



ICBC TURKEY BANK A.Ş.

TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu

İçindekiler

1	GİRİŞ VE GENEL HÜKÜMLER.....	4
1.1	Rapor Amacı ve Kapsamı.....	4
1.2	TSRS Uyum Beyanı	4
1.3	Gerçeğe Uygun Sunum, Bağlantılı Bilgi, Karşılaştırmalı Veri ve Belirsizlikler.....	4
1.4	Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler	5
1.5	Önemlilik Yaklaşımı.....	5
1.6	Rehberlik Kaynakları	5
1.7	Muafiyetler	6
1.8	Organizasyonel Sınırlar ve Konsolidasyon Yaklaşımı	6
1.9	Denetim.....	6
1.10	ICBC Turkey hakkında	7
1.11	Değer Zinciri.....	8
2	YÖNETİŞİM	8
2.1	Sürdürülebilirlik Yönetimi Organizasyon Şeması	9
2.2	Üst Düzey Yönetimin Sorumlulukları	10
2.3	Komiteler ve Destek Yapılar	11
2.3.1	Risk Yönetimi Komitesi.....	11
2.3.2	Sürdürülebilirlik Komitesi	11
2.3.3	Yeşil Finansman Komitesi	13
2.4	Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Yetkinlikler	14
2.5	Sürdürülebilirliğin Performans Yönetimine ve Ücretlendirme Sistemine Entegrasyonu.....	14
3	STRATEJİ	15
3.1	Geçiş Planı ve Dirençlilik	15
3.1.1	Azaltım ve Uyum Çabaları.....	16
3.2	Riskler ve Fırsatlar	16
3.2.1	Risk ve Fırsatların Finansal Planlama Üzerindeki Etkileri	17
3.3	Önemli Riskler ve Fırsatlar	17
3.3.1	Önemli Risklerin Değerlendirilmesi.....	17
3.3.2	İzlenen Riskler.....	21
3.3.3	Önemli Fırsatlar.....	27
3.3.4	Senaryo Analizi	30
4	RİSK YÖNETİMİ.....	31
4.1	Risklerin Belirlenmesi ve İzlenmesi	32



4.2	Risklerin Değerlendirilmesi ve Önceliklendirilmesi	33
4.3	Fırsatların Değerlendirilmesi, Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi.....	35
5	METRİK VE HEDEFLER	35
5.1.1	Hedef Belirleme Yaklaşımı ve Sektörel Metrik Çerçevesi	36
5.2	Sera Gazı Emisyonları	36
5.3	Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplanma Yöntemi.....	37
5.4	Bankacılık Faaliyetlerine Özgü Göstergeler.....	37
6	EKLER	39
6.1	TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulama Rehberi – Cilt 16: Ticari Bankalar	39
	TSRS Kapsamında Sınırlı Güvence Raporu.....	40

1 GİRİŞ VE GENEL HÜKÜMLER

1.1 Rapor Amacı ve Kapsamı

Bu rapor, ICBC TURKEY BANK A.Ş. ("ICBC Turkey" veya "Banka") ile bağlı ortaklığı ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'den oluşan Grup için 31.12.2025 tarihinde sona eren yıla ilişkin konsolide sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı açıklamaları içermektedir. Raporda yer alan açıklamalar, ICBC Turkey ile ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi kapsamaktadır.

Bu raporun temel amacı; Banka'nın sürdürülebilirlik performansını ve sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği konularının ICBC Turkey ve Grup üzerindeki finansal etkilerini şeffaf bir şekilde ortaya koymaktır. Bu kapsamda yatırımcılar ile genel amaçlı finansal tablo kullanıcılarının karar alma süreçleri açısından faydalı olacak, Banka'nın kısa, orta veya uzun vadede nakit akışlarını, finansmana erişimini veya sermaye maliyetini etkilemesi makul ölçüde beklenebilecek risk ve fırsatlarına ilişkin bilgiler açıklanmaktadır.

Rapor, TSRS başlıklarıyla uyumlu olarak Yönetişim, Strateji, Risk Yönetimi ve Ölçüt ve Hedefler olmak üzere dört bölümden oluşmaktadır.

1.2 TSRS Uyum Beyanı

Banka, bu raporda yer alan sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamaların, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları kapsamında TSRS 1 ve TSRS 2 hükümlerine uygun olarak hazırlandığını beyan etmektedir.

Açıklamalarımız, TSRS 1 ve TSRS 2 uyarınca, uygulanabilir olduğu ölçüde zorunlu kılınan bildirim gerekliliklerini karşılayacak biçimde hazırlanmaktadır. Raporlama sürecinde uygulanan muhasebe politikaları dönem boyunca tutarlı şekilde uygulanmış olup, önceki raporlama dönemleriyle karşılaştırılabilirliği sağlayacak biçimde sürdürülmüştür. Sürdürülebilirlikle ilgili finansal veriler, finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan konsolidasyon ilkeleriyle uyumlu olarak konsolide edilmiştir.

1.3 Gerçeğe Uygun Sunum, Bağlantılı Bilgi, Karşılaştırmalı Veri ve Belirsizlikler

Raporda paylaşılan finansal ve finansal olmayan bilgiler, karşılaştırılabilir, doğrulanabilir, zamanında sunulmuş ve anlaşılabilir olma niteliklerine sahip olup TSRS prensipleri doğrultusunda gerçeğe uygun şekilde sunulmuştur.

