



TSRS UYUMLU SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORU 2024



İçindekiler

1. AMAÇ ve KAPSAM	3	4. STRATEJİ	15	6. METRİK ve HEDEFLER	32
2. GENEL HÜKÜMLER	4	4.1. İklim Geçiş Planı	16	6.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler	32
2.1. Raporlama Zamanı ve Açıklamaların Yeri	4	4.1.1. Zaman Ufukları	16	6.1.1. Sera Gazı Emisyonları	36
2.2. Denetim	4	4.2. İklim Dirençliliği	16	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri	39
2.3. Gerçeğe Uygun Sunum	4	4.3. İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar	17	6.2.1. Hedef Belirleme Süreci ve Gözden Geçirme Yaklaşımı	40
2.4. Bağlantılı Bilgi	4	4.4. Senaryolar Bazında Riskin Gerçekleşmesi	22	6.2.2. Karbon Kredisi Kullanımı	40
2.5. Önemlilik	4	Durumunda Beklenen Zarar Karşılıkları			
2.6. Rehberlik Kaynakları	5	5. RİSK YÖNETİMİ	23	7. EKLER	41
2.7. Uygunluk Beyanı	5	5.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerinin Belirlenmesi	23	7.1. TSRS Kapsamında Sınırlı Güvence Raporu	41
2.8. Muhakemeler, Belirsizlikler ve Hatalar	5	5.1.1. Risk Toleransı ve Risk İştahının Belirlenmesi	23	7.2. TSRS İçerik Endeksi	42
2.8.1 Ölçüm Belirsizliği	5	5.2. Senaryo Analizleri	24		
2.9. Geçiş Dönemi Uygulamaları	6	5.2.1. Kapsam	24		
2.10. Raporlayan İşletme	6	5.2.2. Senaryo Analizi Çalışmaları	24		
		5.2.3. Senaryo Analizinin Sonuçları ve Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerine Etkisi	28		
3. YÖNETİŞİM	7	5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi	29		
3.1.Sürdürülebilirlik Yönetişi	7	5.4. Risklerin Önceliklendirilmesi & İzlenmesi	31		
3.1.1. Rol ve Sorumluluklar	7	5.4.1. Performans-Potansiyel Risk Matrisi	31		
3.1.2. Komiteler ve Destek Yapıları	7				
3.1.3. Yönetim Kurulu Gözetimi ve Gözetimi Desteklemek İçin Kullanılan Kontrol ve Prosedürler	11				
3.1.4. Sürdürülebilirlik Yönetişimi Organizasyon Şeması	12				
3.2. Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Hedeflerinin Yönetişi	13				
3.3. Sürdürülebilirlikle İlgili Uzmanlık ve Yetkinlikler	13				
3.4.Ücretlendirme	14				

1. Amaç ve Kapsam

TSRS 1 ve TSRS 2 Standartlarının Uygulanmasına Yönelik Yaklaşımı

Uluslararası Sürdürülebilirlik Standartları Kurulu (ISSB) tarafından yayımlanan IFRS S1 ve IFRS S2 standartları temel alınarak geliştirilen Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS 1 ve TSRS 2), 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla Türkiye’de sürdürülebilirlik konularına ilişkin zorunlu açıklama yükümlülükleri getirmektedir. Bu kapsamda, TSRS 1 “Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler” ve TSRS 2 “İklimle İlgili Açıklamalar” standartları, sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgilerin şeffaf, karşılaştırılabilir ve karar alıcılar açısından faydalı bir biçimde sunulmasını amaçlamaktadır.

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (“Türk Eximbank” veya “Banka”), Türkiye’nin resmi ihracat destek kuruluşu olarak TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamındaki açıklamaları yerine getirmekle yükümlüdür. Banka, bu açıklamaları TSRS düzenlemelerine uygun biçimde ve “öncelikle iklimle ilgili açıklamalar” çerçevesinde hazırlamaktadır. Bu doğrultuda, 2024 yılı beyanlarını içeren bu ilk TSRS raporlaması, iklimle ilgili finansal açıklamalara odaklanmaktadır.

Türk Eximbank kredi, garanti ve sigorta hizmetleri sunması nedeniyle TSRS 2 İklimle İlgili Açıklamaların Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber “Cilt 16: Ticari Bankalar” rehberiyle uyumludur. Bu doğrultuda, raporda kredi analizine çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşıma yer verilmiştir.

Raporlama Kapsamı

Türk Eximbank’ın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren mali yılına ait TSRS 1 ve TSRS 2 Raporu (“TSRS Raporu”), Banka’nın iklimle ilgili finansal açıklamalarını kapsamaktadır. Bu rapor, Banka’nın TSRS standartları kapsamında hazırladığı ilk rapor olup [Türk Eximbank 2024 Faaliyet Raporu](#) 31 Aralık 2024 tarihli [BDDK Finansal Raporu](#) ile birlikte değerlendirilmelidir. Raporda sunulan açıklamalar, aynı dönemi kapsayan finansal tablolarla tutarlı olacak şekilde hazırlanmıştır.

2. Genel Hükümler

2.1. Raporlama Zamanı ve Açıklamaların Yeri

Bu açıklamalar, 1 Ocak 2024 veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerli olan ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS 1 ve TSRS 2) doğrultusunda hazırlanmıştır.

Eximbank tarafından yapılan bu açıklamalar, 2024 mali yılına ilişkin iklimle bağlantılı önemli risk ve fırsatlara dair finansal olarak ilgili bilgilerin kamuya sunulmasını amaçlamaktadır.

Açıklamalar, Banka'nın 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 dönemine ait genel amaçlı finansal tablolarıyla birlikte değerlendirilmelidir. Bu raporda yer alan bilgiler; yönetim yapısı, sürdürülebilirlik stratejisi, risk yönetimi süreçleri ve ilgili performans göstergeleri ile ilişkilendirilmiştir.

2.2. Denetim

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) doğrultusunda zorunlu tutulan bağımsız denetim 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 raporda yer verilmiştir.

2.3. Gerçeğe Uygun Sunum

Bu raporda sunulan bilgiler, Türk Eximbank'ın 2024 Mali Yılı'na ait iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgileri açıklar ve bu unsurlar, Bankanın gelecekteki finansal yeterliliğini etkilemesi makul ölçüde beklenebilecek düzeydedir. Açıklamalar; eksiksiz, tarafsız ve gerçeğe uygun biçimde hazırlanmış; ilgili bilgilerin genel amaçlı finansal raporlama kullanıcıları tarafından anlaşılabilirliğini sağlamak üzere açık, tutarlı ve tarafsız biçimde sunulmuştur.

Tahminler makul varsayımlara dayanmakta; kullanılan veri ve girdiler güvenilir kaynaklardan türetilmiştir. Risk ve fırsatlar ile bunların Banka üzerindeki kısa, orta ve uzun vadede nakit akışları, finansmana erişimi ve sermaye maliyetleri üzerindeki etkileri arasındaki bağlantılar açıklanmıştır.

Tahminler, uluslararası standart senaryo setlerine ve sektörel veri modellerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kullanılan veri ve girdiler; NGFS (Network for Greening the Financial System) makro-klimatik senaryoları, GTAP (Global Trade Analysis Project) emisyon yoğunluk verileri, sektör düzeyli üretim ve maliyet tahminleri ile yaklaşık 25.000 ihracatçı firmanın bilanço verilerine dayalı olarak türetilmiştir.

Bu kapsamda:

- Makroekonomik göstergeler (GSYH bileşenleri, enerji talebi, emisyon eğilimleri) NGFS senaryoları doğrultusunda belirlenmiştir.
- Emisyon yoğunlukları, GTAP veri tabanındaki 65 sektör temel alınarak ve Avrupa Bankacılık Otoritesi (EBA) stres testi sektörlerine gruplanarak modellenmiştir.
- Finansal tahminler; ihracatçı firma düzeyinde gelir tablosu ve bilanço projeksiyonlarını içeren modellerle yürütülmüş, bu modellerde üretim-verimlilik ilişkileri, karbon vergisi yükleri ve enerji verimliliği yatırımları dikkate alınmıştır.
- Tahmin sürecinde kullanılan finansal parametreler, doğrudan firma bilançolarından elde edilen geçmiş verilere ve sektörel üretim-maliyet yapılarına dayalı olarak tahmin edilmiştir.

2.4. Bağlantılı Bilgi

Türk Eximbank tarafından yayımlanan farklı raporlar arasındaki tutarlılığı sağlamak amacıyla, bu raporda sunulan sürdürülebilirlikle ilişkili finansal açıklamalarda, 2024 yılına ait BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına uygun olarak hazırlanan BDDK Finansal Raporu ile aynı veri setleri ve varsayımlar kullanılmıştır. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik verileri ile finansal bilgiler arasında uyum sağlamak adına aynı muhasebe politikaları, yöntemler, tahminler ve sunum para birimi olarak Türk Lirası (TL) esas alınmıştır.

Aynı zamanda Banka'nın gelecekteki faaliyetlerini etkileyebilecek sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının da Banka üzerindeki potansiyel etkileri analiz edilerek yapılan değerlendirmeler; Yönetişim, Strateji, Risk Yönetimi ile Metrik ve Hedefler başlıkları altında detaylı olarak sunulmuştur.

2.5. Önemlilik

Türk Eximbank 2024 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi öncülüğünde, çeşitli paydaşların katılımıyla gerçekleştirdiği önceliklendirme anketi doğrultusunda sürdürülebilirlik önceliklendirme çalışması yürütmüştür. Önemlilik analiz sürecinde üst yönetim, çalışanlar, ihracatçılar, fon sağlayıcılar, ihracat kredi kuruluşları ve sektör temsilcilerinden oluşan geniş bir paydaş grubunun görüşlerine başvurulmuştur. Bu kapsamda yürütülen önceliklendirme anketine toplam 170 iç ve dış paydaş katılım sağlamıştır. Anketten elde edilen bulgular, Banka bünyesindeki Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından değerlendirilmiş; sonuçlar, Banka stratejisi, üst yönetim öncelikleri ve küresel eğilimler ile ele alınarak öncelikli konular belirlenmiştir.

2024 yılında belirlenen sürdürülebilirlik öncelikli konuları, 2025 yılında Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi tarafından düzenlenen çalıştayda, finansal önemlilik perspektifiyle yeniden değerlendirilmiştir. Çalıştayda bu konular, risk ve fırsat yaratma potansiyelleri açısından ele alınmıştır.

Bu değerlendirme sürecinde; TSRS Alt Çalışma Grubu üyelerinin görüşleri, danışman katkıları, ilgili konuların benzer kurumlar nezdindeki öncelik düzeyi ile küresel sürdürülebilirlik trendleri (MSCI ESG Ratings, S&P Global Ratings, WEF Global Risks Report, Refinitiv ESG Scores, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve UN Global Compact gibi referanslar) dikkate alınarak finansal önemlilik ekseninde yer alan konular yeniden ele alınmıştır. Konuların finansal önceliklendirilmesi sürecinde TSRS 1 ve TSRS 2 gereklilikleri göz önünde bulundurulmuştur. Elde edilen bulgular doğrultusunda önemlilik matrisi son haline kavuşturulmuş ve Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komite onayı alınmıştır.

Finansal etkileri bakımından en yüksek önceliğe sahip konular; **Finansal Performans, İklim Değişikliği ve Yeşil Dönüşüm** ve **Yüksek Teknoloji** olarak belirlenmiştir. Bu konulardan kaynaklanan riskler ve fırsatlar SASB (Sustainability Accounting Standards Board) sektör standartları da göz önünde bulundurularak saptanmıştır.

Risklerin finansal önemlilik düzeyine ilişkin değerlendirme sürecinde, ilgili risklerin Türk Eximbank'ın mevcut kurumsal risk yönetimi çerçevesi içinde finansal denetim sürecine uygun şekilde ölçülebilir, izlenebilir ve yönetilebilir olup olmadığı temel kriter olarak esas alınmaktadır. Bu analiz kapsamında, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin Banka'nın finansal yapısı üzerindeki potansiyel etkileri, TSRS'nin B13-B37 paragraflarında yer alan beklentiler ile uyumlu olacak şekilde, ana sermaye tutarının %2'sini aşmayacak şekilde belirlenmiştir.

Bunun yanı sıra belirlenen risk iştahı metrikleri aşağıdaki gibidir:

- Sermaye Yeterliliği Oranı: Risk iştahı çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından belirlenen %13-%15 aralığının alt bandının altına düşülmemesi
- Herhangi bir vade diliminde Bankanın varlıklarının yükümlülüklerinin altına düşmemesi

Bu önemlilik değerlerinin sağlandığı durumda, ilgili sürdürülebilirlik risklerinin mevcut risk yönetimi araçlarıyla etkin şekilde kontrol altına alınabildiği ve bu nedenle finansal önemlilik eşliğinin altında kaldığı kabul edilmektedir.

2.6. Rehberlik Kaynakları

Türk Eximbank'ın bu rapor kapsamında yer alan açıklamaları, yürürlükteki düzenleyici çerçeveler doğrultusunda şekillendirilmiştir. İklim değişikliğiyle bağlantılı bilgilerin sunumunda Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları TSRS 1 ve TSRS 2 esas alınmış olup, iklimle ilgili risk ve fırsatların açıklanmasında BDDK tarafından yayımlanan İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber referans alınmıştır.

Ayrıca, sektör özelinde TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulama Rehberi – Cilt 16: Ticari Bankalar ile SASB "Ticari Bankacılık" sektörü standartları da dikkate alınmıştır. Sera gazı emisyon verilerinin raporlanmasında ise uluslararası kabul görmüş GHG Protokolü (Greenhouse Gas Protocol) temel alınmıştır.

İklim dışındaki sürdürülebilirlik konularına ilişkin TSRS standartlarının henüz yayımlanmamış olması nedeniyle, bu alanlardaki açıklamalarda SASB ve CDSB (Climate Disclosure Standards Board) tarafından yayımlanan sektörel rehberlik kaynaklarından yararlanılmıştır. Türk Eximbank TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, bağımsız bir üçüncü taraf denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir.

2.7. Uygunluk Beyanı

Türk Eximbank olarak, sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalarımızı TSRS 1 ve TSRS 2 ile uyumlu şekilde hazırladığımızı beyan ediyoruz.

Kullandığımız muhasebe politikaları, yıl boyunca ve önceki dönemlerle tutarlı olacak şekilde uygulanmıştır. Paylaştığımız veriler, finansal tablolarımızda kullanılan esaslara göre konsolide edilmiştir.

2.8. Muhakemeler, Belirsizlikler ve Hatalar

Bu raporda sunulan veriler, Türk Eximbank'ın kendi iç kaynaklarından ve güvenilirliği kabul edilen üçüncü taraf veri sağlayıcılarından temin edilmiştir. Ölçüm ve tahminlere dayanması nedeniyle bazı bilgiler yaklaşık değerlere işaret edebilir ve mutlak kesinlik içermeyebilir. Türk Eximbank, raporda yer alan tüm bilgilerin doğruluğunu ve güvenilirliğini sağlamayı amaçlamıştır.

Rehberlik kaynaklarının seçiminde kullanılan bilgilerin bilimsel temellere dayanması, uluslararası standart ve en iyi uygulamalarla uyumlu olması gibi kriterler gözetilerek bir muhakeme süreci yürütülmüştür.

2.8.1 Ölçüm Belirsizliği

Türk Eximbank'ın kredi ve likidite riski hesaplamaları, belirli varsayımlar, model tercihleri ve veri kaynaklarına dayansa da ölçüm belirsizliği içermektedir. Bu belirsizlik; kullanılan verilerin doğruluğu, modellerin güncelliği ve dış koşullardaki değişkenlikten kaynaklanır.

Temerrüt olasılığı (PD) için içsel derecelendirme sistemleri ve dış ÇSY notları kullanılmaktadır. Ancak bu kaynakların karşılaştırılabilirliği ve veri erişiminde kullanılan dolaylı göstergeler (örneğin teminat bankası notu) tahminlerin hassasiyetini sınırlayabilir.

Karşılıkların sermaye üzerindeki etkileri muhasebe kurallarına göre sınıflandırılrsa da piyasa koşulları ve yatırımcı algısı gibi faktörler bu etkiyi değiştirebilir. Benzer şekilde, sabit alınan kayıp oranları (LGD), ekonomik ve sektörel değişkenlere bağlı olarak farklılık gösterebilir.

Likidite riski analizlerinde ise yalnızca temerrüt oranları dikkate alınmakta; piyasa stresi ve fonlama daralması gibi ikincil etkiler kapsam dışında kalabilmektedir.

Tüm bu nedenlerle, hesaplamalar belirli varsayımlara dayalıdır ve dış koşullardaki değişikliklere karşı hassastır.

2.9. Geçiş Dönemi Uygulamaları

Türk Eximbank, TSRS 1'de belirtilen E4, E5 ve E6 maddeleri ile TSRS 2'de belirtilen C3, C4 ve C5 maddeleri kapsamında geçiş muafiyetlerinden yararlanmaktadır.

Bu geçiş hükümleri kapsamında, TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nu, 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 dönemine ait finansal tablolarını paylaştıktan sonra 2025 yılının Ağustos ayında yayımlamakta ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin önceki raporlama dönemleriyle karşılaştırmalı bilgi paylaşmamaktadır.

Sürdürülebilirlik ile bağlantılı risk ve fırsatlara yönelik daha kapsamlı çalışmaların önümüzdeki yıllarda gerçekleştirilmesi planlanmaktadır. İlk raporlama yılında, iklim risk ve fırsatlarının finansal durum, finansal performans ve nakit akışları üzerindeki etkileri; eşik değer ve aralıklarla ifade edilmiştir.

2.10. Raporlayan İşletme

Kurumsal Bilgi

1987 yılında kurulan Türk Eximbank, Türkiye'nin resmî ihracat destek kuruluşudur. Banka, ihracat yapan firmaların uluslararası ticaretteki rekabet gücünü artırmak amacıyla finansman ve kredi, garanti ve sigorta desteği sunmaktadır. Türk Eximbank, hisselerinin tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

Kuruluşundan bu yana geçen süre zarfında, Türk Eximbank mal ve hizmet ihracatı yapan, yurt dışında projeler üstlenen ya da yatırım malı üretip satan ihracatçı firmaların hem işletme sermayesi hem de yatırım finansmanı ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Banka aynı zamanda alacak sigortası, hazine işlemleri ve tahsilat hizmetleri yoluyla firmaları ticari ve politik risklere karşı güvence altına alarak faaliyetlerini istikrarlı biçimde sürdürebilmelerine destek olmaktadır.

2024 yılı itibarıyla ödenmiş sermayesi %168,3 oranında artırılarak 20,6 milyar TL'den 55,3 milyar TL'ye yükseltilmiştir. Bu sermaye artışı, Türk Eximbank'ın ihracatçılara sağladığı finansman olanaklarını daha geniş ölçekli ve sürdürülebilir şekilde sunmasına olanak tanımıştır.

Türk Eximbank'ın sunduğu hizmetler geniş bir yelpazeye yayılmaktadır. Yurt içi krediler kapsamında, ihracata yönelik sevk öncesi ve sevk sonrası finansman ihtiyaçları karşılanmakta; vadeli ihracat satışlarına yönelik iskonto işlemleriyle likidite desteği sağlanmaktadır. Banka, bu hizmetleri hem doğrudan hem de ticari bankalar ve finans kuruluşları aracılığıyla sunmaktadır.

Sigorta hizmetleri kapsamında ise ihracatçıların kısa, orta ve uzun vadeli alacakları; ticari ve/veya politik risklere karşı teminat altına alınmakta, ayrıca Yurt içi Alacak Sigortası ile ihracatçı firmaların yurt içi ticari faaliyetlerinden doğan alacakları da güvenceye kavuşturulmaktadır.

2024 yılı itibarıyla modern teknolojik altyapıya sahip yeni hizmet binasına taşınan Türk Eximbank, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü'ne ek olarak, 3 bölge müdürlüğü (İç Anadolu, Marmara ve Ege), 24 şube ve 7 irtibat ofisi ile Türkiye'nin dört bir yanında ihracatçılara ulaşmaktadır.

Bankanın toplam çalışan sayısı yıl sonu itibarıyla 873'tür. Kadrosu, finans, sigorta, operasyon ve dijital bankacılık alanlarında uzmanlaşmış profesyonellerden oluşmaktadır.

Türk Eximbank; Krediler, Alacak Sigortası, Faizsiz Bankacılık, Dijital Bankacılık, Alıcı Kredileri ve Hazine işlemleri gibi çeşitli ürün ve hizmetleriyle, Türkiye'nin ihracat vizyonuna katkı sunmaya devam etmektedir.



3. Yönetişim

3.1. Sürdürülebilirlik Yönetişi

Türk Eximbank'ta Yönetim Kurulu en üst düzeyde stratejik karar alma organıdır. Banka'nın yol haritasını çizecek stratejik kararların alınması, iş planlarının, yıllık bütçelerin belirlenmesi, risk yönetimi ve kontrol sistemlerinin eksiksiz yürütülmesi Yönetim Kurulu'nun temel sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu, görevlerini yerine getirirken sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları da göz önünde bulundurmaktadır.

Yönetim Kurulu'na sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konularda destek sağlamak amacıyla, iki ayrı komite faaliyet göstermektedir: Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal risk ve fırsatlara uyumu izlemekte ve iyileştirme çalışmalarını yönlendirmekte; Sürdürülebilirlik Komitesi ise Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını düzenli olarak gözden geçirmektedir.

2024 yılı içerisinde sürdürülebilirlik ve iklim riskleriyle ilgili olarak Yönetim Kurulu ile toplamda üç kez toplantı gerçekleştirilmiştir. Gerçekleştirilen bu bilgilendirmeler, resmi tutanaklarla belgelendirilmektedir.

Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi ile Yönetim Kurulu, 2025 yılında fiziki ve online toplantılar aracılığıyla sürdürülebilirlik ve iklim konularında periyodik olarak yılda birçok kez bilgilendirilmektedir.

3.1.1. Rol ve Sorumluluklar

Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK)

YDKYK, Türk Eximbank'ın kredi politikalarını ve uygulama çerçevesini belirleyen en üst karar organıdır. Kurul; ilgili Bakanın (mevcut durumda Ticaret Bakanı) Başkanlığında, Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı, Ticaret Bakan Yardımcısı, Sanayi ve Teknoloji Bakan Yardımcısı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Başkanı ve Strateji ve Bütçe Başkan Yardımcısından oluşur. Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili ve Genel Müdür Kurul'un tabii üyesidir.

Bankanın açacağı krediler, vereceği garantiler ve yapacağı sigorta işlemleri üst sınırlarını genel olarak veya ülke, sektör ve mal grupları itibarıyla tespit etmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, YDKYK tarafından tespit edilen bu limitlere uymak zorundadır. YDKYK bu verileri içeren Banka'nın yıllık iş programını onaylar.

Yönetim Kurulu

Türk Eximbank'ta sürdürülebilirlik ve iklim konularının yönetiminden sorumlu üst organ Yönetim Kurulu'dur.

Yönetim Kurulu ülke ekonomisi ve Bankanın faaliyet konularına ilişkin hususlarda alınan kararları, ilgili mevzuat ve YDKYK karar ve önerilerini göz önünde bulundurarak yürütmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili stratejik önceliklerin belirlenmesinden sorumlu Strateji ve Finans İş Ailesi tarafından iletilen "Stratejik Öncelikler Planı", genel iş stratejisi çerçevesinde değerlendirerek karar alma süreçlerine dahil etmektedir.

Türk Eximbank Yönetim Kurulu, stratejik karar alma ve uzun vadeli planlama süreçlerinde iklimle bağlantılı risk ve fırsatları, finansal ve operasyonel getirilerle birlikte bütüncül bir şekilde değerlendirmektedir.

Yönetim Kurulu, farklı sektörlerde ve coğrafi bölgelerde edindiği geniş tecrübe ve bilgi birikimiyle, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili stratejilerin şekillendirilmesine katkı sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nun sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin gözetim sorumluluğu, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi tarafından desteklenmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların değerlendirilmesi ile bu sürecin tamamlanması, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'nin gözetim sorumluluğundadır.

3.1.2. Komiteler ve Destek Yapıları

Sürdürülebilirlik Komitesi

Sürdürülebilirlik konularının kurum genelinde benimsenmesini sağlamak amacıyla 6 Eylül 2019 yılında kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi, çalışmalarını Sürdürülebilirlik Müdürlüğü sekretaryasında sürdürmektedir.

