yayımlandı. İklim Risk ve Fırsat Analizi gerçekleştirildi. Kömür faaliyetleri Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne dâhil edildi. Erzurum GES tesisinin devreye alınmasıyla toplam 2.360 kWe kurulu güç üzerinden 4.610 MWh elektrik üretimi sağlandı, bunun 3.488 MWh'ı öz tüketim olarak kullanıldı. 2024 yılına kıyasla Kapsam 1+2 emisyonlarında %14 azaltım sağlandı.	- Strateji - Risk Yönetimi - Metrikler & Hedefler

Karbonsuzlaşma Stratejisi

DenizBank'ın sürdürülebilirlik stratejisi çerçevesinde ele alınan "İklim Eylemi" başlığı altında karbonsuzlaşma yaklaşımının kurumsal ölçekte yapılandırılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu çalışmalar kapsamında Ana Ortaklık Banka düzeyinde geliştirilen Karbonsuzlaşma Stratejisi'nin, Grup'un grup genelinde benimsediği emisyon azaltım hedefleriyle uyumlu olacak şekilde kurgulanması ve birbirini tamamlayan uygulama yol haritalarıyla desteklenmesi amaçlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karbonsuzlaşma yaklaşımını güçlendirmek amacıyla emisyon hesaplama süreçlerini dijitalleştirmektedir. Operasyonel faaliyetlerden ve değer zincirinden

kaynaklanan emisyonların kapsamlı şekilde izlenmesi için geliştirilen bu yapı, veri optimizasyon çalışmaları ile desteklenmektedir. Bu kapsamda, GHG Protokolü doğrultusunda Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonları ölçülmekte ve hem Ana Ortaklık Banka hem de grup seviyesinde sürdürülebilirlik performansının iyileştirilmesi hedeflenmektedir.

DenizBank, 2053 net sıfır hedefleri doğrultusunda karbonsuzlaşma yol haritasını oluşturmaktadır. Bu kapsamda öncelikli sektörler aşağıda yer almaktadır:

- Enerji üretimi
- Demir-çelik üretimi
- Çimento üretimi
- Fosil yakıt madenciliği ve zenginleştirme
- Deniz taşımacılığı

Bu sektörler, emisyon

yoğunlukları ve dönüşüm ihtiyaçları doğrultusunda önceliklendirilmekte ve sektörel geçiş süreçleri yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, 5 ana sektöre ek olarak, da kara taşımacılığı ve otomotiv sektörlerini de opsiyonel şekilde envanterine dahil etmektedir.

DenizBank seviyesinde geliştirilen strateji kapsamında, hedef senaryolar SBTi metodolojisi esas alınarak oluşturulmaktadır. Yakın vadede Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının azaltımı hedeflenmekte ve yenilenebilir enerji kullanımı temel araçlardan biri olarak değerlendirilmektedir.

Finanse edilen emisyonların

ölçümüne yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda yüksek etkili sektör ve müşteriler için PCAF metodolojisi kullanılmakta ve veri altyapısı geliştirilmektedir. İlerleyen dönemde sektörel portföy hedeflerinin uluslararası çerçevelerle uyumlu şekilde belirlenmesi planlanmaktadır.

Mevcut raporlama döneminde TSRS raporu kapsamında, Grup geneline ilişkin Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyon envanteri kırılımlar bazında sunulmaktadır. Sürdürülebilirlik kaynaklı risk ve fırsatlar, grup genelinde yürütülen tarama çalışmaları ile belirlenmektedir. Bağlı ortaklıklar bazında ayrıştırılmış analiz bulunmadığından açıklamalar ana şirket DenizBank odağında yapılmaktadır. Bu kapsamda TSRS 2 sektör rehberleri dikkate alınmakta ve yalnızca Ticari Bankalar Rehberi kapsamında yer alan metriklerle ilişkin açıklamalar sunulmaktadır.

Uyum Yol Haritası

DenizBank, TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamındaki gerekliliklere uyum sağlamak amacıyla iklim değişikliği kaynaklı risk ve fırsatları strateji, risk yönetimi ve karar alma süreçlerine kademeli olarak entegre etmektedir. Bu kapsamda oluşturulan uyum yol haritası, Ana Ortaklık Banka'nın iklim risklerine karşı dayanıklılığını artırmayı ve sürdürülebilir finansman kapasitesini güçlendirmeyi hedeflemektedir.

TSRS 2 kapsamında öngörülen geçiş planı yaklaşımı doğrultusunda, senaryo analizi çıktılarının yönetim süreçlerine entegre edilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Bu çerçevede Ana Ortaklık

Banka, konsolide sermaye yeterliliğini korumayı ve iklim kaynaklı şoklara karşı finansal dayanıklılığını güçlendirmeyi hedeflemektedir. Aynı zamanda, Grup geneli varlık yapısı ile uyumlu şekilde DenizBank A.Ş. özelinde yeşil varlık oranının artırılması planlanmaktadır.

Cari raporlama döneminde yürütülen önemlilik değerlendirmesi, geçmiş dönem yaklaşımına kıyasla önemli ölçüde genişletilmiş ve derinleştirilmiştir. Bu kapsamda değer zinciri analizi Ana Ortaklık Banka'nın kendi operasyonlarıyla sınırlı kalmayarak yukarı yönlü unsurlar (tedarikçiler, hizmet sağlayıcılar) ile aşağı yönlü unsurları (kredi ve yatırım portföyünde yer alan müşteriler, karşı taraflar) kapsayacak biçimde bütüncül olarak yeniden yapılandırılmıştır. Finansal önemlilik eşiği metodolojisinde CET1 ve Sermaye Yeterlilik Oranı üzerinden tanımlanan yaklaşımdan Vergi Öncesi Kâr'ın %5'i eşiği ile finansal performans göstergelerine hizalanan bir yaklaşıma geçilmiştir. Nicel değerlendirmenin yanı sıra nitel değerlendirme kriterleri (stratejik uyum, düzenleyici çerçeve, coğrafi konsantrasyon, paydaş beklentileri, itibar etkisi, uzun vadeli değer yaratma kapasitesi) sistematik biçimde uygulanmış; senaryo analizleri, çalıştaylar ve paydaş katılımı süreçleriyle desteklenmiştir. Bu genişletilmiş yaklaşım sonucunda cari dönemde önemli olarak değerlendirilen risk ve fırsatlar; geçmiş dönem yaklaşımına kıyasla daha kapsamlı bir sektörel örneklemi, coğrafi maruziyet çerçevesini ve fırsat perspektifini yansıtmakta olup, iklim ve sürdürülebilirlik boyutunun Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve karar

alma süreçlerine entegrasyonunu güçlendirmektedir.

Grup, sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerinin ölçülmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, ilerleyen raporlama dönemlerinde söz konusu risk ve fırsatların mali tablolar ile ilişkilendirilerek açıklanması hedeflenmektedir. Böylece TSRS 1 kapsamında finansal etkilerin şeffaf ve karşılaştırılabilir şekilde sunulması sağlanacaktır.

İklim değişikliğine ilişkin metrikler kapsamında, sera gazı emisyonları Grup genelinde bağlı ortaklıklar bazında hesaplanmakta ve "Metrikler ve Hedefler" başlığı altında raporlanmaktadır. Bu yaklaşım, emisyonların kapsamlı ve tutarlı şekilde izlenmesine olanak sağlamaktadır.

Grup genelinde sürdürülebilirlik yaklaşımının daha bütüncül hale getirilmesi amacıyla, ENBD tarafından geliştirilen karbonsuzlaşma stratejisi ve İklim Riski Politikası ile uyumlu bir yapı oluşturulması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda DenizBank A.Ş. seviyesinde yürütülen çalışmaların Grup geneline yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Bu yol haritası kapsamında Grup, iklim değişikliği ile bağlantılı risk ve fırsatları sistematik şekilde tanımlamakta ve izlemektedir. Mevcut durumda belirlenen risk ve fırsatlar doğrultusunda geliştirilen uygulamalar, ilerleyen dönemlerde daha gelişmiş veri altyapısı ve analizlerle desteklenerek TSRS gerekliliklerine tam uyum sağlanması hedeflenmektedir.



Risk Yönetimi

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, sürdürülebilir büyüme hedefleri doğrultusunda yerel mevzuat, yasal düzenlemeler ve uluslararası standartlarla uyumlu şekilde yapılandırılmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik sorumluluklar Yönetim Kurulu tarafından yerine getirilmekte olup, bu çerçeveye ilişkin yönetim yapısı raporun **Yönetişim** bölümünde detaylandırılmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler, risklerin ölçümü ve yönetimi süreçlerine entegre edilmektedir. Grup'un risk yönetimi süreçleri, ana hissedarı ENBD'nin grup politikaları ve stratejik yönlendirmeleriyle doğrudan bağlantılı olarak yürütülmektedir. Bu kapsamda ENBD, risk yönetimi çerçevesini ve risk iştahı beyanlarını oluşturarak en üst düzeyde gözetim sağlamaktadır. Grup olarak, ortak bir risk kültürü oluşturulması amacıyla uyumluluk ilkesi benimsenmektedir. Risk Yönetimi,

Grup'un portföyü, faaliyet alanları ve risk profilleriyle orantılı şekilde kurgulanmıştır. Ana Ortaklık Banka, etkin risk yönetimi uygulamaları yoluyla sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere karşı dayanıklılığı ve yönetimi geliştirmek için uygulamalar tasarlamaktadır.

DenizBank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin etkin şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla, risklerin yaşam döngüsü boyunca üçlü savunma hattına dayalı bir risk yönetimi modeli uygulamaktadır.

Risk Yönetimi Süreçleri

Risk yönetimi süreçleri, Ana Ortaklık Banka'nın finansal ve finansal olmayan riskleri ile sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskleri dahil olmak üzere, sistematik ve tutarlı bir şekilde ele almasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Bu süreçlerin işleyişi, Grup Risk Yönetimi Çerçevesi kapsamında belirlenen politika, metodoloji ve yönetim mekanizmaları ile desteklenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi çerçevesinde iklim dahil olmak üzere finansal ve finansal olmayan temel risklerin tanımlandığı; risklerin ölçüm, izleme ve raporlama süreçleri ile üçlü savunma hattı modeli kapsamında yönetildiği belirtilmektedir. Bu kapsamda iklim riski; fiziksel ve geçiş risklerini içeren, veri toplama,

Sürdürülebilirlik Komitesi gözetimi ve Risk İştahı Beyanı entegrasyonu ile ilişkilendirilen bir risk alanı olarak ele alınmaktadır.