ICBC Turkey tarafından yayımlanan raporlar arasında bütünlüğün ve karşılaştırılabilirliğin korunması amacıyla, bu raporda yer verilen sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı finansal açıklamalar hazırlanırken 2025 yılı finansal raporlamasında kullanılan veri setleri ve temel varsayımlar esas alınmıştır. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik kapsamındaki bilgiler ile finansal veriler arasında tutarlılık sağlamak amacıyla aynı muhasebe politikaları, yöntem ve tahminler uygulanmış, sunum para birimi olarak Türk lirası (TL) kullanılmıştır.

Mevcut raporlama döneminde, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerin olası finansal etkilerine ilişkin değerlendirmeler önemli ölçüde yönetsel muhakeme ve belirli varsayımlara dayanmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin doğası gereği belirsizlik içermesi



nedeniyle, özellikle söz konusu etkilerin büyüklüğü ve gerçekleşme zamanlamasına ilişkin önemli ölçüm belirsizlikleri bulunmaktadır. Kullanılan temel varsayımlar ve değerlendirme yaklaşımları ilgili bölümlerde açıklanmaktadır.

1.4 Finansal Açıklamalar ile Bağlantılı Bilgiler

Rapor 1 Ocak - 31 Aralık 2025 finansal raporlama dönemini esas almaktadır ve bu döneme ait, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan muhasebe ve raporlama esaslarına göre hazırlanmış 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir. İlgili finansal tablolara ICBC Turkey 2025 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tabloları ve bu raporun ayrılmaz bir parçası olan [ICBC Turkey 2025 Faaliyet Raporu](#) üzerinden erişilebilir. Raporlama döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2025'ten, bu sürdürülebilirlik raporunun onaylandığı tarihe kadar açıklanması gereken herhangi bir işlem, diğer olay veya koşul meydana gelmemiştir.

1.5 Önemlilik Yaklaşımı

Bu raporda yer verilen bilgiler, TSRS rehberlerinde yer alan yönlendirmeler doğrultusunda, kuruluşun gelecekteki finansal yeterliliğini etkilemesi makul ölçüde beklenebilecek risk ve fırsatları kapsamaktadır. Söz konusu risk ve fırsatların belirlenmesi süreci, finansal önemlilik kriterleri esas alınarak yürütülmüş, Banka'nın faaliyet gösterdiği değer zinciri boyunca ortaya çıkabilecek tüm risk ve fırsatlar değerlendirme kapsamına alınmıştır.

Risk ve fırsatların büyüklüğü, gerçekleşme olasılığı ve potansiyel etkileri analiz edilirken hem nicel hem de nitel değerlendirme unsurlarından yararlanılmıştır. Nicel değerlendirme kapsamında finansal etkinin büyüklüğü, gelir etkisinin net faiz gelirine, sermaye etkisinin özkaynaklara ve toplam etkinin aktif büyüklüğüne oranı üzerinden ölçülmektedir. Bu kapsamda; gelir erozyonu etkisi için net faiz gelirinin %5'i, karşılık (sermaye) etkisi için özkaynakların %1'i ve toplam etki için aktif büyüklüğünün %1'i, nicel analizlerde etki düzeyinin sınırlarını tanımlamak amacıyla referans eşik değerler olarak kullanılmaktadır.

2025 raporlama döneminde nicel önemlilik yaklaşımı, bankacılık iş modelinde finansal etkilerin farklı aktarım kanallarını ayrı ayrı değerlendirecek şekilde geliştirilmiştir. Önceki dönemde kullanılan vergi öncesi kâr referansı yerine; gelir etkisi için net faiz geliri, sermaye etkisi için özkaynaklar ve toplam bilanço etkisi için aktif büyüklüğü esas alınmıştır. Bu metodolojik güncelleme, gelir, sermaye ve bilanço etkilerinin kendi doğal finansal göstergeleriyle değerlendirilmesini amaçlamaktadır.

Bununla birlikte karar vericiler açısından önem arz edebilecek nitel özellikler de ayrıca değerlendirilmiştir. Düzenleyici ve yasal uyum riskleri, itibar riski, kredi portföyü kalitesine yönelik potansiyel etkiler, iklim ve çevresel risklerin uzun vadeli bilanço yapısı üzerindeki dolaylı etkileri, paydaş beklentilerindeki değişimler ve stratejik hedeflerle uyum gibi unsurlar nitel önemlilik kriterleri kapsamında ele alınmıştır.