Komite bünyesinde; Genel Müdür Başkanlığında, Hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Pazarlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Kredi Tahsisten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Strateji ve Finanstan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Sigortadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı yer almaktadır.

Komite, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını yılda en az bir kez olmak üzere düzenli olarak gözden geçirir. Sürdürülebilirlik Komitesi, 2024 yılında dört kez toplanmıştır. Toplantılara ilişkin EBYS (Elektronik Belge Yönetim Sistemi) onaylı sürdürülebilirlik tutanakları hazırlanarak belgelendirilmekte ve alınan kararların takibi İç Kontrol ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite kararlarının uygulama düzeyinde takibi için bir izleme mekanizması oluşturulmuştur. Ayrıca Komite'nin etkinliği; hedeflere uyum, çıktı kalitesi gibi unsurlar ile içsel olarak politika katkısı ve stratejik yönlendirme gücü gibi kriterler çerçevesinde değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonuçları, sürekli iyileştirme sürecine entegre edilmektedir.

Operasyonel Risk Komitesi

Banka genelinde operasyonel riske konu içsel kayıpların değerlendirilmesi, risk seviyelerinin analiz edilmesi ve birim bazında alınması gereken iyileştirici aksiyonlara ilişkin yönlendirme ve önerilerde bulunmak amacıyla, Risk Yönetimi Direktörlüğü başkanlığında 10 Kasım 2023 tarihinde Operasyonel Risk Komitesi kurulmuştur. Komite; operasyonel risklerin birim, faaliyet ve fonksiyon bazında belirlenmesine yönelik esasları belirler. Ayrıca, tespit edilen veya bildirilen içsel kayıp verilerinin değerlendirilmesi ve içsel kayıp veri tabanına kaydedilmesine ilişkin kararları alır. Karar alma süreçleri ve uygulama sonuçları Komite toplantılarında yakından takip edilmekte ve tutanaklara kaydedilmektedir. Komite, operasyonel risklerin tekrar gerçekleşmemesi adına gerekli iyileştirmeleri önerir ve bu doğrultuda bildirim süreçlerine dair yönlendirmelerde bulunur. Aynı zamanda, BDDK İçsel Kayıp Sınıflandırma kriterlerine konu olan; İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG), varlıklara ilişkin fiziksel hasarlar, İş Sürekliliği gibi sürdürülebilirlik ve iklim risklerinden kaynaklanabilecek operasyonel riskleri de ele alır. Sürdürülebilirlikle ve iklimle bağlantılı risklerden kaynaklı operasyonel kayıplar gerçekleştiğinde Operasyonel Risk Komitesi tarafından değerlendirilir ve iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır.

Komite bünyesinde; Risk Yönetimi Direktörü, Teftiş Kurulu Direktörü, İç Kontrol Direktörü, Mevzuat Uyum Direktörü, BT Mimari ve Koordinasyon Direktörü, İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörü, Mali İşler Direktörü, Hukuk Direktörü, Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörü ile Bilgi Güvenliği Müdürü yer almaktadır.

Sürdürülebilirlikle ve İklitle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi

Türk Eximbank bünyesinde, 23 Aralık 2024 tarihinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi Didem Bahar Özgün Yılmaz Başkanlığında Sürdürülebilirlikle ve İklitle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi kurulmuştur; Komite bünyesinde Risk Yönetimi, Mevzuat Uyum, İç Kontrol, Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitik, Pazarlama, Mali İşler, Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik, Strateji Geliştirme ve İş Analitiği, Bilişim Teknolojileri Mimari ve Koordinasyon ile Süreç ve Kalite Yönetimi birimlerinden temsilciler görevlendirilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve iklim riskleri konularını merkeze alacak olan Komite, yetki sınırları çerçevesinde, 2025 yılında en az bir kez olmak üzere, gerektiğinde üye sayısının yarısından bir fazlasının katılımıyla toplanır. Alınan kararlar ve uygulamalara ilişkin paydaş bilgilendirmeleri Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından gerçekleştirilir.

Komite, herhangi bir sınırlama olmaksızın dinamik risk yapısına uygun şekilde oluşturulmuştur. Bu doğrultuda ihtiyaç duyulması halinde Komite toplantıları düzenlenmektedir. Denetim Komitesi üyesi olarak da görev alan Komite Başkanı ve TSRS Alt Çalışma Grubu, Sürdürülebilirlikle ve İklitle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi faaliyetlerinin etkinliğini desteklemektedir.

Komite çalışmalarının öncesinde hazırlanan sunumlar ile Komite üyeleri detaylı olarak bilgilendirilmekte, Komite kararları tüm üyelerin imzası ve her durumda Komite Başkanı'nın nihai onayı ile kayıt altına alınmaktadır.

Yönetim Kurulu seviyesinde ele alınması gereken hususlar için bilgilendirme ve karar süreçleri yürütülmekte; ayrıca her Komite toplantısında bir önceki toplantıya ilişkin gelişmeler takip edilerek yılda en az bir kez Komite etkinliğinin değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Bankada, iklimle bağlantılı risklerin Bankanın faaliyetlerinin yürütüldüğü ortamlar üzerindeki potansiyel etkisini tespit etmek ve değerlendirmek amacıyla tesis edilen süreçlerin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek amacıyla bu süreçlerin tesis edilmesi adına gerekli yönlendirmelerde bulunarak, kararlar alır. Kısa, orta ve uzun vadede ortaya çıkabilecek iklimle bağlantılı finansal etki boyutu yüksek riskleri dikkate alarak, bu risklerin iş stratejilerine ve risk yönetimi süreçlerine dâhil edilmesini sağlar.

Bankada iklimle bağlantılı konulardan kaynaklanan finansal risklerin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak amacıyla, bu risklerin üçlü savunma hattı çerçevesinde iç kontrol sistemlerine entegre edilmesine yönelik önerilerde bulunur.

Yönetim Kurulu onaylı Sürdürülebilirlikle ve İklitle Bağlantılı Finansal Riskler Politikasında ifade edildiği üzere, Banka'nın fiziksel ve geçiş risklerini sayısallaştırma metodolojileri detaylı olarak prosedürlerde düzenlenerek, ilerleyen yıllarda ilgili prosedürlerin hazırlanması planlanmaktadır. Ayrıca bu Politika'da geçiş ve fiziksel risk ölçüm yöntemleri detaylıca irdelenmekte, stres testi ve senaryo analizi çalışmaları da açıklanmaktadır.

İlgili metodolojilerin referans alınan uluslararası NGFS senaryoları değişimlerine paralel olarak her yıl gözden geçirilmesi hedeflenmektedir.

Özkaynak ve nakit akışı düzeyleri dâhil olmak üzere, Banka'nın finansal durumunu önemli ölçüde etkileyebilecek iklimle bağlantılı tüm finansal risklerin tespit edilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi için gerekli yönlendirmeleri yapar.

İklitle ilgili finansal risklere dair verilerin toplanmasını ve bu bilgilerin Banka içi risk raporlama süreçlerine yansıtılmasını sağlamak üzere gerekli gözetim faaliyetlerini yürütür. Ayrıca, bu risklerin kredi, piyasa, likidite ve operasyonel risk türleri üzerindeki etkilerinin çeşitli ölçülebilir metrikler ile değerlendirilmesini ve söz konusu alanlara ilişkin süreçlerde dikkate alınmasını temin eder.

Bankada, gerekli görüldüğü durumlarda, iklimle bağlantılı olası gelişmeler karşısında iş modelinin ve stratejinin dayanıklılığını değerlendirmek ve bu risklerin genel risk profiline etkisini analiz etmek amacıyla stres testi ve senaryo analizi yapılmasını sağlar.

Sürdürülebilirlik ve İklim Bazlı Hedeflerin Kurumsal Stratejiye Entegrasyonu

Bankada sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedefler, üst yönetim sahipliğinde belirlenmekte ve kurumsal strateji ile performans sistemine entegre edilmektedir. Bu hedefler, bütünsel bir yönetim mekanizması çerçevesinde yürütülmekte olup, uygulayıcı birimlerin görev ve sorumlulukları aşağıda adım adım paylaşılmaktadır:

1-Strateji Geliştirme ve İş Analitiği Direktörlüğü

Strateji Geliştirme ve İş Analitiği Direktörlüğü, Banka için stratejik önceliklerin tespit edilmesinde rol alan, Banka'nın stratejik yönünü şekillendiren bir birim olarak görev yapar. 12. Kalkınma Planı, Orta Vadeli Program (OVP), Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programları ve ilgili Bakanlık beklentileri temel alınarak, Banka üst yönetiminin yönlendirmeleri ile iç ve dış paydaş görüşlerini göz önünde bulundurarak Stratejik Öncelikler Planı'nı hazırlar. Hazırlanan kapsamlı Stratejik Öncelikler Planı, Yönetim Kurulu'na ve ardından YDKYK onayına sunulur.

Direktörlüğün temel amacı, değişen piyasa koşullarına ve düzenlemelere hızlı uyum sağlayacak, paydaş beklentilerini karşılayan, uygulanabilir ve etkili bir yol haritası oluşturmaktır.

2-Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörlüğü

Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörlüğü, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan stratejik önceliklerin kurum genelinde etkin bir şekilde uygulanmasından sorumludur. Cari yıl bütçe çalışmalarının tamamlanmasının akabinde, belirlenen stratejik öncelikler ve hedeflere ilişkin aksiyon planlarının yer aldığı Yıllık İş Programını oluşturur ve ve Yönetim Kurulu ile YDKYK onayına sunar.

Belirlenen stratejik öncelikler kapsamında iş birimleriyle iş planı toplantıları düzenler; Stratejik Öncelikler, Bütçe Planlaması ve Yıllık İş Programını da göz önünde bulundurarak her yıl Türk Eximbank Kurumsal Karnesini oluşturur ve İcra Komitesi onayına sunar. Bu planlarda yer alan hedefler, Performans Müdürlüğü ile paylaşılır ve sürdürülebilirlik ile iklim risk ve fırsatlarının kurumsal performans sistemine entegrasyonu da bu sayede sağlanır. Direktörlük aynı zamanda kısa, orta ve uzun vadeli stratejik planlama süreçlerinin tanımlanmasından, TSRS mevzuatına uygun sürdürülebilirlik raporlamasından ve üçüncü taraf denetimlerinin yürütülmesinden sorumludur.

Çevresel ve sosyal risklerin etkin yönetimi için, kredi ve sigorta süreçlerinde belirlenen ulusal ve uluslararası gereklilikler doğrultusunda değerlendirmeler yapar, risklerin izlenmesi amacıyla kredi vadesi boyunca izleme programları oluşturur. Bununla birlikte, sera gazı emisyon hesaplamaları, sürdürülebilirlik niteliği taşıyan ürünlerin yönetimi ve kurumsal farkındalık eğitimleri yoluyla çevresel, sosyal, yönetim ve iklim risk kültürünün geliştirilmesine katkı sunar.

3-İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörlüğü

İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörlüğü, Banka'nın stratejik hedefleriyle uyumlu şekilde performans ve yetenek yönetimi süreçlerini koordine eder.

Direktörlük bünyesinde görev yapan Performans Yönetimi Müdürlüğü; Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları, Direktörler ve Müdürler arasında performans karnesi oluşturma sürecini yürütür. Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörlüğü tarafından iletilen İş Planı sunumlarında yer alan, iş birimlerine ait hedef ve temel performans göstergelerine ilişkin çalışmaları, ilgili birim hedeflerine entegre eder. Bu entegrasyon sayesinde, stratejik hedefler iş birimleri düzeyinde somut aksiyonlara dönüştürülür.

Performans Karnelerinin belirlenmesinde stratejik öncelikler, iş planları ve bütçede tanımlanan aksiyonların bütüncül olarak dikkate alınmasına özen gösterilir.

Aynı zamanda Banka'nın sürdürülebilirlik stratejileriyle uyumlu, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun olarak oluşturulan sürdürülebilirlik ve iklim hedeflerinin ilgili birimler nezdinde takip edilmesi için "TSRS Uyumlu Faaliyetler" kapsamında çalışmalar yürütür. Performans Müdürlüğü hedeflerin gerçekleşme durumunu izler.

2025 yılında bu sürece, sürdürülebilirlik ile iklim risk ve fırsatlarına ilişkin hedefler de eklenerek, standardize edilmiş temel performans

göstergeleri sürecinin bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmesi ve etkin bir şekilde hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Yetenek Yönetimi çerçevesinde, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal risk bilincinin yaygınlaştırılmasına yönelik eğitim ve organizasyonlar Direktörlük tarafından yürütülür. Bu kapsamda, söz konusu eğitimlerin katılım düzeyi, öğrenme çıktıları ve etki analizleri periyodik olarak ölçülür; elde edilen sonuçlara göre eğitim stratejisi sürekli olarak güncellenir.

3.1.2.a. Bağlı Çalışma Mekanizmaları Risk Yönetimi Direktörlüğü

Risk Yönetimi Direktörlüğü, iklimle bağlantılı finansal risklerin Banka'nın genel risk yapısına entegre edilmesi, ölçülmesi ve analiz edilmesi süreçlerinde kilit rol üstlenir. TSRS kapsamında, bu risklerin sayısallaştırılması çalışmalarında görev alır.

Fiziksel ve geçiş risklerine ilişkin olasılık analizleri, stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirerek, iklim risklerinin Banka portföyü üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirir. İlgili analizler, sermaye yeterliliği, likidite durumu ve uzun vadeli risk profili üzerinde yaratabileceği etkiler dikkate alınarak yapılır. Geçiş ve fiziksel risklerinin çeşitli mikroekonomik ve makroekonomik aktarım kanalları üzerinden firma temerrüt olasılıklarına yansıtılmasına dayanan kredi ve likidite riski yaklaşımları kapsamında, İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) ve stres testi uygulamaları ile entegre analizler yürütülür.

Direktörlük, risk yönetimi çerçevesinde, tüm önemli risklerin bütüncül bir yaklaşımla ele alınmasını esas alır. Bu doğrultuda, iklimle ve sürdürülebilirlikle bağlantılı finansal riskler için önemlilik eşikleri ve tanımları belirler, uygun görülen riskler için sermaye ve likidite etkilerini de dikkate alarak içsel değerlendirme süreçlerine dahil eder. Bunun yanı sıra, ESG kaynaklı risklerin Banka bilançosu üzerindeki makro etkilerine yönelik analizler yürütür ve bu risklerin ürün düzeyinde yönetilmesine katkı sunmak amacıyla ürün yönetimi süreçlerinde ikinci seviye kontroller gerçekleştirir. Ulusal ve uluslararası düzenlemeleri yakından takip ederek sürdürülebilir risk yönetimi uygulamalarının geliştirilmesine katkıda bulunur.

Direktörlük, Sürdürülebilirlikle ve İklitle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'nin sekreteryaya görevini üstlenerek ilgili koordinasyon süreçlerini yürütür.

Teftiş Kurulu Direktörlüğü

Teftiş Kurulu Direktörlüğü yıllık iç denetim planını Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik Madde 26 ve 27 hükümlerine göre hazırlamaktadır. Söz konusu Yönetmelik Madde 26'da özetle; yıllık planın risk değerlendirmelerine dayalı olarak oluşturulması ile risk değerlendirmelerine ilişkin temel esaslara yer verilmiş olup risk değerlendirmelerine yönelik nihai kararın iç denetim biriminin sorumluluğunda olduğu düzenlenmiştir.

Bu kapsamda, Banka tarafından yürütülen faaliyetlerin tamamına ilişkin risk değerlendirmeleri gerçekleştirilmektedir. Sürdürülebilirlik fonksiyonu da Bankada ihdas edildiğinden bu yana söz konusu risk değerlendirmelerine dahil edilmiştir. Söz konusu risk değerlendirmeleri ifade edildiği üzere çeşitli kriterlere göre gerçekleştirilmektedir. Risk değerlendirmelerinde dikkate alınan kriterlere sürdürülebilirlik kapsamında yapılan işlemlerdeki/ borçlanmalardaki artış, sürdürülebilirlik kapsamındaki yeni ürünler, yürütülen master projeler, geçmiş kontrol veya denetim çıktıları, var ise tespit edilen bulguların risklilik düzeyi, üst yönetim görüşleri gibi birçok konu olarak sıralanabilir. Bahsedilen kriterler doğrultusunda BDDK tarafından düzenlenen risk değerlendirme formatına göre risk değerlendirmeleri nihai hale getirilmekte ve denetim planı ile birlikte onaya sunulmaktadır.

Denetim planı kapsamında bahsedilen süreç bankacılık iş süreçlerinin tamamı için gerçekleştirilmekte olup denetim kapsamına alınacak fonksiyonlar risk değerlendirme sonuçları ve üst yönetim görüşlerine göre nihai hale getirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İç Kontrol Direktörlüğü

İç Kontrol Direktörlüğü, Türk Eximbank Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (TESYS) kapsamında oluşturulan prosedürlerin uygulanmasını gözetir. Süreç sahibi birimlerin gerçekleştirdiği faaliyetleri, ilgili düzenlemelere ve Banka'nın stratejilerine uyum açısından kontrol eder. Kontrol sonuçlarını, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmak üzere sürdürülebilirlik birimine iletir. Tespit edilen konulara yönelik aksiyonların alınıp alınmadığını izler.

Bu kapsamda 2024 yılında; iç çevresel etkilerin izlenmesi, kredi ve sigorta işlemlerinde çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi, sürdürülebilirlik kapsamında belirlenen amaç ve hedeflerin takibi, sürdürülebilirlik eğitim kayıtlarının kontrolü, iç ve dış sürdürülebilirlik iletişim faaliyetlerinin yürütülmesi, ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik düzenlemelerinin takibi ile TESYS kapsamında kullanılan dokümanların iç kontrol süreçleri gerçekleştirilmiştir.

İç Kontrol Direktörlüğü, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal risklerin yönetim süreçlerinin etkin ve verimli bir şekilde Kanun, ilgili mevzuat ile Banka içi politika ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlamak amacıyla 2024 yılına ek olarak 2025 yılında ek kontrol noktalarını oluşturularak gerekli kontrolleri gerçekleştirecektir.

Mevzuat Uyum Direktörlüğü

Mevzuat Uyum Direktörlüğü, yürürlükteki yasal ve iç mevzuat düzenlemeleri ile Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (TESYS) kapsamındaki sorumlulukları doğrultusunda mevzuat değişikliklerinin takibini gerçekleştirir ve Banka nezdindeki ilgili birimlerin bilgilendirilmesini sağlar.

“Sürdürülebilirlik Mevzuatı” başlığı altında Direktörlük tarafından günlük olarak izlenir. Mevzuatta meydana gelen değişiklikler ve konuya ilişkin gerçekleştirilen düzenlemeler, ilgili birimlerle düzenli olarak paylaşılır.

Ayrıca, Mevzuat Uyum Direktörlüğü tarafından her yıl rüşvet, yolsuzluk ve benzeri faaliyetlere ilişkin Banka içi eğitimler düzenlenir.

Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörlüğü

Kredi ve Sigorta Politikaları, İzleme ve Analitiği Direktörlüğü, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal risklerin kurumsal politikalara etkisini analiz eder. Söz konusu risklerin maruz kalınan düzeyini değerlendirir ve önemlilik eşiklerini aşan durumlarda kredi ve sigorta politikalarına potansiyel etkilerini değerlendirir. Ayrıca, bu risklerin finansal olarak sayısallaştırılması sürecinde, yeniden derecelendirme ve karşılık simülasyonları gibi alanlarda Risk Yönetimi birimine veri ve analiz desteği sağlar.

Sürdürülebilirlik Müdürlüğü

Sürdürülebilirlik Müdürlüğü, Banka'da sürdürülebilirlik konularını iki ayrı ekip aracılığıyla yürütür.

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi

Ekibi; kredi süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin etkin bir şekilde değerlendirilmesinden sorumludur. **Sürdürülebilirlik Raporlamaları ve Koordinasyon Ekibi** ise; Banka-İçİ sürdürülebilirlik yönetişimini sağlayarak, TSRS mevzuatına uygun sürdürülebilirlik raporlaması, Banka'nın sera gazı emisyon hesaplamaları ve izleme süreçleri yürütülür. Sürdürülebilirlik Raporlamaları ve Koordinasyon Ekibi aynı zamanda, "TSRS Uyumlu Faaliyetler" kapsamında Banka içİ hedef ve temel performans göstergeleri çalışmalarında sürdürülebilirlik ile iklim risk ve fırsatlarına ilişkin hedeflerin belirlenmesi ve izlenmesi süreçlerinde görev alır.

Sürdürülebilirlik Müdürlüğü, Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sekretaryası görevini üstlenir ve sürdürülebilirlikle ilgili tüm süreçlerde aktif rol alır. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili kararların değerlendirilmesinde ve hedeflerin belirlenmesinde söz sahibidir. Ayrıca, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı Banka içİ hedeflerin belirlenmesinde, ilgili sürdürülebilirlik mevzuat ve düzenlemelerine uyum sağlanması amacıyla ilgili iş birimlerine görüş ve önerilerini iletmekte, bu kapsamda yapılan değerlendirmelere katkı sunmaktadır.

3.1.3. Yönetim Kurulu Gözetimi ve Gözetimi Desteklemek İçin Kullanılan Kontrol ve Prosedürler

2025 yılında Sürdürülebilirlikle ve İklİmle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'ne bağlı olarak TSRS Alt Çalışma Grubu kurulmuştur. İlgili iş birimlerinden temsilcilerin katılımıyla çalışmalarını sürdüren grup, üyelerinin gerekli gördüğü durumlarda toplanmakta ve çalışmalarını sürdürmektedir. Sürdürülebilirlikle ve İklİmle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'ne doğrudan raporlama yapılmamakta olup, TSRS Alt Çalışma Grubu'nda görüşülen konuların Komite'ye iletilmesi, Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından sağlanmaktadır.

Yönetim Kurulu'nun sürdürülebilirlik ile iklimle ilgili risk ve fırsatlara yönelik gözetim sorumluluğu, Sürdürülebilirlikle ve İklİmle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi ve bu komiteye bağlı TSRS Alt Çalışma Grubu aracılığıyla desteklenmektedir. İlgili birimler; veri ve analiz üretimi, senaryo çalışmaları, kurum içİ bilgilendirme ve sekretarya faaliyetleri gibi işlevler aracılığıyla, Yönetim Kurulu'nun karar alma süreçlerine katkı sağlamaktadır.