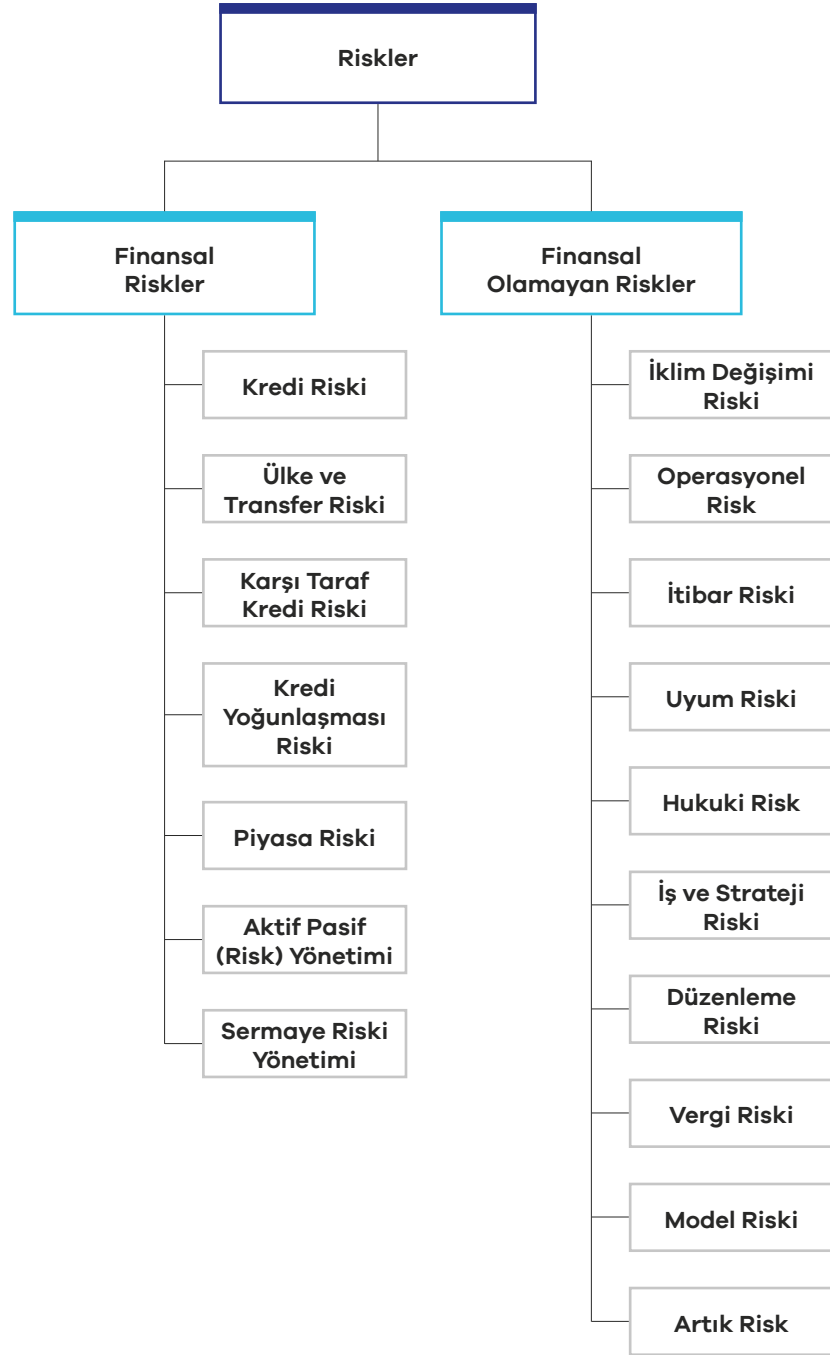
DenizBank Risk Yönetimi Çerçevesi

DenizBank Risk Yönetim Çerçevesi (RYÇ); risk yönetimi, risklerin tanımlanması ve kapsamının belirlenmesi, risk profilinin değerlendirilmesi, risk iştahı beyanının oluşturulması, izlenmesi ve raporlanması, finansal ve finansal olmayan riskler, denetim fonksiyonları, iştirakler ve uluslararası şubeler bileşenlerinden oluşmaktadır. Çerçeve; politikalar, standartlar, organizasyonel yapılar, onay mercileri ile ölçüm, izleme, raporlama ve kontrol süreçleri aracılığıyla risklerin proaktif biçimde yönetilmesini sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskleri mevcut RYÇ içerisinde bağımsız bir risk türü olarak değil, mevcut finansal ve finansal olmayan risk kategorilerini etkileyen bir risk faktörü olarak değerlendirmektedir. Bu kapsamda iklim değişikliğine bağlı fiziksel ve geçiş risklerinin; kredi riski, operasyonel risk, stratejik risk, itibar riski ve fonlama kaynaklarına erişim ile ilişkili riskler üzerindeki potansiyel etkileri, müşteri faaliyetleri, sektör dinamikleri, teminat yapıları, operasyonel süreçler ve yasal düzenlemeler boyutlarıyla birlikte analiz edilmektedir. Böylece iklimle bağlantılı riskler Ana Ortaklık Banka'nın mevcut risk tanımlama, değerlendirme, izleme ve raporlama süreçlerine entegre edilerek bütüncül bir bakış açısıyla yönetilmektedir.



Risk Yönetimi



Fırsatların Yönetilmesi Süreçleri

Fırsatların yönetimi, Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı gelişmeleri stratejik bir bakış açısıyla ele alarak, uzun vadeli değer yaratma potansiyeli taşıyan alanları sistematik biçimde belirlemesini, değerlendirmesini ve önceliklendirmesini amaçlamaktadır. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı fırsatlar; Ana Ortaklık Banka'nın iş modeli, ürün ve hizmet portföyü, müşteri segmentleri ve değer zinciri genelinde analiz edilmekte ve risk yönetimi süreçleriyle uyumlu bir şekilde ele alınmaktadır.

Bu çerçevede, Ana Ortaklık Banka fırsatların yönetimi süreçlerinde Türkiye'nin Ulusal Katkı Beyanı ile ortaya koyduğu emisyon azaltım, iklim uyumu ve yeşil dönüşüm hedefleri ile Orta Vadeli Program'da tanımlanan sürdürülebilir büyüme, yeşil finansman ve düşük karbonlu ekonomik dönüşüm önceliklerini dikkate almaktadır.

Ulusal politikalar ve orta vadeli kalkınma planları belgelerinde yer alan hedef ve öncelikler, Ana Ortaklık Banka'nın sektör bazlı analizlerine, ürün ve finansman tasarımlarına ve kredi portföyü yönlendirmelerine girdi sağlayarak, iklim ve çevre odaklı yatırım alanlarının erken aşamada tespit edilmesine katkıda bulunmaktadır. Bu sayede, ulusal mevzuatlarla uyumlu şekilde müşterilerinin dönüşüm yatırımlarını destekleyen, yeşil ve sürdürülebilir finansman fırsatlarını proaktif bir yaklaşımla değerlendirilmekte ve uzun vadeli değer yaratımı güçlendirilmektedir.

Süreçlerde Kullanılan Girdiler, Parametreler ve Kapsam

İklimle bağlantılı risklerin değerlendirilmesinde kullanılan girdi, parametre ve kapsam unsurları, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut risk yönetimi süreçlerine entegre şekilde ele alınmaktadır. Bu kapsamda iklim senaryoları, sektör ve müşteri bazlı maruziyet verileri, emisyon yoğunlukları, coğrafi risk göstergeleri ve düzenleyici beklentiler gibi iklimle ilişkili girdiler; kredi, piyasa, likidite, operasyonel ve stratejik risklerin değerlendirilmesinde kullanılan mevcut veri setleri ve metodolojiler ile birlikte değerlendirilmektedir.

İklim risklerinin ölçümünde kullanılan senaryo analizleri, stres testleri, risk iştahı metrikleri ve olasılık-etki değerlendirmeleri, fiziksel ve geçiş risklerinin Ana Ortaklık Banka'nın risk profili üzerindeki etkilerinin belirlenmesine yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu süreçlerde kullanılan parametreler; iklim değişikliğinin müşteri geri ödeme kapasitesi, operasyonel süreklilik, fonlama koşulları ve finansal performans üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirecek şekilde uyarlanmakta ve ilgili risk türleriyle ilişkilendirilmektedir.

Bu doğrultuda Ana Ortaklık Banka, iklim risklerini ayrı bir değerlendirme alanı olarak ele almak yerine, mevcut risk yönetimi araçları ve karar alma mekanizmaları içerisine entegre ederek tüm önemli risk kategorileri üzerindeki etkilerini bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmektedir.

Temel Girdiler İklimle İlgili Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber

Bankaların iklimle bağlantılı finansal riskleri etkin şekilde yönetmelerine yönelik olarak BDDK tarafından hazırlanan İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber 2025 yılı Temmuz ayı itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Rehber; fiziksel ve geçiş risklerini tanımlamakta, iklimle bağlantılı finansal risklerin bankaların risk yönetimi fonksiyonu kapsamında bütüncül bir yaklaşımla ele alınmasını ve izlenmesini sağlayacak temel ilke ve uygulama esaslarını ortaya koymaktadır. Rehber, ulusal düzenlemelere uyumu desteklemenin yanı sıra, bankacılık sektöründe uluslararası iyi uygulamaların benimsenmesini teşvik eden yönlendirici bir çerçeve sunmaktadır. Bu doğrultuda Ana Ortaklık Banka, BDDK istekleri doğrultusunda risk envanterinde İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber'i de göz önünde bulundurmaktadır.

ENBD Grup İklim Riski Politikası

ENBD Grup İklim Riski Politikası, iklim risklerinin grup genelinde tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik üst seviye prensipleri ortaya koymaktadır. Politika; fiziksel ve geçiş risklerini kapsayacak şekilde iklim riskinin etkilerini değerlendirmeye yönelik bir çerçeve sunmaktadır.

İklim riski süreçlerinde kullanılan girdiler; iklim senaryoları, düzenleyici beklentiler, sektör ve

müşteri bazlı maruziyet verileri ile makroekonomik göstergelerden oluşmaktadır. Bu girdiler, iklim riskinin kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskler üzerindeki aktarım kanallarını analiz etmek amacıyla kullanılmaktadır.

Grup Politikası; iklim riski derecelendirmesi, ESR skor kartı, stres testi sonuçları, finanse edilen emisyon hesaplamaları ve azaltım yol haritalarını iklim riski süreçlerinde temel girdi olarak tanımlamaktadır. Bu girdilerin müşteri ve portföy seviyesinde risklerin izlenmesi, raporlanması ve azaltıcı aksiyonların belirlenmesinde kullanılacağını ortaya koymaktadır. NGFS Net Zero 2050, Delayed Transition ve Current Policies senaryolarının politika kapsamında tanımlanmış olması ise fiziksel ve geçiş risklerinin farklı senaryo ve etki kanallarıyla ilişkilendirilerek Grup ile uyumlu ve bütüncül bir iklim riski yönetimi çerçevesi oluşturulduğunu göstermektedir.

İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu

İSEDES, Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı önemli riskler kapsamında iklim riskinin de sermaye yeterliliği üzerindeki etkilerinin ölçülmesine olanak tanımaktadır. Bu kapsamda iklim riskine ilişkin fiziksel ve geçiş riski parametreleri, stres testi ve senaryo analizleri aracılığıyla sermaye ihtiyacına dönüştürülmektedir. Risklerin değerlendirilmesinde kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufukları dikkate alınmakta; ileriye dönük

Risk Yönetimi

sermaye yeterliliği projeksiyonları oluşturulmaktadır. Böylece İSEDES; iklim riskinin sermaye yeterliliği, risk iştahı ve stratejik planlama süreçleriyle bağlantılı biçimde ele alınmasına imkân sağlayan entegre bir değerlendirme aracı işlevi görmektedir.

DenizBank Risk İştahı Beyanı

DenizBank Risk İştahı Beyanı kapsamında iklim riski ve sürdürülebilirlik konuları bazında belirlenen metrikler ve limitler, risk yönetimi süreçlerine entegre edilmektedir. Risk İştahı Beyanı'nda sürdürülebilirlik kapsamında termik kömür finansmanına ilişkin sıfır risk iştahı, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi yapılmış kredi kapsamı ve finanse edilen emisyon metriklerinin izlenmesi, iklimle ilişkili risklerin kredi portföyü ve genel risk iştahı çerçevesiyle ilişkilendirildiğini göstermektedir. Bu metriklerin raporlama, limit izleme ve aksiyon planı süreçlerine dahil edilmesi ise Ana Ortaklık Banka'nın iklim risklerini genel risk yönetimi yapısı içinde entegre bir yaklaşımla değerlendirmesine katkı sağlamaktadır.

DenizBank İklim Riski Politikası

DenizBank İklim Riski Politikası, iklim değişikliğinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi çerçevesine entegrasyonunu sağlayan temel politika dokümanıdır. Politika kapsamında iklim riski; kredi, piyasa, likidite ve operasyonel riskler üzerindeki etkileri dikkate alınarak bütünselik bir yaklaşımla ele alınmaktadır.

İklim riski değerlendirme süreçlerinde kullanılan girdiler; müşteri ve portföy bazlı sektör verileri, coğrafi risk göstergeleri, iklim senaryoları ve düzenleyici beklentilerden oluşmaktadır. Bu girdiler doğrultusunda iklim riskinin önemlilik değerlendirmesi yapılmakta; risklerin finansal etkileri senaryo analizleri ve stres testleri aracılığıyla ölçülmektedir. Raporun "Strateji" bölümünde detaylı bir şekilde yer verilmiştir.

Politika, iklim riskine ilişkin risk iştahının tanımlanmasını, izleme ve raporlama mekanizmalarının oluşturulmasını ve risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesini sağlayarak iklim riskinin Ana Ortaklık Banka'nın genel risk yönetimi süreçlerine sistematik biçimde dahil edilmesini amaçlamaktadır.

DenizBank İklim Riski Metodolojisi

DenizBank İklim Riski Metodolojisi, iklim değişikliğinden kaynaklanan geçiş ve fiziksel risklerin nicel olarak değerlendirilmesine yönelik teknik yaklaşımları tanımlamaktadır. Metodoloji kapsamında iklim risklerinin kredi portföyü üzerindeki finansal etkileri; senaryo analizleri, stres testleri ve beklenen kredi kaybı hesaplamaları aracılığıyla ölçülmektedir.

Süreçlerde kullanılan temel girdiler; sektör bazlı emisyon yoğunlukları, karbon fiyatı varsayımları, düzenleyici politika senaryoları, müşteri finansal verileri ve makroekonomik projeksiyonlardan oluşmaktadır. Bu girdiler doğrultusunda risk parametreleri belirlenmekte ve iklim riskinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkileri hesaplanmaktadır.

Metodoloji, iklim riskinin Ana Ortaklık Banka'nın genel risk yönetimi ve İSEDES süreçlerine entegre edilmesini sağlayarak, iklim değişikliğinin finansal etkilerinin sistematik ve karşılaştırılabilir şekilde izlenmesine olanak tanımaktadır.

Temel Parametreler

Senaryo Analizleri ve Stres Testleri
Ana Ortaklık Banka, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerinin belirlenmesi, değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesi süreçlerinde iklim senaryo analizlerinden yararlanmaktadır. Bu analizler, risklerin farklı iklim politikaları, zaman ufukları ve sosyoekonomik koşullar altında Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk profili üzerindeki potansiyel etkilerinin bütüncül biçimde değerlendirilmesine olanak tanımaktadır.

2025 raporlama döneminde yürütülen çalışmalarda; fiziksel risklerin belirlenmesinde Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından geliştirilen Temsili Konsantrasyon Yolları (RCP) ve Ortak Sosyoekonomik Yollar (SSP) senaryoları, geçiş risklerinin belirlenmesinde ise Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) tarafından yayımlanan iklim ve sürdürülebilirlik senaryoları referans alınmıştır.