1.6 Rehberlik Kaynakları

Rapor, 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na (TSRS) uygun şekilde hazırlanmıştır. Bu standartlarda yer alan çerçeve doğrultusunda açıklamalar aşağıda belirtilen rehberler doğrultusunda hazırlanmıştır:

- TSRS 1: Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler



• TSRS 2: İklimle İlgili Açıklamalar

Ayrıca, sektörel açıklamalara ilişkin olarak bu rapor hazırlanırken, SASB Standartları'nda yer alan açıklama konularının uygulanabilirliğini değerlendirmiş; uygun görülen alanlarla ilgili açıklamalara bu sürdürülebilirlik raporunda yer vermiştir. Bu kapsamda aşağıda belirtilen sektörel rehberler uygulanmıştır:

• TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber: Ek Cilt 16 – Ticari Bankalar

1.7 Muafiyetler

TSRS raporlamaları kapsamında, 2024 yılında raporlamanın ilk uygulama dönemine dair KGK tarafından sunulan TSRS 1 E4, E6 (b) ve TSRS Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı Geçici Madde 3 paragraflarındaki geçiş muafiyetlerinin 25.12.2025 tarihinde yayınlanan 01/38488 sayılı Kurul Kararı ile bir yıl süreyle uzatılmıştır. Bu kapsamda faydalanılan muafiyetler:

- TSRS 1 E4 kapsamında tanınan zamanlama muafiyetine uygun olarak, 1 Ocak–31 Aralık 2025 dönemine ait rapor, ilgili finansal tabloların yayımlanmasının ardından kamuoyu ile paylaşılmıştır.
- TSRS 1 E6(b) paragrafı doğrultusunda sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin karşılaştırmalı bilgi sunulmamıştır. Banka iklimle ilgili nicel metriklere (sera gazı emisyonları ve Cilt 16 faaliyet metrikleri) ilişkin karşılaştırmalı bilgiyi önceki raporlama dönemi (2024) verileriyle birlikte sunmuştur. İklimle ilgili risk ve fırsatların finansal etkilerine ilişkin nicel çıktılar, çalışmanın kapsam ve metodolojisindeki gelişim ile TSRS 2'nin 19(b) paragrafında belirtilen yüksek ölçüm belirsizliği nedeniyle bu dönemde açıklanmadığından karşılaştırmalı bilgiye konu edilmemiştir.
- Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarının (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı Geçici Madde 3: Banka, TSRS'leri uyguladığı ilk iki yıllık raporlama döneminde tanınan muafiyet kapsamında 2025 dönemi için Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamamıştır.

1.8 Organizasyonel Sınırlar ve Konsolidasyon Yaklaşımı

ICBC Turkey, raporlama sürecinde Banka'nın kendi faaliyetlerinin yanı sıra bağlı ortaklığı ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi kapsayacak şekilde değer zincirini bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmiştir. Banka'nın %99,998 oranında pay sahibi olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. raporlama kapsamına dâhildir.

Sera gazı emisyonları: Organizasyonel sınırlar belirlenirken Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı (2004) doğrultusunda operasyonel kontrol yaklaşımı kullanılmıştır. Bu yaklaşım, kuruluşun faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonları üzerinde operasyonel kontrol sahibi olduğu tesis ve operasyonları kapsamasını esas almaktadır.

1.9 Denetim

Rapor kapsamında açıklanan bilgiler, 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414 (Mükerrer) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan düzenlemeler çerçevesinde bağımsız güvenceye tabi tutulmuştur. Söz konusu düzenlemeler, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanmış olup, ilgili raporlamalara güvence sağlanmasını zorunlu kılmaktadır.



Bu kapsamda gerçekleştirilen sınırlı güvence çalışması, EREN Bağımsız Denetim A.Ş. (Grant Thornton International üyesi) tarafından yürütülmüş, GDS 3000 “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri” ile GDS 3410 “Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri” standartları esas alınmıştır.

Bağımsız denetçi tarafından sunulan sınırlı güvence beyanı raporun Ekler bölümünde yer almaktadır.

1.10 ICBC Turkey hakkında

ICBC TURKEY BANK A.Ş., Borsa İstanbul’da (BIST) işlem gören halka açık bir Şirkettir. Banka, İstanbul’daki Genel Müdürlüğü’nün yanı sıra Türkiye genelinde faaliyet gösteren şubeleri ile hizmet vermekte; ayrıca internet bankacılığı ve mobil bankacılık kanalları üzerinden de müşterilerine erişim sağlamaktadır. 2025 yılında ICBC Turkey’nin aktif büyüklüğü 100,02 milyar TL olmuştur. Banka’nın personel sayısı 531’dir.

ICBC Turkey’nin ana hissedarı, Çin’in ve dünyanın en büyük bankası olan Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC)’dir. Uluslararası ticaret deneyimiyle öne çıkan küresel bir finans grubu olarak 49 ülkede geniş bir müşteri tabanı ve hizmet ağı ile faaliyet göstermektedir. Türkiye’de faaliyet gösteren ilk Çin bankası konumuna sahip olan ICBC Turkey, Çin yuani (RMB) işlemlerinde de aktif hizmet sunmaktadır.

Banka’nın hizmet portföyü, kurumsal ve ticari bankacılık, küçük ve orta ölçekli işletme (KOBİ) bankacılığı, finansal piyasa işlemleri ve proje finansmanı gibi geniş bir yelpazeyi kapsar. Grup bünyesinde, ICBC Turkey’nin %99,998 pay sahibi olduğu ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yatırım bankacılığı ve fon yönetimi (döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri), bireysel ve dijital bankacılık ile kredi kartı işlemleri, şubeleri aracılığıyla anlaşmalı sigorta şirketleri adına sunduğu sigorta acenteliği hizmetleri de gerçekleştirilmektedir. Bu bağlı ortaklık, M&A danışmanlığı, sendikasyon kredisi koordinasyonları, borç sermaye piyasası işlemleri ve sermaye piyasaları aracılık hizmetleri gibi alanlarda hem yerel hem uluslararası yatırımcılara destek sunar.