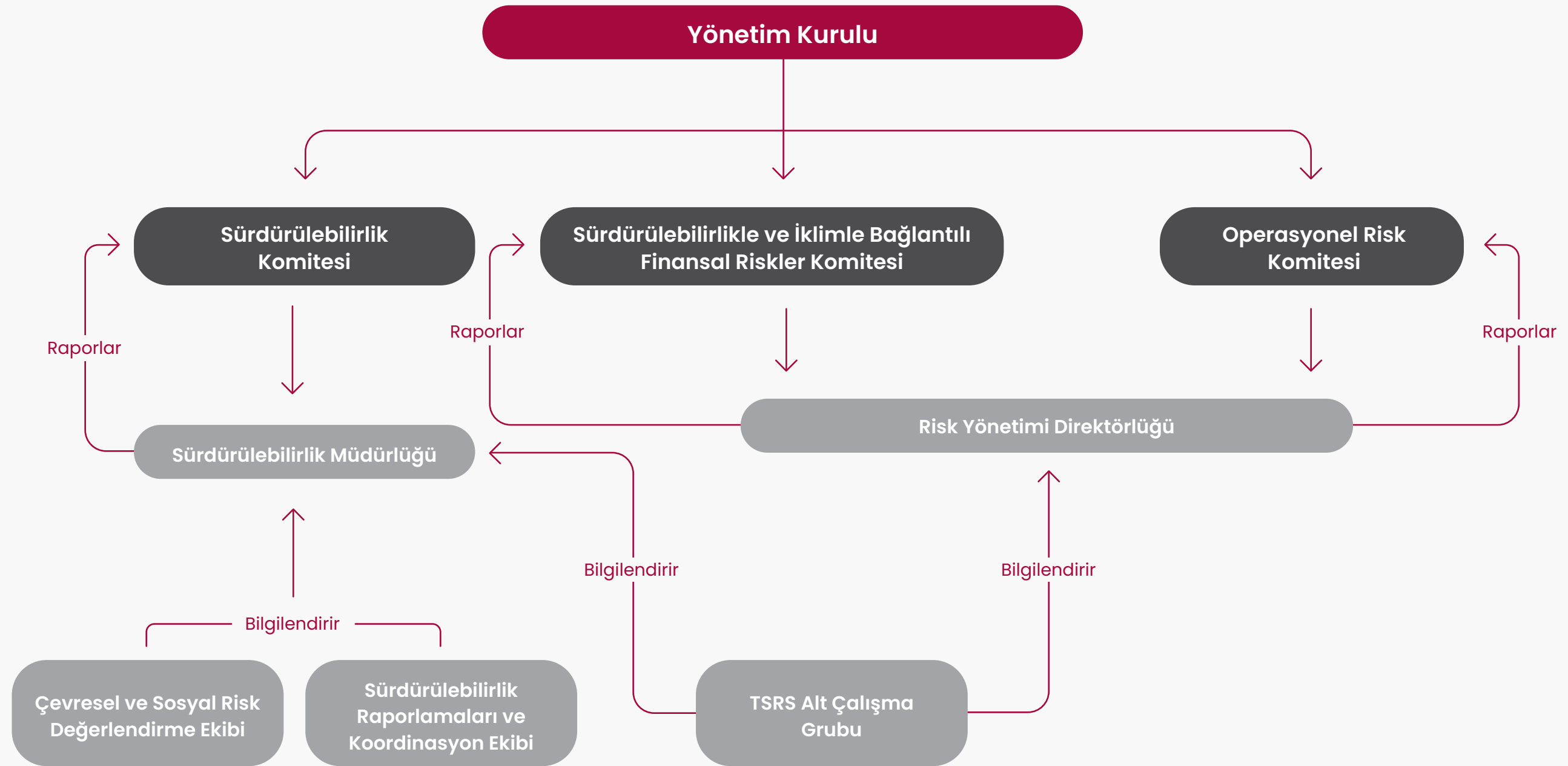
TESYS kapsamında, iç kontrol birimleri tarafından sürdürülebilirlik ve iklim risklerine yönelik süreçler yıllık periyotlarla denetlenmekte; süreç sahibi birimlerin faaliyetleri ise ilgili düzenlemelere ve Banka stratejilerine uygunluk açısından kontrol edilmektedir.

TESYS'ye ilişkin iç kontrol faaliyetleri, Banka'nın P9 – İç Kontrol ve Düzeltici/Önleyici Faaliyetler Prosedürü kapsamında yıllık periyotlarla yürütülmektedir. Gerçekleştirilen kontroller sonucunda tespit edilen bulgular ilgili birimlerle paylaşılır; söz konusu bulgulara ilişkin birim yanıtları temin edilir. Geçmiş dönemlere ait bulguların takibi ise önceki dönem raporları üzerinden yapılmakta olup, kontrol sonuçlarını içeren ilgili döneme ait İç Kontrol Raporu, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmak üzere Sürdürülebilirlik Birimi'ne iletilmektedir.

İklİm ve sürdürülebilirlik bağlamındaki risk ve fırsatların izlenmesi ve denetlenmesine ilişkin sorumluluklar, 2025 yılında yürürlüğe giren Sürdürülebilirlikle ve İklİmle Bağlantılı Finansal Riskler Politikası ile açık şekilde tanımlanmış; böylece Yönetim Kurulu'nun bu konudaki gözetim rolü kurumsal bir çerçeveye oturtulmuştur.



3.1.4. Sürdürülebilirlik Yönetimi Organizasyon Şeması



3.2. Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Hedeflerinin Yönetişi

Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili sorumlulukları kapsamında; sürdürülebilirlik ile iklim risk ve fırsatlarına yönelik stratejilerin belirlenmesi, hedeflerin onaylanması ve bu stratejilerin gözetimi görevlerini üstlenmektedir. Türk Eximbank, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile ilgili hedeflerini belirlerken çok yönlü bir değerlendirme süreci yürütmektedir. Bu sürecin temelini stratejik planlama oluşturmaktadır. Stratejik öncelik konuları; iç ve dış paydaş görüşleri, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi'nin katkıları, ihracatçıların ihtiyaçları, sektör dinamikleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu öncelikler her yıl gözden geçirilerek YDKYK onayına sunulmakta; onaylanan stratejik öncelikler ve bunlara ilişkin ilerlemeler, Banka'nın kurum performans karnesinin hazırlanmasında da temel referans olarak kullanılmaktadır. Kurum performans karnesi temel alınarak; birimlerin performans karneleri hazırlanır. Performans Müdürlüğü tarafından bu planlara sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili niteliksel ve niceliksel hedefler birim bazında entegre edilir.

Tüm bu süreçlere ilişkin denetimler, denetim/kontrol planları çerçevesinde Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Direktörlüğü tarafından yürütülmekte; denetimler/kontroller sürdürülebilirlik risklerine yönelik uluslararası standartlara, yerel düzenlemelere ve Banka'nın stratejisi, hedefleri ile iş planına uygun şekilde Teftiş Kurulu ve İç Kontrol Direktörlüğü'nün belirlediği plan doğrultusundaki tarihlerde gerçekleştirilmektedir.

Tespit edilen hususlar, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmakta ve bu hususlara yönelik iyileştirici aksiyonlar alınmaktadır.

2025 yılı itibariyle, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi ile Sürdürülebilirlik Müdürlüğü'nün görüşleri doğrultusunda, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan iklim ve sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarına ilişkin hedefler, Performans Müdürlüğü tarafından ilgili iş birimlerine atanmaktadır. Hedeflerin gerçekleşmeleri, altı aylık ve yıllık periyotlarda Performans Müdürlüğü tarafından izlenmekte ve yıl sonu performans ödemeleri sırasında bu hedeflerin gerçekleşme oranları dikkate alınmaktadır.

Stratejik Dönüşüm Programı ve Yol Haritası Geliştirme Süreci

Eximbank'ın stratejik yönünün belirlenmesi ve kurumsal dönüşüm sürecinin yapılandırılması amacıyla 2020 yılında "Stratejik Dönüşüm Programı" başlatılmış ve bu kapsamda hazırlanan Eximbank Dönüşüm Yol Haritası, 4 Ekim 2021 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında onaylanmıştır. Çalışma sürecinde ilgili Bakanlıklar, Türkiye İstatistik Kurumu (TÜİK), Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM), Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK), Merkez Bankası, banka çalışanları ve ihracatçılar ile kapsamlı görüşmeler gerçekleştirilmiş, analizler yapılırken Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı ile TÜİK verileri temel alınmıştır. Elde edilen analiz çıktıları, Bakanlıklar, Merkez Bankası ve TÜİK ile değerlendirilmiş ve ilgili kurumların çalışmaları ile uyumlu hale getirilmesine özen gösterilmiştir.

Müşteri odaklı yaklaşım çerçevesinde ihracatçıların ihtiyaç ve beklentilerini anlamak üzere anket çalışması gerçekleştirilmiş; toplamda 1.309 firmanın katılım sağladığı bu çalışmanın ilk aşamasında 673 firmanın yanıtları doğrultusunda elde edilen bulgular, 21 Eylül 2021 tarihinde Bakanlıklar nezdinde gerçekleştirilen sunumda paylaşılmıştır. Ayrıca hizmet kalitesinin artırılması ve ihracatçı ihtiyaçlarının derinlemesine anlaşılması amacıyla 15 ihracatçı ile detaylı yüz yüze görüşmeler yapılmıştır. Bu kapsamda görüşülen ihracatçıların profiline ilişkin bilgiler de çalışma ekinde yer almaktadır.

Bankanın süreçlerini daha iyi anlamak adına tüm iş ailelerinin temsilcileriyle ayrı ayrı toplantılar düzenlenmiş; çalışanların görüşlerini almak amacıyla kapsamlı bir anket çalışması uygulanmıştır. Şube süreçlerine yönelik bir anket çalışması gerçekleştirilmiş, İnsan Kaynakları uygulamalarını değerlendirmek amacıyla tüm çalışanları kapsayan ek bir anket daha yapılmıştır. Gerçekleştirilen tüm dış paydaş iletişimi çalışmaları ve elde edilen veriler kanıt dokümanı olarak arşivlenmiş olup, bu kapsamda elde edilen bilgiler stratejik önceliklerin belirlenmesi süreçlerinde faydalanılmaktadır.

3.3. Sürdürülebilirlikle İlgili Uzmanlık ve Yetkinlikler

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlara yanıt vermeye yönelik uygulamaların denetimini sağlayacak beceri ve yetkinliklerin geliştirilmesi amacıyla, Banka çeşitli eğitim ve bilgilendirme faaliyetleri yürütmektedir.

Bu kapsamda, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na yönelik bilgilendirme toplantıları düzenlenmiş; bu toplantılarda TSRS ve Yeşil Varlık Oranına ilişkin güncel gelişmeler hakkında üst yönetime bilgi sunulmuştur.

Türk Eximbank'ın Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik alanında yetkin ve deneyimli isimlerden oluşmaktadır. Karar alma süreçlerinde sürdürülebilirlik bakış açısı kurumsal düzeyde temsil edilmektedir. Banka, iklim ve sürdürülebilirlik politikalarıyla uyumlu hareket etmektedir.

• Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı Osman Çelik, Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda, Hazine ve Maliye Bakan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır.

• Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi olan Ticaret Bakan Yardımcısı Özgür Volkan Açar'ın da görev aldığı Ticaret Bakanlığı tarafından yürütülmektedir.

• Türk Eximbank Genel Müdürü Ali Güney, 2019 yılından bu yana Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanlığı görevini üstlenmektedir.

• Türk Eximbank Yönetim Kurulu Üyesi Mustafa Gültepe, aynı zamanda TİM Sanayide Sürdürülebilirlik Bilim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir.

- Türk Eximbank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Didem Bahar Özgün Yılmaz, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

2024 yılında Frankfurt School tarafından düzenlenen “Geçiş Riski ve Fırsatları Eğitimi” programına, Banka bünyesinde sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarına yönelik çalışmalar yürüten birimlerden toplam 30 çalışan katılım sağlamış, katılımcılara 6 saatlik bilinçlendirme eğitimi verilmiştir.

Bunun yanında, Sürdürülebilirlik Müdürlüğü, TSRS kapsamındaki fiziksel ve geçiş kaynaklı iklim risklerine yönelik olarak KGK, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve sektör kuruluşları tarafından düzenlenen bilgilendirme etkinliklerine aktif şekilde katılım göstermektedir.

2025 yılında ise KGK tarafından akredite edilen ve Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) tarafından düzenlenen Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Uzmanlığı (KSUR) eğitim programına Sürdürülebilirlik Müdürlüğü’nden 3 çalışan katılım sağlamıştır. Söz konusu eğitimlerin, çalışanların farkındalık ve yetkinlik düzeylerini artırmaya yönelik olarak belirli periyotlarda yıl içerisinde sürdürülmesi planlanmakta olup, bu hedeflere “Metrikler ve Hedefler” bölümünde detaylı şekilde yer verilmektedir.

Yönetim Kurulu hakkında detaylı bilgiye [Türk Eximbank 2024 Faaliyet Raporu](#)’ndan erişebilirsiniz.

3.4. Ücretlendirme

Türk Eximbank, Yönetim Kurulu üyelerinin ücretlendirmesine ilişkin bilgiler, kişiye özel ve gizli olması sebebiyle kamuya açıklanmamaktadır.

Kurumsal performans karnesi ve bireysel performans sistemi, Banka’da halihazırda uygulanmakta olan bir sistemdir. 2025 yılında ise Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından “TSRS Uyumlu Faaliyetler” kapsamında Kurumsal Performans Karne’si sürdürülebilirlik odaklı hedeflerin entegrasyonu sağlanmıştır. Bu hedeflerin, Performans Müdürlüğü koordinasyonunda ilgili iş ailelerinin temel performans göstergeleri ve bireysel hedeflerine yansıtılması gerçekleştirilmiştir. Söz konusu uygulamaya ilişkin çıktıların, 2025 yılı performans dönemi sonunda elde edilmesi öngörülmektedir.

Eximbank desteklerinde yatırım kredilerinin payının artırılması, Banka’nın stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır. Stratejik önceliklerde odağın dağılmaması amacıyla, Kurum Performans Karnesi’nde bu hedef tüm stratejik öncelikleri kapsayan “Stratejik Krediler Bakiyesi” ve “Stratejik Destek Oranı” başlıkları altında izlenmektedir. Söz konusu hedef kalemleri kapsamında, yatırım kredileri aracılığıyla Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve iklim temalı yatırımların desteklenmesi öngörülmektedir. Kurum Performans Karnesi’nde “Stratejik Krediler Bakiyesi” ve “Stratejik Destek Oranı” başlıklarına %5’er olmak üzere toplamda %10 ağırlık verilmiştir. Kurum Performans Karnesi tüm Banka genelinde uygulanmakta olup, bu sistemden ağırlıklı olarak üst yönetimin performansı etkilenmektedir.



4. Strateji

Sürdürülebilirlik alanındaki ulusal ve uluslararası düzenlemelerden doğan yasal yükümlülükler, Türk Eximbank'ın uzun vadeli stratejik yönelimini şekillendiren temel unsurlardan biri haline gelmiştir. Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin daha etkin yönetimi amacıyla Banka'nın iç süreçleri ve finansal ürün yapısı yeniden gözden geçirilmekte; kamu kurumlarıyla iş birliği güçlendirilerek mevzuat uyum ve politika geliştirme süreçlerine katkı sağlanmaktadır.

Avrupa Yeşil Mutabakatı ve Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) gibi yeni nesil düzenlemelerin ihracatçı firmalar üzerindeki etkileri Türk Eximbank tarafından yakından izlenmekte; özellikle yüksek karbon yoğunluklu sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı firmalara yönelik risk analizleri yapılmakta ve karbon ayak izini azaltmaya yönelik dönüşüm stratejileri desteklenmektedir.

Avrupa Birliği Taksonomisi ile bu çerçevede Türkiye'de oluşturulan Yeşil Varlık Oranı Tebliği doğrultusunda, Banka finansman süreçlerinde çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik kriterlerinin kapsamını genişletmiştir. Bu kapsamda 2024 yılı içerisinde "Uygun Varlık" etiketlemeleri yapılmış; "Uyumlu Varlık" sınıflandırmalarına yönelik hazırlık çalışmalarının ise 2025 yılında tamamlanması planlanmaktadır.

Paris Anlaşması başta olmak üzere, iklim değişikliğiyle mücadeleye yönelik uluslararası anlaşmaların ve düzenlemelerin finans sektörü üzerindeki etkileri Banka tarafından yakından takip edilmekte; bu doğrultuda stratejik planlamalar güncellenmektedir.

Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Entegrasyonu

Türk Eximbank'ın stratejik öncelikleri; 12. Kalkınma Planı, Orta Vadeli Program (OVP), Cumhurbaşkanlığı Yıllık Programı ve ilgili Bakanlık beklentileri temel alınarak, Banka üst yönetiminin yönlendirmeleri ile iç ve dış paydaş görüşleri doğrultusunda Strateji Geliştirme ve İş Analitiği Direktörlüğü tarafından belirlenmektedir. Belirlenen stratejik öncelikler her yıl Yönetim Kurulu ve YDKYK onayına sunulmaktadır.

2024 yılı stratejik öncelikleri; dijitalleşme ve teknolojik dönüşüm programlarının sürdürülmesi, ihracatçıların yeşil ve dijital dönüşümlerine yönelik destek mekanizmalarının geliştirilmesi, Eximbank kredi ve sigorta iş modeli dönüşüm programlarının devam ettirilmesi, yüksek teknoloji ve katma değer odaklı destek mekanizmalarının geliştirilmesi ile dış ticaret modülünün hayata geçirilmesi ve dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi şeklinde tanımlanmıştır.

Bu doğrultuda 2024 yılı içerisinde;

- Kredi hacminde, yüksek ve orta yüksek teknoloji ihracatın payı hedeflerin üzerinde gerçekleştirilmiştir.
- Yurt dışı sermaye piyasaları ve finansal kuruluşlardan toplam 8,4 milyar dolar tutarında kaynak sağlanmıştır. Bu kaynakların 3,6 milyar dolarını, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında ihracatçılara kullanılmak üzere sürdürülebilirlik kapsamında temin edilen uluslar üstü fonlar ile sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi oluşturmaktadır.
- İhracatçıların yeşil dönüşümüne uygun finansman koşullarıyla destek sağlanması amacıyla, Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve İslam Kalkınma Bankası ile yürütülen çalışmalar sonucunda azami 10 yıl vadeli toplam 1,5 milyar ABD doları tutarında kaynak temin edilmiştir.
- 500 milyon ABD doları eurobond ihracı ve yılın başından itibaren gerçekleştirilen tahsisli satış işlemleriyle uluslararası sermaye piyasalarından yaklaşık 3,6 milyar ABD doları tutarında kaynak temin edilmiştir.

2024 yılında stratejik öncelikler gözden geçirilmiş ve 2025 yılı için aşağıdaki öncelikler belirlenmiştir:

- Yatırım kredilerinin Eximbank destekleri içindeki payının artırılması
- Proje finansmanı yapısı ile destek sunulması
- Katılım esaslı desteklerin payının artırılması
- Hizmet ihracatına yönelik desteklerin çeşitlendirilmesi
- E-ihracata yönelik desteklerin artırılması
- Sigorta kanallarının çeşitlendirilmesi
- Eximbank'ın dış ticaret finansmanında daha etkin bir konuma gelmesi

Stratejik Planlama ve Sürdürülebilirlik Direktörlüğü tarafından yürütülen Banka kurumsal performans karnesi oluşturma süreci ile "TSRS Uyumlu Faaliyetler" koordine eden Sürdürülebilirlik Müdürlüğü arasında iş birliği sağlanarak, "Eximbank Desteklerinde Yatırım Kredilerinin Payının Artırılması" stratejik önceliği doğrultusunda, 2025 yılı Banka kurumsal performans karnesine "Yeşil ve Sürdürülebilirlik Tematik Fonların Artırılması" hedefi dahil edilmiştir. Bu kapsamda ilgili iş birimlerinin performans göstergeleri sürdürülebilirlik odaklı kriterlerle güçlendirilmiştir.

Kredi portföyü üzerindeki sürdürülebilirlik ve iklim risklerini azaltmak amacıyla, 2024 yılı finansalları üzerinde stres testleri, temerrüt olasılığı analizleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmiş; elde edilen çıktılar, 2025 yılı içerisinde Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'ne sunulmuştur. Bu doğrultuda, söz konusu risklerin Banka üzerindeki kısa, orta ve uzun vadeli etkilerinin stratejik karar alma süreçlerine entegre edilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

2025 yılında hazırlanacak Strateji Yol Haritası kapsamında, sürdürülebilirlik ve iklim risklerine özel bir bölüm oluşturulması ve bu risk ve fırsatların Banka faaliyetlerine etkilerinin stratejik planlama sürecine entegre edilmesi hedeflenmektedir.

Özellikle Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) kapsamında dönüşüm ihtiyacı bulunan sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı firmaların gerekli yatırımları hayata geçirebilmeleri amacıyla, uygun maliyetli ve yeşil dönüşüm temalı finansman ürünleri sunulmuştur. Bu ürünlerin hem uluslararası düzenlemelere uyumu desteklemesi hem de ihracatçı imalat sanayisinin çevresel etkilerini azaltacak yatırımlara yönlendirilmesi amaçlanmaktadır. Ayrıca, bağlı bulunulan Ticaret Bakanlığı'nın yürüttüğü stratejik projelere aktif katkı sağlanmakta; bu kapsamda "Yeşil Mutabakata Uyum Projesi Desteği (Responsible Programı)" dahilindeki ihracatçı firmalara da finansman desteği sunulması planlanmaktadır.

4.1. İklim Geçiş Planı

Banka, sürdürülebilirlik ile iklim risk ve fırsatlarının değerlendirilmesine yönelik proaktif bir yaklaşım benimseyerek bu kapsamda stratejisini geliştirmeye odaklıdır. İklim değişikliğine uyum sağlamak amacıyla, iklimle ilgili risk ve fırsatları sayısallaştırılarak, Banka geleneksel riskleri üzerindeki etkilerinin analizleri yürütülmektedir.

Öne çıkan sektörlerdeki iklim risk maruziyetlerini belirlemeye yönelik çalışmalar sürerken, bu sektörler özelindeki aksiyon planlarının ülkenin politika belgeleri ve niyet beyanlarıyla uyumlu olmasına özen gösterilmektedir.

Banka, Türkiye'nin 2053 Net Sıfır vizyonu doğrultusunda; iklim değişikliğiyle mücadele, uyum stratejileri, kurumsal dirençlilik alanlarında çalışmalarını sürdürmektedir.

Bu çerçevede, özellikle SKDM Faz 1'inden etkilenmesi beklenen sektörler için uzun vadeli adaptasyon ve azaltım hedeflerine yönelik uygun maliyetli fon kaynakları sağlanmıştır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar, kapsamlı bir şekilde analiz edilmekte; tüm çalışmalar titizlikle yürütülmektedir. İlerleyen yıllarda sağlam temellere dayanan, etkin ve uzun vadeli bir geçiş planı oluşturulması hedeflenmektedir.

Banka'nın mevcut ve beklenen çevresel etki azaltım ve uyum çabaları, 2025 yılı itibarıyla "TSRS Uyumlu Faaliyetler" kapsamında yapılandırılacak olup, bu doğrultuda yürütülecek çalışmalar ilgili metrik ve hedeflerle ilişkilendirilerek takip edilecektir.

Ülkenin sürdürülebilir kalkınma ve düşük karbonlu ekonomi hedefleri doğrultusunda faaliyetlerini sürdüren Türk Eximbank, iklim değişikliğiyle mücadelede finans sektörüne düşen sorumluluğun bilinciyle, sürdürülebilir finansman modellerinin geliştirilmesi ve yeşil dönüşüm uygulamalarının desteklenmesini önceliklendirmektedir. Bu çerçevede, ihracatçıların ve reel sektörün çevresel etkilerini azaltan, karbon ayak izini düşüren projelere erişiminin kolaylaştırılması ve iklim hedeflerine ulaşma sürecine etkin katkı sağlanması hedeflenmektedir.

4.1.1. Zaman Ufukları

Türk Eximbank'ta stratejik vadeler; kısa vade (0-1 yıl), orta vade (1-5 yıl) ve uzun vade (5 yıl ve üzeri) olarak tanımlanmaktadır.

Kısa vadeli dönem; Bankanın Stratejik Öncelikleri kapsamında belirlenen yıllık İş Programlarını kapsamaktadır.

Orta vadeli dönem; Bankanın Stratejik Öncelikleri Planını tanımlamaktadır. Sektörel, tematik ve bölgesel odak alanlarına yönelik hedeflerini kapsamaktadır.

Uzun vadeli dönemde; iklimle ilgili uzun vadeli hedefler bu çerçevede ele alınmaktadır. Uzun vadeli stratejik yönelimler ise 5 yıl ve üzerini kapsayacak şekilde tanımlanmakta; iklimle ilgili uzun vadeli pozisyonlanmalar bu çerçevede periyodik olarak ele alınmaktadır.

İklim kaynaklı risk ve fırsatlara ilişkin kısa, orta ve uzun vadeli dönemler aşağıdaki şekilde sınıflandırılmıştır:

Kısa Vade	Orta Vade	Uzun Vade
0-1 yıl	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri

4.2. İklim Dirençliliği

İklim riski stres testi çalışmaları, finansal kurumların bu testlerden elde edilen sonuçları hem risk yönetimi çerçevelerine hem de iş stratejilerine entegre etmeye başlamasıyla birlikte giderek daha büyük önem kazanmaktadır. Bu doğrultuda, Türk Eximbank da iklim riski stres testi çalışmaları yürütmektedir.

İklim riski stres testlerinden elde edilen sonuçlar, bankalar ve düzenleyici otoriteler açısından operasyonel faaliyetleri ve karar alma süreçlerini pek çok yönden etkileyen geniş kapsamlı çıktılar sunmaktadır. Bu çıktılar; risk iştahı çerçevesinin belirlenmesi, sermaye gereksinimlerinin hesaplanması, karşılık ayırma uygulamaları, müşteri ilişkileri yönetimi, kredi fiyatlandırması ve karar süreçleri, net sıfır taahhütleri, stratejik planlama ile yeni finansal ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi gibi çeşitli alanlarda önemli etkiler yaratmaktadır.

