



KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu 2025 - Yıllık Bildirim

Özet Bilgi

Türkiye İş Bankası A.Ş. 2025 yılı TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu



**MERKEZİ KAYIT
İSTANBUL**
Türkiye Sermaye Piyasası - Merkezi
Saklama ve Vadi Depolama Kuruluşu

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

İlgili Şirketler

İlgili Fonlar

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu	
Bildirim İçeriği	
Yapılan Açıklama Güncelleme mi?	Hayır (No)
Yapılan Açıklama Düzeltme mi?	Hayır (No)
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Açıklamanın Tarihi	-
Açıklama	

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin T.C. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu düzenlemeleri uyarınca Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun olarak hazırlanan 2025 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu ekte yer almaktadır.

	Şirket Beyanı
Metrikler	
Raporlayan işletme	Türkiye İş Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıkları. Rapor, İş Bankası ve bağlı ortaklıklarının 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ilişkin konsolide iklimle bağlantılı finansal açıklamalarını içermektedir. Raporlama kapsamı, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına göre hazırlanan finansal tablolarda konsolide edilen mali ortaklıkları ve BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları kapsayacak şekilde belirlenmiştir.
Raporlama dönemi	2025
Denetim şirketi	PwC (PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.)
	Rapor, 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait 12 aylık hesap dönemi esas alınarak hazırlanmıştır. TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu, BDDK

İlgili olduğu finansal tablolar

mevzuatına göre hazırlanmış 31 Aralık 2025 konsolide finansal raporun ayrılmaz bir parçasıdır ve bununla birlikte okunmalıdır. Türk Ticaret Kanunu nun 70. maddesi gereğince yıl sonu finansal tabloların Türk lirası (TL) olarak hazırlanması ve TSRS 1 in 24. maddesi uyarınca sürdürülebilirlik raporunda finansal tabloların sunum para biriminin kullanılması zorunluluğu nedeniyle, sürdürülebilirlikle ilgili finansal bilgiler TMS 21 hükümleri çerçevesinde TL cinsinden sunulmuştur.

Raporlama kapsamında bilginin bütünlüğünü sağlamak ve mükerrer açıklamaları önlemek amacıyla çapraz referanslar kullanılmıştır. Rapor içinde referans verilen sürdürülebilirlik yaklaşımını destekleyen başlıca politikalar şunlardır: Sürdürülebilirlik Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik.pdf>), Çevresel ve Sosyal Etkiler Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/cevresel-ve-sosyal-etkiler.pdf>), Kömürden Çıkış Politikası (https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/Bankam%C4%B1z_K%C3%B6m%C3%BCrden_%C3%87%C4%B1k%C4%B1%C5%9F_Politikas%C4%B1.pdf), İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/insan-haklari-ve-insan-kaynaklari.pdf>), Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/rusvet-ve-yolsuzlukla-mucadele.pdf>), Hediye ve Ağırılama Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/hediye-ve-agirlama.pdf>), Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Politikası (https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/Toplumsal_Cinsiyet_Esitligi_Politikasi_03_2021.pdf). Ayrıca, başta BDDK mevzuatına göre hazırlanmış 31 Aralık 2025 konsolide finansal rapor (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/>

Çapraz referansla dahil edilen bilgiler (varsa) linkleri

finansal-bilgiler) olmak üzere; Şişecam 2025 yılı TSRS uyumlu raporu (https://sustainability.sisecam.com/sites/catalogs/tr/Documents/surdurulebilirlik-raporlari/sisecam_2025_tsrssurdurulebilirlik_raporu.pdf), Milli Reasürans 2025 yılı TSRS uyumlu raporu (http://www.millire.com/TSRS_Uyumlu_Surdurulebilirlik_Raporu_2025.pdf), Anadolu Sigorta 2025 yılı TSRS uyumlu raporu (https://www.anadolusigorta.com.tr/Files/Surdurulebilirlik/anadolu_sigorta_TSRS2025.pdf), TSKB 2025 yılı Entegre Faaliyet Raporu (<https://www.tskb.com.tr/uploads/file/tskb-efr-2025.pdf>), İş Bankası 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu (<https://www.isbank.com.tr/contentmanagement/IsbankSurdurulebilirlik/pdf/TSRS%20Uyumlu%20S%C3%BCrd%C3%BCr%C3%BClebilirlik%20Raporu%202024.pdf>), İş Bankası İklim Dönüşüm Planı (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/surdurulebilirlik/isbank-idp.pdf>), Ücretlendirme Politikası (<https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/Documents/yatirimci-iliskileri/ucretlendirme-politikasi.pdf>) dokümanlarına çapraz referans verilmiştir. TSRS 1 ve TSRS 2 hükümleri uyarınca sürdürülebilirlik açıklamaları ile finansal tablolar arasındaki bağlantıları göstermek üzere de "Ekler" bölümünde yer alan "Bağlantılı Bilgi Matrisi"ne atıf yapılmaktadır.