ICBC Turkey, faaliyetlerini uzun vadeli değer yaratma anlayışı doğrultusunda sürdürmekte, sürdürülebilir bankacılığı kurumsal stratejisinin temel unsurlarından biri olarak konumlandırmaktadır. Sorumlu kurumsal vatandaş olma vizyonu doğrultusunda ICBC Turkey, finansman faaliyetleri aracılığıyla ekonomik kalkınmayı desteklemeyi, çevresel ve sosyal etkileri gözetmeyi ve değer zinciri genelinde olumlu etki yaratmayı hedeflemektedir. Banka, iklim değişikliğiyle mücadele, çevresel etkilerin azaltılması ve sürdürülebilir kalkınma hedefleriyle uyumlu finansman çözümlerinin geliştirilmesini öncelikli alanlar arasında değerlendirmektedir. Bu kapsamda, çevresel ve sosyal faktörleri karar alma süreçlerine entegre etmeyi, sorumlu bankacılık ilkeleri doğrultusunda paydaşları için kalıcı ve dengeli değer yaratmayı hedeflemektedir. Banka, özellikle enerji, altyapı ve yeşil sanayi odaklı projelerin finansmanına öncelik vererek sürdürülebilir kalkınma süreçlerini desteklemeyi amaçlamakta, başta Çin Yuanı (RMB) cinsinden uzun vadeli finansman modelleri olmak üzere, yenilenebilir enerji yatırımları (güneş, rüzgâr, hidroelektrik ve jeotermal) gibi alanlarda finansmana erişimi kolaylaştırmayı hedeflemektedir. Bununla birlikte, müşterilerinin sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya ve uygun maliyetli finansman kaynaklarına erişimlerini desteklemeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.



1.11 Değer Zinciri

ICBC Turkey'nin değer zinciri fon ve sermaye temini ile başlayan, kredi ve finansal hizmet üretimi ile devam eden ve ekonomik değer yaratımı ile sonuçlanan entegre bir yapıya sahiptir. Bu yapı yukarı yönlü akış, operasyonel faaliyetler ve aşağı yönlü akış olmak üzere üç boyutta ele alınmaktadır.

Değer zinciri aşaması	Ana unsurlar	Temel faaliyetler
Yukarı yönlü	ICBC Grubu Uluslararası finans kuruluşları Düzenleyici otoriteler Bilgi teknolojileri altyapısı	Fon temini, uluslararası fonlama imkanlarına erişim TL ve döviz likidite yönetimi, aktif-pasif dengesi ve bilanço yapısının yönetilmesi, sermaye yeterliliği ve risk yönetimi süreçlerinin işletilmesi, bilgi teknolojileri altyapısı, siber güvenlik, proje yönetimi, dijital bankacılık sistemleri
Doğrudan operasyonlar	Kurumsal ve ticari müşteriler Kurumsal yatırımcılar Müşteri ilişkileri ve dijital Hizmetler	Kurumsal ve ticari kredi tahsisi, proje ve dış ticaret finansmanı, teminat mektubu ve garanti işlemleri, yatırım bankacılığı ve tahvil ihraçlarına aracılık, döviz ve para piyasası işlemleri finansal danışmanlık hizmetleri
Aşağı yönlü	Kredi müşterileri Yurt içi ve yurt dışı yatırımcılar	Kredi geri ödeme ve performans izleme süreçleri, yatırımcı ilişkilerinin sürdürülmesi, sağlanan finansmanın yatırım ve ticari faaliyetlere dönüşmesinin desteklenmesi

2 YÖNETİŞİM

ICBC Turkey Yönetim Kurulu, sürdürülebilirlik, çevre ve iklim konularının yönetildiği en yetkili yönetim organıdır. Yönetim Kurulu'nun gözetim rolü, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS), politikalar ve ilgili komite yapıları aracılığıyla desteklenmektedir.

ICBC Turkey'de sürdürülebilirlik, şirketin iş modelinin ayrılmaz bir parçası olarak, üst yönetimin liderliğinde mevcut süreçlere entegre edilmekte ve SYS kapsamında izlenme çalışmaları başlamıştır. Sistem kapsamında, Banka'nın performansının izlenmesi, iyileştirme alanlarının belirlenmesi ve bu bilgilerin Yönetim Kurulu'na raporlanması; böylece sürekli gelişim sağlayan bir yönetim yapısının tesis edilmesi hedeflenmektedir. [Sürdürülebilirlik Politikası](#) ve tamamlayıcı diğer politika ve düzenlemeler, Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin (SYS) temelini oluşturmaktadır. Bu politika çerçevesi; sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı konuların iş modeline, risk yönetimi süreçlerine ve operasyonel uygulamalara sistematik biçimde entegre edilmesini sağlamaktadır.



Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı konuların iş süreçlerine entegrasyonu ise Sürdürülebilirlik politikası başta olmak üzere politikalar ve ilgili iç düzenlemeler ile güvence altına alınmakta, böylece stratejik karar alma, risk yönetimi ve operasyonel uygulamalar arasında bütünsel ve tutarlı bir çerçeve sağlanmaktadır.