İklim değişikliği, finans sektörü için önemli riskler oluşturmaya devam ederken; bankaların ve düzenleyicilerin bu risklere karşı proaktif yaklaşım benimseyerek stres testi çıktılarından etkin biçimde yararlanmaları büyük önem taşımaktadır. Stres testi metodolojilerinin sürekli olarak geliştirilmesi ve test sonuçlarının bankacılık operasyonlarının çeşitli alanlarına entegre edilmesi, iklim değişikliğinin etkilerine karşı daha dirençli ve sürdürülebilir bir finansal sistem kurulmasına katkı sağlayacaktır. Bu çerçevede Türk Eximbank, belirlediği teknik eşik değer olan "Banka ana sermayesinin 2%'sini aşmaması" kriteri ile sermaye yeterliliğine dayalı olarak tanımladığı %13-%15 seviyesindeki risk iştahı kapsamında sürdürülebilirlik ve iklim risklerinden kaynaklanan etkileri ölçmüştür.

Bankanın, farklı makroekonomik iklim senaryoları altında karşılaşılabileceği riskler dikkate alınarak, bu risklerin en aza indirilmesini sağlayacak bir iş modeli geliştirilmesi planlanmaktadır.

4.3. İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar

Türk Eximbank'ın değer zinciri; doğrudan yürüttüğü faaliyetler ile bu faaliyetlere destek sağlayan operasyonel süreçler ve Bankanın finansman ve sigorta desteği sunduğu ihracatçılardan oluşmaktadır. Banka TSRS çerçevesinde değer zinciri üzerindeki iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarını 2024 yılında analiz etmeye başlamıştır. Bu kapsamda; Banka iş modeli ve değer zinciri üzerindeki iklim risklerinin ve fırsatlarının potansiyel etkileri tahmin edilmiş, bu tahminlerin gerçekleşme vadeleri değerlendirilmiş ve aksiyon planları oluşturulmuştur.



İklimle Bağlantılı Riskler	Riskin Etkisi	Etkinin Türü	KRY (Kurumsal Risk Yönetimi)'ndeki Yeri	Değer Zincirindeki Yeri	Aksiyon	Vade
Geçiş Riski- Uyum	Bankanın kendi operasyonlarından kaynaklı olarak iklim değişikliğiyle ilgili düzenlemelere uyum sağlayamaması durumunda yaptırıma maruz kalma riski	Potansiyel Etki	İtibar Riski	Operasyonlar- Mevzuat Uyum	<p>Türk Eximbank, 2025 yılı itibarıyla fiziksel ve geçiş kaynaklı iklim risklerine ilişkin kapsamlı analizler gerçekleştirmiş, senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla bu risklerin Banka faaliyetleri üzerindeki potansiyel etkilerini değerlendirmiştir. Yapılan çalışmalar sonucunda, Banka'yı doğrudan etkileyen kritik bir risk unsuruna rastlanmamıştır. Ancak, iklim değişikliğinin makroekonomik ve sektörel yansımaları düzenli olarak izlenmekte; ihracatçı firmaların yeşil dönüşüm sürecine uyum kapasiteleri de bu çerçevede değerlendirmeye alınmaktadır. İklim risklerinin yanı sıra, Banka sürdürülebilir operasyonlar yoluyla çevresel etkilerini azaltmayı da önceliklendirmektedir. Bu doğrultuda:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Özellikle Genel Müdürlük binasında su tüketimi ve atık yönetimi konularında planlama ve iyileştirme devam etmektedir. • Banka doğrudan ve dolaylı sera gazı emisyonlarını GHG Protokolü çerçevesinde hesaplamakta, raporlamakta ve değerlendirmektedir. 	Orta Vade
Akut Kronik Fiziksel Risk- Aşırı hava olayları	Aşırı hava olayları nedeniyle Banka Genel Müdürlük ve şube binalarının fiziksel zarar görme riski	Potansiyel Etki	Operasyonel Risk	Operasyonlar- İç Hizmetler	<p>Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, personel, sistemler ya da dışsal olaylardan kaynaklanan kayıp riskini ifade etmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal risklerden kaynaklanan herhangi bir operasyonel kayıp tespit edilmemiştir. Ancak, BDDK Kayıp Veri Sınıflandırma Tablosu uyarınca, çevresel, sosyal ve iklim kaynaklı kayıpların ayrı kategorilerde izlenmesi gerekliliği belirtilmiştir. Bu doğrultuda, Banka'nın İçsel Kayıp Veritabanı'nda gerekli sistemsel düzenlemelerin, Operasyonel Risk Komitesi'nde değerlendirilerek uygulanması planlanmaktadır.</p>	Orta-Uzun Vade
Akut Kronik Fiziksel Risk- Aşırı hava olayları	Aşırı hava koşullarının iş sürekliliğini kesintiye uğratma riski	Potansiyel Etki	İş Sürekliliği Riski	Operasyonlar- İş Sürekliliği	<p>Türk Eximbank'ta, olası iş kesintileri ve felaket senaryolarına karşı hazırlıklı olunmasını sağlamak amacıyla İş Sürekliliği Yönetim Planı ile Bilgi Teknolojileri İş Sürekliliği Planı oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Banka ve bilgi teknolojileri özelinde iş sürekliliği ekipleri belirlenmiş, ekip üyelerinin rol ve sorumlulukları tanımlanmıştır. Acil durum senaryolarında hızlı ve etkili karar alınmasını sağlamak üzere üst yönetim için vekâlet çizelgeleri hazırlanmıştır.</p> <p>Gerçekleştirilen iş etki analiziyle Banka'nın kritik iş süreçleri belirlenmiş ve bu süreçlere ilişkin kabul edilebilir kesinti süreleri tespit edilmiştir. İş Sürekliliği Planı kapsamında, Ankara'da faaliyet gösteren bir kurumun veri merkezinde (VYM- Veri Yedekleme Merkezi) hizmet alınarak yedek sistemler konumlandırılmış ve merkezdeki kritik sistemlerin bu merkezde sürekli olarak yedeklenmesi sağlanmaktadır. Olası felaket durumlarında operasyonel sürekliliği desteklemek amacıyla, İç Anadolu Bölge Müdürlüğü bünyesinde bir Felaket Kurtarma Merkezi (FKM) yapılandırılmıştır.</p> <p>Acil durumlarda gerekli önlemlerin alınması ve operasyonel koordinasyonun sağlanması amacıyla, Genel Müdürlük hizmet binasında ve dış kaynaklı risk senaryolarına yönelik hazırlık süreçleri İç Hizmetler ve Satın Alma Direktörlüğü tarafından yürütülmektedir.</p> <p>Bilgi Teknolojileri İş Sürekliliği Planı, olası acil durum senaryolarında ihracatçı memnuniyeti, kurumsal itibar, pazar payı ve finansal değer kayıplarının önlenmesi veya en aza indirilmesi amacıyla geliştirilmiştir. Plan kapsamında, önceden tanımlanmış maksimum kabul edilebilir kesinti süresi (MTPD) ve maksimum kabul edilebilir veri kaybı süresi (RPO) belirlenmiş olup, bu sürelerin aşılmaması adına gerekli teknik ve operasyonel önlemler alınmaktadır. Sistem ve uygulamalarda meydana gelen değişikliklere uyum sağlamak amacıyla BT İş Sürekliliği Planı düzenli olarak güncellenmekte; planın etkinliği her yıl yapılan testlerle kontrol edilmektedir.</p> <p>Bu kapsamda, Türk Eximbank Bilgi Teknolojileri altyapısının, olası bir felaket sonrasında mümkün olan en kısa sürede ve en az zararla yeniden işler hale getirilmesi hedeflenmektedir.</p>	Orta-Uzun Vade

İklimle Bağlantılı Riskler	Riskin Etkisi	Etkinin Türü	KRY (Kurumsal Risk Yönetimi)'ndeki Yeri	Değer Zincirindeki Yeri	Aksiyon	Vade
Geçiş Riski- Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması'na uyum sürecinde gecikme yaşayan ve artan karbon maliyetlerine maruz kalan ihracatçı firmaların, ihracat kaybına uğraması; bu kaybı pazar çeşitlendirmesiyle telafi edememeleri durumunda; Banka tarafından ilgili ihracatçı firmalara kullanılan kredilerin Banka'nın aktif kalitesi ve gelirleri üzerinde olumsuz etki yaratma riski	Potansiyel Etki	Kredi / Likidite Riski	Aşağı yönlü (Downstream)-İhracatçılar	Türk Eximbank, portföyündeki finansal olmayan ihracatçı firmalarının bilançolarına yönelik, uluslararası alanda kabul gören NGFS senaryolarını esas alarak geçiş riski analizleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda yapılan kredi ve likidite stres testleri sonucunda, sermaye yeterliliği iştah seviyesi ve likidite tamponlarının dengeleyici kapasitesinde herhangi bir olumsuz etki gözlemlenmemiştir.	Orta Vade
Geçiş Riski- Düşük karbon ekonomisine geçiş	Düşük karbonlu üretim süreçlerine geçiş amacıyla yatırım yapan ihracatçı firmaların, yüksek yatırım maliyetleri nedeniyle finansal zorluk yaşaması ve bunun Banka'nın aktif kalitesi ile gelirleri üzerinde olumsuz etki oluşturma riski	Potansiyel Etki	Kredi / Likidite Riski	Aşağı yönlü (Downstream)-İhracatçılar		Uzun Vade
Geçiş Riski- Tüketici tercihlerinde değişim	Tüketici tercihlerindeki değişim sonucu, iklim risklerini dikkate almayan ihracatçı firmaların ürün satışında zorlanması ve bu ihracatçı firmalara kullandırılmış kredilerin Banka'nın aktif kalitesi ile gelirleri üzerinde olumsuz etki yaratma riski	Potansiyel Etki	Kredi / Likidite Riski	Aşağı yönlü (Downstream)-İhracatçılar		Uzun Vade

İklimle Bağlantılı Riskler	Riskin Etkisi	Etkinin Türü	KRY (Kurumsal Risk Yönetimi)'ndeki Yeri	Değer Zincirindeki Yeri	Aksiyon	Vade
Akut Kronik Fiziksel Risk- Aşırı hava olayları	Aşırı hava olayları nedeniyle ihracatçı firmaların üretim tesisleri veya depolama alanlarının zarar görmesi ve bunun Banka'nın aktif kalitesi ile gelirleri üzerinde olumsuz etki yaratma riski	Potansiyel Etki	Kredi / Likidite Riski	Aşağı yönlü (Downstream)-İhracatçılar		Uzun Vade
Kronik Fiziksel Risk- Hava sıcaklıklarında artış	Ortalama hava sıcaklıklarındaki artışın, bazı sektörleri olumsuz etkilemesi ve bu durumun Banka'nın aktif kalitesi ile gelirleri üzerinde risk oluşturması	Potansiyel Etki	Kredi / Likidite Riski	Aşağı yönlü (Downstream)-İhracatçılar	Türk Eximbank, portföyündeki riske maruz kalan finansal olmayan ihracatçı firmaların coğrafi konumlarını esas alarak, senaryo bazlı fiziksel risk haritaları oluşturmakta ve stresli P&L/bilanço kalemlerini öngörebilmek amacıyla riske özgü hasar fonksiyonları uygulamaktadır. Bu analizlerde, uluslararası düzeyde kabul gören NGFS senaryoları temel alınmakta ve kredi ile likidite stres testleri eş zamanlı olarak yürütülmektedir.	Uzun Vade

İklimle Bağlantılı Fırsatlar	Fırsatın Etkisi	Etkinin Türü	Değer Zincirindeki Yeri	Aksiyon	Vade
Fırsat türü: Pazar Fırsatı - Yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi	Sürdürülebilirlik kapsamında yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesiyle, hem ihracatçı firmaların sürdürülebilirlik kapasitelerine katkı sağlanması hem de Banka'nın gelirlerinin artırılması	Potansiyel Etki	Operasyonlar- Mevzuat Uyum	İklim risklerine uyum süreci, yalnızca bir yükümlülük değil; aynı zamanda önemli fırsatlar da sunmaktadır. Türkiye; mevcut üretim altyapısı, lojistik kabiliyetleri ve başta Türk Eximbank olmak üzere finansal kurumlarıyla, yeşil dönüşümde geri kalan ülkelerden doğacak dış talebi karşılamaya elverişli bir konumdadır. Eximbank, bu stratejik fırsatları karar alma süreçlerine entegre ederek; yurt içi kredi, alıcı kredisi ve alacak sigortası gibi ürünleri aracılığıyla ihracatçıların dönüşüm sürecinden azami fayda sağlamasını hedeflemektedir.	Orta Vade
Fırsat Türü: Pazar Fırsatı - Sürdürülebilir kapasitelerinin artırılması	SKDM ve Türkiye'nin güncellenmiş Birinci Ulusal Katkı Beyanı kapsamındaki azaltım politikaları doğrultusunda firmalara danışmanlık sağlanarak, sürdürülebilirlik kapasitelerinin artırılması ve Yeşil Mutabakat'tan olumsuz etkilenmelerinin önüne geçilmesi	Potansiyel Etki	Aşağı yönlü (Downstream)- İhracatçılar	Biyo-döngüsel-yeşil (BCG) ekonomiyi teşvik etmeye yönelik devlet politikaları, iş dünyası ve sanayi sektörlerini yeni teknolojiler, inovasyonlar ve altyapılar geliştirmeye yönlendirmektedir. Aynı zamanda bu politikalar; girişimcilik becerilerinin gelişmesini, iş gücünün yeni iş modellerine uygun yetkinliklerle donatılmasını ve dönüşüme hazırlıklı hale gelmesini de desteklemektedir. İhracatın Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile uyumunu güçlendirmek amacıyla, SKDM kapsamında dönüşüm ihtiyacı bulunan sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı firmalar belirlenmiştir. Bu firmaların gerekli yatırımları gerçekleştirebilmesi için Yeşil Dönüşüm Temalı uygun maliyetli finansman programları geliştirilmiş ve kullanıma sunulmuştur. Sunulan finansman kaynakları ile hem uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması hem de Türkiye'nin ihracatçı imalat sanayisinde çevresel etkilerin azaltılmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir. Türk Eximbank, ihracatçıların yeşil dönüşüm sürecine entegre olmasını desteklemek amacıyla bağlı olduğu Ticaret Bakanlığı tarafından geliştirilen stratejik projelerde aktif paydaş olarak görev almaktadır. Bu kapsamda, 'Yeşil Mutabakata Uyum Projesi Desteği (Responsible)' çerçevesinde yer alan ihracatçı firmalara finansman desteği sağlamaktadır."	Orta Vade
Fırsat Türü: Finansal (Fonlama/ Yatırım) Fırsatı - Düşük karbonlu ekonomiye uygun finansman	Banka Sürdürülebilirliğe dayalı iş birlikleri sayesinde, yeşil ekonomi ve karbon emisyonlarının azaltımına yönelik fırsatları değerlendirme imkânı bulacaktır. Bu iş birlikleri, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimine katkı sunarken, uzun vadede Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na da destek olacaktır. Ayrıca, fon sağlayıcıların öncelikleriyle uyumlu politikaların benimsenmesi, Banka'nın mali performans hedeflerine ulaşmasını kolaylaştıracaktır.	Mevcut- Potansiyel Etki	Aşağı yönlü (Downstream)- İhracatçılar	Türk Eximbank açısından sürdürülebilirlik odaklı girişimlerin en önemli katkılarından biri, finansman koşullarındaki iyileşmedir. Bu sayede hem Banka'nın bilanço dengesi korunmakta hem de ihracatçıların ÇSY risklerini yönetme ihtiyaçlarına destek sağlanmaktadır. Bu doğrultuda, Türk Eximbank 2024 yılında sürdürülebilirlik bağlantılı beşinci sendikasyon işlemi kapsamında 560 milyon avro ve 120 milyon Amerikan doları olmak üzere toplam 728 milyon dolar tutarında kaynak temin etmiştir. Bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla 190 baz puan daha düşük maliyetle sağlanan bu kaynak, uluslararası piyasalarda yoğun ilgi görmüştür. Söz konusu sendikasyon işlemine, kadın girişimci KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırma ve sürdürülebilirlik ilkelerine uygun yeşil ürün ihracatı yapan KOBİ'lere kaynak sağlama hedefleri doğrultusunda sürdürülebilirlik performans kriterleri eklenmiş; işlem %100'ün üzerinde yenilenmiştir. Bununla birlikte, 2025 yılı sonuna kadar toplam 2,1 milyar ABD doları tutarında sürdürülebilirlik temalı uluslararası fonlar ve sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi temin edilmesi planlanmaktadır.	Kısa-Orta Vade

4.4. Senaryolar Bazında Riskin Gerçekleşmesi Durumunda Beklenen Zarar Karşılıkları

GEÇİŞ RİSKİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (₺)			
Tarih	Senaryolar		
	Hot House World	Disorderly	Orderly
2025	-12.524.776	-9.044.360	4.302.594
2030	-8.897.305	-18.536.263	244.251.452
2040	39.889.470	7.817.449	106.099.407
2050	39.889.974	69.326.374	168.936.110

*Negatif tutarlar karşılıkların azalışını, pozitif tutarlar ise karşılıkların artışını temsil etmektedir. Tabloda yer alan değerler, beklenen kredi zararı üzerindeki faktörlerin birbirleriyle ilişkili olması ve ayrıştırmanın mümkün olmaması nedeniyle iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilave diğer unsurların etkisini de (örneğin ekonomiye ilişkin beklentiler) içermektedir.

FİZİKSEL VE GEÇİŞ RİSKLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (₺)			
Tarih	Senaryolar		
	Hot House World	Disorderly	Orderly
2025	-12.381.607	-8.803.556	4.429.837
2030	-8.543.954	-9.454.410	244.335.603
2040	53.987.828	115.055.887	118.832.115
2050	176.730.873	179.393.484	183.678.841

*Negatif tutarlar karşılıkların azalışını, pozitif tutarlar ise karşılıkların artışını temsil etmektedir. Tabloda yer alan değerler, beklenen kredi zararı üzerindeki faktörlerin birbirleriyle ilişkili olması ve ayrıştırmanın mümkün olmaması nedeniyle iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilave diğer unsurların etkisini de (örneğin ekonomiye ilişkin beklentiler) içermektedir.

5. Risk Yönetimi

Türk Eximbank'ta risk yönetim sistemi, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış esaslar çerçevesinde, bankacılık faaliyetlerinin her alanında risklerin tanımlanması, ölçümlenmesi, araştırılması, analiz edilmesi, raporlanması, izlenmesi ve denetlenmesini düzenlemek amacıyla oluşturulmuştur.

Bu çerçevede Banka'da risk yönetimi faaliyetleri Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından yürütülmekte ve Banka'nın maruz kaldığı riskler düzenleyici otoritelerce tanımlanan standart yöntemlerin yanı sıra içsel modeller ile stres testleri aracılığıyla da takip edilmektedir. Bu süreçte, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen içsel limitler ve erken uyarı seviyeleri dikkate alınmakta; elde edilen analiz sonuçları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, organizasyonel olarak **Kredi Riski** ile **Piyasa ve Diğer Riskler** olmak üzere iki ayrı müdürlük tarafından yürütülmekte; uygulamalar Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve BDDK İyi Uygulama Rehberleri doğrultusunda şekillendirilmektedir.

Bu kapsamda, Banka genelinde risk bilincinin geliştirilmesi, kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi ve risk yönetimi süreçlerinin uluslararası standartlara uyumlu hale getirilmesi hedeflenmektedir.

Banka'nın tüm risk türlerine ilişkin yaklaşımı, Risk Yönetimi Uygulama Esasları kapsamında detaylı biçimde tanımlanmıştır.

Sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı risklerin ve fırsatların, Banka'nın mevcut risk yönetimi sistematüğünde tanımlı olan temel risk (Kredi, Likidite, Piyasa) kategorileriyle entegre edilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.

5.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerinin Belirlenmesi

Türk Eximbank' ta, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin bankacılık faaliyetlerine etkileri analiz edilmektedir. Bu riskler, sermaye yeterliliği üzerindeki etkileri çerçevesinde stres testleri ve senaryo analizleri yoluyla değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Direktörlüğü stres testi çalışmalarında sürdürülebilirlik temalı kredi tutarlarını dikkate almakta ve ihracatçı firmalar üzerindeki sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin geleneksel risk yaklaşımlarını tetiklemesi sonucunda (Kredi, Likidite, Piyasa) ilgili nakit akışlarının bozulması stres faktörü olarak değerlendirilmektedir.

İSEDES ve Stres testi raporlarında düzenli olarak bu analizler gerçekleştirilmekte olup Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Politika dokümanının Yönetim Kurulu onayı sonrası ilgili risklerin Banka stratejilerine entegrasyonunun tamamlanması ve ihracatçı firmalara ilişkin kredi kararlarında etkili bir faktör olarak yer alması beklenmektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerinin değerlendirilmesi iki düzeyde yürütülmektedir.¹ İhracatçı firma bazındaki çevresel ve sosyal risk analizleri Sürdürülebilirlik Birimi tarafından gerçekleştirilirken, çevresel ve sosyal risklerin yanı sıra iklimle bağlantılı risklerin Banka bilançosu üzerindeki olası makro etkileri ise Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından analiz edilmektedir.

Türk Eximbank, ihracatçı firmaların yalnızca faaliyet alanlarını değil, bu faaliyetlerin gerçekleştiği ekonomik, sosyal ve çevresel bağlamı da dikkate alan bir risk analiz yaklaşımı benimsemektedir. Risk değerlendirme süreçleri, sektörel veya yatırım bazlı değil, yatırımın gerçekleştiği koşullar çerçevesinde şekillenmektedir. Sürdürülebilirlik kriterlerine uyum sağlamayabileceği öngörülen ihracatçı firmaların potansiyel temerrüt riskleri de bu kapsamda ele alınmaktadır.

Risk yönetimi sisteminin sağlamlığını artırmak amacıyla, Banka genelinde tutarlı metodolojilerin kullanımı ve merkezi koordinasyon esas alınmaktadır. Farklı birimlerde yürütülen risk analizlerinin ortak bir çerçevede ve tutarlı veri setleriyle gerçekleştirilmesi amaçlanmaktadır.

5.1.1. Risk Toleransı ve Risk İştahının Belirlenmesi

Türk Eximbank, ihracat sektörüne finansal destek sağlarken mali yapısını korumayı esas almakta ve sürdürülebilir bir risk düzeyi benimsemektedir.

İklim risk analizleri neticesinde, teknik eşik değer olarak genel finansal etkinin ana sermaye tutarının 2%'sini aşmaması, risk iştahı metrikleri olarak da; sermaye yeterliliği oranının %13-%15 aralığının altına düşmemesi ve herhangi bir vade diliminde Bankanın varlıklarının yükümlülüklerinin altına düşmemesi belirlenmiştir. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında Stage 1 ve 2 krediler için simüle edilen beklenen zarar karşılıkları, BDDK yönetmelikleri uyarınca özkaynak rakamına dahil edilebilmektedir, böylece iklim risklerine karşı ayrılan ilave karşılıkların sermaye yeterliliği oranını iyileştirici etkisi göz önünde bulundurulmaktadır.

Risk yönetimi kapsamında, kredi ve likidite riskleri ana odak noktası olarak belirlenmiş, itibar ve operasyonel risklere ilişkin analiz ve metodoloji geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

¹Sürdürülebilirlik risklerinin geleneksel risk türlerini tetikleyebileceği aktarım mekanizmaları iki grupta ele alınır:

- Mikroekonomik aktarım kanalları, sürdürülebilirlik risklerinin ihracatçı firmalar üzerindeki etkisi yoluyla Eximbank'a doğrudan finansal risk yaratmasına neden olan zincirleri ifade eder.
- Makroekonomik aktarım kanalları ise sürdürülebilirlik faktörlerinin iş gücü verimliliği ve büyüme gibi makro değişkenler üzerindeki etkileriyle bankayı dolaylı olarak etkilediği durumlardır.

İklim riskinin finansal etkilerinin daha etkin yönetilebilmesi amacıyla, özellikle fiziksel ve geçiş riskine maruz sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı firmaların kredi değerliliğinin belirlenmesinde iklim riskinin derecelendirme sistemlerine entegrasyonuna yönelik çalışmalar planlanmaktadır.