Olasılık ve Etki Parametreleri

Ana Ortaklık Banka'nın risk değerlendirme metodolojisi kapsamında risklerin önceliklendirilmesi, olasılık ve etki parametreleri dikkate alınarak gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda her bir risk, gerçekleşme olasılığı ile faaliyetler üzerindeki potansiyel etkisi birlikte değerlendirilerek 1 ile 5

arasında derecelendirilen bir ölçek üzerinden analiz edilmektedir. Olasılık parametresi, riskin kısa orta ve uzun dönemler içerisinde gerçekleşme ihtimalini ifade etmekte olup %5'in altındaki gerçekleşme ihtimali "çok düşük", %5–20 arası "düşük", %20–50 arası "orta", %50–90 arası "yüksek" ve %90'ın üzeri "çok yüksek" olarak sınıflandırılmaktadır. Yaklaşım, risklerin gerçekleşme sıklığını sistematik bir şekilde ölçerek risk yönetimi sürecinde karşılaştırılabilir bir değerlendirme yapılmasını sağlamaktadır.

Etki parametresi ise riskin gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'nın finansal performansı, faaliyet sonuçları ve stratejik hedefleri üzerindeki potansiyel sonuçlarını ifade etmektedir. Etki seviyesi, ihmal edilebilir düzeyde mali kayıplardan başlayarak önemli finansal kayıplara ve iş modelinin yeniden yapılandırılmasını gerektirebilecek stratejik etkiler düzeyine kadar beş farklı kategoride değerlendirilmektedir. Olasılık ve etki parametrelerinin birlikte ele alınmasıyla hesaplanan risk değeri, Ana Ortaklık Banka'nın risklerin önceliklendirilmesi, yönetilmesi ve izlenmesi süreçlerinde temel bir girdi olarak kullanılmakta; böylece kritik risk alanlarının belirlenmesi ve uygun risk yönetimi aksiyonlarının planlanması desteklenmektedir.

Risklerin Etkilerinin Değerlendirilmesi

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin önemlilik değerlendirmesi, Grup için fiziksel ve geçiş risklerine maruz kalma miktarı ve önemlilik düzeyi hakkında bilgi toplamak

üzere gerçekleştirilmektedir. Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi, Finanse Edilen Emisyonların Tahmini ve Azaltım Yolları ve İklim Risk Senaryo Analizi ve Stres Testi Sonuçları çerçevesinde, mevcut verilerin imkân verdiği analizler dahilinde yapılmaktadır. Değerlendirme sonuçları gözden geçirilip incelenmek ve onaylanmak üzere ilgili komitelere sunulmaktadır.

Grup bünyesinde kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal etkilerin yönetimi, "Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası" çerçevesinde yürütülmektedir. Söz konusu politika kapsamında, kredi tahsis sürecinde müşterilerin faaliyet gösterdiği sektör, projenin niteliği, çevresel ve sosyal etki düzeyi ile ulusal ve uluslararası mevzuata uyum durumu dikkate alınmaktadır. Gerekli durumlarda ilave çevresel ve sosyal durum tespiti çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Politika kapsamında, ekinde yer alan "Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi"nde belirtilen faaliyetler hiçbir şekilde finanse edilmemektedir. Geçiş riski yüksek ve karbon yoğun sektörler için değişen regülasyonlar, artan maliyetler ve sınırlamalar nedeniyle daha detaylı analiz yapılmaktadır. Yüksek riskli işlemlerde sözleşmelere çevresel ve sosyal yükümlülükler dahil edilebilmekte ve müşterilerden iyileştirme aksiyonları talep edilebilmektedir.

Kredilendirme sonrasında ise Proje Finansmanı ekibi çevresel ve sosyal risk göstergelerini izlenmekte, önemli gelişmeleri ilgili komitelere raporlamakta ve birinci savunma hattı tarafından

gözetim sağlamaktadır. Bu politika kapsamında süreçler, Grup'un sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerinin finansal etkileri proaktif şekilde yönetilmesi desteklenmektedir.

İklim değişikliğinin Grup'un portföyü ve faaliyetleri üzerindeki finansal etkisi, Kredi Riski, Piyasa Riski, Likidite Riski, Operasyonel Risk, Sigortalama Riski üzerinden aktarılabileceği değerlendirilmektedir. Bu kapsamda finansal etki değerlendirmesi, politika dokümanında tanımlanan yaklaşımla uyumlu olarak öncelikli şekilde kredi riski portföyü üzerinden ele alınmaktadır. İklim riski stres testi ve senaryo analizleri aracılığıyla potansiyel finansal etkilerin kredi tahsis faaliyetleriyle ilişkili kredi riski üzerindeki yansımaları değerlendirilmektedir. Değerlendirme sürecinde temerrütler, portföy düzeyinde iklim riskine maruz kalma, yüksek geçiş riski ve yüksek sera gazı emisyonuna sahip sektörler ile finanse edilen emisyonlar dikkate alınarak iklim riskinin Ana Ortaklık Banka'nın finansal dayanıklılığı üzerindeki etkisi analiz edilmektedir.

Risk tanımlama sürecinden tanımlanan tüm riskler, değerlendirilmeye tabi tutulmaktadır. Riskler, ilgisiz riskler, önemli riskler, yönetilmesi gereken riskler ve önemi düşük riskler olarak bir gruba dahil edilmektedir. Riskleri tanımlamak ve önemlilik derecesini değerlendirmek, risklerin değerlendirilmesine ve yönetilmesine ilişkin yöntemler geliştirmek için ikinci savunma hattı kullanılmaktadır.

Risk Yönetimi

Grup iş modelini makul ölçüde etkileyebilecek risk metriklerinin limitleri; Vergi Öncesi Kâr (VÖK): VÖK oranının %5'ten fazla sapmaması bir eşik değer olarak belirlenmiştir.

Geçiş risklerinin değerlendirilmesinde, 31.12.2025 tarihli konsolide kredi portföyü baz alınarak, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında karbon yoğun beş sektör olan çimento, elektrik, gübre, demir-çelik ve alüminyum sektörleri için kredi riskleri ve maruz kalınan kredi risk tutarı belirlenmiştir. Ardından, İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) skalasına göre finansal güç düzeyleri temerrütten çok güçlü finansal yapıya beş kategoriye ayrılmıştır. Bu sınıflandırma doğrultusunda, kredi müşterilerinin mevcut mali yapıları TFRS 9 Uyarınca Beklenen Kredi Zararı Karşılığı Hesaplanmasına İlişkin Rehber kapsamından belirlenen provizyon aşamalarına göre ayrılmıştır. Bu kapsamda bir statik analiz gerçekleştirilmiştir.

Likidite stres testleri, bankaya özgü senaryoların yanı sıra piyasa kaynaklı olumsuz senaryolar üzerinden düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. Stres testleri Risk Yönetim Grubu tarafından aylık olarak gerçekleştirilmektedir. Stres senaryolarının oluşturulmasına Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi Grupları da iştirak etmektedir. İş kolları ise kredi büyümesi veya azalmasına yönelik varsayımların oluşturulmasına katkıda bulunmaktadır.

Likidite stres testleri tasarlanırken, iklim değişikliğine bağlı fiziksel ve geçiş risklerinin fonlama kaynakları, mevduat davranışları ve piyasa likiditesi üzerindeki potansiyel etkileri de göz önünde bulundurulmaktadır. İklim riskleri, mevcut banka içi ve piyasa kaynaklı stres senaryoları ile birlikte değerlendirilmektedir.

Risklerin Önceliklendirilmesi
Önemlilik derecesi değerlendirmesi Banka'nın yetkili fonksiyonel birimi olan Yönetim Kurulu tarafından gerçekleştirilmektedir. Risklerin önemlilik düzeyini belirleme aşamasında Ana Ortaklık Banka içinde konunun uzmanı kişilerin görüş ve değerlendirmeleri alınmaktadır.

Risk önemlilik değerlendirmesinde Ana Ortaklık Banka'nın uzun risk listesinden yola çıkılmıştır. Bu liste, sermaye ile ilişkilendirilmiş nicel göstergeler; portföy, pozisyon veya faaliyet hacmine dayalı maruziyet büyüklükleri; riskin gerçekleşme olasılığı, riskin Banka faaliyetleri kapsamında olup olmadığı ve uluslararası düzenleyici çerçeveler (Basel II) doğrultusunda değerlendirilmiştir. Detaylı bilgiye "Strateji" bölümünden ulaşabilirsiniz.

İklim risklerinin önemlilik değerlendirmesi, Grup'un fiziksel ve geçiş risklerine maruziyetini ve bu risklerin önem düzeyini belirlemek amacıyla gerçekleştirilmektedir. Bu süreç, iklim risklerinin proaktif şekilde izlenmesi ve yönetilmesine imkân tanırken, aynı zamanda kritik risk alanlarının ve öncelikli

konuların netleştirilmesine katkı sağlamaktadır. Değerlendirme çalışmaları, mevcut verilerin elverdiği analizler çerçevesinde; çevresel ve sosyal risk değerlendirmeleri, finanse edilen emisyonların tahmini ile azaltım yolları ve iklim riski senaryo analizleri ile stres testi sonuçlarını kapsayacak şekilde yürütülmektedir. Elde edilen sonuçlar, gözden geçirilmek ve onaylanmak üzere ilgili komitelere sunulmaktadır.

İklim risklerinin azaltılması kapsamında ise, maruziyetin önem derecesi ve karşı tarafların çevresel ve sosyal risk profilleri dikkate alınarak çeşitli aksiyonlar değerlendirilmektedir. Bu çerçevede iş kolları, gerekli durumlarda azaltım planları oluşturabilmekte; müşterilerin iklim risklerine maruziyetini azaltmaya yönelik olarak finansman koşulları ve sözleşme hükümleri gözden geçirilebilmektedir. Süreç, kredi başlatma ve onay mekanizmaları ile entegre şekilde yürütülmekte ve gerekli dokümantasyon sağlanmaktadır. Ayrıca, çevresel ve sosyal risk değerlendirmeleri yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Müşterilerin risk profillerindeki değişimler doğrultusunda güncellenmekte ve belirlenen azaltım planları ile taahhütlerin uygulanması periyodik olarak izlenmektedir.

Risklerin İzlenmesi

Periyodik olarak gerçekleştirilen risk izleme ve inceleme, trendlerde ve olaylardaki değişimlerin, iç ve dış etkilerin analizi, risk düzeyinde

gerçekleşen değişiklikleri, nedenlerini ve kaynaklarının tespiti, risk azaltımı ve transfer stratejileri, alınan önlemlerin seviyesi ve etkinlik düzeyi adımlarını içermektedir.

DenizBank Risk Yönetim Çerçevesi üç yılda bir, İklim Riski Politikası yılda en az bir kere olmak üzere gözden geçirilmektedir. Bu doğrultuda, Ana Ortaklık Banka'nın risklerini ve fırsatlarını oluşturan envanter, Yönetim Kurulu tarafından onaylanacak şekilde düzenli ve sıklıkla kontrol edilerek güncellenmektedir.

Risk Yönetimi Grubu, Banka Üst Yönetimiyle beraber belirlediği ve Yönetim Kurulu'nun onayladığı esaslar çerçevesinde, bankanın maruz kaldığı veya kalması muhtemel risklerin izlenmesine yönelik çalışmaları, Grup'un Risk İştahı Beyanı kapsamında yürütmekten sorumludur. İSEDES kapsamında stres testine tabi tutulan sermaye planlarının limit aşımına dair sayısallaştırılan risklere oranı, Risk Yönetim Grubu'nun beyan kapsamında izlenen metriklerden biridir.

Grup, maruz kaldığı iklim risklerinin yanı sıra finanse ettiği emisyonları müşteri ve portföy düzeyinde aktif olarak izlemektedir. Risk Yönetimi Grubu, portföy düzeyinde iklim risklerini izlerken, iklim değişikliği ile mücadeleyi olumsuz etkileyecek herhangi bir faaliyeti veya Grup politikalarına olası uyumsuzlukları müşteri seviyesindeki iş kolları izlemektedir.

İklim risklerinin izlenmesi noktasında, ilgili Banka birimleri hesaplamaları sonucunda elde ettikleri risk metrik değerlerini Risk Yönetim Grubuna iletmektedir. Risk Yönetim Grubu, iletilen değerlerin konsolide etmekte ve Finans, Krediler, Risk Yönetimi ve Hazine Bölümlerinden üyelere risk iştahı limitleri ile karşılaştırmalı olarak raporlamaktadır. İlgili bölüm üyeleri, risk iştahı metriklerinin takibini bu sayede gerçekleştirmektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi ise, DenizBank'ın politika ve prosedürleri doğrultusunda tanımlanan Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin uygulanmasından, geliştirilmesinden ve sürdürülebilirlik performansının izlenmesinden yükümlüdür ve Çevresel ve Sosyal Risk yönetimi faaliyetlerini denetlemektedir. Bireysel hariç olarak DenizBank'ta belirlenen ciro ve kredi tutarına sahip olan iki müşteri grubuna Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi (ÇSRD) uygulanmaktadır. ÇSRD gerçekleştirilen risk toplamının, toplam değerlendirmeye uygun portföye oranının gelişimi aylık bazda izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Operasyonel faaliyetleri etkileyen iklim ve sürdürülebilirlik riskleri, gerçekleşen olaylar, kontroller, aksiyon planları ve sigorta poliçeleriyle merkezi risk havuzunda eşleştirilmektedir. Temel bankacılık sistemine entegre bir yazılım üzerinden, süreç yönetimi gerçekleştirilmektedir.