2.1 Sürdürülebilirlik Yönetimi Organizasyon Şeması

Komite	Üye Yapısı	Görev ve Sorumluluklar	Sürdürülebilirlik ve İklim ile İlişkisi
Yönetim Kurulu	6 üye (4 erkek, 2 kadın); Denetim Komitesi üyeleri dahil 3 bağımsız üye	Banka'nın stratejik yönelimi, risk iştahı ve performans gözetimi konusunda en üst karar organıdır. Üst yönetim atamaları ile politika ve yönetmelik onayları Yönetim Kurulu yetkisindedir.	Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların nihai sahibi konumundadır. Sürdürülebilirlik Komitesi'ni atar, raporlarını değerlendirir ve Sürdürülebilirlik Uyum Raporu onayını gerçekleştirir.
Yönetim Komitesi	Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Denetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür Vekilleri ve Yardımcılarının katılımı ile oluşur.	Banka'nın günlük yönetiminin koordinasyonu, üst düzey iş kararlarının ele alınması ve operasyonel önceliklerin belirlenmesini kapsar.	Raporlama döneminde TSRS gereklilikleri ve güncel mevzuat kapsamında değerlendirmeler gerçekleştirmiş; Sürdürülebilirlik Uyum Raporu Yönetim Kurulu onayına sunulmuştur.
Denetim Komitesi	3 bağımsız üyeden oluşur (Yönetim Kurulu'nun bağımsız üye sayısına dahildir).	İç kontrol sisteminin etkinliği, iç denetim faaliyetleri, finansal raporlamanın doğruluğu ve mevzuata uyumun gözetimini yürütür.	Sürdürülebilirlik ve iklim risk yönetimi süreçlerini iç kontrol ve mevzuat uyumu perspektifinden gözetir.
Risk Yönetimi Komitesi	Yönetim Kurulu tarafından atanan üyelere oluşur.	Banka'nın maruz kaldığı tüm risk türlerinin tanımlanmasını, izlenmesini ve risk iştahı çerçevesi ile bütünlük biçimde yönetilmesini gözetir.	Çevre, Sosyal, Yönetişim (ÇSY) ve iklimle bağlantılı risklerin kurumsal risk yönetimi çerçevesine entegrasyonu yapılandırılma sürecindedir. Raporlama döneminde komiteye iklimle bağlantılı spesifik bir değerlendirme sunulmamıştır.

Sürdürülebilirlik Komitesi	2022 yılında Yönetim Kurulu'na bağlı olarak oluşturulmuştur.	Sürdürülebilirlik stratejisinin belirlenmesi, ÇSY gündeminin kurumsal stratejiye entegrasyonu, izlenmesi ve şeffaf raporlanmasının koordinasyonunu yürütür. Komite, ihtiyaç halinde çalışma grupları kurma yetkisine sahip olup raporlama dönemi itibarıyla bu kapsamda oluşturulmuş bir çalışma grubu bulunmamaktadır.	Sürdürülebilirlik ve iklim ile bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesi, yatırım önerilerinin ele alınması ve Yönetim Kurulu'na raporlanması Komite'nin temel sorumluluğudur.
Yeşil Finansman Komitesi	Genel Müdür başkanlığında oluşturulmuş ICBC Turkey bünyesindeki yapı; ICBC Genel Merkezi'nde bulunan 17 üyeli Yeşil Finansman Komitesi'nin uyarlanmış halidir.	ICBC Genel Merkezi tarafından yayımlanan Yeşil Finansman Prensipleri doğrultusunda; yeşil finansman politikalarının, ürün ve süreçlerinin geliştirilmesi, yeşil kredi değerlendirme mekanizmalarının güçlendirilmesi ve yıllık, orta ve uzun vadeli hedeflerin gözetimini yürütür.	Çevresel sürdürülebilirliği destekleyen sektörlere (temiz enerji, kaynak verimliliği, yeşil ulaşım, ekolojik koruma, çevresel altyapı vb.) yönelik finansman faaliyetlerinin koordinasyonu ile yeşil kredi portföyünün izlenmesi temel sorumluluk alanıdır.

2.2 Üst Düzey Yönetimin Sorumlulukları

Yönetim Kurulu

Banka'da sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların gözetimi, Yönetim Kurulu'nun nihai sorumluluğu altında yürütülmektedir. Toplam 6 üyeden oluşan Yönetim Kurulu'nda 2 kadın üye ve 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin detaylı bilgiler ICBC Turkey 2025 Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır. Üyeler Banka'nın sürdürülebilirlik gündemini ve iklim değişikliğiyle mücadeleye yönelik çalışmalarını Yönetim Kurulu sorumluluğu çerçevesinde gözetmekte ve izlemektedir.

Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği kapsamındaki tüm risk ve fırsatların izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi tarafından risk yönetim yapısı çerçevesinde gözetilmektedir. Böylece sürdürülebilirlik stratejisi, operasyonel uygulamalara entegrasyon ve sürekli geliştirme üst yönetim seviyesinde sağlanmaktadır.