Fırsatların yönetimi kapsamında, ihracatçı firmaların geçiş riskleriyle karşı karşıya kaldıkları bu dönüşüm sürecinde, uygun maliyetli ve yeşil dönüşüm temalı finansman programlarıyla desteklenmesi planlanmaktadır. Sunulan finansman kaynakları ile hem uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması hem de Türkiye'nin ihracatçı imalat sanayisinde çevresel etkilerin azaltılmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir.

5.2. Senaryo Analizleri

İklim değişikliğine bağlı risk ve fırsatların daha iyi kavranabilmesi ve uzun vadeli stratejilerin bu doğrultuda şekillendirilebilmesi amacıyla, bilimsel temellere dayanan senaryo analizlerinden yararlanılmaktadır.

5.2.1. Kapsam

2025 yılında gerçekleştirilen senaryo analizi çalışmaları kapsamında Türk Eximbank, finansal sektör dışındaki doğrudan kredi kullanan ihracatçı firmaların bilançolarınının 31 Aralık 2023² tarihli finansal tablolarını esas alarak, 31 Aralık 2024 Türk Eximbank bilançosu üzerinden 2050 yılına kadar olan dönemi kapsayan çeşitli stres testleri ve senaryo analizleri yürütmüştür. Çalışmalarda, iklim değişikliğine bağlı geçiş ve fiziksel risklerin temerrüt olasılıkları üzerindeki potansiyel etkileri öngörülmeye çalışılmıştır.

Geçiş riski analizlerinde ihracatçı firmaların bilanço verileri kullanılmıştır. Banka, 31 Aralık 2024 itibarıyla toplam 719 milyar TL tutarında ve 7.646 ihracatçıdan oluşan bir portföye sahiptir. Bu ihracatçılardan 166'sı (5,7 milyar TL), bilanço verisi bulunmadığı için analiz dışında bırakılmıştır. Kalan 7.480 ihracatçı arasından ise bilanço verileri düşük ciroya sahip olması veya negatif değerler içermesi nedeniyle uygun bulunmayan 184 ihracatçı (32,3 milyar TL) analiz kapsamına dahil edilmemiştir. Bu doğrultuda, geçiş riski analizi toplam portföyün %95'ini temsil eden 7.296 ihracatçı firma (681 milyar TL) üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Geçiş riski modeli; geçiş maliyeti ve sektörel modelleme aşamalarını içeren çok katmanlı bir yapıda kurgulanmıştır. Sektörel modellemede, 121 ülke, 65 sektör ve sekiz üretim faktöründen (arazi, sermaye, doğal kaynaklar ve beş iş gücü kategorisi) oluşan GTAP veri tabanı kullanılmıştır.

Fiziksel risk analizlerinde ise ihracatçı firmaların merkez ofisleri, varsa grup şirketleri ve operasyonel şubelerine ait lokasyon bilgileri esas alınmıştır. Konum bilgisi tespit edilemeyen 528 ihracatçı analiz dışında bırakılmıştır.

Geçiş riski ile fiziksel riskin bilançolara etkilerinin birlikte yansıtıldığı analiz çıktıları ise toplam portföyün %89'unu kapsayan 6.768 ihracatçı (641 milyar TL) için oluşturulmuştur.

5.2.2. Senaryo Analizi Çalışmaları

Yapılan analizlerde, 127 merkez bankası ve denetleyici otorite ile 20 gözlem merkezinden oluşan uluslararası bir platform olan NGFS tarafından geliştirilen senaryolar esas alınmıştır.

NGFS senaryoları, iklim değişikliğinin ekonomi ve finansal sistem üzerindeki olası etkilerini değerlendirmek ve bu etkilere karşı hazırlıklı olmak açısından kritik bir araç olup gerçek bir tahmin niteliğinde değildir. Bu senaryolar, hem fiziksel risklerin (örneğin aşırı hava olayları, deniz seviyesinin yükselmesi) hem de geçiş risklerinin (örneğin politika değişiklikleri, teknolojik dönüşümler) nasıl gelişebileceğine ve bu risklerin makroekonomik ve finansal sistemlerle nasıl etkileşime girebileceğine yönelik yapılandırılmış bir analiz çerçevesi sunmaktadır. Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Politikası'nın 2025 yılı içerisinde uygulamaya alınmasıyla birlikte, senaryo sonuçlarının kredilendirme stratejilerine yansıtılması beklenmekte; buna bağlı olarak senaryoların düzenli olarak güncellenmesi planlanmaktadır.

Paris Anlaşması gibi güncel uluslararası iklim anlaşmalarıyla uyumlu olan NGFS senaryoları, halihazırda finansal kuruluşlar tarafından en yaygın şekilde kullanılan senaryolar arasında yer almakta olup, IPCC tarafından geliştirilen Shared Socioeconomic Pathways (SSPs) ve Representative Concentration Pathways (RCPs) gibi bilimsel varsayımlara dayanmaktadır.

Banka iklim senaryo analizlerinde temel alınan ana senaryolar; **Orderly** (Düzenli Geçiş Senaryosu), **Disorderly** (Düzensiz Geçiş Senaryosu) ve **Hot House World** (Kontrolden Çıkmış Isınma Senaryosu) senaryolarıdır. Bu senaryolar, iklim değişikliğinin farklı hız ve şiddetteki etkilerini simüle ederek, Banka'nın iklim değişikliğine karşı dayanıklılığını değerlendirmek ve çeşitli olasılıkları dikkate almak amacıyla tercih edilmiştir. Her bir senaryo, farklı geçiş yolları ve fiziksel risk düzeylerine dayanarak Bankanın iş modeli ile stratejik planlamasını etkileyebilecek olasılıkları temsil etmektedir:

• **Düzenli Geçiş Senaryosu-Net Zero 2050:** Paris Anlaşması hedefleri doğrultusunda, küresel ölçekte karbon emisyonlarının kademeli ve planlı bir şekilde azaltıldığı, düzenli bir geçiş sürecini öngörmektedir. Bu senaryo, düşük karbonlu ekonomiye uyumun zamanında ve istikrarlı bir şekilde sağlandığı bir yapıya dayanmaktadır.

²Firma finansal verilerinin yılın ilk çeyreğinde tamamlanabilmesi nedeniyle 2024 yılına ait veriler analizlerde kullanılamamıştır.

Sıcaklık Referansı: 1,5°C–2°C

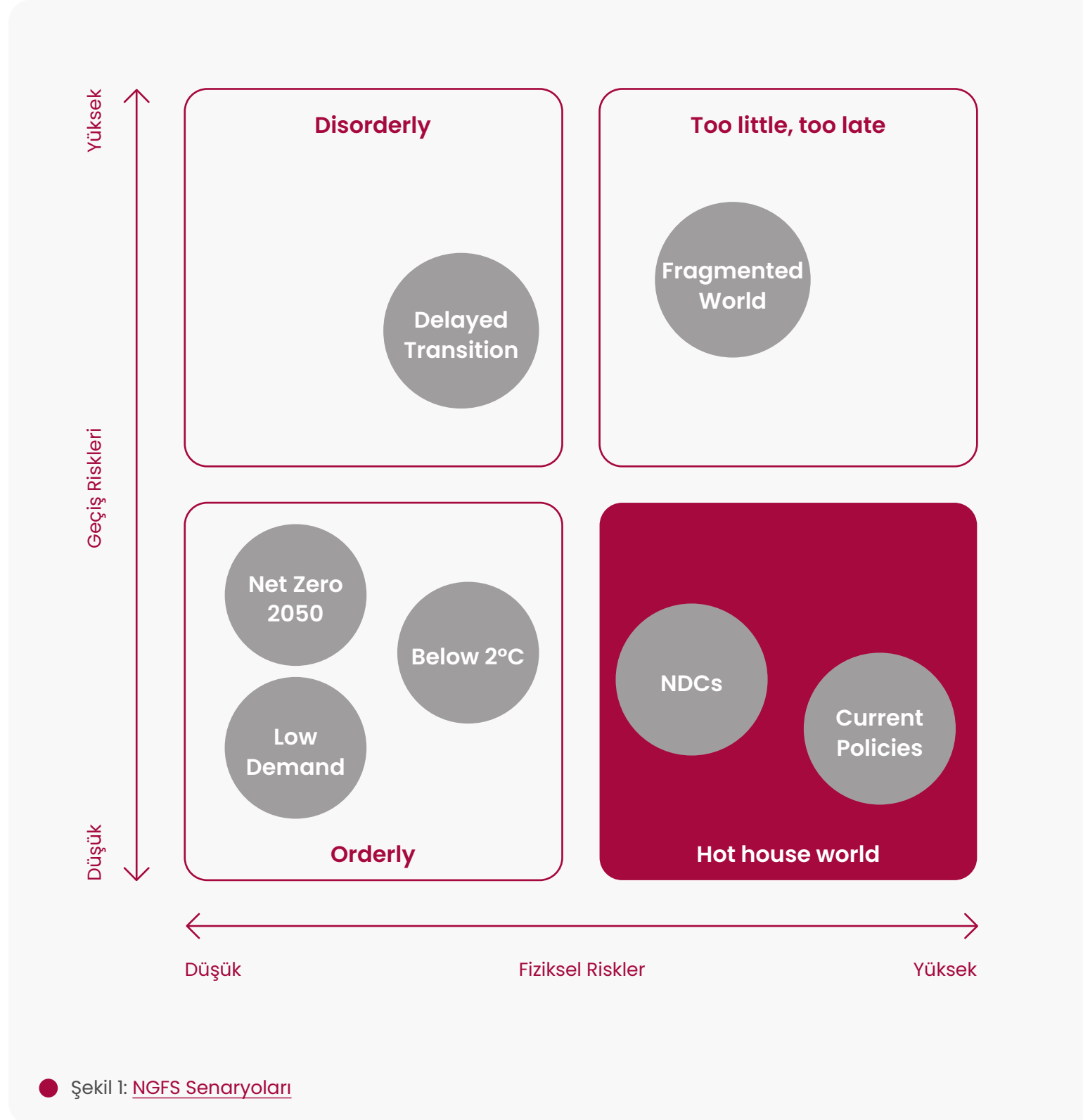
• **Düzensiz Geçiş Senaryosu:** İklim politikalarının geç ve yetersiz biçimde uygulamaya alındığı, bu nedenle geçiş sürecinin düzensiz ve ani müdahalelerle şekillendiği bir durumu yansıtır. Bu senaryoda, belirsizliklerin artmasıyla birlikte finansal ve operasyonel etkilerin daha olumsuz olması beklenmektedir.

Sıcaklık Referansı: ~2°C

• **Kontrolden Çıkmış Isınma Senaryosu:** Küresel iklim eylemlerinin yetersiz kaldığı, karbon emisyonlarının hız kesmeden devam ettiği bir senaryoyu ifade eder. Fiziksel risklerin şiddetlendiği bu durumda, ekstrem hava olayları ve sıcaklık artışı, ekonomik ve operasyonel faaliyetler üzerinde ciddi olumsuz etkiler yaratabilir.

Sıcaklık Referansı: 2,9°C

Gerçekleştirilen senaryo analizleri neticesinde Banka'nın sermaye yeterliliği, karşılıklar ile likidite durumu bazında eşik değerleri göz önünde bulundurulduğunda önemli bir etkiye sebep olmadığı tespit edilmiştir.

**5.2.2.1. Geçiş Riski Senaryo Analizi**

Geçiş riski senaryo analizinde, finansal olmayan ihracatçı firmalar için özel olarak tasarlanmış Geçiş Risk Motoru modeli kullanılmıştır. Bu model, iklim ile ilgili varsayımların gelirlerdeki değişimi, karbon vergileri gibi ek maliyetler ve emisyon hedeflerine ulaşmak için gereken yatırımlar gibi operasyonel masraflar üzerindeki etkilerini yansıtır. Model, gerçek ekonomik verileri ve iklim değişikliği senaryolarını, farklı sektör ve ülkeler özelinde bir araya getirir. Modelin amacı, iklimle ilgili bir teknoloji geçişinin ihracatçı firmaların finansal durumu üzerindeki kısa ve uzun vadeli etkilerini anlamak ve ölçmektir.

Geçiş riski senaryo analizinde, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların finansal etkileri değerlendirilirken hem makroekonomik hem de iklimsel değişkenler dikkate alınmıştır. Analizde kullanılan temel varsayımlar arasında GSYH ve bileşenleri, faiz oranları, döviz kurları, enerji fiyatları ve enerji kaynağı çeşitliliği gibi makroekonomik değişkenler yer almaktadır.

• GSYH ve bileşenleri, Banka'nın fonladığı sektörlerin gelir ve kârlılık projeksiyonlarını etkileyen temel unsurlar olup; gelirler, faaliyet marjları ve bilanço kalemleri üzerindeki etkilerin değerlendirilmesinde kullanılmıştır.

• Faiz oranları, finansman maliyetlerinin hesaplanmasında dikkate alınmış; kısa ve uzun vadeli borçlanma kalemleri üzerindeki etkileri analiz edilmiştir.

- Döviz kurları, ihracat gelirleri ve döviz bazlı maliyetler üzerindeki etkileri nedeniyle ara model çıktıları arasında yer almıştır.

- Enerji fiyatları ve enerji kaynağı çeşitliliği hem üretim maliyetleri hem de karbon yoğunluğu üzerinde etkili olduğundan, dolaylı geçiş maliyetleri ve kâr marjları üzerindeki etkileri analiz edilmiştir.

İklimle ilgili politikalar, geçiş senaryolarında temel olarak şu yollarla uygulanmaktadır:

- *Sektör bazında emisyon azaltım hedefleri, ihracatçı firmaların sera gazı emisyonları açısından verimliliklerini artırmak amacıyla uygulamaları gereken teknolojik iyileştirmeleri içermektedir.*

- *Karbon vergisi seviyeleri, verimliliği teşvik etmek amacıyla dikkate alınmaktadır.*

- Analiz kapsamında makroekonomik eğilimler olarak NGFS Faz 4 senaryoları baz alınmıştır.

- Enerji kullanımı ve dağılım varsayımları NGFS senaryosuna dahil edilmiştir, model tarafından kullanılan ilgili değişken emisyon yoğunluğudur.

- Teknolojik gelişmeler, belirli bir iklim senaryosunun arkasındaki emisyon hedefleriyle bağlantılıdır. Hedeflenen emisyon yolu (sektör ve ülkeye bağlı olarak) ihracatçı firmaların verimlilik düzeylerini artırmak için yapmaları gereken teknolojik iyileştirmeleri yönlendirir. Bu da ihracatçı firmaların belirli bir emisyon hedefine ulaşmak için yapması gereken yatırımlara yansımaktadır.

- Model çıktıları (Geçiş ve Fiziksel risk sonuçları, Sermaye yeterliliği ile Beklenen Zarar Karşılıkları etkileri) Banka veya ihracatçı firma bazında emisyon azaltım stratejilerine ilişkin herhangi bir varsayım veya kabul içermemektedir. Bunların yerine sektörel eğilimler dikkate alınmıştır.

İklim geçiş şokunun sektörel düzeyden, tekil firma seviyesine aktarılabilmesi amacıyla, sektörel model tarafından üretilen aşağıdaki değişkenler, tanımlanan her bir makro-iklim senaryosu için hesaplanmaktadır.

- Karbon emisyonlarına ilişkin karbon vergisinin ödenmesinden kaynaklanan doğrudan maliyet etkisi,

- Emisyon azaltımı amacıyla gerekli olan ek yatırımların (enerji ve süreç verimliliği yatırımları gibi) yatırım maliyeti üzerindeki etkisi.

Geçiş Riski Motoru Unsurları

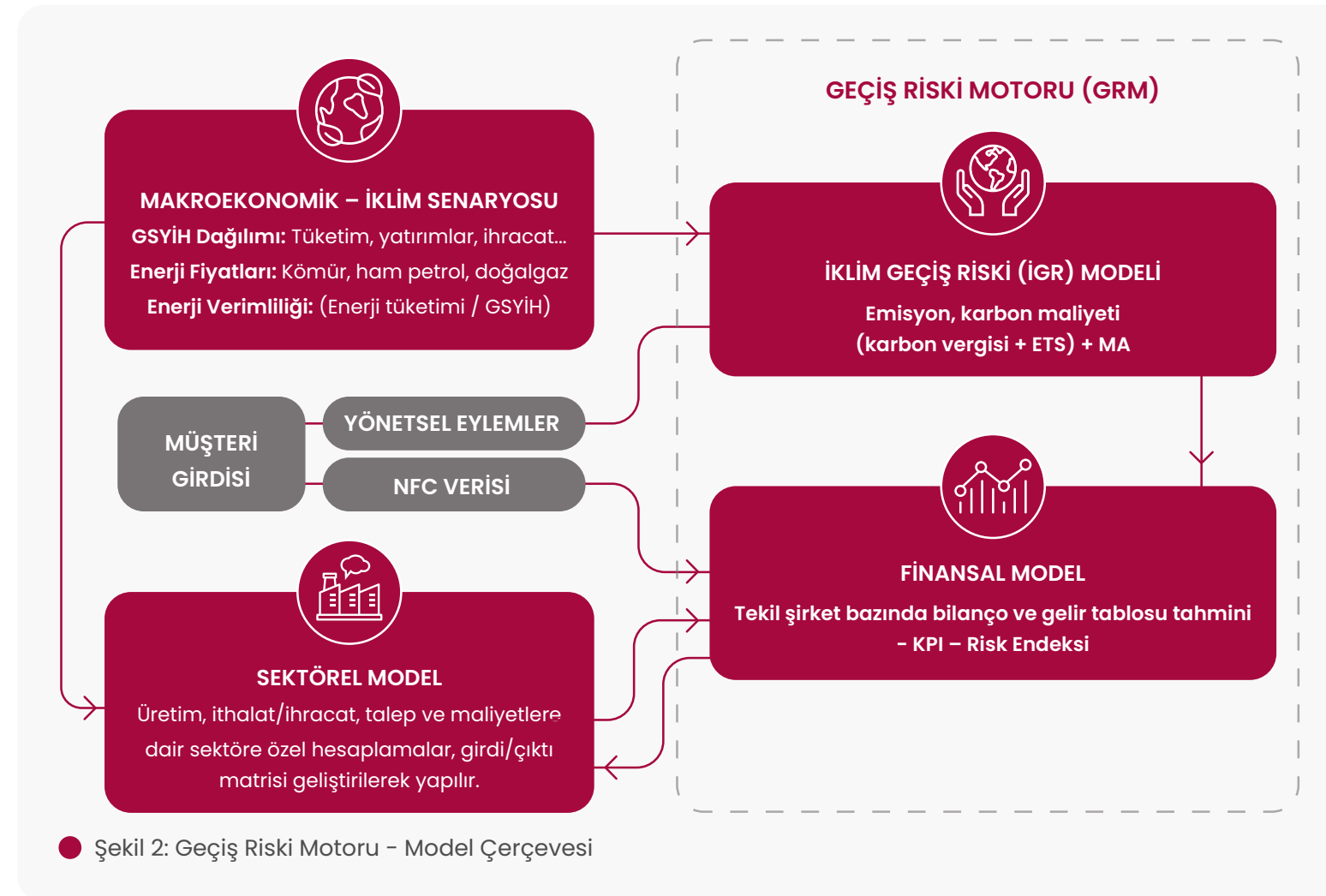
1. Sektörel Model: Farklı sektörlerdeki üretim yapısını, maliyetleri, talebi ve fiyatları analiz eder. Ardından bu verileri belirli iklim senaryolarıyla (örneğin düşük karbonlu geçiş senaryosu) karşılaştırarak sektörlerin bu senaryolarla ne kadar uyumlu olduğunu ölçer.

2. İklim Geçiş Riski Modeli: Karbon vergisi gibi iklim politikalarının ihracatçı firmalara getirdiği doğrudan ve dolaylı maliyetleri hesaplar. Bu politikaların hedeflenen emisyon düzeyine ulaşmak için gerekli yatırımları ne ölçüde zorunlu kıldığını analiz eder.

3. Finansal Model: Sektörel model ve İklim Geçiş Riski Modeli'nden elde edilen çıktılarla tek bir ihracatçı firmanın bilançosu üzerindeki etkiyi değerlendirir. Bu yeni maliyetlerin ve dönüşüm ihtiyaçlarının ihracatçı firmanın finansal gücü, kârlılığı ve borç ödeme kapasitesi üzerindeki etkisini hesaplar.

5.2.2.2. Fiziksel Risk Senaryo Analizi

Fiziksel risk senaryo analizinde, finansal olmayan ihracatçı firmaların aşırı iklim olaylarına maruz kalma düzeyini ölçmek ve bu olayların finansal etkilerini değerlendirmek amacıyla Fiziksel Risk Motoru (PRE) aracı kullanılmıştır. Model; iklim senaryoları doğrultusunda, ihracatçı firmaların coğrafi konumu, sektörü ve risk türüne göre hasar tahmini yapmaktadır.



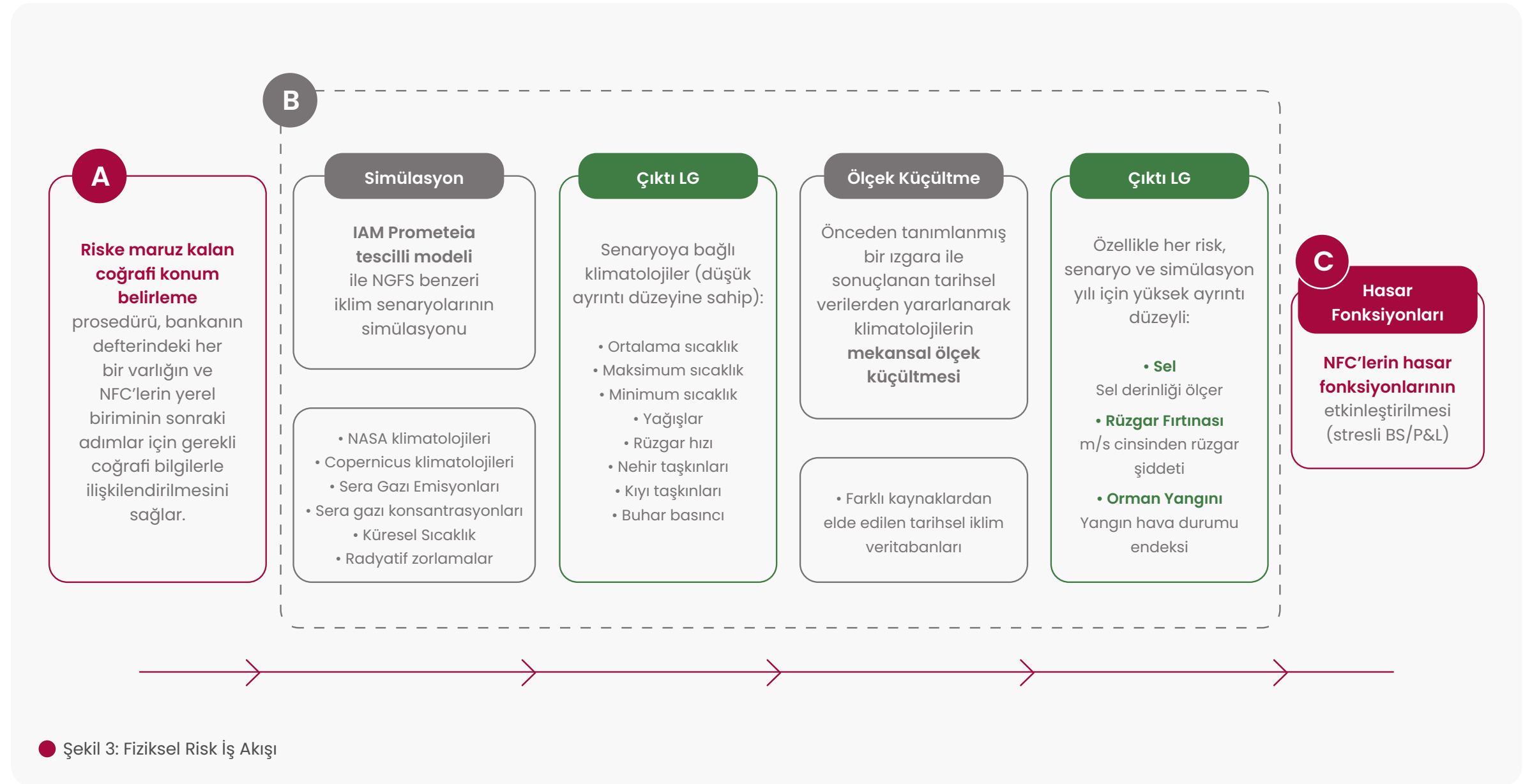
Bu kapsamda; yerel hava olayları, merkez ofis ve tesis konumlarına ilişkin koordinat verileri, su stresi, değişen yağış modelleri, sıcaklık eğilimleri, arazi kullanımı ve sektörel faaliyet türleri gibi değişkenler dikkate alınmaktadır.