İlgili sürdürülebilirlik ve iklim risklerine dair risk kartları, ilgili birimler tarafından izlenebilmekte ve güncellenebilmektedir. Aynı zamanda dış olaylar, iş sürekliliği planları ve senaryo analizi çalışmaları da entegre sistem üzerinden takip edilerek, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin bütüncül yönetimi sağlanmaktadır.

Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı

Raporlama döneminde, Grup bünyesinde iklimle bağlantılı risklerin yönetimine ilişkin çerçeve güçlendirilmiş olup, bu kapsamda Grup İklim Riski Politikası 2025 yılı Mart ayı itibarıyla yayımlanmıştır. Söz konusu politika ile iklimle bağlantılı fiziksel ve geçiş risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik temel ilkeler yazılı hale getirilmiştir.

Bununla birlikte, DenizBank Risk Yönetimi Çerçevesi raporlama döneminde gözden geçirilmiş; ancak çerçevenin genel yapısında, risk kategorilerinde ve uygulama esaslarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır. Benzer şekilde, DenizBank Risk İştahı Beyanı da değerlendirilmiş olup, mevcut risk iştahı seviyelerinde ve limit yapısında güncellemeye gidilmemiştir.



Metrikler ve Hedefler

DenizBank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin biçimde izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla, yönetim yapısı, risk yönetimi süreçleri ve stratejik öncelikleriyle uyumlu metrik ve hedeflerini açıklamaktadır. Bu açıklamalar, genel amaçlı finansal rapor kullanıcılarının Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı konulardaki dayanıklılığını, değişen koşullara uyum kapasitesini ve uzun vadeli değer yaratma yaklaşımını değerlendirebilmelerine imkân sağlamaktadır.

TSRS doğrultusunda yapılan açıklamalar, ilgili risk ve fırsatlara ilişkin metrik ve hedeflerin açık, tutarlı ve karşılaştırılabilir şekilde sunulmasını esas almaktadır. Belirlenen metrikler, DenizBank'ın temel faaliyet alanlarıyla doğrudan ilişkili olacak şekilde kurgulanmaktadır. Bu kapsamda metrik ve hedefler, çevresel ve sosyal etkiler dikkate alınarak yapılandırılmaktadır.

DenizBank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı kriterleri karar alma süreçlerine entegre etmeyi ve ölçülebilir ilerleme sağlayacak hedefler ortaya koymayı amaçlamaktadır. Bu yaklaşım kapsamında Ana Ortaklık Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarının etkin yönetimini destekleyen stratejik girişimleri ve somut eylem planlarını da metrikler ve hedefler aracılığıyla izlemeyi amaçlamaktadır.

Raporlama sürecinde süreklilik, karşılaştırılabilirlik ve doğruluğun sağlanması temel ilkeler arasında yer almaktadır. Metriklerde veya metodolojilerde değişiklik meydana gelmesi durumunda ilgili değişiklikler kamuoyuna açıklanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve İklmle İlgili Metrikler

DenizBank, TSRS kapsamında TSRS 2'nin sektör bazlı uygulanmasına ilişkin rehberlerden Ek Cilt 15 – Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri, Ek Cilt-16 – Ticari Bankalar ve Ek-Cilt-18 – Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik rehberlerini baz alarak ilgili sektörel gereklilikler doğrultusunda tanımlanan sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı metrikleri raporlamaktadır. TSRS ek ciltlerine ek olarak SASB açıklamaları ve referanslı metrikler bulunması nedeniyle Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) dikkate alınmıştır. Söz konusu rehber kapsamında belirlenen metrikler, raporun “Sektörel ve Sektörler Arası Metrikler” başlığı altında kamuoyunun erişimine sunulmaktadır. Buna ek olarak, sera gazı emisyonları açıklanırken DenizBank ve konsolide edilen bağlı ortaklıklarının verileri beyan edilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkilerinin etkin biçimde izlenebilmesi amacıyla DenizBank, Grup bünyesinde belirlenen sürdürülebilirlik, iklim ve karbonsuzlaşma hedefleriyle uyumlu bir yaklaşım benimsemektedir. Bu kapsamda kullanılan metrikler, Grup'un uzun vadeli sürdürülebilirlik ve iklim stratejileriyle tutarlılık sağlayacak şekilde ele alınmakta ve Ana Ortaklık Banka'nın sürdürülebilirlik yönetimi süreçlerinin bütünleyici bir unsuru olarak değerlendirilmektedir. Bununla birlikte sürdürülebilirlik performansının izlenmesi ve stratejik karar alma süreçlerine entegrasyonu desteklenmektedir.

Sera Gazı Emisyonları

Grup, TSRS kapsamında sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı performansın

izlenmesine yönelik temel göstergeler arasında sera gazı emisyonlarını önemli bir metrik olarak ele almaktadır. Bu kapsamda DenizBank, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını izleyerek sürdürülebilirlik ve iklim performansının ölçülmesini ve zaman içerisindeki gelişimin şeffaf biçimde raporlanmasını hedeflemektedir.

Grup bünyesinde yürütülen emisyon hesaplama ve raporlama çalışmaları, uluslararası kabul görmüş metodolojiler doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) temel alınmaktadır. Kullanılan yöntemler ve varsayımlar ulusal ve uluslararası kabul görmüş veri kaynakları ve referans dokümanlara dayandırılmaktadır. Emisyonların hesaplanmasında mutlak brüt Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonları ton karbondioksit eşdeğeri (CO₂e) cinsinden dikkate alınmaktadır.

DenizBank'ın tüm bağlı ortaklık ve iştirakleri üzerinde finansal ve operasyonel kontrolü bulunmaktadır. Emisyonların ölçümü ve izlenmesine ilişkin raporlama sınırları belirlenirken, DenizBank tarafından finansal kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.

Kapsam 1 emisyonları, Grup tarafından doğrudan kontrol edilen kaynakların neden olduğu sera gazı salımlarını ifade etmektedir. Bu kapsamda sabit ve hareketli yanma faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan emisyonlar izlenmekte ve ilgili faaliyet verileri düzenli olarak hesaplanmaktadır. Bu emisyonlar, Grup operasyonları kapsamında kullanılan yakıt tüketimi ve benzeri faaliyetlerden ortaya çıkan doğrudan sera gazı salımlarını içermektedir.

Kapsam 2 emisyonları ise satın alınan elektrik tüketiminden kaynaklanan dolaylı sera gazı emisyonlarını kapsamaktadır. Elektrik tüketimine ilişkin faaliyet verileri esas alınarak yapılan hesaplamalar aracılığıyla dolaylı emisyonlar belirlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda gerçekleştirilen hesaplamalar, Grup'un operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan enerji kullanımının çevresel etkilerinin izlenmesine imkân sağlamaktadır.

Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörleri güvenilir ulusal ve uluslararası kaynaklardan temin edilmektedir. Sabit yanma faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonların hesaplanmasında Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından yayımlanan Ulusal Sera Gazı Envanteri Rehberi (Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories, 2006) dokümanının enerji sektörüne ilişkin metodolojileri referans alınmaktadır. Elektrik tüketiminden kaynaklanan emisyonların hesaplanmasında ise Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) tarafından Türkiye için yayımlanan güncel elektrik emisyon faktörleri esas alınmaktadır. Araç kaynaklı emisyonların hesaplanmasında ise IPCC tarafından mobil yanma kaynakları için belirlenen CO₂, CH₄ ve N₂O emisyon faktörleri kullanılmaktadır. Bununla birlikte, emisyon hesaplama metodolojilerinin güncelliğinin korunması amacıyla IPCC'nin Altıncı Değerlendirme Raporu (AR6) kapsamında sunulan güncel bilimsel bulgular ve küresel ısınma potansiyelleri de izlenmekte ve raporlama süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

Grup bünyesinde yürütülen emisyon hesaplama ve raporlama süreçlerinde şeffaflık ve karşılaştırılabilirlik ilkeleri temel alınmaktadır. Bu doğrultuda kullanılan metodolojiler, veri

kaynakları ve hesaplama varsayımları raporlama kapsamında açık biçimde paylaşılmaktadır. Emisyon hesaplama yöntemlerinde veya raporlama kapsamlarında meydana gelebilecek değişiklikler hakkında paydaşlara gerekli açıklamalar sağlanarak sürdürülebilirlik raporlamasında süreklilik ve güvenilirliğin korunması hedeflenmektedir.

Grup, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkilerini daha etkin biçimde izleyebilmek amacıyla veri toplama ve analiz kapasitesini geliştirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu doğrultuda emisyon verilerinin kapsamının genişletilmesi, metodolojilerin geliştirilmesi ve raporlanan göstergelerin analitik derinliğinin artırılması planlanmaktadır. Böylece sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı performansın daha kapsamlı bir şekilde değerlendirilmesi ve paydaşlara şeffaf bilgi sunulması hedeflenmektedir. Bu kapsamda yürütülen çalışmalara raporlama döneminde devam edilmiştir.

Mevcut raporlama döneminde yürütülen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı çalışmalar veri erişilebilirliği, metodolojik olgunluk ve dış çerçevelerin gelişim düzeyi gibi unsurlar nedeniyle belirli belirsizlik ve varsayımları içermektedir. Sera gazı emisyon hesaplamalarında Kapsam 1 ve Kapsam 2 kalemlerine ilişkin faaliyet verileri, emisyon faktörleri ve dönüşüm katsayıları tahmine dayalı unsurlar içermektedir. Yeşil ve sosyal kredilerin sınıflandırılmasına yönelik BT altyapısının geliştirilme sürecinin devam etmesi, sürdürülebilir finansman metriklerine ilişkin sınıflandırmalarda muhakemeye dayalı değerlendirmelerin sürdürülmesine neden olmaktadır. Ayrıca senaryo analizleri ve finansal etki çalışmalarında kullanılan karbon fiyat patikaları, ücretsiz tahsisat oranları, sektör

bazlı emisyon yoğunlukları, su stresi projeksiyonları ve makroekonomik parametrelere ilişkin varsayımlar, uzun vadeli projeksiyonlara özgü metodolojik kısıtlar ve dış veri sağlayıcılarının güncelleme sıklıklarına bağlı belirsizlikler taşımaktadır.

Söz konusu belirsizlik ve varsayımlar, ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesinde ve karar alma süreçlerinde açıkça dikkate alınmaktadır. Senaryo analizlerinin çıktıları alt, orta ve üst senaryo aralıklarında sunularak farklı gelecek görünümeleri altında olası etkilerin şeffaf biçimde değerlendirilmesine olanak tanınmaktadır. Grup, veri kalitesinin artırılmasına, metodolojilerin uluslararası iyi uygulamalarla uyumlaştırılmasına ve raporlama süreçlerinde süreklilik ile karşılaştırılabilirliğin sağlanmasına yönelik çalışmalarını sürdürmekte; metrik veya metodolojilerde meydana gelen değişiklikler kamuoyuyla paylaşılmaktadır. Bu yaklaşım, mevcut belirsizliklerin şeffaf biçimde açıklanmasını sağlarken raporlamanın izleyen dönemlerde daha yüksek analitik derinlik ve doğruluk düzeyine ulaşmasına da katkı sunmaktadır.

Grup seviyesinde veri toplama ve emisyon hesaplama süreçlerinin dijital ortamda, sistemsel olarak yürütülmesini amaçlayan Karbon Ayak İzi Optimizasyon Projesi hayata geçirilmiştir. Proje kapsamında, tüm iş kolları ve faaliyet alanları genelinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların iş kararlarına etkisini daha etkin değerlendirebilmek amacıyla veri toplama ve analiz kapasitesinin geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu doğrultuda, veri süreçlerinin dijitalleşmesi ve optimizasyonu ile emisyon hesaplama kalitesinin artırılması hedeflenmekte olup, ilgili çalışmaların önümüzdeki dönemde tamamlanması planlanmaktadır.