İş Bankası Grubu, ülkemizin sınai ve ekonomik kalkınmasını destekleme misyonuyla, farklı alanlarda faaliyet gösteren birçok bağlı ortaklık ve iştirake sahiptir. Söz konusu portföyün önemli bir kısmı bankacılık, yatırım bankacılığı, sigorta, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, aracı kurum, portföy yönetimi, varlık kiralama gibi finansal sektörde faaliyet gösteren kuruluşlardan oluşmaktadır. Bununla birlikte Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), Grubun cam ve kimyasal üretimi alanlarında küresel bir oyuncu olarak faaliyet gösteren en önemli bağlı ortaklıklarından biridir. İş Bankası, yurt içinde yazılım alanında Softtech, bilişim

<p>Sektör (ana ortaklık ve bağlı ortaklık)</p>	<p>altyapısı alanında İşNet, ödeme sistemleri ve platform bankacılığı alanında Topkapı Danışmanlık, Maksmarket Danışmanlık ve Moka'nın yanı sıra yurt dışında Silikon Vadisi`nde konumlandırılan inovasyon merkezleri ile teknoloji gücünü desteklemekte olup, ilaveten İş Girişim, Maxis Girişim Sermayesi ile Yüzüncü Yıl Teknoloji Girişimleri şirketleri ve daha çok yurt dışında kurulu Türk girişimlere odaklanan Tibaş Ventures ile yeni nesil girişimcilik faaliyetleri de yürütmektedir. Finansal sektör (bankacılık, yatırım bankacılığı, sigorta, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, aracı kurum, portföy yönetimi, varlık kiralama), cam ve kimyasallar, teknoloji ve yazılım (yazılım, bilişim altyapısı, ödeme sistemleri, platform bankacılığı), enerji (yenilenebilir enerji ve elektrik üretimi), girişimcilik, gayrimenkul (gayrimenkul yatırım ve geliştirme), diğer sektörler (kültür, sanat, yayıncılık, lojistik, turizm, sağlık, gıda ve ambalaj).</p>
<p>Geçiş muafiyetinden yararlandıysa buna ilişkin açıklama</p>	<p>İlk uygulama yılında yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin bilgilerin açıklanması, Raporun yayımlanma zamanında esneklik, Kapsam 3 sera gazı emisyonlarının açıklanması muafiyeti</p>
<p>Risk ve fırsatları belirlerken yararlanılan rehberlik kaynakları</p>	<p>İklimle ilişkili risk ve fırsatların belirlenmesinde Grubun iş modeli, faaliyet gösterdiği sektörler, değer zinciri, kredi portföyü, doğrudan operasyonları ve bağlı ortaklıklarının faaliyetleri dikkate alınmıştır. Değerlendirme sürecinde TSRS 1 ve TSRS 2 standartları, TSRS 2 kapsamında yer alan sektör bazlı cilt ve metrikler, SASB sektör metrikleri ile Standard and Poor's tarafından tanımlanan sektör bazlı iklimle ilişkili temel konulardan yararlanılmıştır. İklimle ilişkili riskler; fiziksel riskler kapsamında akut ve kronik etkiler, geçiş riskleri kapsamında ise politika ve regülasyon, teknoloji, piyasa ve itibar riskleri başlıkları altında ilk değerlendirme yapılmıştır. Bu kapsamda Banka ile birlikte toplam 26 grup şirketini kapsayacak şekilde yaklaşık 140 adet risk başlangıç aşamasında analiz edilmiş; mükerrer ve örtüşen risk başlıkları sadeleştirilerek fiziksel ve geçiş riskleri altında 11</p>