2025 yılı içerisinde 2024 ICBC Turkey TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu Yönetim Kurulu'nda gündeme getirilerek, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Yönetim Kurulu'nun stratejik karar alma süreçlerinde sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve



fırsatların, Sürdürülebilirlik Komitesi ile Risk Yönetimi Komitesi'nin değerlendirmeleri aracılığıyla dikkate alınmasını öngören bir yönetim çerçevesi tesis edilmiştir. Raporlama dönemi itibarıyla söz konusu komiteler tarafından Yönetim Kurulu'na iletilen iklimle bağlantılı spesifik bir değerlendirme bulunmamakta olup, bu kapsamdaki değerlendirme süreçlerinin, iklim ve sürdürülebilirlik gündeminin gelişimine paralel olarak önümüzdeki dönemlerde derinleştirilmesi öngörülmektedir. Banka'nın kredi değerlendirme süreçleri, çevresel ve sosyal hususları proje düzeyinde dikkate alan ihtiyatlı bir yaklaşım çerçevesinde işletilmektedir. Bu kapsamda kredi tahsis süreçlerinde, ICBC Grubu'nun Yeşil Finansman Prensipleri ile uyumlu değerlendirmeler gerçekleştirilmekte; mevcut kredi portföyü ise Yeşil Sınıflandırma kriterleri çerçevesinde aylık periyotlarla değerlendirilerek üst yönetime ve ana ortaklığa raporlanmaktadır. Banka, kredi değerlendirme süreçlerine yönelik yazılı politika çerçevesinin önümüzdeki dönemlerde yapılandırılmasını ve resmileştirilmesini öngörmektedir. Risk yönetimi politikalarının sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskleri kapsayacak biçimde geliştirilmesi, Banka'nın orta vadeli sürdürülebilirlik yol haritasında değerlendirilmektedir. Raporlama dönemi itibarıyla Risk Yönetimi Komitesi'ne iklimle bağlantılı spesifik bir değerlendirme sunulmamış olup, söz konusu entegrasyona yönelik çalışmaların önümüzdeki dönemlerde sürdürülmesi öngörülmektedir.

2.3 Komiteler ve Destek Yapılar

2.3.1 Risk Yönetimi Komitesi

Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi, Banka'nın genel risk yönetimi çerçevesi içerisinde tüm risk türlerinin tanımlanmasını, ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını gözetmektedir. Çevresel, sosyal ve yönetim unsurları ile iklimle bağlantılı risklerin Komite'nin görev tanımına entegrasyonu, raporlama dönemi itibarıyla yapılandırılma sürecinde olup; söz konusu entegrasyonun derinleştirilmesi, Banka'nın önümüzdeki dönemler için belirlediği risk yönetimi öncelikleri arasında yer almaktadır. Risk Yönetimi Komitesi, yalnızca bir kontrol ve izleme organı olarak hareket etmeyerek, aynı zamanda Banka'nın kurumsal risk yönetimine ilişkin tüm kritik hususlarda karar alma yetkisine sahiptir.

Komite, Banka'nın risk yönetim sisteminin etkinliğini sürekli olarak izlemekte ve yılda en az bir kez kapsamlı değerlendirme gerçekleştirmektedir. Bu değerlendirme; risk stratejisi, risk iştahı, risk yönetimi politikaları, prosedürler ve iç kontrol sistemine ilişkin yeterliliği kapsamaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklere yönelik spesifik bir değerlendirme yapılması durumunda, söz konusu değerlendirmelerin organizasyon yapısı çerçevesinde Komite'ye sunulması öngörülmektedir. Bu çerçevede sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin Komite değerlendirme kapsamına entegrasyonu, sürdürülebilirlik gündeminin gelişimine paralel olarak değerlendirilmektedir. Değerlendirmeler sonucu gerekli görülen durumlarda Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmaktadır.

Risk Yönetimi Komitesi beş üyeden oluşmakta olup, toplantılarına Banka Yönetim Kurulu Başkanı başkanlık etmektedir.

2.3.2 Sürdürülebilirlik Komitesi

ICBC Turkey Yönetim Kurulu'na bağlı olarak 2022 yılında oluşturulan Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) odaklı sürdürülebilirlik gündeminin kurumsal stratejiye entegre edilmesini, etkin biçimde izlenmesini ve şeffaf şekilde raporlanmasını gözetmektedir. Komite'nin ana amacı, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı riskleri ve fırsatları değerlendirmek ve yönetmektir. Komite'nin sürdürülebilirlik konularına dair



sorumlulukları Sürdürülebilirlik Politikası'nda belirtilmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik faaliyetlerini ve hedeflerini gereksinim ve stratejik değişikliklerin ortaya çıkması durumunda yılda en az bir kez gözden geçirmek üzere yapılandırılmıştır; gerektiğinde gündemini güncelleyerek Yönetim Kurulu'na sunması öngörülmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesi, SPK Sürdürülebilirlik Uyum Çerçevesi Raporu'nu Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. 2024 TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu ise proje aşamasında Yönetim Komitesi'ne sunulmuş; rapor tamamlandıktan sonra Yönetim Kurulu Ofisi tarafından önergeyle doğrudan Yönetim Kurulu gündemine taşınmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Komite'nin sürdürülebilirlik gündemine yönelik toplantı düzeninin önümüzdeki dönemlerde kurumsallaştırılması öngörülmektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi, çalışmalarını Yönetim Kurulu Ofisi sekretaryasında sürdürmektedir. Yönetim Kurulu Başkanı, Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı görevini üstlenmektedir. Başkan'ın bulunmadığı durumlarda bu görev Genel Müdür tarafından vekâleten yürütülmektedir. 23 kişiden oluşan Sürdürülebilirlik Komitesi; Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Genel Müdür Vekili(leri) / Genel Müdür Yardımcıları ile Banka'nın kurumsal yönetim, kredi, dijital bankacılık, yatırım bankacılığı, risk yönetimi, insan kaynakları, teknoloji ve operasyon gibi kilit fonksiyonlarından sorumlu Yönetici Direktörlerin katılımıyla oluşmaktadır. Yönetici Direktör bulunmaması halinde, ilgili görev Baş Danışman veya Direktör unvanındaki yöneticiler tarafından vekâleten yerine getirilmektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin belirlenmesi ve gerekli durumlarda gözden geçirilmesinden, uluslararası sürdürülebilirlik standart ve ilkeleriyle uyumlu olarak Banka'nın paydaşları üzerindeki etkilerinin yönetilmesinden, sürdürülebilirlik politika ve uygulamalarının oluşturulması ve güncellenmesinden sorumludur. Ayrıca sürdürülebilirlik faaliyetlerinin Banka genelinde yaygınlaştırılması ve benimsenmesi amacıyla gerekli görevlendirmeleri yapmakta, ÇSY kapsamındaki faaliyetler ve hedefler hakkında Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmekte, risk ve fırsatları değerlendirmekte ve fırsatların hayata geçirilmesine yönelik yatırım önerilerini ele almaktadır.