Metrikler ve Hedefler

Grup Sera Gazı Emisyonları

Sera Gazı Emisyonları* (ton CO ₂ e)	2024				2025				Değişim (%)			
	Kapsam 1	Kapsam 2 (Konum Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Toplam	Kapsam 1	Kapsam 2 (Konum Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Toplam	Kapsam 1	Kapsam 2 (Konum Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Toplam
Grup	15.594	26.410	26.410	42.004	14.083	24.500	24.500	38.583	-9,69	-7,23	-7,23	-8,14
Denizbank A.Ş.	14.676	21.480	21.480	36.156	13.310	20.406	20.406	33.716	-9,31	-5,00	-5,00	-6,75
Deniz Faktoring A.Ş.	43	92	92	135	42	91	91	133	-2,33	-1,09	-1,09	-1,48
Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	108	156	156	265	91	191	191	282	-15,74	22,44	22,44	6,42
Deniz Finansal Kiralama A.Ş.	81	156	156	237	72	155	155	227	-11,11	-0,64	-0,64	-4,22
Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşl. ve Tic. A.Ş.	27	0	0	27	19	36	36	55	-29,63	-	-	103,70
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	63	303	303	366	75	300	300	375	19,05	-0,99	-0,99	2,46
Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	41	228	228	270	55	226	226	281	34,15	-0,88	-0,88	4,07
Deniz Portföy Yönetimi A.Ş.	22	74	74	96	20	74	74	94	-9,09	0,00	0,00	-2,08
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama A.Ş.	372	1.164	1.164	1.536	371	1.650	1.650	2.021	-0,27	41,75	41,75	31,58
Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama A.Ş.	333	971	971	1.304	342	1.406	1.406	1.748	2,70	44,80	44,80	34,05
Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.	39	192	192	232	29	244	244	273	-25,64	27,08	27,08	17,67
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	274	3.027	3.027	3.301	149	1.563	1.563	1.712	-45,62	-48,36	-48,36	-48,14
Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	20	38	38	58	13	38	38	51	-35,00	0,00	0,00	-12,07
İstiklal Avm	211	2.013	2.013	2.224	89	619	619	708	-57,82	-69,25	-69,25	-68,17
Le Chic Bodrum	44	975	975	1.019	47	906	906	953	6,82	-7,08	-7,08	-6,48
DenizBank AG (Wien)	32	67	67	99	29	47	47	76	-9,38	-29,85	-29,85	-23,23
JSC DenizBank Moscow	6	60	60	66	5	135	135	140	-16,67	125,00	125,00	112,12
DenizÖde Elektronik Para ve Ödeme Hiz. A.Ş.	19	61	61	81	9	118	118	127	-52,63	93,44	93,44	56,79

*Sera gazı emisyon hesaplamaları, 01.01.2025–31.12.2025 raporlama dönemini kapsayacak şekilde gerçekleştirilmiştir.

2025 yılı sera gazı emisyonları, 2024 yılı ile karşılaştırıldığında konsolide Grup düzeyinde azalış eğilimi göstermiştir. Kapsam 1 emisyonlarımız %9,69, Kapsam 2 (Konum Bazlı) emisyonlarımız %7,23 ve toplam emisyonlarımız %8,14 oranında gerilemiştir. Söz konusu iyileşmenin temel belirleyicisi, toplam emisyon içerisinde en yüksek paya sahip olan Denizbank A.Ş.'nin toplam emisyonlarında %6,75 seviyesinde kaydedilen düşüş olup; enerji verimliliği uygulamaları, sürdürülebilir kaynak kullanımının yaygınlaştırılması ve filo yönetimine ilişkin aksiyonlar bu sonuca katkı sağlamıştır.

Grup şirketleri bazında en belirgin azalış, portföydeki gayrimenkullerin enerji tüketim profilinde sağlanan iyileşme ile Deniz Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de toplam %48,14 oranında gerçekleşmiştir. Bu düşüşte, iştirak bünyesindeki İstiklal AVM'nin elektrik tüketiminde kaydedilen belirgin gerileme (toplam emisyonlarda %68,17 azalış) ile kiracı doluluk profilindeki değişim ve ortak alan enerji yönetimi uygulamaları belirleyici olmuştur.

Teknoloji altyapısına yönelik elektrik tüketimindeki artışın etkisiyle Intertech Bilgi İşlem ve Pazarlama A.Ş.'nin toplam emisyonları %31,58 oranında

yükselmiştir. Bu artışta, veri merkezi ve bulut altyapı kapasitesinin genişlemesi ile bağlı ortaklık Neohub Bulut Teknolojileri A.Ş.'nin Kapsam 2 emisyonlarında kaydedilen %27,08 seviyesindeki artış etkili olmuştur.

Faaliyet ölçeğindeki büyümenin etkisiyle JSC DenizBank Moscow ve DenizÖde Elektronik Para ve Ödeme Hiz. A.Ş.'nin toplam emisyonları sırasıyla %112,12 ve %56,79 oranında yükselmiştir. JSC DenizBank Moscow'da yaşanan artış, şube ağı ve operasyonel kapasitedeki genişlemeye bağlı elektrik tüketimindeki yükselişten, DenizÖde'de gözlemlenen artış ise dijital ödeme işlem hacmindeki büyümeye paralel olarak veri işleme ve ofis enerji tüketimindeki artıştan kaynaklanmaktadır.

Ekspres Gayrimenkul Turizm Yatırım İşl. ve Tic. A.Ş.'nin toplam emisyonlarında gözlemlenen %103,70 seviyesindeki artış, 2024 yılında sıfır olarak raporlanan Kapsam 2 emisyonlarının 2025 yılında elektrik tüketiminin izlenmeye başlanması ve raporlama kapsamının genişletilmesi ile birlikte hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır.

Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Kapsam 1 emisyonlarında gözlemlenen %34,15 oranındaki artış, filo kullanımı ve ısıtma

amaçlı yakıt tüketimindeki artıştan kaynaklanmakta olup, mutlak değer düşük seviyede kaldığından konsolide toplam üzerindeki etkisi sınırlıdır.

DenizBank AG (Wien)'in toplam emisyonlarında kaydedilen %23,23 oranındaki azalış ise elektrik tedarikinde yenilenebilir kaynaklı ürünlerin payının artmasına ve ofis enerji tüketim yönetiminde sağlanan verimliliğe bağlı olarak gerçekleşmiştir.

Sektörel ve Sektörler Arası Metrikler

Raporlama döneminde kullanılan metrikler, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı önemli bilgilerin sunulması ve açıklamaların daha anlaşılabilir bir yapıda kurgulanması amacıyla yeniden gözden geçirilmiştir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlikle ilgili riskler, fırsatlar veya belirlenmiş hedeflerin izlenmesine doğrudan katkı sağlamayan göstergelerin rapor kapsamındaki yeri değerlendirilmiştir. Stratejik önceliklerin ve performans takibinin izlenmesinde doğrudan kullanılan metriklerin korunması esas alınmıştır. Metrik setinin, raporda yer verilen risk ve fırsat alanlarıyla daha net ilişkilendirilen, karar alma ve ilerleme takibini destekleyen bir yapıda sunulması amaçlanmıştır.



Metrikler ve Hedefler

DenizBank Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler

Değer Alanı	No	Öncelikli Konu	Metrik	Tür	Birim	Nitel/ Nicel	Kaynak	Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Riskler	Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Fırsatlar	2024	2025	%
Sürdürülebilir Finansman	1		Çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilmiş müşteri sayısı – DenizBank	Metrik	Adet	Nicel	İçsel	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları İklim değişikliği bağlantılı kuraklık / su stresi	Geçiş finansmanı Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi Finansman fırsatı - Sürdürülebilir finansmana erişim	136.674	448.250	%228
			Sürdürülebilirlik ilintili finansman miktarı	Metrik	Amerikan doları	Nicel	İçsel	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları	Finansman fırsatı - Sürdürülebilir finansmana erişim Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi Geçiş finansmanı Mavi finansman	3,2 milyar	3,4 milyar	%6,25
	2	Sorumlu Hizmetler ve Ürünler	Gerçekleşen olumsuz olay ve cezalar – Grup	Metrik	Adet	Nicel	GRI 205,406	Yasal risk - Siber güvenlik riski	Diğer	0	0	-
			Sürdürülebilirlik bağlantılı ürün ve hizmet – DenizBank	Metrik	Adet	Nicel	GRI 417	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları	Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi Geçiş finansmanı Mavi finansman Finansman fırsatı - Sürdürülebilir finansmana erişim	10	10	-
	3	Finansal Hizmetlere Erişim	Üretici kart kullanıcısı – DenizBank	Metrik	Adet	Nicel	İçsel	İklim değişikliği bağlantılı kuraklık / su stresi	Mavi finansman Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi	+500 bin	+500 bin	-
	Geleceğin Yeteneği	4	Yetenek Çekme ve Elde Tutma	Çalışan devir oranı – Grup	Metrik	%	Nicel	GRI 401	Diğer	Diğer	22,9	17,5
Çalışan bağlılığı skoru – Grup				Metrik	Skor, %	Nicel	GRI 403,404	Diğer	Diğer	60	60	-
Çalışan başına eğitim saati – Grup				Metrik	Saat	Nicel	GRI 404	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları	Geçiş finansmanı	59	56	-%5,08
Kadın yönetici oranı – Grup				Metrik	%	Nicel	GRI 405	Diğer	Diğer	35	35	-
Yeni Nesil Bankacılık	5	Dijitalleşme ve İnovasyon	Aktif müşterilerin dijital penetrasyon oranı – DenizBank	Metrik	%	Nicel	İçsel	Diğer	Finansman fırsatı - Sürdürülebilir finansmana erişim	82	83	%1,22
			Yaşanan siber güvenlik olayı – DenizBank	Metrik	Adet	Nicel	İçsel	Yasal risk - Siber güvenlik riski	Diğer	0	0	-
Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş	6	Dijitalleşme ve İnovasyon	Kapsam 1 – Doğrudan sera gazı emisyonları – Grup	Metrik	tCO ₂ e	Nicel	GHG Protocol	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları	Geçiş finansmanı Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi	15.594	14.083	-%9,69
			Kapsam 2 – Dolaylı enerji sera gazı emisyonları – Grup	Metrik	tCO ₂ e	Nicel	GHG Protocol	Karbon fiyatlandırma mekanizmaları	Geçiş finansmanı Pazar fırsatı - Yeşil kredi portföyünün genişletilmesi	26.410	24.500	-%7,23



Metrikler ve Hedefler

Ek Cilt 15: Varlık Yönetimi ve Saklama Faaliyetleri

Cilt 15 - Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2024	2025
Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Yatırım Yönetimi ve Danışmanlığına Dâhil Edilmesi	1) Çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) konularının entegrasyonunu, (2) sürdürülebilirlik temalı yatırımı ve (3) taramayı kullanan, varlık sınıfı bazında, yönetilen varlıkların miktarı -DenizPortföy	Nicel	Sunum Para Birimi (bin TL)	FN-AC-410a.1	1) Grup Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Denizbank A.Ş.'de gerçekleştirilen sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaların konu, hedef ve metrik bazlı grup geneline yayılması çalışmaları başlatılmıştır. Takip eden raporlama dönemlerinde ihtiyaç olan noktalarda bu durumun yansımaları Deniz Portföy özelinde raporlanacaktır. 2) Sürdürülebilirlik ve Tarım temalı 4 adet fon kurulmuştur. 3) 3 adet sürdürülebilirlik fonunun toplam büyüklüğü 133.445, tarım ve gıda fonunun büyüklüğü ise 83.921'dir.	1) DenizPortföy'ün ÇSY entegrasyonu; a) ÇSY temalı fonların daha fazla kurulması, b) Portföy seçiminde çevresel, sosyal ve yönetim kriterlerinin kabul edilmesi, c) Fon izahname/ihraç belgelerinde bu kriterlerin yer alması ile sağlanır. 2) Fon Kodu; DHM-DLD-DLG-DOT-EDT-BLD-FMV-DFC Fonlar olmak üzere Deniz Portföy sürdürülebilirlik ve tarım temalı 8 fon yönetmektedir. 3) Deniz Portföy Yönetiminde olan sürdürülebilirlik ve tarım temalı 8 adet fonun 2025 toplam büyüklüğü 143,556 Mn TL'dir.
	Yatırım veya servet yönetimi süreçlerine ve stratejilerine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı -DenizPortföy	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-AC-410a.2	Grup Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Denizbank A.Ş.'de gerçekleştirilen sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaların konu, hedef ve metrik bazlı grup geneline yayılması çalışmaları başlatılmıştır. Takip eden raporlama dönemlerinde ihtiyaç olan noktalarda bu durumun yansımaları Deniz Portföy özelinde raporlanacaktır. Yatırımcılarımızın birikimlerini, sürdürülebilir bir gelecek hedefiyle kurduğumuz fonlarımızla yönetiyoruz.	Deniz Portföy, yatırım ve servet yönetimi süreçlerinde uzun vadeli ve sürdürülebilir değer yaratımını desteklemek amacıyla, çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerini yatırım karar alma süreçlerine entegre etmeyi hedefleyen bir yaklaşım benimsemektedir. Bu kapsamda ÇSY faktörleri; yatırım yapılan varlıkların yalnızca finansal performansı değil, aynı zamanda sürdürülebilirlik profili, kurumsal yönetim yapısı ve ÇSY kaynaklı risk ve fırsatları da değerlendirilmektedir.