	<p>konsolide risk seti oluşturulmuştur. İş Bankası Grup Şirketleri İklim Riski Çalıştayı ise, bu değerlendirme sürecini destekleyen ve grup genelinde ortak risk dili ile karşılaştırılabilir değerlendirme yaklaşımının güçlendirilmesine katkı sağlayan tamamlayıcı bir uygulama olarak yürütülmüştür.</p>
<p>Açıklama hükümlerini belirlerken yararlanılan rehberlik kaynakları</p>	<p>Sürdürülebilirlik Bilgileri, KGK tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 1 Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler (TSRS 1) ve Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları 2 İklimle İlgili Açıklamalara (TSRS 2) uygun olarak sunulmuş olup TSRS 2 nin sektör bazlı uygulanmasına ilişkin, Grup kapsamında değerlendirme yapılarak önemli görülen aşağıdaki rehberler dikkate alınmıştır. TSRS 2 nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Cilt-8 - İnşaat Malzemeleri TSRS 2 nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Cilt-16 - Ticari Bankalar TSRS 2 nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Cilt-17-Sigortacılık TSRS 2 nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Cilt-18-Yatırım Bankacılığı ve Brokerlik TSRS 2 nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Cilt-47-Kimyasallar Rapor kapsamında; IFRS S2 standartlarıyla uyumlu, iklimle ilgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD) tavsiyeleri de dikkate alınırken ISSB çatısı altına entegre edilen Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu (SASB) standartları da sektör bazlı açıklamaların yapılandırılmasında önemli bir referans sağlamaktadır.</p>
<p>Doğrudan sera gazı emisyonları (yakıt, proses vb.) - Kapsam 1 (tCO2e)</p>	<p>6.963.536</p>
	<p>Kapsam 1 Sera Gazı Emisyonları (tCO2e) Kapsam 1 emisyonları TSRS ye uygun olarak, Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı çerçevesinde finansal kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır. Hesaplamalarda CO2, CH4, N2O nin CO2 eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Kullanılan emisyon faktörleri Ulusal Sera Gazı Envanterleri</p>

Kapsam 1 ölçüm çerçevesi	<p> için Kılavuz dan (2006, IPCC) alınmış olup, Küresel Isınma Potansiyeli (Global Warming Potential, GWP) katsayıları Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli nin (Intergovernmental Panel on Climate Change, IPCC) 6. Değerlendirme Raporundan alınmıştır. Formül: Emisyon Miktarı (tCO₂e) = Faaliyet Verisi (lt-m³- ton) *Emisyon faktörü (CO₂-CH₄-N₂O)(kg/TJ) Kapsam 1 i oluşturan enerji kaynakları; doğalgaz tüketimi, akaryakıt tüketimi, kömür tüketimi, dizel tüketimi , araç yakıt tüketimi, soğutucu gaz kullanımlarından oluşmaktadır. Doğalgaz; Doğalgaz tüketimleri, tüketim yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla m³ olarak takip edilmektedir. Araç Yakıtları; Sahip olunan ve kiralık araçlar için motorin ve benzin olmak üzere, tüketimi yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla takip edilmektedir. Soğutucu Gazlar ve Yangın Söndürücüler; Yangın söndürücü ve soğutucu gaz tüketimi, dolum fişleri ve makinelerin sızma oranları dikkate alınarak takip edilmektedir.</p>
Dolaylı enerji kaynaklı emisyonlar (elektrik, ısı, buhar) - Kapsam 2 (tCO ₂ e)	1.037.909
Kapsam 2 ölçüm çerçevesi	<p>Kapsam 2 Sera Gazı Emisyonları (tCO₂e) Kapsam 2 emisyonları TSRS ye uygun olarak, Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı çerçevesinde finansal kontrol ilkesiyle hesaplanmıştır. Hesaplamalarda CO₂, CH₄, N₂O nin CO₂ eşdeğerine çevrim faktörleri kullanılmıştır. Kullanılan emisyon faktörleri elektrik için Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı nın paylaştığı 2025 yayımlı 2023 yılı elektrik emisyon faktörü baz alınmıştır. Formül: Emisyon Miktarı (tCO₂e) = Faaliyet Verisi (kWh-h) *Emisyon faktörü (CO₂-CH₄-N₂O)(kg/TJ) Kapsam 2 yi oluşturan enerji kaynakları; elektrik tüketimlerinden oluşmaktadır. Bu hesaplamalar aşağıdaki formülasyonlara göre yürütülmektedir; Elektrik; Elektrik tüketimleri, tüketim yapılan lokasyonlarda servis sağlayıcı firmalardan sağlanan faturalarla kWh olarak takip edilmektedir.</p>