Finansal olmayan kuruluş (NFC) için yerel birimler tespit edilmişse, bu yerel birimlere ait fiziksel risk etkileri de ilave olarak ihracatçı firmanın bilançosuna yansıtılır. Risk maruziyetinin coğrafi konumlandırılması süreci, Bankanın portföyündeki her bir NFC'ye fiziksel risk değerlendirmesi için gerekli olan coğrafi referansların atanmasını sağlar. Bu sürecin temel amacı, her bir NFC için en doğru lokasyon bilgisinin belirlenmesidir. NFC tanımlama süreci, ihracatçı firmaların genel merkez adres bilgileri ile birlikte (varsa) yerel birimlerine ilişkin adres verilerinin dikkate alındığı ihracatçı firma ve yerel birim verilerinin Banka veritabanından toplanması ile başlatılır. Konum bilgileri yalnızca Türk Eximbank tarafından sağlanmaktadır. Bu aşamada çeşitli kalite kontrolleri ve veri işleme adımları gerçekleştirilir. Veri hazırlığı tamamlandıktan sonra, NFC'ler PRE çerçevesinde konumlandırma (jeo-lokasyon) ve haritalama süreçlerine hazır hale gelir. Temin edilen uygun formattaki adresler, model içerisinde yer alan jeo-lokasyon servisi aracılığıyla enlem, boylam gibi parametrelere dönüştürülmektedir.

Coğrafi fiziksel risk haritalarıyla ilgili olarak, fiziksel risk simülasyonundaki tüm hasar projeksiyonları, iklimolojilere bağlıdır. İklimolojiler, NASA, Copernicus, Dünya Kaynakları Enstitüsü (World Resource Institute) gibi farklı kaynaklardan elde edilmektedir.

Klimatolojilere örnek olarak; minimum ve maksimum sıcaklıklar, yağış miktarları gibi veriler verilebilir. Mevcut orijinal veri projeksiyonları üzerine, coğrafi doğruluğu artırmak amacıyla bir küçültme (downscaling) işlemi uygulanır.

Bu işlemde, daha geniş bir alanı kapsayan orijinal projeksiyondan başlanarak, daha küçük alanlar için projeksiyonları tanımlamak amacıyla ayrıntılı tarihsel veriler kullanılır. Sonuç olarak, küçültülmüş projeksiyonlar, fiziksel tehlikeler açısından coğrafi hücrelerin kırılabilirliğini belirlemek için kullanılır.



Fiziksel Risk Motoru Aşamaları

1. Fiziksel riske maruz kalan coğrafi konum belirlenir. Bu süreç, Banka portföyündeki her bir finansal olmayan ihracatçı firmaya yönelik fiziksel risk değerlendirmesi yapılabilmesi için gerekli mekânsal referansların doğru şekilde eşleştirilmesini sağlar.

2. Senaryo bazlı risk haritaları hesaplanır. Model, NGFS senaryolarına (Orderly, Disorderly, Hot House World) dayanır. Düşük çözünürlüklü NASA prospektif verileri ve çeşitli kaynaklardan alınan klimatolojiler ölçek küçültme işlemiyle yüksek çözünürlüklü hale getirilir. Elde edilen risk göstergeleri: sel derinliği, yangın endeksi, rüzgar hızı, deniz seviyesi artışı gibi çıktılardır.

3. Aşırı hava olaylarının ihracatçı firmaların işleyişini nasıl etkileyebileceğini tahmin etmek için, her ihracatçı firmaya özel hesaplama yöntemleri (hasar fonksiyonları) uygulanır. Bu fonksiyonlar, hangi sektörlerin hangi fiziksel risklere maruz kaldığını belirlemek için kırılma matrisini devreye alarak NFC'lerin sektörel bilgilerini kullanır. Fiziksel Risk Motoru, her bir risk / sektör kombinasyonu için belirli bir hasar fonksiyonu uygular; hasarlar, gelir tablosu ve bilanço kalemlerine etki edecek şekilde modellenir. Bu hesaplamalarda, ihracatçı firmanın nerede bulunduğu (merkez ofis ya da şube gibi), bulunduğu yerin iklim riskleri ve bu yerle ilgili detaylı risk haritaları kullanılır. Ayrıca ihracatçı firmanın hangi sektörde faaliyet gösterdiği bilgisi de dikkate alınır. Sektörlerin hassasiyet derecelerini belirlemek için kırılma matrisleri kullanılır.

5.2.3. Senaryo Analizinin Sonuçları ve Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerine Etkisi

Yürütülen senaryo analizleri kapsamında, iklimle bağlantılı finansal risklerin Banka bilançosu ve toplam varlıklar üzerindeki etkileri değerlendirilmiş; kısa, orta ve uzun vadede nakit akışlarında önemli bir bozulma öngörülmediği ve mevcut iş modelinin iklim risklerine karşı dirençli olduğu tespit edilmiştir. Bu süreçte ortaya çıkan dönüşüm ihtiyacı, ihracatçı firmaların desteklenmesi açısından önemli bir fırsat olarak ele alınmakta; fiziksel ve geçiş risklerine uygun finansman kaynakları sunulması Banka'nın bu alandaki rolünün güçlendirilmesi hedeflenmektedir. Ayrıca, ihracatçı firmaların tedarik zincirinde yer alan, dolaylı ihracatçı firmaların oluşturduğu riskleri azaltmaya yönelik çalışmalar da planlanmaktadır.

Mevcut durumda, iklim risklerine bağlı olarak sermaye harcamaları, satın almalar, elden çıkarmalar, ortak girişimler, iş modeli değişiklikleri veya yeni iş alanlarına yönelik herhangi bir yatırım ya da elden çıkarma planı bulunmamaktadır. Sektördeki gelişmeler doğrultusunda, uzun vadeli risk yönetimi stratejilerinin güçlendirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmekte; sürdürülebilirlik ve iklim risklerine ilişkin süreçlerin tamamlanmasının ardından Banka'nın bu alanlardaki yaklaşımının daha net bir yapıya kavuşması beklenmektedir.

Finansal tablolara ilişkin olarak, mevcut analizler doğrultusunda defter değerlerinde kayda değer bir düzeltme yapılmasını gerektirecek bir risk öngörülmemektedir.

Ciro ve Varlık Bazında İklim Riski Analizi

Senaryo analizleri neticesinde fiziksel ve geçiş risklerinin Banka bilançosu üzerindeki toplam etkisinin önemli olmadığı tespit edilmekle birlikte ciro ve varlık bazlı fiziksel iklim riski analizleri ile Banka'nın ihracatçı firma kredi portföyü nedeniyle maruz kaldığı sektörel riskler belirli fiziksel risk faktörleri ayrıştırılarak değerlendirilmiştir. Giro bazında sektörel iklim riski analizinde; soğuk hava, yüksek sıcaklık, kuraklık, sel, orman yangını, toprak kayması ve şiddetli rüzgar gibi iklimsel etmenler değerlendirme kapsamına alınmıştır. Toplam varlıklar üzerindeki etkilerin hesaplanmasında ise sel, orman yangını, toprak kayması ve şiddetli rüzgar faktörleri dikkate alınmıştır.

Ciro Bazlı Fiziksel İklim Riski Analizi

Ciro bazlı risk analizinde, ihracatçı firma kredi portföyü üzerinden maruz kaldığı sektörel risklerin kuraklık, sel, orman yangınları ve yüksek sıcaklık etmenlerinde yoğunlaştığı belirlenmiştir. Özellikle ormancılık, tarım, elektrik üretimi, atık yönetimi sektörlerinin tamamının kuraklıktan etkilendiği tespit edilmiştir. Kara, hava ve deniz taşımacılığı ile boru hattı taşımacılığı sektörlerinde ise %50'nin üzerinde orman yangını maruziyeti öne çıkmaktadır. Diğer sektörlerde orman yangını, sel ve yüksek sıcaklık risklerinin benzer düzeylerde etkili olduğu gözlemlenmiştir.

Fiziksel risklerin yoğunlaştığı Hot House World senaryosunda, orman yangını riskinin sektörler üzerindeki etkisinin belirgin şekilde arttığı görülmektedir. Buna karşın, soğuk hava faktörü incelenen sektörler üzerinde sınırlı etki göstermektedir.

Varlık Bazlı Fiziksel İklim Riski Analizi

Varlık bazlı risk analizinde, Banka'nın kredi kullanan ihracatçı firmalar aracılığıyla maruz kaldığı sektörel risklerin özellikle sel ve orman yangını etmenlerinde yoğunlaştığı görülmüştür. Tüm senaryolarda sel riski baskın olup, birçok sektörde %50'nin üzerinde bir maruziyet oranına sahiptir. Rafine edilmiş petrol imalatı ile elektrik, gaz, buhar ve iklimlendirme sektörlerinin tamamen selden etkilendiği; taşımacılık sektörlerinde ise orman yangınlarının daha belirgin bir tehdit oluşturduğu tespit edilmiştir.

Fiziksel risklerin arttığı Hot House World senaryosunda, enerji ve inşaat sektörlerinde yangın riski artarken, taşımacılıkta sel etkisinin belirginleştiği gözlemlenmiştir. Soğuk hava ise analiz kapsamındaki sektörlerde sınırlı bir etkiye sahiptir.

Sektörel Önemlilik Analizi

İklim değişikliği, kredi portföyleri üzerinde önemli riskler oluşturmakta; borçluların geri ödeme kapasitesini etkileyerek bankaların temerrüt olasılığı gibi risk metriklerini olumsuz yönde değiştirebilmektedir. İhracatçı firmaların başlangıç finansal verilerinden hareketle, çalışmada ele alınan üç senaryo kapsamında 2050 yılına kadar ihracatçı bazında yıllık projeksiyonlar oluşturulmuş ve bu projeksiyonlara hem geçiş riskleri hem de fiziksel iklim riskleri dahil edilmiştir. Bu projeksiyonlara dayanarak, temerrüt etki analizleri gerçekleştirilmiştir. Temerrüt etki analizinde, her bir senaryo altında 2050 yılına kadar ihracatçı bazında ileriye dönük temerrüt olasılıkları projelendirilmiştir. İlk olarak yalnızca geçiş riski, ardından da geçiş ve fiziksel risklerin birleşik etkisi dikkate alınmıştır. Bu projeksiyonlar, Bankanın içsel temerrüt olasılığı modelleri kullanılarak hesaplanmıştır. Banka, ilgili portföyü değerlendirmek için üç farklı derecelendirme modülü kullanmaktadır. İklim riskinin ihracatçı firmanın yalnızca finansallarını etkileyeceği varsayımıyla davranışa ilişkin bilgiler sabit bırakılarak yalnızca finansal modül üzerinden rating değişimi tahmin edilmiştir. Finansal modül değişkenleri, ihracatçı bazında senaryo ve yıla göre stres testi uygulanmış finansal veriler kullanılarak yeniden hesaplanmıştır. Ardından, bu güncellenmiş değişkenlerle derecelendirme modelleri tekrar çalıştırılmıştır. Bu çalışma sonucunda, her üç senaryo altında (yalnızca geçiş riski ve geçiş + fiziksel risklerin birleşik etkisi) 2050 yılına kadar her ihracatçı firma için temerrüt olasılığı projeksiyonları elde edilmiştir.

Kısa (2025), orta (2030) ve uzun vadeli (2040 ve 2050) projeksiyonları kapsayan Sektörel Önemlilik Analizi, NGFS tarafından geliştirilen Orderly, Disorderly ve Hot House World senaryoları çerçevesinde; fiziksel ve geçiş riskleri dikkate alınarak temerrüt olasılıklarındaki değişimler üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Orderly senaryosunda hafif imalat sanayi, toptan ve perakende ticaret, motorlu kara taşıtları imalatı, demir-çelik ve metal sanayi, petrol işleme, ulaştırma ve lojistik, yüksek emisyonlu imalat sanayi ile madencilik, rafineri ve enerji üretimi sektörleri özellikle geçiş riskleri açısından öne çıkan sektörlerdir. Demir-çelik ve metal sanayi, petrol işleme ile karbon yoğun madencilik, rafineri ve enerji üretimi sektörleri tüm vadelere yüksek önemlilik düzeyine sahiptir. Bu durum, söz konusu sektörlerin iklim risklerine karşı daha hassas olduğunu ortaya koymaktadır. Yüksek emisyonlu imalat sanayi ile ulaştırma ve lojistik sektörlerinin ise orta ve uzun vadede bu seviyeye ulaştığı görülmektedir. Ulaştırma ve lojistik sektörünün, Avrupa Birliği'nin 2050 İklim Nötr hedefi doğrultusunda, 2050 yılına yaklaştıkça önemlilik düzeyinin düştüğü gözlemlenmiştir.

Disorderly senaryosunda geçiş riskleri açısından öne çıkan sektörler, Orderly senaryosu ile benzerlik göstermektedir. Kısa ve orta vadede sektörlerin risk seviyeleri genel olarak düşük seyretmekle birlikte, Demir-çelik ve metal sanayi, petrol işleme ve yüksek emisyonlu imalat sanayi sektörlerinde 2040 ve 2050 yıllarında yüksek önemlilik düzeyine ulaşılmıştır.

Ulaştırma ve lojistik ile karbon yoğun madencilik, rafineri ve enerji üretimi sektörleri ise yalnızca 2040 yılı itibarıyla yüksek önemlilik taşımaktadır.

Hot House World senaryosunda hafif imalat sanayi, toptan ve perakende ticaret, motorlu kara taşıtları imalatı, demir-çelik ve metal sanayi, petrol işleme, ulaştırma ve lojistik, yüksek emisyonlu imalat sanayi, tarım, ormancılık ve balıkçılık ile elektrik, gaz, su ve atık yönetimi sektörleri fiziksel riskler açısından öne çıkan sektörlerdir. İklim riski duyarlılığı yüksek olan tarım, ormancılık ve balıkçılık sektörünün orta ve uzun vadede; elektrik, gaz, su ve atık yönetimi sektörünün ise uzun vadede yüksek sektörel önemlilik seviyesine sahip olduğu tespit edilmiştir.

5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi

BDDK ile paylaşılan İSEDES Raporu çerçevesinde, çevresel ve sosyal risklerin ihracatçı firma kredi portföyünün nakit akışları üzerindeki etkileri belirli varsayımlar altında stres testlerine tabi tutulmaktadır. Analizlerde, çevresel ve sosyal risk değerlendirmesine tabi tutulan ihracatçı firmaların kredi tutarları baz alınmakta ve bu kredilerin %7'sinin temerrüde düşmesi senaryosu çalışılmaktadır. Temerrüde düşen tutarların %100 zarar karşılığı olarak dikkate alınmasıyla Banka özkaynakları üzerindeki potansiyel erime hesaplanmaktadır.

Genel Kredi Sözleşmesi ve kredi programlarının uygulama esaslarında tanımlanan hükümler doğrultusunda, çevresel veya sosyal risklerin olumsuz şekilde gerçekleşmesi durumunda Banka tarafından kredilerin geri çağırılması talep edilebilmektedir.

Analizlere ilişkin uygulamalara İSEDES Raporu ve Risk Yönetimi Uygulama Esasları gibi kurumsal belgelerde detaylı şekilde yer verilmektedir.

Bununla birlikte Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin etkilerinin niteliği, olasılığı ve büyüklüğü aşağıda başlıklar halinde yer verildiği üzere değerlendirilmiştir.

Kredi ve Likidite Riski Yönetimi

Risk yönetimi kapsamında, Banka'nın ihracat finansmanındaki rolüne bağlı olarak en büyük aktif kalemini oluşturan kredi riski ile aktif-pasif dengesinin temel unsuru olan likidite riski öncelikli odak alanları olarak belirlenmiştir. İtibar ve operasyonel risklere yönelik analiz ve metodoloji geliştirme çalışmaları ise devam etmektedir.

İklim risklerinin finansal etkilerinin daha etkin yönetilebilmesi amacıyla, özellikle fiziksel ve geçiş riskine maruz kalan sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı firmaların kredi değerliliğinin belirlenmesinde esas alınacak, Yönetim Kurulu onaylı "Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Politikası" ile sektörel kredilendirme stratejilerine ilişkin analizlerden elde edilen ısı haritalarının uygulanması hedeflenmektedir. Kredilendirme stratejilerinin ise İcra Komitesi ve/veya Aktif-Pasif Komitesi aracılığıyla iklim risk iştahı çerçevesinde uygulamaya alınması planlanmaktadır.

NGFS senaryoları çerçevesinde gerçekleştirilen **kredi ve likidite stres analizleri sonucunda önemlilik eşiklerini aşan önemli bir etki saptanmamıştır.**

Piyasa Riski ve İklim Etkileri

Banka'nın kamu hizmeti niteliğindeki döviz kazandırıcı hizmetlere destek sağlama misyonu çerçevesinde, alım/satım portföyüne ağırlık verilmemekte ve risk doğuran tüm işlemler eş anlı olarak riskten korunma muhasebesi prensipleri kapsamında türev işlemler yoluyla faiz ve kur risklerine karşı güvence altına alınmaktadır. Bu nedenle piyasa riskinin, Banka'nın risk ağırlıklı varlıkları içerisinde en düşük paya sahip olduğu değerlendirilmektedir. Bu çerçevede, iklim değişikliklerinden kaynaklanan **varlık fiyatlarındaki olası düzeltmelerin sermaye yeterliliği üzerinde anlamlı bir etkiye yol açmayacağı öngörülmektedir.**

Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız dahili süreçler, personel, sistemler ya da harici olaylardan kaynaklanabilecek kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Türk Eximbank, BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı "Operasyonel Risk Yönetimine İlişkin Rehber" kapsamında "büyük ölçüde uyumlu" olarak değerlendirilmiştir. Operasyonel riskin ölçümünde, taslak aşamasında bulunan BDDK "Yeni Standart Yöntemi"nin sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılması durumunda gerekli olacak kayıp verilerinin izlenebilmesi amacıyla içsel kayıp veritabanı mimarisi oluşturulmuş ve jira altyapısı üzerinde tüm iş birimlerinin kullanımına sunulmuştur.

Bu veritabanı sayesinde, operasyonel risk kaynaklı olayların sistematik takibi sağlanmakta ve anlamlı veri setleri oluştuğunda modelleme çalışmalarına da katkı sağlanmaktadır. Operasyonel Risk Komitesi üyelerine yıl içinde veritabanına yapılan kayıtlar hakkında bilgilendirme yapılmakta; risklerin izlenmesi ve azaltılması amacıyla kararlar alınmaktadır. **Sürdürülebilirlikle ve iklimle bağlantılı finansal riskler kapsamında herhangi bir operasyonel kayıp söz konusu olmamıştır.** Ancak BDDK Kayıp Veri Sınıflandırma tablosunda çevresel, sosyal, yönetim ve iklim kaynaklı kayıpların ayrı şekilde kaydedilmesine yönelik düzenleme bulunduğundan, Banka İçsel Kayıp Veritabanı'nda gerekli sistemsel güncellemelerin yapılması için Operasyonel Risk Komitesi'nde görüşmeler sürdürülmektedir.

İtibar Riski Yönetimi

İtibar riski; mevcut veya potansiyel ihracatçılar, iş ortakları, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkında olumsuz kanaat geliştirmesi ya da yasal düzenlemelere uyumsuzluk nedeniyle Banka'ya duyulan güvenin azalması riskini ifade etmektedir. Banka'nın tamamı T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olup, yüksek sermaye yeterliliği, güçlü mali yapısı, uluslararası ilişkileri, çeşitlendirilmiş ürün yelpazesi ile faaliyetlerinde çevresel, sosyal konulara, insan haklarına, yolsuzlukla mücadele ve sürdürülebilir borç verme ilkelerine verdiği önem doğrultusunda güçlü bir kurumsal profil sergilediği değerlendirilmektedir.

2020 yılından itibaren sürdürülen TESYS kapsamında ihracatçı firma analizleri, sera gazı emisyon takibi ve sürdürülebilir finansman alanındaki uygulamalar ile itibar riski yönetimi güçlendirilmiştir.

Türk Eximbank için sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği odaklı girişimlerin en önemli katkılarından biri de yeşil finansman koşullarındaki iyileşme olmaktadır. Bu sayede hem bilanço dengesi gözetilmekte hem de ihracatçı firmaların çevresel, sosyal, yönetim ve iklim değişikliği etrafında şekillenen ihtiyaçlarının karşılanmasına destek olunmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Risklerin Değerlendirilmesi

Türk Eximbank bünyesinde çevresel, sosyal ve yönetim risklerinin ihracatçı bazlı analizi Sürdürülebilirlik Müdürlüğü sorumluluğunda yürütülmekte olup, bu risklerin Banka bilançosuna olası etkileri ise Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından değerlendirilmektedir.

İSEDES süreci kapsamında, kredi portföyünün nakit akışları üzerindeki potansiyel etkileri farklı stres senaryoları altında test edilmekte; çevresel ve sosyal risk modeli sonuçları içsel kredi derecelendirme notlarıyla entegre edilerek yeni bir içsel derecelendirmeye dayalı senaryo analizi uygulanmaktadır.

2024 yılında ilk kez gerçekleştirilen içsel derecelendirmeye dayalı kredi riski stres testlerinde, ihracatçı firmaların çevresel ve sosyal risk notları ile bu notlara karşılık gelen temerrüt olasılıkları dikkate alınmıştır.

Bu analizler ÇSY risklerinin, ihracatçı firmaların nakit akışları, TFRS 9 kapsamında ayrılması gereken karşılıklar ve dolaylı olarak Banka'nın kredi ve likidite riskleri üzerindeki etkilerini ortaya koymuştur.

Elde edilen derecelendirme sonuçları Banka içindeki kredi derecelendirme notları ile karşılaştırılmış; bu doğrultuda yüksek risk grubundaki ihracatçı firmaların temerrüt olasılıkları sabit tutulmuş, orta risk grubundaki firmaların kredi notları bir kademe düşürülmüş, çevresel veya sosyal açıdan geri dönüşü olmayan olumsuzluk riski taşıyan ihracatçı firmaların kredi notları ise iki kademe düşürülmüştür. NGFS senaryoları çerçevesinde gerçekleştirilen **ÇSY etkilerini merkeze alan kredi ile likidite stres analizleri sonucunda önemlilik eşiklerini aşan önemli bir etki saptanmamıştır.**

Fırsatların Değerlendirilmesi

Türk Eximbank'ta iklimle bağlantılı fırsatların belirlenmesi süreci; sektör analizleri, ulusal ve uluslararası finans sektöründeki uygulamalar, düzenleyici gelişmeler ve iyi uygulama örneklerini içeren benchmark çalışmaları dikkate alınarak yürütülmektedir. Bu çerçevede, Banka bünyesinde kurulan TSRS Alt Çalışma Grubu tarafından potansiyel fırsatlar düzenli olarak değerlendirilmekte; düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinden kaynaklanan yeni kredi ürünleri geliştirme, yeşil finansman olanaklarının artırılması, sürdürülebilir ihracatı destekleyici çözümler üretme gibi konular fırsat alanları kapsamında ele alınmaktadır.

5.4. Risklerin Önceliklendirilmesi & İzlenmesi

Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskler de dahil olmak üzere finansal olmayan riskler, ilgili iş birimleri ile koordinasyon içinde yönetilmektedir. BDDK düzenlemeleriyle uyumlu yürütülen İSEDES çalışmaları ve stres testleri aracılığıyla ÇSY ve iklim risklerinin izlenmesi sağlanmaktadır. İSEDES çalışmaları ile ürün ve hizmet geliştirme süreçlerinden elde edilen veriler esas alınmakta; risk seviyeleri ise uluslararası en iyi uygulamalara uyumlu olarak geliştirilen Bütünleşik Risk Matrisi (Performans – Potansiyel Risk Matrisi) üzerinden düşük, orta ve yüksek şeklinde sınıflandırılmaktadır.