Cilt 15 - Faaliyet Metrikleri

Faaliyet Metriği	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2024	2025
Yönetim altındaki toplam varlıklar (AUM) – DenizPortföy	Nicel	Sunum Para Birimi (bin TL)	FN-AC-000.A	482.679.557	690.597.560

Ek Cilt 16: Ticari Bankalar

Cilt 16 - Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2024	2025
Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Kredi Analizine Dâhil Edilmesi	Kredi analizine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-CB-410a.2	2024 yılında Ana Ortaklık Banka iç sistemlerinde yapılan çalışmalar ile bireysel dışında bütün kredilerin ÇSY risk değerlendirmeleri adına IT projesi tamamlanmıştır. Müşteri kredi analizine eklenmesi süreçleri adına uygulanabilirlik çalışmaları yürütülmektedir.	2024 yılında geliştirilen ÇSY risk değerlendirme modeli uygulanmaya devam etmektedir. Model yaşayan bir yapı olarak ele alınmakta ve düzenli olarak güncellenmektedir. Bu kapsamda enerji, demir-çelik, çimento, fosil yakıt madenciliği ve deniz taşımacılığı gibi zor azaltım (hard-to-abate) sektörler için sektöre özgü model versiyonlarının geliştirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Ayrıca model, YVO Tebliği ve sera gazı emisyonlarının hesaplanmasına yönelik düzenlemeler başta olmak üzere farklı birim ve mevzuat ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde güncellenmektedir.

Cilt 16 - Faaliyet Metrikleri

Faaliyet Metriği	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2024	2025	2025
Segmente göre: (a) bireysel ve (b) küçük işletme müşterileir için, vadeli ve vadesiz hesaplarının (1) sayısı ve (2) değer	Nicel	Sayı, Sunum Para Birimi (bin TL)	FN-CB-000.A	(a) (1)7.903.203 (2) 463.591.810 (b) (1)993.069 (2) 260.248.315	(a) (1)11.316.827 (2) 13.990.439.728 (b) (1)760.753 (2) 8.669.097.323	(a) (1)%43,19 (2)%2.917,84 (b) (1)-%23,39 (2) %3.231,09
Segmente göre: (a) bireysel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal kredilerin, (1) sayısı ve (2) değeri ⁴	Nicel	Sayı, Sunum Para Birimi (bin TL)	FN-CB-000.B	(a) (1)4.257.478 (2) 195.970.955 (b) (1)660.978 (2) 512.503.184	(a) (1)3.256.556 (2) 3.248.588.984 (b) (1)6.047 (2) 8.902.453.377	(a) (1)-%23,51 (2)%1.557,69 (b) (1)-%99,09 (2)%1.637,05

2025 yılı faaliyet metrikleri, 2024 yılı ile karşılaştırıldığında bazı kalemlerde önemli düzeyde değişim göstermiştir. FN-CB-000.A kapsamında bireysel müşteri hesap sayısı %43,19 oranında artarak müşteri tabanımızın genişlediğini ortaya koymaktadır. Bu artış, dijital kanallar aracılığıyla gerçekleştirilen müşteri kazanım çalışmalarımızın ve bireysel bankacılık ürünlerine yönelik talebin genişlemesinin bir yansımasıdır. Buna karşılık küçük işletme hesap sayısında gözlemlenen %23,39 oranındaki azalış, pasif hesapların tasfiyesine yönelik gerçekleştirilen portföy sadeleştirme çalışmalarından kaynaklanmaktadır.

Hesap ve kredi değerleri bakımından ise bireysel segmentte %2.917,84, küçük işletme segmentinde %3.231,09; bireysel kredi değerinde %1.557,69 ve küçük işletme kredi değerinde %1.637,05 seviyesinde çok yüksek oranlı artışlar gözlemlenmiştir. Söz konusu artışlar enflasyonist ortamda mevduat ve kredi bakiyelerinin nominal büyümesi, döviz kurlarındaki değişimin bilanço kalemlerine yansımaları ile birlikte 2024 yılında rapor edilen verilerin kapsam ve konsolidasyon çerçevesindeki güncellemeden etkilenmiştir. Bu doğrultuda 2024 ve 2025 verileri arasındaki karşılaştırılabilirlik sınırlı olup, ilgili değişimlerin ağırlıklı olarak makroekonomik koşullar ve raporlama

kapsamındaki güncellemelerden kaynaklandığı değerlendirilmektedir.

FN-CB-000.B kapsamında küçük işletme kredi sayısında gözlemlenen %99,09 oranındaki azalış, 2025 yılı itibarıyla ilgili kredi ürünlerinin segment tanımının yeniden belirlenmesi ve bir kısım küçük işletme kredisinin kurumsal krediler segmentine yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanmaktadır. Bu nedenle söz konusu kalem yıllık bazda birebir karşılaştırmaya uygun olmayıp, ilgili değişim yeniden sınıflandırma etkisi göz önünde bulundurularak değerlendirilmelidir.

⁴ FN-CB-000.B Notu – İpotekli krediler ve rotatif krediler açıklama kapsamı dışında tutulur.



Metrikler ve Hedefler

Ek Cilt 18: Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik

Cilt 18 - Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	2024	2025
Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik Faaliyetlerine Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Faktörlerinin Dâhil Edilmesi	Yatırım bankacılığı ve brokerlik faaliyetlerine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dahil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı – DenizYatırım	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-IB-410a.3	Grup Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Denizbank A.Ş.'de gerçekleştirilen sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaların konu, hedef ve metrik bazlı grup geneline yayılması çalışmaları başlatılmıştır. Takip eden raporlama dönemlerinde ihtiyaç olan noktalarda bu durumun yansımalarını bağlı ortaklık özelinde raporlayacağız. (Örn. Deniz Yatırım TSRS Raporlaması süreci)	Grup Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Denizbank A.Ş.'de gerçekleştirilen sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaların konu, hedef ve metrik bazlı grup geneline yayılması çalışmaları başlatılmıştır.

Cilt 18 - Faaliyet Metrikleri

Faaliyet Metriği	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	İşlem	2024	2025	Değişim
(a) Aracılık, (b) Danışmanlık ve (c) Menkul Kıymetleştirme işlemlerinin (1) sayısı ve (2) değeri – DenizYatırım	Nicel	Sayı, Sunum Para Birimi (bin TL)	FN-IB-000.A	Aracılık İşlem Sayısı	4	0	-%100,00
				Aracılık İşlem Değeri	6.844.433	0	-%100,00
				Danışmanlık İşlem Sayısı	1	1	%0,00
				Danışmanlık İşlem Değeri	9.530	438	-%95,40
				Menkul Kıymetleştirme İşlem Sayısı	89	27	-%69,66
				Menkul Kıymetleştirme İşlem Değeri	20.090.500	8.405.000	-%58,16

2025 yılı faaliyet metrikleri, 2024 yılı ile karşılaştırıldığında tüm işlem kategorilerinde belirgin bir azalış eğilimi göstermiştir. Aracılık işlemleri kaleminde hem işlem sayısı hem de işlem değeri bakımından %100 oranında düşüş gerçekleşmiş olup, söz konusu değişim aracılık faaliyetlerinin 2025 yılı içerisinde ilgili segmentte gerçekleştirilmemiş olmasından kaynaklanmaktadır. Danışmanlık

işlemleri kapsamında işlem sayısı sabit kalmakla birlikte, işlem değerinde %95,40 seviyesinde bir azalış gözlemlenmiştir; bu gelişme, tamamlanan danışmanlık projelerinin işlem büyüklüğündeki farklılaşmadan kaynaklanmaktadır. Menkul kıymetleştirme işlemlerinde ise işlem sayısı %69,66, işlem değeri %58,16 oranında gerilemiş olup söz konusu azalış, sermaye

piyasalarındaki konjonktürel koşullar ve müşteri talebindeki değişim ile ihraç edilen menkul kıymet hacmindeki daralmayı yansıtmaktadır. Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, 2025 yılı DenizYatırım işlem metriklerindeki azalış eğilimi, piyasa koşullarına bağlı faaliyet hacmindeki daralmayı ve ürün karmasındaki değişimi yansıtmaktadır.

⁵ FN-IB-000.A'ya Notu – Sendikasyon işlemleri için, işletme yalnızca sorumlu olduğu değeri içerir.



Metrikler ve Hedefler

SASB Endeksi

Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	Açıklama
Veri Güvenliği	(1) Veri ihlallerinin sayısı, (2) kişi başına düşen ortalama veri ihlali sayısı, (3) etkilenen hesap sahibi sayısı	Nicel	Adet, Yüzde (%)	FN-CB-230a.1	(1) 0 (2) 0 (3) 0
	Veri güvenliği risklerinin belirlenmesi ve ele alınmasına yönelik yaklaşımın açıklaması	Tartışma ve Analiz	Uygulanamaz	FN-CB-30a.2	DenizBank, veri güvenliği risklerini bilgi güvenliği, operasyonel dayanıklılık, üçüncü taraf risk yönetimi, teknoloji tedariki, sistem geliştirme ve iş sürekliliği süreçleriyle entegre bir yaklaşım çerçevesinde belirlemekte ve yönetmektedir. Risklerin tespitinde, ENBD Grubu seviyesinde düzenli olarak NIST Siber Güvenlik Çerçevesi esas alınarak gerçekleştirilen Siber Güvenlik Olgunluk Değerlendirmesi temel araç olarak kullanılmaktadır. Yönetişim, teknolojik yetkinlikler, operasyonel süreçler ve değişen tehditlere karşı hazırlık seviyesi bütüncül olarak ele alınmaktadır. Belirlenen risklere karşı erişim, veri sınıflandırma, kabul edilebilir kullanım, veri saklama, paylaşma ve imha konularındaki kurumsal politika ve prosedürler ile ağ, uygulama, veri tabanı, uç nokta ve fiziksel güvenlik seviyelerinde çok katmanlı kontrol mekanizmaları uygulanmaktadır. Değerlendirme çıktıları doğrultusunda risk ve öncelik temelli iyileştirme aksiyonları oluşturularak Üst Yönetim tarafından düzenli olarak takip edilmekte, olası finansal etkilerin yönetimi için Siber Güvenlik Sigortası kapsamında risk transferi mekanizması işletilmektedir.

Varlıkların İklim Değişikliğine Dayanıklılığı ve Uyumu

DenizBank, iklim değişikliği kaynaklı geçiş ve fiziksel risklere karşı portföyünün dayanıklılığını değerlendirmek amacıyla müşteri portföyü bazında kapsamlı bir analiz gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda, kurumsal, ticari ve KOBİ segmentlerinde yer alan müşteriler; faaliyet gösterdikleri sektörler, NACE kodları ve coğrafi konumları dikkate alınarak değerlendirmeye tabi tutulmuştur.

İklimle ilgili geçiş riskleri kapsamında yapılan analizlerde, karbon fiyatlandırma mekanizmalarına maruz kalabilecek sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler dikkate alınmıştır. Bu kapsamda alüminyum, çimento, gübre, demir-çelik ve elektrik sektörlerinde faaliyet gösteren ve karbon yoğun üretim yapısına sahip müşteriler kırılgan varlıklar olarak değerlendirilmiştir.

Gerçekleştirilen analizler sonucunda, geçiş risklerine karşı kırılgan olarak değerlendirilen müşteri portföyünün toplam kredi portföyü içerisindeki payının yaklaşık %2,91 seviyesinde olduğu tespit edilmiştir. Bu kapsamda, söz konusu varlıklar karbon fiyatlandırma mekanizmaları, düzenleyici gelişmeler ve düşük karbon ekonomisine geçiş süreci kapsamında artan maliyet baskılarına maruz kalabilecek nitelikte değerlendirilmektedir.

Fiziksel riskler kapsamında gerçekleştirilen analizlerde, su

stresi başta olmak üzere iklim değişikliğine bağlı fiziksel etkilerin yoğunlaştığı bölgelerde faaliyet gösteren müşteriler dikkate alınmıştır. Bu kapsamda, tarım, hayvancılık, gıda, içecek, metal, imalat, tekstil ve elektronik sektörlerinde faaliyet gösteren ve yüksek su stresi seviyelerine maruz kalan bölgelerde bulunan müşteriler kırılgan varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

Yapılan değerlendirmeler sonucunda, fiziksel risklere karşı kırılgan olarak değerlendirilen müşteri portföyünün toplam portföy içerisindeki payının yaklaşık %14,7 seviyesinde olduğu belirlenmiştir. Bu varlıklar, üretim süreçlerinde aksama, maliyet artışı ve operasyonel süreklilik üzerinde baskı yaratabilecek fiziksel iklim etkilerine daha duyarlı olarak değerlendirilmektedir.

DenizBank, iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında ortaya çıkan fırsatları değerlendirmek amacıyla çevresel sürdürülebilirliği destekleyen finansman faaliyetlerini de izlemektedir. Bu kapsamda, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, kaynak verimliliği ve sürdürülebilir üretim süreçlerine yönelik yatırımlar iklimle uyumlu varlıklar olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın mevcut portföyü içerisinde iklimle uyumlu olarak sınıflandırılan varlıkların toplam portföy içerisindeki payının yaklaşık %2 seviyesinde olduğu değerlendirilmektedir. Bu varlıkların, düşük karbon ekonomisine geçiş süreci ile

uyumlu olması nedeniyle uzun vadede daha düşük risk profiline sahip olabileceği öngörülmektedir.

Söz konusu sınıflandırma çalışması kapsamında, geçiş riskleri için SKDM kapsamındaki sektör tanımları, karbon fiyatlandırma mekanizmaları ve sektör bazlı emisyon yoğunlukları dikkate alınmıştır. Fiziksel risklerin değerlendirilmesinde ise WRI Aqueduct veri seti ve il bazlı su stresi skorları kullanılmış, müşterilerin faaliyet gösterdikleri coğrafyalar ile sektör bilgileri birlikte ele alınmıştır.