Tedarik zinciri, lojistik vb. kaynaklı dolaylı emisyonlar - Kapsam 3 (tCO2e)	Şirket muafiyetten faydalanarak raporlamamıştır.
Kapsam 3 ölçüm çerçevesi	Şirket muafiyetten faydalanarak raporlamamıştır.
Fiziksel risklere karşı kırılabilir varlık/faaliyetlerin miktarı (TL)	Geçen yıla kıyasla, fiziksel iklim riskleri bütüncül ve yapılandırılmış yeni bir metodoloji kapsamında yeniden değerlendirilmiş olup, kırılabilir varlık hesaplamasına yalnızca yüksek ve çok yüksek risk segmentinde yer alan müşteriler dahil edilmiştir; geçiş riski kaynaklı kırılabilir varlık hesaplamasında ise Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) kapsamına giren müşteriler esas alınmıştır, SKDM kapsamında Avrupa Birliğine ihracat oranı %95 ve üzeri olan firmalar dikkate alınırken ETS değerlendirmesi ilgili NACE kodları üzerinden gerçekleştirilmiştir; bu çerçevede fiziksel ve geçiş risklerinden kaynaklanan toplam kırılabilir varlık tutarı konsolide bazda hesaplanmış ve söz konusu tutar Banka'nın toplam ticari ve bireysel kredi tutarına oranlanarak kırılabilir varlık oranı elde edilmiştir.
Fiziksel risklere karşı kırılabilir varlık/faaliyetlerin yüzdesi (%)	16,6
Geçiş risklerine karşı kırılabilir varlık/faaliyetlerin miktarı (TL)	Geçen yıla kıyasla, fiziksel iklim riskleri bütüncül ve yapılandırılmış yeni bir metodoloji kapsamında yeniden değerlendirilmiş olup, kırılabilir varlık hesaplamasına yalnızca yüksek ve çok yüksek risk segmentinde yer alan müşteriler dahil edilmiştir; geçiş riski kaynaklı kırılabilir varlık hesaplamasında ise Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi (ETS) kapsamına giren müşteriler esas alınmıştır, SKDM kapsamında Avrupa Birliğine ihracat oranı %95 ve üzeri olan firmalar dikkate alınırken ETS değerlendirmesi ilgili NACE kodları üzerinden gerçekleştirilmiştir; bu çerçevede fiziksel ve geçiş risklerinden kaynaklanan toplam kırılabilir varlık tutarı konsolide bazda hesaplanmış ve söz konusu tutar Banka'nın toplam ticari ve bireysel kredi tutarına oranlanarak kırılabilir varlık oranı elde edilmiştir.
Geçiş risklerine karşı kırılabilir varlık/faaliyetlerin yüzdesi (%)	7,6

İklim fırsatlarına uyumlu hâle getirilmiş varlık ve faaliyetlerin miktarı (TL)

İklim değişikliğiyle mücadeleye yönelik giderek artan küresel ve yerel düzenlemeler, karbon yoğun sektörler başta olmak üzere reel sektörde yapısal dönüşümü hızlandırmaktadır. Bu dönüşüm, firmaların hem yasal yükümlülüklerini yerine getirebilmek hem de rekabet avantajı sağlamak amacıyla düşük karbonlu süreçlere yönelmelerini zorunlu kılmaktadır. Bu kapsamda ortaya çıkan finansman ihtiyacı, İş Bankası için stratejik bir fırsat alanı oluşturmaktadır. İş Bankası, geniş müşteri tabanı ve yaygın ticari kredi portföyü sayesinde, müşterilerinin yeşil dönüşüm yatırımlarını finanse ederek bir yandan ülke ekonomisinin dönüşümünde aktif rol üstlenirken bir yandan pazardaki öncü aktör konumunu pekiştirmeyi; ayrıca bu süreçte dış finansman kaynaklarına erişimini çeşitlendirerek bilançosunu güçlendirmeyi hedeflemektedir. Net sıfır karbonsuzlaşma hedefleri, SKDM ve ETS gibi düzenlemeler doğrultusunda; firmaların karbon yoğunluklarının kredi kararları üzerinde belirleyici rol oynamaya başlaması, çevresel performansı güçlü firmaları ön plana çıkarırken, çevresel performansı görece düşük müşteriler açısından da dönüşüm fırsatlarının tespit edilmesine ve bu müşterilere yönelik yeni bir temas ve finansman kanalı oluşturulmasına imkân sağlamaktadır. İş Bankası, ticari portföyündeki firmaların emisyonlarını granüler seviyede ölçümleyerek müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını daha yakından analiz etmeyi ve bu firmalarla uzun vadeli iş birliklerini önceliklendirmeyi hedeflemektedir. Bu yaklaşım, müşterilerle daha uzun vadeli ve sürdürülebilir bir yol arkadaşlığı kurulmasına katkı sağlarken, ilerleyen dönemlerde gelişebilecek farklı iş birliği fırsatlarının da önünü açmaktadır.