Komitenin görev tanımı kapsamında belirlenen stratejik çerçevenin uygulanmasından Sürdürülebilirlik Koordinatörü sorumludur. Sürdürülebilirlik Koordinatörü, Komite tarafından belirlenen hedeflerin ilgili iş birimlerinde hayata geçirilmesini sağlamakta, performansın izlenmesi, değerlendirilmesi, iyileştirilmesi ve raporlanmasını koordine etmektedir. Ayrıca Banka genelinde ve stratejik paydaşlar nezdinde sürdürülebilirlik farkındalığının artırılması Koordinatör'ün sorumlulukları arasındadır. Koordinatör, Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri doğrultusunda desteklenmesi önerilen sektörel, ulusal veya uluslararası inisiyatifleri ve iş birliklerini belirlemekte ve değerlendirilmek üzere Komite onayına sunmaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında ihtiyaç halinde çalışma grupları ve alt çalışma grupları kurma, görevlendirme ve yönlendirme yetkisine sahiptir. Bu yapı, Banka'nın sürdürülebilirlik gündemine ilişkin konuların kapsam ve önceliğine göre esnek biçimde yapılandırılmasına olanak tanımaktadır. Raporlama dönemi itibarıyla Komite tarafından bu kapsamda oluşturulmuş bir çalışma grubu bulunmamakta olup, ihtiyaç doğrultusunda gündeme alınan konuların gerektirdiği teknik uzmanlık ve değerlendirme ihtiyacına göre yapılandırılması öngörülmektedir.



2.3.3 Yeşil Finansman Komitesi

ICBC Turkey, sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin kurumsal yönetim çerçevesi içerisinde etkin biçimde yürütülmesini sağlamak amacıyla, Genel Müdür'ün başkanlığında bir Yeşil Finansman Komitesi yapılanmasını benimsemiştir. Komite, Banka'nın yeşil finansman faaliyetlerinin koordinasyonu, ilgili politika ve prensiplerin uygulanması ve yeşil kredi değerlendirme süreçlerinin güçlendirilmesi konularında görev üstlenmektedir. Söz konusu yapı, ICBC Genel Merkezi bünyesinde oluşturulan ve yeşil finansman alanında stratejik yönlendirme sağlayan komite modeli ile uyumlu biçimde şekillendirilmiştir.

ICBC Genel Merkezi bünyesindeki Yeşil Finansman Komitesi, 17 üyeden oluşmaktadır. Komite, Banka genelinde yeşil finansman raporlarını, politikalarını ve kurallarını gözden geçirmek, uygulamaları sistematik hale getirmek, değerlendirme mekanizmalarını optimize etmek ve yeşil kredi değerlendirme süreçlerini güçlendirmek amacıyla faaliyet göstermektedir. Aynı zamanda Banka'nın stratejik planları ile yeşil finansmanın gelişimine ilişkin yıllık, orta ve uzun vadeli hedeflerini incelemekte, bu kapsamda oluşturulan politika, prosedür, işleyiş ve çalışma planlarını değerlendirmek ve denetlemektedir. Tüm şube ve iş kollarında yeşil finansman faaliyetlerinin koordinasyonunu sağlamaktadır. Komite, Genel Müdür başkanlığında yürütülen karar alma yapısı içinde yeşil finansman politikalarının uygulanmasını yönlendirmekte ve uygulama sonuçlarının izlenmesini sağlamaktadır.

Komite, ICBC Genel Merkezi tarafından yayımlanan Yeşil Finansman Prensipleri doğrultusunda hareket etmektedir ve bu prensiplerin uygulanması, izlenmesi ve geliştirilmesinden sorumludur. Bu çerçevede Banka, iklim yatırımları ve çevresel sürdürülebilirliği destekleyen finansman faaliyetlerini geliştirmeyi, yeşil sektörlerde ortaya çıkabilecek çevresel ve sosyal riskleri önleyici ve kontrol edici mekanizmaları güçlendirmeyi amaçlamaktadır.