Analizlerde kullanılan veriler, 2025 raporlama dönemi itibarıyla mevcut müşteri portföyünü yansıtmakta olup, değerlendirmeler senaryo analizleri ve finansallaştırma çalışmaları ile uyumlu şekilde gerçekleştirilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

Grup tarafından belirlenen sürdürülebilirlik hedefleri, çevresel ve sosyal etkileri dikkate alan, ölçülebilir ilerleme sağlamayı amaçlayan ve sürdürülebilirlik kriterlerinin iş kararlarına entegrasyonunu destekleyen bir yaklaşım çerçevesinde tanımlanmaktadır. Bu doğrultuda hedefler, sürdürülebilir finansmanın geliştirilmesi, kapsayıcı finansal hizmetlerin yaygınlaştırılması, insan kaynağının güçlendirilmesi ve dijital bankacılık çözümleri aracılığıyla sürdürülebilir değer yaratılması gibi öncelikli alanlara odaklanmaktadır.



Metrikler ve Hedefler

Belirlenen hedefler, küresel iklim politikaları ile uyum gözetilerek şekillendirilmekte olup Paris İklim Anlaşması'nın küresel sıcaklık artışını sınırlandırma amacı ile Türkiye'nin Birleşmiş Milletler (BM) İklim Değişikliği Çerçeve Sözleşmesi kapsamında sunduğu İkinci Ulusal Katkı Beyanı (NDC 3.0) ile uyumlu bir çerçevede ele alınmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedefler yıllık olarak mevzuata göre zorunlu raporlamalar kapsamında gözden geçirilmektedir. Bu yaklaşım ile bir yandan yatırımcıların sürdürülebilirlik odaklı beklentilerinin karşılanması, diğer yandan sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanının desteklenmesi amaçlanmaktadır.

2025 raporlama döneminde hedef seti gözden geçirilmiştir. Düzenli ve tutarlı biçimde ölçülemeyen, bu nedenle performans takibine doğrudan konu edilemeyen hedefler kapsamdan çıkarılmıştır. Sürdürülebilirlik performansının daha etkin izlenmesini desteklemek amacıyla, metrikler aracılığıyla takip edilebilen, daha açık, ölçülebilir ve izlenebilir nitelikte yeni hedefler, hedef setine dahil edilmiştir. Bu güncelleme ile hedef yapısının daha güçlü bir ölçüm ve izleme yaklaşımıyla desteklenmesi, ilerlemenin

somut göstergeler üzerinden takip edilmesi ve raporlama çerçevesinin daha şeffaf bir yapıya kavuşturulması amaçlanmıştır.

Sürdürülebilir finansman alanında Grup, sürdürülebilir finans stratejisinin güçlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda Grup bünyesinde Sürdürülebilir Finans (2025–2030) Eylem Planı'nın oluşturulması hedeflenmektedir. Söz konusu plan ile sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin kurumsal stratejiyle daha güçlü şekilde entegre edilmesi ve sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin finansmanının desteklenmesi amaçlanmaktadır. Bununla birlikte, Emirates NBD Grubu tarafından açıklanan strateji doğrultusunda 2030 yılına kadar kullanılacak olan sürdürülebilir finansman kaynağının içerisindeki Grup'a ait olan payın artırılması hedeflenmektedir. Bu yaklaşım, düşük karbon ekonomisine geçişin finansmanı ve sürdürülebilir yatırımların desteklenmesi açısından önemli bir araç olarak değerlendirilmektedir.

Sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde Grup, sürdürülebilir finans ürün ve hizmetlerinin geliştirilmesini de hedefleri arasında konumlandırmaktadır. Bu doğrultuda yeni sürdürülebilir finans ürünlerinin geliştirilmesi

ve çevresel ile sosyal etkileri gözetilen finansman çözümlerinin ürün portföyüne dâhil edilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu yaklaşım, sürdürülebilir finansman araçlarının çeşitlendirilmesi ve yatırımcıların sürdürülebilirlik ve iklim odaklı beklentilerinin karşılanmasını desteklemektedir.

DenizBank, finansal kapsayıcılığı güçlendirmeyi de sürdürülebilirlik stratejisinin önemli unsurlarından biri olarak ele almaktadır. Bu kapsamda bankacılık hizmetlerine erişimi sınırlı olan veya yeterince hizmet alamayan müşteri segmentlerine yönelik finansal hizmetlerin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

İnsan kaynağının geliştirilmesi ve kapsayıcı liderlik anlayışının desteklenmesi de Grup'un sürdürülebilirlik hedefleri arasında yer almaktadır. Bu doğrultuda Kadın Liderlik ve Gelişim Programı'nın tasarlanması yoluyla kurum içinde çeşitlilik ve kapsayıcılığı destekleyen uygulamaların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Bu program ile kadın çalışanların kariyer gelişiminin desteklenmesi ve liderlik potansiyellerinin artırılması hedeflenmektedir.

Dijitalleşme ve inovasyon ise Grup'un sürdürülebilir

bankacılık yaklaşımını destekleyen temel alanlardan biri olarak ele alınmaktadır. Bu kapsamda MobilDeniz platformu ve dijital ortamlar üzerinden dijital bankacılık hizmetlerinin geliştirilmesi ve sürdürülebilirlik odaklı yenilikçi uygulamaların hayata geçirilmesi hedeflenmektedir. Dijital kanalların yaygınlaştırılması sayesinde operasyonel süreçlerin daha verimli hale getirilmesi, kaynak kullanımının azaltılması ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi amaçlanmaktadır.

Buna ek olarak, sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin izlenebilirliğini artırmak amacıyla yeşil ve sosyal kredilerin sistemsel olarak takip edilmesine yönelik bir proje başlatılması planlanmaktadır. Bu girişim ile sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin daha sistematik biçimde izlenmesi ve sürdürülebilir finans portföyüne ilişkin verilerin daha etkin şekilde raporlanması hedeflenmektedir.

Grup tarafından belirlenen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedefler yıllık olarak gözden geçirilmekte ve raporlama süreçleri kapsamında izlenmektedir. Bu yaklaşım, sürdürülebilirlik performansının zaman içerisinde geliştirilmesini desteklerken aynı zamanda

paydaşlara Grup'un sürdürülebilir dönüşüm sürecine ilişkin şeffaf ve karşılaştırılabilir bilgi sunulmasını sağlamaktadır.

Grup, sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda belirlediği hedefleri geliştirmeye ve kurumsal süreçlere entegre etmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda 2026 yılı için sürdürülebilir finansman, iklim performansının izlenmesi ve sürdürülebilirlik yönetimi altyapısının güçlendirilmesine yönelik çeşitli hedefler belirlenmiştir. Bu doğrultuda Grup, sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin kapsamını genişletmek amacıyla Grup genelinde kısa ve orta vadeli sürdürülebilir finans hedeflerinin belirlenmesini hedeflemektedir. Ayrıca DenizBank'ın iç sistemleri kapsamında operasyonel karbon ayak izi hesaplama süreçlerinin dijitalleştirilmesinin tamamlanması planlanmaktadır. Bu çalışmalar ile operasyonel emisyonların daha etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesi amaçlanmaktadır.

Buna ek olarak sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin daha etkin biçimde takip edilebilmesi amacıyla yeşil ve sosyal kredilerin sistemsel olarak işaretlenmesi ve izlenmesine yönelik bilgi teknolojileri altyapısının devreye alınması hedeflenmektedir. Bu

sistem sayesinde sürdürülebilir finansman portföyüne ilişkin verilerin daha sistematik şekilde izlenmesi ve raporlanması amaçlanmaktadır.

Grup aynı zamanda karbonsuzlaşma stratejisi kapsamında belirlenen öncelikli sektörler için sektör bazlı karbonsuzlaşma yol haritalarının oluşturulmasını planlamaktadır. Bu çalışmaların, Ana Ortaklık Banka'nın düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde müşterilerini desteklemesine ve portföy bazlı iklim risklerinin daha etkin şekilde yönetilmesine katkı sağlaması beklenmektedir.

Sürdürülebilirlik yönetimi çerçevesinin güçlendirilmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamındaki politika ve prosedürlerin gözden geçirilmesi ve uygulama kapsamının Grup bünyesindeki tüm iştirakleri kapsayacak şekilde genişletilmesi de hedefler arasında yer almaktadır.

DenizBank, sürdürülebilir finans alanındaki konumunu güçlendirmek amacıyla 2026 yılında Türkiye'de gerçekleştirilecek olan COP31 kapsamında sürdürülebilir finans alanındaki görünürlüğünü ve konumlandırmasını güçlendirmeyi hedeflemektedir.



Metrikler ve Hedefler

DenizBank Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

Değer Alanı	No	Hedef	Birim	Kaynak	2024 Performansı	2025 Performansı	İlerleme Durumu	Hedef Yıl
Sürdürülebilir Finansman	1	2030'a kadar Emirates NBD (ENBD) grup geneli kullanılacak 1,29 trilyon Türk lirası (30 milyar Amerikan doları) kaynak içerisinde Grup payının artırılması	ABD doları	İçsel	-	16,6 milyar Türk lirası	Devam ediyor	2030
	2	Finanse edilen emisyonlar hesabına katılan müşterilerden veri kalitelerinin artırılması adına tahsis süreçlerinde ilgili belgelerin alınmasına yönelik süreçlerin iyileştirilmesi	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	Ana Ortaklık Banka tarafından finanse edilen emisyon hesaplamalarında veri kalitesinin artırılması amacıyla, emisyonlara en yüksek katkıyı sağlayan müşteriler önceliklendirilmiş ve bu kapsamda seçilen 30 firma ile çalışmalar yürütülmüştür. Bu süreçte, müşteri bazlı emisyon ve faaliyet verilerinin temin edilmesi ve veri derinliğinin artırılmasına yönelik ilk uygulamalar hayata geçirilmiştir. Karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ve belirli bir risk eşiğinin üzerindeki müşteriler önceliklendirilerek, emisyon ve ilgili faaliyet verilerinin düzenli ve sistematik şekilde toplanması hedeflenmektedir. Bu doğrultuda, mevcut müşteri veri toplama süreçlerine iklimle bağlantılı veri alanlarının entegre edilmesi ve süreçlerin sistemsel hale getirilmesi planlanmaktadır.	Devam ediyor	2026
	3	Yeşil ve sosyal kredilerin sistematik olarak işaretlenmesi ve takibi için IT altyapısının uygulanması.	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	Süreç başlatıldı.	Yeşil ve sosyal kredilerin sistematik olarak işaretlenmesi ve takibine yönelik IT altyapısının geliştirilmesine ilişkin çalışmalar 2025 yılı itibarıyla sürdürülmüş olup, söz konusu çalışmaların 2026 yılında tamamlanması planlanmaktadır.	Devam ediyor	2026
	4	ENBD grup net-sıfır taahhütleri ve Türkiye NDC'si ile hizalı Karbonsuzlaşma Stratejisi'nin tamamlanması	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	Karbonsuzlaşma yol haritası kapsamında enerji üretimi, demir-çelik üretimi, çimento üretimi, fosil yakıt madenciliği ve zenginleştirme ve deniz taşımacılığı öncelikli, kara taşımacılığı ve otomotiv sektörleri ise opsiyonel öncelikli alanlar olarak belirlenmiş olup, söz konusu yol haritasının 2026 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.	Devam ediyor	2026
	5	Grup seviyesindeki operasyonel emisyon hesabının dijital altyapı sistemlerine aktarılması ve paralelde veri optimizasyonu ile hesap kalitesinin artırılması.	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	Grup seviyesindeki operasyonel emisyon hesaplamalarının dijital altyapı sistemlerine entegrasyonuna yönelik çalışmalar başlatılmıştır. Çalışmaların 2026 yılının ilk yarısında tamamlanması ve tüm karbon ayak izi hesaplamalarının dijital ortama aktarılması hedeflenmektedir.	Devam ediyor	2026
Düşük Karbon Ekonomisine Geçiş	6	ENBD grup net-sıfır taahhütleri* doğrultusunda Grup Kapsam 1+2 mutlak brüt emisyonların 2024 baz yılına oranla %30 azaltılması	%	İçsel	-	8,1	Devam ediyor	2030
	7	ENBD grup net-sıfır taahhütleri* doğrultusunda Grup Kapsam 1+2 mutlak brüt emisyonların 2024 baz yılına oranla 2027 yılına kadar her yıl %5 azaltılması	%	İçsel	-	8,1	Devam ediyor	2027
	8	2053 yılına kadar DenizBank portföyünü Türkiye'nin net sıfır hedefiyle uyumlu hale getirmek	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	2053 net-sıfır hedefleri doğrultusunda Karbonsuzlaşma Yol Haritası belirleme çalışmaları devam etmektedir.	Devam ediyor	2053
	9	İklim Riskleri ve Fırsatlarının Kurumsal Risk Yönetimi sistemi içerisine entegrasyonunun tamamlanması.	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	İklim riskleri ve fırsatlarının kredi riski parametrelerine entegrasyonu kapsamında ihtiyaç duyulan veri alanlarının belirlenmesine yönelik ön değerlendirmeler gerçekleştirilmiş olup, başlatılan proje ile fiziksel ve geçiş risklerinin farklı portföyler üzerindeki etkilerinin analiz edilmesi ve bu etkilerin temerrüt olasılığı ile temerrüt halinde kayıp üzerindeki yansımalarının model bazlı yaklaşımlar ile değerlendirilmesi hedeflenmektedir. Bu doğrultuda, söz konusu etkilerin nicel olarak ortaya konmasına yönelik metodolojik çalışmaların ilerletilmesi planlanmaktadır.	Devam ediyor	2026
	10	Kurulumu planlanan 4 adet GES tesisinin tamamının devreye alınması ile elektrik üretim kapasitesinin ve öz tüketim miktarının artırılması.	Adet	İçsel	-	1	Devam ediyor	2027
Kurumsal Temeller	11	Tüm lokasyonların "Sıfır Atık Temel Seviye Belgesi" sahibi olması	%	İçsel	90	97	Devam ediyor	2026
	12	Sürdürülebilirlik politikalarının ve DenizBank A.Ş. Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin Grup geneline yaygınlaştırılması ve Grup İş Stratejisi ile kurulacak Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi aracılığıyla entegre edilmesi.	Muhakeme/ Tartışma	İçsel	-	Sürdürülebilirlik politikalarının Grup geneline yaygınlaştırılmasına yönelik olarak Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin (SYS) güncellenmesine ilişkin çalışmalara başlanmıştır.	Devam ediyor	2027
Yeni Nesil Bankacılık	13	WEPs (Kadının Güçlendirilmesi Prensipleri) ve UNEP FI PRB (Sorumlu Bankacılık Prensipleri) imzacısı olunması.	Evet/Hayır	İçsel	-	WEPs (Kadının Güçlendirilmesi Prensipleri) ve UNEP FI PRB (Sorumlu Bankacılık Prensipleri) imzacılığına füyelik süreçleri yürütülmektedir. Söz konusu sürecin 2026 yılı içerisinde tamamlanması planlanmaktadır.	Devam ediyor	2026
	14	Dijital penetrasyon oranını 2026 yılına kadar %84 oranına çıkartmak	%	İçsel	82	83	Devam ediyor	2026