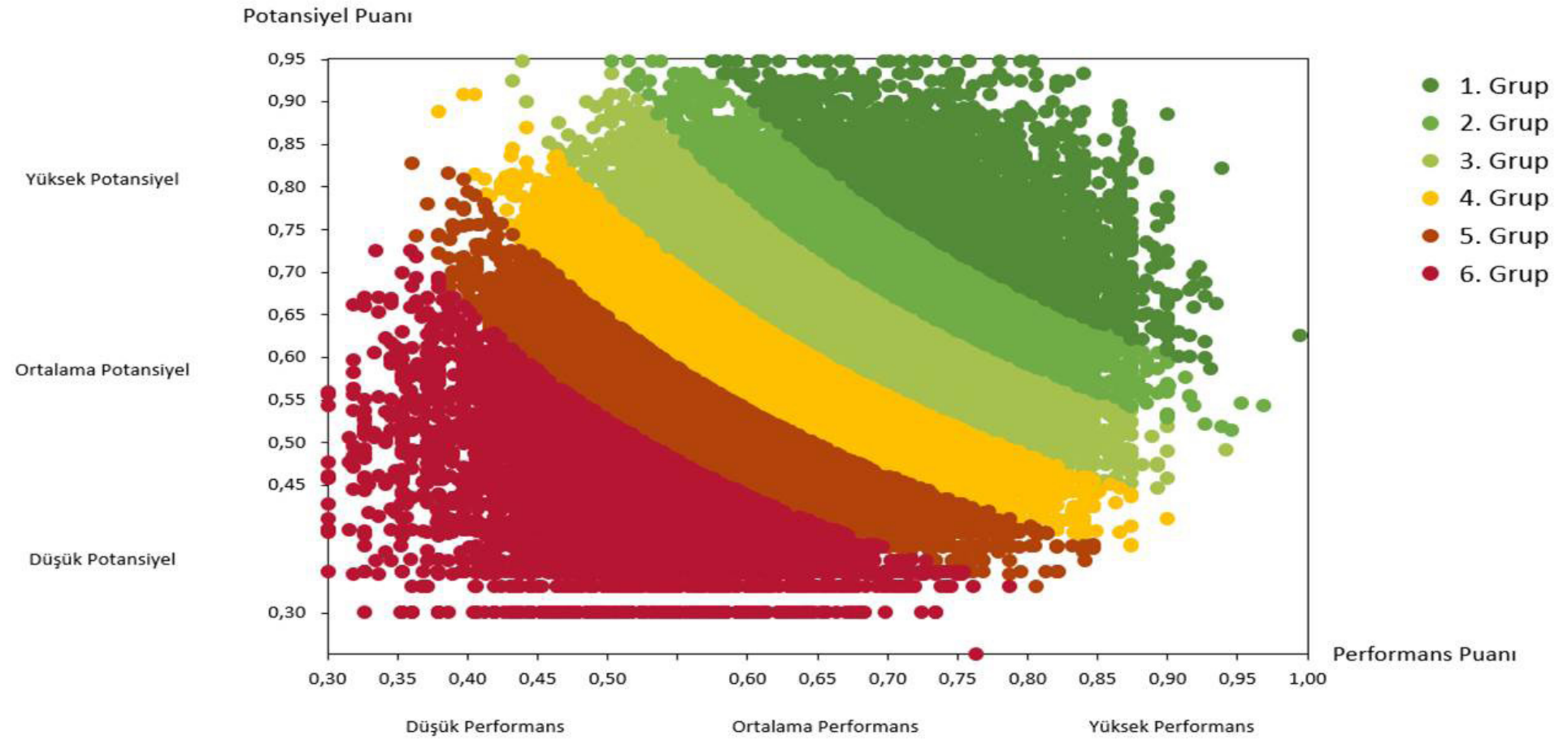
Risk yönetimi bakış açısıyla değerlendirilen iklim risklerinin, Banka portföyü üzerindeki etkilerinin finansal önemlilik eşik değerlerinin altında kalmasına rağmen, 2025 yılında Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Komitesi'nde tekrar değerlendirilen Önceliklendirme Analizi sonucunda, Finansal Performans ile İklim Değişikliği başlıkları, önemli odak konuları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede, Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Politika dokümanının oluşturulması ile ÇSY ve iklim risklerinin ihracatçı firmaların kredi değerliliği analizine, kredi tahsisine ve izleme süreçlerine dahil edilmesi; iklim risk iştahı çerçevesi bağlamında ilgili risklerin takip edilmesi planlanmaktadır. Politika kapsamında, kredi tahsis sürecinde sürdürülebilirlik ve iklim riski konularına asgari özen gösterilmesi ve sektörel önemlilik analizleri kapsamında tespit edilen risklerin, finansal iş birliğinin sürdüğü vade süresi boyunca takip edilmesi hedeflenmektedir.

5.4.1. Performans-Potansiyel Risk Matrisi

Türk Eximbank ihracatı destekleme misyonu doğrultusunda, sahip olduğu sınırlı kaynakları ülkemiz ihracat stratejileri doğrultusunda en doğru ihracatçılara yönelmeyi ana stratejik hedef olarak belirlemiştir.

Bu çerçevede, 2023 yılında geliştirilen ihracatçı Performans Potansiyel Segmentasyonu ve buna bağlı olarak oluşturulan Performans-Potansiyel Risk Matrisi ile ihracatçı firmalar hem mevcut performansları hem de gelecekteki büyüme potansiyelleri doğrultusunda bütüncül bir yaklaşımla değerlendirilmektedir.

Ihracatçı firmalar, ülkemiz ihracatına katkıları, faaliyet gösterdikleri sektörlerin küresel büyüme potansiyeli ve iklim geçiş riskleri ile fırsatları dikkate alınarak, risk düzeylerine göre 1'den 6'ya kadar gruplandırılmakta (1. Grup: en düşük risk, 6. Grup: en yüksek risk) ve stratejik önceliklendirme yapılmaktadır. Bu yapı, kaynak tahsisinin en etkili şekilde yönlendirilmesini sağlamayı amaçlamaktadır.



6. Metrik ve Hedefler

Türk Eximbank, TSRS 1 ve TSRS 2 kapsamındaki açıklama yükümlülükleri doğrultusunda, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara yönelik yanıtlarını açık, karşılaştırılabilir ve güvenilir biçimde raporlamayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda sürdürülebilirlik ve iklim performansını nicel ve nitel metriklerle takip etmekte, gelecek dönemlerde ölçülebilir hedefler koymayı amaçlamaktadır.

Banka, paydaş beklentilerini karşılayan ve düzenleyici çerçeveye uyumlu açıklamaları temel alan bir raporlama anlayışını benimsemektedir. Kullanılan metrikler, Türk Eximbank'ın faaliyet alanlarıyla ilişkili öncelikli çevresel ve sosyal etki alanları göz önünde bulundurularak yapılandırılmakta; bu metrikler, karar alma süreçlerine temel teşkil edecek şekilde düzenli olarak güncellenmektedir.

İklimle ilgili risk ve fırsatların iş stratejileri, operasyonel çıktılar ve finansal etkiler üzerindeki yansımaları sistematik biçimde izlenmekte; bu kapsamda oluşturulan göstergeler aracılığıyla düzenli veri toplanmakta ve raporlama yapılmaktadır. Metriklerin belirlenmesinde TSRS 2'nin yanı sıra, TSRS 2'nin "Sektör Bazlı Uygulama Rehberi" Cilt 16: Ticari Bankalar, SASB: "Ticari Bankacılık" sektörü standartları, GHG Protokolü temel alınmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili metriklerin belirlenmesinde TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulama Rehberi ve SASB Standartlarının ilk kez kullanılması sebebiyle, metrik ve hedeflerin belirlenmesinde baz yıl 2024 yılı olarak belirlenmiştir.

Diğer yandan, 2020 yılından itibaren yürütülen sera gazı emisyon hesaplama çalışmalarında başlangıçta 2021 yılı baz yıl olarak esas alınmış olup, 2024 yılı itibarıyla raporlama çerçevesinin GHG Protokolü temel alınarak güncellenmesi ve Kapsam 3 emisyon hesaplamalarında Kategori 15 – Yatırımlar başlığının PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisi doğrultusunda hesaplanmaya başlanması nedeniyle, baz yıl 2024 yılı olarak revize edilmiştir.

6.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler

Türk Eximbank, SASB "Ticari Bankacılık" sektör standardı ve sektör benchmarkları gibi güvenilir referans çerçeveleri doğrultusunda, aşağıda yer alan sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı metrikleri belirlemiştir.

Banka tarafından belirlenen metrik ve hedeflerde; sera gazı emisyon verileri "brüt", diğer metrik ve hedefler ise "net" değerler üzerinden sunulmuş olup, yıllık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu kapsamda dönem noktası ve ara hedef bilgisi tanımlanmamıştır.



İlgili Alan	Risk	Önlemler	Metrik	Veri Kaynağı	Ölçü Birimi	İzlenme Periyodu	2024 Yılı Gerçekleşmeleri
Veri Güvenliği	<ul style="list-style-type: none"> Siber saldırılar ve dolandırıcılık Operasyonel sürekliliğin kesintiye uğraması İhracatçı güven kaybı İtibar kaybı 	Bilgi güvenliği bilincinin çalışanlar nezdinde artırılması adına bilgi güvenliği eğitimleri ve ortalama saldırısı simülasyonları gerçekleştirilmektedir.	Veri güvenliği risklerini belirleme ve ele alma yaklaşımının açıklanması	SASB	n/a	Yıllık	<p>Türk Eximbank'ta bilgi güvenliği uygulamaları, Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından izlenmekte ve düzenlenmektedir. Banka, bilgi varlıklarını ve sistemlerini yetkisiz erişim, ihlal ve diğer siber tehditlere karşı korumak amacıyla; şifreleme, erişim kontrolleri, güvenlik protokolleri ve izleme faaliyetleri gibi çeşitli önlemler uygulamaktadır.</p> <p>Siber tehditlerin giderek artan karmaşıklığı ve sıklığı dikkate alındığında, bilgi güvenliği Banka'nın iş stratejisinin ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir. Bu kapsamda, bilgi güvenliği faaliyetlerinin iş hedefleriyle uyumlu şekilde sürdürülmesini sağlamak adına entegrasyon çalışmaları devam etmektedir. Ağ güvenliği, değişiklik yönetimi, uç nokta güvenliği, veri koruma, yasal düzenlemelere uyum, olaylara müdahale ve güvenlik farkındalığı eğitimi gibi unsurlar, kurum kültürünün ayrılmaz bir parçası olarak benimsenmektedir.</p> <p>Güvenlik Operasyon Merkezi bünyesinde, güvenlik olayları, güvenlik açıklarının giderilme oranları ve ilgili güvenlik standartlarına uyum gibi göstergeler düzenli olarak Banka yönetimine ve ilgili paydaşlara raporlanmaktadır.</p> <p>Türk Eximbank, ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi Standardı ile Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik'e uyum sağlamak üzere gerekli çalışmaları yürütmektedir. Banka bilgi varlıklarına erişimi bulunan tüm tarafların, Bilgi Güvenliği Politikası'na uyması zorunludur. Bu kapsamda, tüm kurum personeli, yöneticiler, temsilciler, ortaklar, danışman ve yükleniciler, geçici personel, stajyerler ile Banka bilgi sistemlerine erişimi bulunan üçüncü taraf firma çalışanları bu yükümlülük altındadır.</p>
			Veri ihlallerinin sayısı	SASB	Sayı	Yıllık	0
			İhbar Sayısı	SASB	Sayı	Yıllık	0

İlgili Alan	Risk	Önlemler	Metrik	Veri Kaynağı	Ölçü Birimi	İzlenme Periyodu	2024 Yılı Gerçekleşmeleri
Kobi Destekleri	<ul style="list-style-type: none"> Yeterli kredi ve sigorta desteği sunulamaması İtibar riski 	KOBİ'ler Bankanın stratejik öncelikleri arasında konumlanmakta, kredi ve sigorta destekleri sunulmaktadır.	Kredi	SASB	Sayı	Yıllık	Toplam KOBİ İhracatçı Sayısı: 14.883
							Kredili İhracatçı Sayısı: 11.913
							Toplam Kredili İhracatçı sayısında KOBİ oranı: %87
							KOBİ Kredi Kullanım tutarı: 5,8 Milyar USD
							Toplam KOBİ İhracatçı Sayısı: 14.883
							Sigortalı İhracatçı Sayısı: 5.669
							Toplam Sigortalı İhracatçı sayısında KOBİ oranı: %76
							KOBİ'ler Bankanın tüm ürün ve hizmetlerinden faydalanabilmektedir. Sadece Avrupa Kalkınma Konseyi Bankası (CEB) kredileri için Avrupa Birliği KOBİ kriterlerine uygun olma şartı bulunmaktadır.
			İhracatçı Kazanımı	SASB	Sayı	KOBİ İhracatçı Kazanım Adeti: 2.185	
			Dijital bankacılık ihracatçı sayısı	SASB	Sayı	Toplam İhracatçı Kazanımında KOBİ Oranı: %93	
							14.815

İlgili Alan	Risk	Önlemler	Metrik	Veri Kaynağı	Ölçü Birimi	İzlenme Periyodu	2024 Yılı Gerçekleşmeleri
Çevresel & Sosyal Risklerin Değerlendirilmesi	<ul style="list-style-type: none"> Kredi ve sigorta riski Yasal ve düzenleyici riskler Finansmandan kaynaklı çevresel ve sosyal olumsuz etki <ul style="list-style-type: none"> İtibar riski Uzun vadeli sürdürülebilirlik riski 	<p>Türk Eximbank, Türk Eximbank Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'nde yer almayan ancak;</p> <p>* Türk Eximbank payı 10 milyon ABD Doları ve üzeri, vadesi 24 ay ve üzeri tüm yatırım kredisi, orta ve uzun vadeli sigorta/garanti ve uluslararası krediler başvuruları,</p> <p>* Türk Eximbank payı 10 milyon ABD Dolarının altında ve vadesi 24 ay ve üzerindeki işlem mahali duyarlı alanlar içinde/yakınında yer alan ya da faaliyet kapsamında ciddi insan hakları etkilerinin oluşma ihtimali yüksek olan yatırım kredisi, sigorta ve uluslararası krediler başvuruları,</p> <p>* MIGA, Dünya Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Asya Altyapı Yatırım Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan ve uluslararası kuruluşlardan ya da bu kuruluşların garantisizle sağlanan bağlı kaynakların kullandırımlarında, ilgili kuruluş ile mutabık kalınan kriterlerdeki kredi başvuruları ve diğer kriter taşıyan kaynakların gerektirdiği şekilde ilgili kredi başvuruları,için potansiyel çevresel ve sosyal risklerini sınıflandırmak ve yönetmek amacıyla Çevresel ve Sosyal Risk Modeli'ni ve/veya ilgili kuruluş ile mutabık kalınan çevresel ve sosyal risk yönetimi kriterlerini uygular.</p>	Analiz Yapılan Kredi Sayısı	SASB	Sayı	Yıllık	353
			Analizi Olumlu Sonuçlanan Kredi Sayısı		Sayı		197
			Olumlu Sonuçlanan Kredi Sayısı/Tüm Analiz Kredi Sayısı		%		%55,81
			ÇSRD Kapsamına Giren Toplam Kredi		Sayı		350.978.512,72 USD
			Kredi analizine çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşım		n/a		2025 yılında Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Riskler Politikası yayınlamıştır.
İş Etiği	<ul style="list-style-type: none"> *Yasal ve Düzenleyici Riskler *Yasal süreçlerden kaynaklanan Finansal Kayıp *İtibar Riski 	Türk Eximbank, tüm faaliyetlerinde ulusal ve uluslararası düzenlemelerin tamamına uygun davranmakta; oluşabilecek ilgili riskleri, belirlediği politikalar ve hazırladığı süreç, prosedür gibi dokümanlar paralelinde yönetmektedir.	Yasal Süreçlerden Kaynaklanan Toplam Parasal Kayıp (₺)	SASB	Sayı	Yıllık	BDDK İdari Para Cezaları: 2.857.342 TRY
							SGK Cezaları: 15.012 TRY
							Toplam: 2.872.354 TRY
Tedarik Zinciri Yönetimi	<ul style="list-style-type: none"> *Operasyonel risk *İtibar riski *Finansal risk 	Tedarikçi performansı ve uyumuna önem veren Türk Eximbank, tedarikçi değerlendirme süreci oluşturarak, tedarikçi firmayı şartnameye uygunluk, termin sürelerine ve sürdürülebilirlik politikalarına uyum gibi konularda değerlendirmektedir.	Sürdürülebilirlik Protokolü imzalanan tedarikçi oranı	Sektör Benchmarkları	%	Yıllık	2024 yılında %75 oranında tedarikçilerle sürdürülebilirlik protokolü imzalama hedefi, %75,37 'lik bir oranla gerçekleştirmiştir.

6.1.1. Sera Gazı Emisyonları

İlgili Alan	Risk	Veri Kaynağı	Ölçü Birimi	2024 Yılı Gerçekleşme	
Emisyonlar	Kapsam 1	SASB TSRS 2	tCO ₂ e	299,25	
	Kapsam 2	SASB TSRS 2	tCO ₂ e	1.183,59	
	Kapsam 3	SASB TSRS 2	tCO ₂ e	40.295.578,94	
	Toplam Emisyon	SASB TSRS 2	tCO ₂ e	40.297.064,42	
	Sektörel Emisyon Maruziyeti	SASB		%	Bilişim ve İletişim Teknolojileri: %0,95
					Cam: %0,63
					Elektrik ve Elektronik: %4,76
					Elektrikli Ev Aletleri: %1,17
					Enerji: %1,90
					Gıda: %11,11
					Hazır Giyim ve Konfeksiyon: %7,30
					Hizmetler: %5,40
					İnşaat ve İnşaat Ürünleri: %10,16
					Kağıt ve Orman Ürünleri: %2,86
					Kimya ve Plastik: %8,99
					Lojistik ve Taşımacılık: %6,98
					Makine ve Teçhizat: %2,22
Metal: %2,86					
Mobilya, Ev ve Ofis Gereçleri: %3,17					
Otomotiv: %4,76					
Perakende: %0,63					
Sağlık: %0,63					
Tarım ve Balıkçılık: %2,86					
Tekstil ve Hammaddeleri: %9,21					
Toptan Ticaret: %5,08					

6.1.1.a. Sera Gazı Emisyon Verilerinin Hazırlanması

Sera Gazı Emisyonlarının Kapsamı	Emisyon Kategorisi	Hesaplama Metodolojisi
Kapsam 1	Sabit Yanma	Doğrudan yakma kaynaklı emisyonlar: Isıtma amacıyla kullanılan doğalgaz ile jeneratörlerde kullanılan motorin tüketimi sonrası oluşan emisyonları kapsamaktadır. Bu verilere ilişkin tüketim miktarları fatura kayıtlarından elde edilmektedir.
		Doğrudan araç kaynaklı emisyonlar: Banka'ya ait havuz araçlarının kullandığı motorin ve benzin tüketiminden kaynaklanan emisyonlardır. Bu tüketim miktarları, ilgili Banka birimleri tarafından düzenli olarak tutulan takip formlarından elde edilmektedir.
		Diğer doğrudan emisyonlar: Klima sistemlerinde kullanılan soğutucu gazlar ile yangın söndürme sistemlerinde bulunan gazlardan kaynaklanan emisyonları içermektedir. Bu kapsamda oluşan uçucu gaz miktarları, bakım hizmeti sunan firmalardan sağlanan bilgiler aracılığıyla takip edilmektedir.
Kapsam 2 (Lokasyon Bazlı)	Satın Alınan Elektrik	Kapsam 2 sera gazı emisyonları, Banka'nın şebeke elektriği kullanımından kaynaklanan enerji dolaylı emisyonları kapsamaktadır. Bu kapsamda, elektrik tüketimi trafo merkezleri üzerinden sağlanmakta olup, tüketim miktarları elektrik faturaları aracılığıyla izlenmektedir.
Kapsam 3	Kategori 1	Satın alınan mal ve hizmetler, kâğıt tüketimi ve su tedariki bu kapsamda değerlendirilmektedir.
	Kategori 2	Sermaye malları bu kapsamda değerlendirilmektedir.
	Kategori 3	Yakıt ve enerji bağlantılı faaliyetler kapsamında, elektrik tüketiminden kaynaklanan iletim ve dağıtım kayıpları dikkate alınmaktadır.
	Kategori 4	Satın alma faaliyetleri, sermaye malları, atık yönetimi ve kargo taşımacılığı kapsamında lojistik faaliyetleri değerlendirilmektedir.
	Kategori 5	Kâğıt ve diğer atıklar bu kapsamda değerlendirilmektedir.
	Kategori 6	Yurtiçi ve yurtdışı uçak ve tren seyahatleri ile otel konaklamaları bu kapsamda değerlendirilmektedir.
	Kategori 7	Çalışan servis hizmetleri ve evden çalışma faaliyetleri bu kapsamda değerlendirilmektedir.
	Kategori 8	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 9	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 10	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 11	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 12	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 13	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 14	Banka'nın faaliyet konusu gereği bu kategori kapsamında emisyon oluşturan herhangi bir faaliyeti bulunmamaktadır.
	Kategori 15	Kredilerden kaynaklı emisyonlar, ihracatçılardan temin edilen tüketim verilerinin hesaplanması veya hesaplanmış emisyonların ihracatçılar tarafından paylaşılması ile temin edilmektedir.

6.1.1.b. Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplanma Yöntemi

2020 yılından itibaren yürütülen sera gazı emisyonu hesaplama çalışmaları, 2024 yılına kadar ISO 14064 standardına uygun şekilde hazırlanmış, üçüncü taraf denetimleri gerçekleştirilmiş ve kamuoyu ile paylaşılmıştır.

2024 yılı itibarıyla, TSRS kapsamında GHG Protokolü (Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı'na (2004)) referans alınarak yürütülen sera gazı emisyon hesaplama çalışmaları Türk Eximbank'ta sistematik bir şekilde yürütülmektedir. Bu kapsamda Banka'da emisyon kaynakları ile ilgili tüketimler aylık tüketim kırılımları bazında belli periyotlarda kayıt altına alınmaktadır. Tüketim bilgilerinin doğrulanabilmesi için fatura ve takip kayıtlarını belirten dokümanlar, aylık olarak belgelenmektedir. Banka bu kapsamdaki tüketim bilgilerini aşağıdaki kaynaklardan temin eder:

- Elektrik, doğalgaz, şebeke suyu ve jeneratör yakıtı tüketim miktarı, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlüklerinde fatura üzerinden sağlanmaktadır.
- Jeneratör yakıt tüketimlerinde, satın alınan miktar o yıl içerisinde kullanılmış sayılarak hesaplamalara dahil edilmektedir.
- Faaliyet verilerinde veri kaybı veya hatalı girişin engellenmesi için faaliyet verilerine ait ölçüm sonuçları, varsa iç tüketim sayaçları ile karşılaştırılarak kontrol edilmektedir.
- Soğutucu gazlar ve yangın söndürme gazlarına ait veriler, bakım firmasına ait servis formlarından veya faturalardan sağlanmaktadır.

- Kargo gönderimlerine ait veriler anlaşmalı kargo firmasından temin edilmektedir.

- Satın alınan ürünler, kağıt tüketim verileri EBYS (Elektronik Belge Yönetim Sistemi) dokümanlarından temin edilir.

- Atıklar, uçuşlar, konaklama ve servis araçlarından oluşan emisyonların faaliyet verileri ise dokümanlar ile takip edilmektedir.

PCAF metodolojisi baz alınarak hesaplanan, kullandırılan kredilerden kaynaklı Kapsam 3 emisyonları, Türk Eximbank'ta ihracatçılardan temin edilen tüketim verilerinin Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından hesaplanması veya hesaplanmış emisyonların ihracatçılar tarafından paylaşılması ile temin edilmektedir.

Bankada tüketim verisi olmayan dönemler için aşağıdaki yaklaşımlar kullanılarak tüketim verisi hesaplanmaktadır:

- Bir önceki yılın aynı dönemdeki tüketim verisi baz alınmaktadır.**
- Tüketim verisi olan dönemlerin ortalaması baz alınmaktadır.**
- Son endeks değerinden, mevcutta bulunan ve kayıt altına alınan endeks değeri çıkarılarak ara dönemdeki tüketim verisi baz alınmaktadır. Bu tüketim verisi; endeks değerlerinin baz alındığı dönemler için tanımlanmaktadır.**

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'nun üçüncü taraf denetimlerini gerçekleştiren Türk Eximbank, raporlama döneminde sera gazı emisyon verileri için ayrı bir bağımsız üçüncü taraf doğrulama süreci yürütmemiştir. Ancak, 2020 yılından bu yana veri temini ve hesaplama süreçleri iyileştirilmeye devam etmektedir.