İklim fırsatlarına uyumlu hâle getirilmiş varlık ve faaliyetlerin yüzdesi (%)

10

Sermaye dağıtımı (İklimle ilgili risk/fırsatlara yönelik yatırım harcamaları) (TL)

Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlara yanıt olarak sermaye tahsislerini yönlendirmekte; bu kapsamda yenilenebilir enerji, iklim

	<p>dostu teknolojiler ve enerji verimliliği alanlarında sermaye harcamalarında bulunmaktadır.</p>
<p>İç karbon fiyatı (TL)</p>	<p>Avrupa Birliği Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (AB SKDM), 1 Ocak 2026 itibarıyla mali yükümlülükleri devreye alarak karbon maliyetlerinin finansal etkisi daha belirgin hale gelmiştir. Bu doğrultuda iç karbon fiyatlaması Banka'nın analiz ve karar alma süreçlerine entegre edilerek özellikle karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren sektörlerde faaliyet gösteren müşterilere yönelik değerlendirmelerde kullanılmaktadır. İç karbon fiyatlaması, İş Bankası'nın proje finansmanı süreçlerinde müşteri faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonlara parasal bir değer atayarak, karbon yoğun yatırımların finansal etkilerinin daha etkin şekilde değerlendirilmesini sağlayan bir risk yönetimi aracıdır. Bu yöntem kapsamında, her bir ton karbondioksit (CO₂) salımı için belirlenen fiyat, müşterilerin kredi değerlendirme ve finansal analiz süreçlerine maliyet unsuru olarak yansıtılmaktadır. Fiili bir ödeme yükümlülüğü bulunmamakla birlikte, iç karbon fiyatlaması Banka'nın karar alma süreçlerinde iklim risklerinin sistematik biçimde değerlendirmesini sağlayan tamamlayıcı bir araç olarak önemini artırmaktadır. Gölge Fiyat Modeli kapsamında iç karbon fiyatı, piyasa koşulları ve NGFS Net-Zero senaryosuna ilişkin varsayımlar dikkate alınarak belirlenmektedir.</p>
<p>İklimle ilgili hususlarla bağlantılı olarak cari dönemde finansal tablolara alınan üst düzey yönetici ücretlerinin yüzdesi (%)</p>	<p>Üst yönetim hedefleri içerisinde iklim değişikliğiyle ilişkili sürdürülebilirlik hedeflerinin oranı, ortalamada ilgililerin sorumluluk alanlarındaki farklılıklara göre değişen şekilde, %10-%20 aralığında ağırlığa sahiptir.</p>
	<p>İklimle bağlantılı fiziksel ve geçiş risklerinin değerlendirilmesinde IPCC RCP4.5 ve RCP8.5 senaryoları ile NGFS Current Policies, NGFS Net-Zero 2050 ve NGFS Below 2°C senaryolarından yararlanılmıştır. Geçiş riskleri için NGFS Net-Zero 2050 senaryosu, Banka'nın 2050 yılına kadar karbon-nötr olma stratejisiyle uyumlu olması ve düşük karbonlu ekonomiye geçişin politika,</p>

Kullanılan senaryo analizleri

karbon fiyatı ve sektörel dönüşüm etkilerini yansıtmaması nedeniyle temel senaryo olarak kabul edilmiştir. Fiziksel risk analizlerinde ise RCP8.5 senaryosu, yüksek emisyon ve sınırlı iklim politikaları varsayımları altında uzun vadeli fiziksel risklerin en belirgin hâle geldiği senaryoyu temsil etmesi nedeniyle ana referans senaryo olarak ele alınmıştır. Geçiş riskleri için 2030 ve 2035 yılları, fiziksel riskler için ise 2065 yılı referans alınmıştır.

Ticari bankacılık, varlık yönetimi ve sigortacılık sektörleri için finanse edilen emisyonlar (Geçiş muafiyetlerinden yararlandıysa boş kalabilecek şekilde) (tCO₂e)

Şirket muafiyetten faydalanarak raporlamamıştır.