*ENBD Grup Net Sıfır Taahhütleri 2023 baz yılı için belirlendi ancak Grup seviyesinde Kapsam 1 ve Kapsam 2 hesaplamaları ilk defa 2024 yılında yapıldığı için Grup hedefinde baz yıl 2024 olarak alınmaktadır.

Ekler



Shape the future
with confidence

DENİZBANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIKLARI'NIN TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN BİLGİLERİ HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

DenizBank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

DenizBank Anonim Şirketi ve bağlı ortaklıklarının ("hepsi birlikte "Grup" olarak adlandırılacaktır") 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 "Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler" ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 "İklimle İlgili Açıklamalar"a uygun olarak sunulan bilgiler ("Sürdürülebilirlik Bilgileri") hakkında sınırlı güvence denetimini üstlenmiş bulunmaktayız.

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

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait "2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu" bölümünde yer alan Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na ("TSRS") göre hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir. Önceki dönemlere ilişkin Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilmiş diğer herhangi bir bilgi (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantıları veya yerleştirilen videolar dâhil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız.

Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilginin yetersizliği belirsizliğe yol açmaktadır. Ayrıca, gelecekteki muhtemel fiziksel ve geçiş dönemi iklim risklerinin olasılığı, zamanlaması ve etkilerine ilişkin veri eksikliği nedeniyle, Sürdürülebilirlik Bilgileri iklimle ilgili senaryolara dayalı belirsizlikler içermektedir.

Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait "2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu" bölümünde yer alan Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin sınırlı güvence denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış olup söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 10 Temmuz 2025 tarihli TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nda olumlu sonuç bildirilmiştir.

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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları esaslarına uygun olarak hazırlanması,
- Hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlıklar içermeyen Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi,
- İlaveten Grup Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik 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 güvence çalışmasını planlamak ve yürütmek,
- Elde ettiğimiz kanıtlara ve uyguladığımız prosedürlere dayanarak bağımsız bir sonuca ulaşmak ve
- Grup yönetimine ulaştığımız sonucu bildirmek.

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

Mesleki Standartların Uygulanması

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

Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

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

Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

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

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için yüz yüze ve çevrimiçi görüşmeler yapılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Grup'un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup'un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Ayku Üşenli, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Temmuz 2026
İstanbul, Türkiye



Ekler

TSRS Uyum Tablosu

Konu	TSRS Maddesi		Rapor Bölümü
	TSRS 1	TSRS 2	
Genel Hükümler	TSRS 1 54	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 55	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 56	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 57	-	Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizliği
	TSRS 1 58	-	Muhakemeler ve Ölçüm Belirsizliği
	TSRS 1 59	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 60	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler Raporlayan İşletme Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
	TSRS 1 61	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler Raporlayan İşletme Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
	TSRS 1 62	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 63	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum Raporlayan İşletme Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı
	TSRS 1 64	-	Rapor Hakkında Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler
	TSRS 1 65	-	Rapor Hakkında Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler
	TSRS 1 66	-	Rapor Hakkında Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler
	TSRS 1 67	-	Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı
	TSRS 1 68	-	Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı
	TSRS 1 69	-	Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı
	TSRS 1 70	-	Metrikler ve Hedefler
	TSRS 1 71	-	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 72	-	Rapor Hakkında Raporlama Standartları ve Uyum
	TSRS 1 73	-	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Konu	TSRS Maddesi		Rapor Bölümü
	TSRS 1	TSRS 2	
Yönetişim	TSRS 1 26	TSRS 2 5	Yönetişim DenizBank Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı Yönetim Kurulu’nun Görev ve Sorumlulukları Yönetim Kurulu’na Destek Sağlayan Komiteler ve Bölümler
	TSRS 1 27	TSRS 2 6	Yönetişim
	-	TSRS 2 7	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.
Strateji	TSRS 1 28	TSRS 2 8	Sürdürülebilirlik Yönetişim Yapısı
	TSRS 1 29	TSRS 2 9	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 30	TSRS 2 10	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 31	-	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	-	TSRS 2 11	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	-	TSRS 2 12	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar Sektörel ve Sektörler Arası Metrikler
	TSRS 1 32	TSRS 2 13	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 33	TSRS 2 14	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 34	TSRS 2 15	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 35	TSRS 2 16	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 36	TSRS 2 17	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 37	TSRS 2 18	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 38	TSRS 2 19	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 39	TSRS 2 20	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 40	TSRS 2 21	Sürdürülebilirlik ve İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
	TSRS 1 41	TSRS 2 22	İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi
	TSRS 1 42	-	İklim Dirençliliği ve Senaryo Analizi
Risk Yönetimi	-	TSRS 2 23	Sektörel ve Sektörler Arası Metrikler
	TSRS 1 43	TSRS 2 24	Risk Yönetimi Risk Yönetimi Süreçleri Fırsatların Yönetilmesi Süreçleri Risklerin Etkilerinin Değerlendirilmesi Risklerin Önceliklendirilmesi Risklerin İzlenmesi
	TSRS 1 44	TSRS 2 25	Risk Yönetimi Süreçlerde Kullanılan Girdiler, Parametreler ve Kapsam Risklerin Etkilerinin Değerlendirilmesi Risklerin Önceliklendirilmesi Risklerin İzlenmesi Önceki Döneme Göre Değişiklikler ve Raporlama Yaklaşımı
	-	TSRS 2 26	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.



Ekler

Konu	TSRS Maddesi		Rapor Bölümü
	TSRS 1	TSRS 2	
Metrikler ve Hedefler	TSRS 1 45	TSRS 2 27	Metrikler ve Hedefler
	TSRS 1 46	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Hedefler
	-	TSRS 2 28	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Hedefler
	TSRS 1 47	-	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.
	TSRS 1 48	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	TSRS 1 49	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	TSRS 1 50	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	TSRS 1 51	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	TSRS 1 52	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	TSRS 1 53	-	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 29	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler Sera Gazı Emisyonları Sektörel ve Sektörler Arası Metrikler
	-	TSRS 2 30	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.
	-	TSRS 2 31	Herhangi bir zorunlu açıklama yükümlülüğü bulunmamaktadır.
	-	TSRS 2 32	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 33	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 34	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 35	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 36	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler
	-	TSRS 2 37	Metrikler ve Hedefler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Metrikler Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili Hedefler

Kısaltmalar

ADB: Asya Kalkınma Bankası (Asian Development Bank)

AR6: İklim Değişikliği Paneli'nin Altıncı Değerlendirme Raporu

BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

BM: Birleşmiş Milletler

CEO: Genel Müdür (Chief Executive Officer)

CET1: Çekirdek Sermaye Oranı (Common Equity Tier 1 Ratio)

CFO: Mali İşler Grubundan Sorumlu İcra Komitesi Üyesi (Chief Financial Officer)

COP31: Taraflar Konferansı (Conference of the Parties)

CRO: Kredi Risk Grubu

Ç&S Değerlendirmesi: Çevresel ve Sosyal Risklerin Değerlendirilmesi

ÇSY: Çevresel, Sosyal ve Yönetişim

DFHG: DenizBank Finansal Hizmetler Grubu

EBRD: Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (European Bank for Reconstruction and Development)

ENBD: Emirates Dubai Ulusal Bankası (Emirates National Bank of Dubai)

GCSO: Grup Sürdürülebilirlik Direktörü (Group Chief Sustainability Officer)

GES: Güneş Enerjisi Santrali

GHG Protocol: Sera Gazı Protokolü (Greenhouse Gas Protocol)

GMV: Genel Müdür Yardımcısı

GRI: Global Reporting Initiative

IEA: Uluslararası Enerji Ajansı (International Energy Agency)

IEA CPS: Uluslararası Enerji Ajansı Mevcut Politikalar Senaryosu (IEA Current Policies Scenario)

IEA NZE: Uluslararası Enerji Ajansı Net Sıfır Emisyon Senaryosu (IEA Net Zero Emissions)

IEA STEPS: Uluslararası Enerji Ajansı Taahhüt Edilen Politikalar Senaryosu (IEA Stated Policies Emissions)

IFC: Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation)

IFIs: Uluslararası Finansal Kuruluşlar (International Financial Institutions)

IFRS: Uluslararası Finansal Raporlama Standartları (International Financial Reporting Standards)

IPCC: Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (International Panel on Climate Change)

ISSB: Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (International Sustainability Standards Board)

IT: Bilgi Teknolojileri (Information Technologies)

Ekler

İSEDES: İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci

KGK: Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu

KOBİ: Küçük ve Orta Büyüklükteki İşletmeler

KSRU: Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Uzmanlığı

NDC 3.0: Ulusal Katkı Beyanı (Nationally Determined Contributions)

NGFS: Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı (Network for Greening the Financial System)

RCP: Temsili Konsantrasyon Yolları (Representative Concentration Pathways)

RYÇ: DenizBank Risk Yönetim Çerçevesi

SASB: Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (Sustainability Accounting Standards Board)

SKDM: Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması

SSP: Ortak Sosyoekonomik Yollar (Shared Socioeconomic Pathways)

SYR: Sermaye Yeterlilik Oranı

SYS: Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi

TCFD: İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (Task Force on Climate-related Financial Disclosure)

tCO₂e: Ton Karbondioksit Eşdeğeri

TFRS 9: Türkiye Finansal Raporlama Standardı 9 – Finansal Araçlar

TSPB: Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği

TSRS: Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları

TSRS 1: Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler

TSRS 2: İklimle İlgili Açıklamalar

UNEP FI PRB: BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri (United Nations Environmental Programme Financial Initiative Principles for Responsible Banking)

VÖK: Vergi Öncesi Kâr

WEPS: Kadının Güçlendirilmesi Prensipleri (Women’s Empowerment Principles)

YVO: Yeşil Varlık Oranı

İletişim

Genel Müdürlük

Büyükdere Cad. No: 141 34394 Esentepe/İstanbul

Tel: +90 (212) 348 20 00

Fax: +90 (212) 354 83 48

Yurt İçi Şube Bilgileri

DenizBank’ın Türkiye geneline yayılmış 574 şubesi bulunmaktadır. Yurt içi şubelerle ilgili detaylı bilgiye Ana Ortaklık Banka internet sitesine ait aşağıdaki linkten ulaşılabilir:

<https://www.denizbank.com/sube-ve-atmler/>

Yurt Dışı Şubeler

Bahreyn Şubesi

Al Jasrah Tower 6th Floor,

Office No: 62/63 PO Box 10357, Diplomatic Area,

Manama-Kingdom of Bahrain

Tel: +973 17541137

Fax: +973 17541139

Manama-Kingdom of Bahrain

Tel: +973 17541137

Fax: +973 17541139

Girne Şubesi

Karaoğlanoğlu Cad. No:30/1, Girne / KKTC

Tel: +90 (392) 6509960

Faks: +90 (392) 6509979

Ticaret Sicil Numarası

368587

İnternet Sitesi

www.denizbank.com

Raporlama Danışmanı

KPMG Yönetim Danışmanlığı A.Ş.

İlerisi Deniz ›