Hesaplamalarda CO₂, CH₄, N₂O ve HFC'ler için CO₂ eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Emisyon faktörleri; Enerji Kaynaklarının ve Enerjinin Kullanımında Verimliliğin Artırılmasına Dair Yönetmelik, 2006 IPCC Ulusal Sera Gazı Envanterleri Kılavuzu, IPCC 6. Değerlendirme Raporu'nda yer alan Küresel Isınma Potansiyeli (Global Warming Potential, GWP) katsayıları ve Birleşik Krallık Çevre, Gıda ve Köy İşleri Bakanlığı (Defra) tarafından yayımlanan Greenhouse Gas Reporting Conversion Factors gibi ulusal ve uluslararası kaynaklardan temin edilmiştir. Bu kaynaklar, ulusal/uluslararası uyumluluğun sağlanması amacıyla, hesaplamaların bilimsel temellere dayanması ve yaygın kabul görmüş güvenilir referans dokümanlar olması sebepleriyle uygun görülmüştür.

Her raporlama döneminde, sera gazı emisyon çalışmaları öncesinde kullanılan tüm emisyon faktörleri ve yöntemsel girdiler güncellenmekte; ilgili referans kaynakların en güncel versiyonları dikkate alınarak hesaplamalar gerçekleştirilmektedir.

6.1.1.c. Emisyon Ölçümünde Belirsizlik Alanları

Türk Eximbank, Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını TESYS kapsamında oluşturulan süreç planlaması doğrultusunda yürütmektedir.

Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının %99,98'ini kredi finansmanı kaynaklı emisyonlardan oluşan Türk Eximbank, hesaplama çalışmalarını Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından kredi riski devam eden ihracatçıların özkaynak bilgileri ve kalan kredi riskleri esas alınarak PCAF metodolojisi doğrultusunda yürütmektedir. Bu süreçte karşılaşılan temel zorluklardan biri, ihracatçıların emisyon verilerinin temin edilmesindeki güçlüklerdir. Bu doğrultuda, 2021 yılından itibaren kredi riski devam eden ihracatçılardan emisyon verileri talep edilmekte; veri temin edilemeyen durumlarda ise tüketim verileri üzerinden emisyon hesaplamaları Banka tarafından gerçekleştirilmektedir.

Ölçüm belirsizliği, Türk Eximbank'ın envanter sınırları içerisinde doğrudan ve dolaylı kaynaklardan kaynaklanan sera gazı emisyonları için ayrı ayrı hesaplanmıştır. Belirsizlik analizinde, GHG Protokolü kapsamında geliştirilen ve Microsoft Excel tabanlı olarak sunulan hesaplama aracı kullanılmaktadır. Bu araç, yalnızca karbondioksit emisyonlarından kaynaklanan belirsizliklerin tespitine yöneliktir.

Sera gazı faaliyet verilerine ilişkin belirsizliklerin hesaplanmasında GHG Protocol Guidance on Uncertainty Assessment in GHG Inventories and Calculating Statistical Parameter Uncertainty dokümanı esas alınmıştır. Buna göre, Türk Eximbank'ın 2024 yılı için Kategori 1 ve Kategori 2 emisyonlarına ilişkin toplam belirsizlik oranı %5,7; Kapsam 3 emisyonlarına ilişkin toplam belirsizlik oranı ise %9,9 olarak hesaplanmıştır.

Söz konusu belirsizliklerin azaltılmasına yönelik olarak kullanılan metodoloji sürekli olarak geliştirilmektedir. Bu kapsamda, ilgili tüm güncel gelişmeler yakından takip edilmektedir. Özellikle Kapsam 3 emisyon hesaplamaları içerisinde yer alan kredi finansmanı kaynaklı emisyonlara ilişkin olarak, her yıl daha fazla ihracatçı firmaya ait emisyon verilerine doğrudan erişim sağlama hedefi doğrultusunda, veri kalitesinin artırılmasına yönelik iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Sera gazı envanterinde istatistiksel parametre belirsizliklerinin hesaplanmasında Gauss yöntemi kullanılmış olup, bu hesaplamalar ilgili hesaplama aracı ile gerçekleştirilmiştir. Diğer belirsizliklerin azaltılmasına yönelik olarak bütünleşik değerlendirme yaklaşımı benimsenmekte; her bir aşamada ortaya çıkabilecek belirsizliklerin tanımlanması ve bu doğrultuda stratejilerin geliştirilmesi planlanmaktadır.

6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri

Türk Eximbank, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin yönetimini güçlendirmek ve finansal sistemin dayanıklılığını artırmak amacıyla çeşitli hedefler belirlemiştir. Bu hedefler, yönetim, finansal risk yönetimi, ürün geliştirme, operasyonel kapasite ve tedarik zinciri gibi farklı alanlara entegre edilmiş bütüncül bir yapı sunmaktadır. Belirlenen hedefler kapsamında, her bir hedefin gerçekleştirilmesine yönelik sorumluluklar ilgili iş birimlerine atanmış olmakla birlikte, hedeflere ulaşılması Banka'nın ortak sorumluluğundadır. Bu yaklaşım, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı hedeflerin Banka genelinde bütüncül bir şekilde uygulanmasını ve izlenmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Banka'nın mevcut faaliyetleri kapsamında, sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlar arasında belirgin ödünleşim gerektiren bir durum söz konusu olmamıştır.

Hedef	Hedefin Tanımı	Hedefin Amacı	Hedefin Kapsamı	Hedefin Türü	Hedefin Baz Yılı	Hedefin Vadesi
Risk iştahı göstergelerinin tanımlanması	Operasyonel Risk Politika Dokümanı kapsamında, sürdürülebilirlik ve iklim risklerini de içeren risk iştahı göstergelerinin hazırlanması hedeflenmektedir.	Uyum	Banka içi	Nitel	2024	Kısa Vade
Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin entegrasyonunun sağlanması	Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin, Risk Yönetimi Uygulama Esasları'na entegre edilerek kurumsal yönetim süreçlerine dâhil edilmesi amaçlanmaktadır.	Uyum	Banka içi	Nitel	2024	Kısa Vade
Farkındalık ve kapasite geliştirme	2025 yılı içerisinde, operasyonel risklerle ilgili çalışanlara yönelik eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesi öngörülmektedir.	Uyum	Banka içi	Nitel	2024	Kısa Vade
Tedarik zincirinde sürdürülebilirliğin güçlendirilmesi	Sürdürülebilirlik değerlendirmesine tabi tutulan tedarikçilerin oranının artırılması hedeflenmektedir.	Uyum	Satın Alma ve Tedarik Yönetimi Direktörlüğü ve Banka Tedarik Zinciri	Nitel	2024	Orta-Uzun Vade

6.2.1. Hedef Belirleme Süreci ve Gözden Geçirme Yaklaşımı

Banka 2025 yılında genel olarak nitel hedefler belirlemiş olup, bu hedeflerin oluşturulmasında Banka stratejisi, iklim risk ve fırsatlarına yönelik gerçekleştirilen analizler ile sektörel karşılaştırmalar esas alınmıştır.

2025 yılında onaylanan Sürdürülebilirlikle ve İklimle Bağlantılı Finansal Riskler Politikası kapsamında, Operasyonel Risk Politika Dokümanı'na sürdürülebilirlik ve iklim risklerini içerecek şekilde risk iştahı göstergelerinin eklenmesi kararlaştırılmıştır. Söz konusu göstergelerin, Operasyonel Risk Komitesi onayının ardından Yönetim Kurulu'na sunulması planlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin risk yönetimi süreçlerine entegrasyonunu sağlamak amacıyla, TSRS Alt Çalışma Grubu tarafından Risk Yönetimi Uygulama Esasları'na ilgili risklerin eklenmesi yönünde çalışmalar değerlendirilmiş olup, Risk Yönetimi Direktörlüğü tarafından yürütülen çalışmaların tamamlanmasının ardından Yönetim Kurulu onayına sunulması hedeflenmektedir.

İklim risklerine ilişkin farkındalığın artırılması amacıyla, TSRS Alt Çalışma Grubu üyeleri olan Risk Yönetimi Direktörlüğü ile İnsan Kaynakları ve Organizasyonel Gelişim Direktörlüğü iş birliğinde, operasyonel risklere yönelik eğitim planlaması çalışmaları yapılması öngörülmektedir.

TSRS kapsamında belirlenen metrik ve hedeflerin izlenmesine yönelik süreçler, 2025 yılı itibarıyla Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından, yıllık periyotlarda hedeflere ilişkin ilgili iş birimleri ile gerçekleştirilen toplantılarla izlenecektir.

6.2.2. Karbon Kredisi Kullanımı

Banka, kapsam 2 emisyonlarını, GHG Protokolü doğrultusunda lokasyon bazlı yaklaşım ile hesaplanmıştır. Bu kapsamda satın alınan IREC (International Renewable Energy Certificate) sertifikaları hesaplamaaya dahil edilmemiştir.


Banka tarafından mevcut dönemde karbon denkleştirme amacıyla herhangi bir karbon kredisi kullanılmamış, doğaya dayalı veya teknolojik giderim yöntemlerine başvurulmamıştır. Ayrıca üçüncü taraf doğrulama veya sertifikalandırma süreci yürütülmemiştir.

Banka, iç karbon fiyatlamasına ilişkin henüz bir planlama yapmamış olmakla birlikte, bu alandaki gelişmeleri takip etmektedir.



7. Ekler

7.1. TSRS Kapsamında Sınırlı Güvence Raporu



Shape the future
with confidence

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

**TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN
BİLGİLERİ HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU**

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na;

Türkiye İhracat Kredi Bankası Anonim Şirketi ("Banka") 31 Aralık 2024 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, Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na ("TSRS") göre hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir. Önceki dönemlere ilişkin bilgiler ve 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.



Shape the future
with confidence

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

Banka 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 Banka Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

Üst Yönetimden Sorumlu olanlar, Banka'nın 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
- Banka 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. Banka'nın 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.



Shape the future
with confidence


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:

- Banka'nın 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 Banka'nın iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.
- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Banka'nın 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.
- Banka'nın tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Banka'nın 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



Aykut Uşenli, SMMM
Sorumlu Denetçi

06 Ağustos 2025
İstanbul, Türkiye

7.2. TSRS İçerik Endeksi

TSRS 1 Temel İçerik	TSRS 1 Standardı	İlgili TSRS 1 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm / Açıklama
Yönetişim	27 (a): Yönetişim organı/organları (üst yönetimden sorumlu kurul, komite veya eşdeğer bir organı içerebilir) veya sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatların gözetiminden sorumlu kişi/kişiler	TSRS 1 27 (a)(i)	3.1.1. Rol ve Sorumluluklar 3.1.2. Komiteler ve Destek Yapıları 3.1.4. Sürdürülebilirlik Yönetişimi Organizasyon Şeması
		TSRS 1 27(a)(ii)	3.3. Sürdürülebilirlikle İlgili Uzmanlık ve Yetkinlikler
		TSRS 1 27(a)(iii)	3.1.2. Komiteler ve Destek Yapıları
		TSRS 1 27(a)(iv)	3.2. Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Hedeflerinin Yönetişimi
		TSRS 1 27(a)(v)	
	27 (b): Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları izlemek, yönetmek ve denetlemek için kullanılan yönetim süreçlerinde, kontrollerde ve prosedürlerde yönetimin görevi	TSRS 1 27(b)(i) TSRS 1 27(b)(ii)	3.1.3. Yönetim Kurulu Gözetimi ve Gözetimi Desteklemek İçin Kullanılan Kontrol ve Prosedürler
Strateji	29: Sürdürülebilirlikle ilgili söz konusu risk ve fırsatların, işletmenin stratejisi ve karar alma mekanizması üzerindeki etkileri	TSRS 1 29(c)	4. STRATEJİ
	30: Sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlar	TSRS 1 30(c)	4.1.1. Zaman Ufukları
	33: Strateji ve karar alma	TSRS 1 33(a)	4.1. İklim Geçiş Planı 4.2. İklim Dirençliliği
Risk Yönetimi	44 (a): Sürdürülebilirlikle ilgili riskleri belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek amacıyla uygulanan süreçler ve bu süreçlere ilişkin politikalar	TSRS 1 44(a)(i)	5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi
		TSRS 1 44(a)(ii)	5.1. Sürdürülebilirlik ve İklim Risklerinin Belirlenmesi 5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi
		TSRS 1 44(a)(iii)	5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi
		TSRS 1 44(a)(iv)	5.4. Risklerin Önceliklendirilmesi & İzlenmesi
	44 (b): İşletmenin sürdürülebilirlikle ilgili fırsatları belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek amacıyla uyguladığı süreçler	TSRS 1 44(b)	5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi 5.4. Risklerin Önceliklendirilmesi & İzlenmesi
Metrik ve Hedefler	46(b): İşletmenin sürdürülebilirlikle ilgili risk veya fırsatlara, kendi belirlediği hedeflere ve mevzuat uyarınca ulaşması gereken hedeflere yönelik ilerlemeleri de kapsayacak şekilde, söz konusu risk veya fırsatlara ilişkin sürdürülebilirlik performansı	TSRS 1 46(b)(i)	6.1. Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Metrikler
		TSRS 1 46(b)(ii)	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri
	51: İşletme, stratejik amaçlarına ulaşmadaki ilerlemeyi izlemek amacıyla belirlediği hedefler ile mevzuat uyarınca ulaşması gereken hedeflere ilişkin bilgileri açıklar	TSRS 1 51(a)	6.2.1. Hedef Belirleme Süreci ve Gözden Geçirme Yaklaşımı

TSRS 1 Temel İçerik	TSRS 1 Standardı	İlgili TSRS 1 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm/ Açıklama
Metrik ve Hedefler	51: İşletme, stratejik amaçlarına ulaşmadaki ilerlemeyi izlemek amacıyla belirlediği hedefler ile mevzuat uyarınca ulaşması gereken hedeflere ilişkin bilgileri açıklar	TSRS 1 51(b)	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri
		TSRS 1 51(c)	
		TSRS 1 51(d)	
		TSRS 1 51(e)	
		TSRS 1 51(g)	
Genel Hükümler	Rehberlik Kaynakları	TSRS 1 54	2.6 Rehberlik Kaynakları
		TSRS 1 55(a)	
		TSRS 56	
		TSRS 1 59(a)	
	Açıklamanın Yeri	TSRS 1 59(b)	2.1. Raporlama Zamanı ve Açıklamaların Yeri
		TSRS 1 60	
	Raporlama Zamanı	TSRS 1 61	
Karşılaştırmalı Bilgi	TSRS 1 64	Türk Eximbank, TSRS 1'de belirtilen E4, E5 ve E6 maddeleri ile TSRS 2'de belirtilen C3, C4 ve C5 maddeleri kapsamında geçiş muafiyetlerinden yararlanmaktadır.	
Uygunluk Beyanı	TSRS 1 70	2.7. Uygunluk Beyanı	
Muhakemeler, belirsizlikler ve hatalar	Muhakemeler	TSRS 1 72	2.8. Muhakemeler, Belirsizlikler ve Hatalar
	Ölçüm belirsizliği	TSRS 1 74	
	Hatalar	TSRS 1 77	
		TSRS 1 83	

TSRS 2 Temel İçerik	TSRS 2 Standardı	İlgili TSRS 2 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm / Açıklama
Yönetişim	6(a): İklimle ilgili risk ve fırsatların gözetiminden sorumlu yönetim organı veya organları (üst yönetimden sorumlu kurul, komite ya da eşdeğer bir yapı dâhil) ya da ilgili kişi veya kişiler	TSRS 2 6(a)(i)	3.1.1. Rol ve Sorumluluklar 3.1.2. Komiteler ve Destek Yapıları 3.1.4. Sürdürülebilirlik Yönetişimi Organizasyon Şeması
		TSRS 2 6(a)(ii)	3.3. Sürdürülebilirlikle İlgili Uzmanlık ve Yetkinlikler
		TSRS 2 6(a)(iii)	3.1. Sürdürülebilirlik Yönetişimi
		TSRS 2 6(a)(iv)	3.2. Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Hedeflerinin Yönetişimi
		TSRS 2 6(a)(v)	3.4. Ücretlendirme
	6(b): Yönetimin, iklimle ilgili risk ve fırsatların izlenmesi, yönetilmesi ve denetlenmesine yönelik yönetim süreçleri, kontroller ve prosedürlerdeki görev ve sorumlulukları	TSRS 2 6(b)(i)	3.1.1. Rol ve Sorumluluklar 3.1.3. Yönetim Kurulu Gözetimi ve Gözetimi Desteklemek İçin Kullanılan Kontrol ve Prosedürler
		TSRS 2 6(b)(ii)	3.1.3. Yönetim Kurulu Gözetimi ve Gözetimi Desteklemek İçin Kullanılan Kontrol ve Prosedürler 3.2. Sürdürülebilirlik Stratejisi ve Hedeflerinin Yönetişimi
	Strateji	9: İşletme, genel amaçlı finansal rapor kullanıcılarının iklimle ilgili stratejik açıklamaları anlayabilmesini sağlayacak bilgileri açıklar	TSRS 2 9(a)
TSRS 2 9(b)			
TSRS 2 9(c)			4. STRATEJİ 4.1. İklim Geçiş Planı
TSRS 2 9(d)			5.2.3. Senaryo Analizinin Sonuçları ve Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerine Etkisi
TSRS 2 9(e)			4.2. İklim Dirençliliği
10: İklimle İlgili Riskler ve Fırsatları		TSRS 2 10(a)	4.3. İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
		TSRS 2 10(b)	
		TSRS 2 10(c)	
13: İş modeli ve değer zinciri		TSRS 2 10(d)	4.1.1. Zaman Ufukları
		TSRS 2 13(a)	4.3. İklimle Bağlantılı Riskler ve Fırsatlar
14: Strateji ve karar alma		TSRS 2 13(b)	5.2.3. Senaryo Analizinin Sonuçları ve Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerine Etkisi
		TSRS 2 14(a)(i)	4.1. İklim Geçiş Planı
		TSRS 2 14(a)(ii)	
		TSRS 2 14(a)(iii)	
TSRS 2 14(a)(iv)			
16: Finansal durum, finansal performans ve nakit akışları	TSRS 2 16(a)	5.2.3. Senaryo Analizinin Sonuçları ve Finansal Durum, Finansal Performans ve Nakit Akışları Üzerine Etkisi	

TSRS 2 Temel İçerik	TSRS 2 Standardı	İlgili TSRS 2 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm / Açıklama
Strateji	22: İklim dirençliliği	TSRS 2 22(a)(i)	5.2. Senaryo Analizleri
		TSRS 2 22(a)(iii)	
		TSRS 2 22(b)(i)(1)	
		TSRS 2 22(b)(i)(2)	5.2.2. Senaryo Analizi Çalışmaları
		TSRS 2 22(b)(i)(3)	
		TSRS 2 22(b)(i)(4)	
		TSRS 2 22(b)(i)(5)	
		TSRS 2 22(b)(i)(6)	
		TSRS 2 22(b)(i)(7)	
		TSRS 2 22(b)(ii)(1)	
		TSRS 2 22(b)(ii)(2)	
		TSRS 2 22(b)(ii)(3)	5.2.2.2. Fiziksel Risk Senaryo Analizi
		TSRS 2 22(b)(ii)(4)	5.2.2.1. Geçiş Riski Senaryo Analizi
		TSRS 2 22(b)(ii)(5)	
TSRS 2 22(b)(iii)	5.2. Senaryo Analizleri		
Risk Yönetimi	25(a): İşletmenin iklimle ilgili riskleri belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek için kullandığı süreçler ve ilgili politikalar	TSRS 2 25(a)(i)	5.3. Risklerin ve Fırsatların Değerlendirilmesi
		TSRS 2 25(a)(iii)	
		TSRS 2 25(a)(iv)	5.4. Risklerin Önceliklendirilmesi & İzlenmesi
		TSRS 2 25(a)(v)	
		TSRS 2 25(a)(vi)	Eximbank'ın TSRS kapsamında yayımladığı ilk rapor olduğundan, önceki dönemle karşılaştırmalı bilgi sunulmamaktadır.
		25(b): İklimle ilgili senaryo analizi kullanıp kullanmadığına ve nasıl kullandığına ilişkin bilgiler dahil olmak üzere, işletmenin iklimle ilgili risk ve fırsatları belirlemek, değerlendirmek, önceliklendirmek ve izlemek için kullandığı süreçler	TSRS 2 25(b)
25(c): İklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik süreçlerin; işletmenin genel risk yönetimi sürecine ne ölçüde ve nasıl entegre edildiği ve işletmenin genel risk yönetimi sürecini ne ölçüde ve nasıl bilgilendirdiği	TSRS 2 25(c)		
Metrik ve Hedefler	29: İklimle ilgili metrikler	TSRS 2 29(a)(i)(1)	6.1.1. Sera Gazı Emisyonları
		TSRS 2 29(a)(i)(2)	
		TSRS 2 29(a)(i)(3)	

TSRS 2 Temel İçerik	TSRS 2 Standardı	İlgili TSRS 2 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm / Açıklama
Metrik ve Hedefler	29: İklimle ilgili metrikler	TSRS 2 29(a)(ii)	6.1.1.b. Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplanma Yöntemi
		TSRS 2 29(a)(iii)(1)	6.1.1.a. Sera Gazı Emisyon Verilerinin Hazırlanması 6.1.1.b. Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplanma Yöntemi
		TSRS 2 29(a)(iii)(2)	
		TSRS 2 29(a)(iii)(3)	
		TSRS 2 29(a)(v)	
		TSRS 2 29(a)(vi)(1)	
		TSRS 2 29(a)(vi)(2)	
		TSRS 2 29(b)	
		TSRS 2 29(c)	
		TSRS 2 29(d)	
		TSRS 2 29(e)	4. Strateji
		TSRS 2 29(f) (i)	6.2.2. Karbon Kredisi Kullanımı
		TSRS 2 29(f) (ii)	
		TSRS 2 29(g)	3.4. Ücretlendirme
		TSRS 2 29(a)(v)	6.1.1. Sera Gazı Emisyonları 6.1.1.a. Sera Gazı Emisyon Verilerinin Hazırlanması
		TSRS 2 29(a)(vi)(1)	
		TSRS 2 29(a)(vi)(2)	
		TSRS 2 33(c) TSRS 2 29(a)(vi)(1) TSRS 2 29(a)(v)	6.1.1. Sera Gazı Emisyonları 6.1.1.a. Sera Gazı Emisyon Verilerinin Hazırlanması 6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri 6.2.2. Karbon Kredisi Kullanımı
		TSRS 2 33(b) TSRS 2 29(a)(vi)(2) TSRS 2 29(a)(vi)(1)	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri 6.2.2. Karbon Kredisi Kullanımı
		TSRS 2 33(d) TSRS 2 29(f) TSRS 2 29(a)(vi)(2)	
TSRS 2 33(e) TSRS 2 33(c) TSRS 2 29(f)			
TSRS 2 33(f) TSRS 2 33(b) TSRS 2 33(c)	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri		

TSRS 2 Temel İçerik	TSRS 2 Standardı	İlgili TSRS 2 Standart Açıklaması	Raporda İlgili Bölüm / Açıklama
Metrik ve Hedefler	33: İklimle ilgili hedefler	TSRS 2 34(d) TSRS 2 33(d) TSRS 2 33(b)	6.2. Sürdürülebilirlik ve İklim Hedefleri
		TSRS 2 35 TSRS 2 33(e) TSRS 2 33(d)	
		TSRS 2 33(f) TSRS 2 33(e)	
		TSRS 2 34(d) TSRS 2 33(f)	
		TSRS 2 35 TSRS 2 34(d)	
		TSRS 2 35	



Türk Eximbank Genel Müdürlük

İnkılap Mah., Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 7B,
34768, Ümraniye/İSTANBUL

+90 (216) 666 55 00

+90 (216) 666 55 99

info@eximbank.gov.tr

Sürdürülebilirlik Müdürlüğü

surdurulebilirlik@eximbank.gov.tr

www.eximbank.gov.tr

Raporlama Danışmanı

S360

info@s360.com.tr

Rapor Tasarımı

Mint Creative House

info@mintcreativehouse.com