Prensipler kapsamında, çevresel sürdürülebilirliği destekleyen sektörler öncelikli alanlar olarak tanımlanmaktadır. Bu kapsamda, temiz enerji yatırımları, geleneksel enerjinin temiz ve verimli kullanımı, kaynak verimliliği, yeşil ulaşım uygulamaları, ekolojik koruma ve restorasyon faaliyetleri ile çevresel altyapı projeleri desteklenen başlıca alanlar arasında yer almaktadır. Yeşil finansman kapsamının önümüzdeki dönemlerde genişletilmesi hedefiyle yeşil binalar, enerji ticareti ve karbon emisyon hakları gibi yeni ve gelişmekte olan alanlara yönelik finansman modelleri de değerlendirilmektedir.

Stratejik öncelikler doğrultusunda Banka ayrıca yenilikçi ürün ve modeller geliştirmeyi de hedeflemektedir. Bu kapsamda, yeşil tedarik zinciri, yeşil park, yeşil üretim, yeşil bina alanlarında kredi yapılandırılmaları teşvik edilmektedir. Enerji sektörüne özel yeni enerji kredileri, enerji verimliliği kredileri ve sözleşmeye dayalı enerji yönetimi, karbon emisyonu ve çevresel haklara dayalı krediler gibi özel kredi ürünleri geliştirmekte ve yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır. Ayrıca yatırım, kredi, borçlanma, öz sermaye, kiralama ve danışmanlık gibi farklı finansal araçların entegre biçimde kullanılması suretiyle yeşil yatırım ve finansman ürünlerinde çeşitliliğin artırılması hedeflenmektedir. Bu yaklaşım, finansman modellerinin çevresel dönüşümü destekleyecek şekilde geliştirilmesini amaçlamaktadır.

ICBC Turkey'de yeşil finansman yaklaşımı yalnızca stratejik hedefler ve ürün geliştirme ile sınırlı olmayıp, portföy düzeyinde sistematik bir sınıflandırma ve izleme mekanizması ile desteklenmektedir. Söz konusu sınıflandırma yaklaşımı, tüm şubeler ve ilgili iş birimleri tarafından uygulanmakta olup yatırım ve kredi karar süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak ele alınmaktadır. Kurumsal müşteriler ve ilgili finansman işlemleri, çevresel performans ve dönüşüm kapasitesi dikkate alınarak farklı kategoriler altında değerlendirilmektedir. Bu kategoriler, çevresel açıdan yüksek uyum gösteren faaliyetlerden iyileştirme gerektiren



alanlara kadar uzanan bir derecelendirme yapısını ifade etmektedir. Sınıflandırma sonuçları düzenli aralıklarla güncellenmekte ve portföy içindeki dağılım izlenmektedir.

2.4 Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Yetkinlikler

Sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı görev ve sorumluluklar, ICBC Turkey bünyesinde ilgili alanlarda bilgi ve deneyime sahip yöneticiler ve uzmanlar tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda rol ve sorumluluk dağılımı, ilgili kişilerin teknik yeterlilikleri, sektörel tecrübeleri ve düzenleyici gereklilikler doğrultusunda yapılandırılmıştır.

Banka genelinde sürdürülebilirlik konularının etkin şekilde yönetilebilmesi amacıyla, yalnızca belirli görev sahiplerinin değil, ilgili iş birimlerinde sorumluluk üstlenen çalışanların da yetkinliklerinin geliştirilmesi hedeflenmektedir. 2025 yılı içerisinde ICBC Turkey dijital eğitim platformlarında verilen eğitimlerin yanı sıra şube ve pazarlama birimlerine “Kredilendirme Süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi” eğitimi verilmiştir.

Önümüzdeki dönemlerde, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliği ile bağlantılı görevleri bulunan kişi ve birimlere ilişkin yetkinliklerin sistematik biçimde değerlendirilmesi amacıyla bir yetkinlik haritalama çalışması planlanmaktadır. Bu çalışma kapsamında, ilgili rol ve sorumluluklar için gerekli bilgi, beceri ve deneyim setlerinin tanımlanması ve bir yetkinlik matrisi oluşturulması hedeflenmektedir. Söz konusu matrise ilişkin özet bilgilerin ilerleyen raporlama dönemlerinde kamuya açıklanması öngörülmektedir.

2.5 Sürdürülebilirliğin Performans Yönetimine ve Ücretlendirme Sistemine Entegrasyonu

ICBC Turkey’de Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ilişkin ücretlendirme uygulamaları, Sermaye Piyasası Kanunu, ilgili düzenlemeler ve Banka Ana Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yürütülmektedir. Ücretlendirme yaklaşımı, Banka’nın faaliyet ölçeği ve yapısı, stratejik hedefleri, piyasa koşulları, kurumsal etik ilkeleri ve iç denge unsurları dikkate alınarak belirlenmektedir. Bunun yanı sıra, ilgili kişilerin görev ve sorumluluk kapsamı ile performans düzeyi de ücretlendirme kararlarında göz önünde bulundurulmaktadır.

Yönetim Kurulu, ücretlendirme politikasının düzenli olarak gözden geçirilmesini teminen yıllık değerlendirme yapılmasına ve güncel politikanın Genel Kurul’un bilgisine sunulmasına karar vermiştir. Bu çerçevede politika, değişen düzenleyici gereklilikler ve kurumsal ihtiyaçlar doğrultusunda periyodik olarak ele alınmaktadır. Çalışan ücretlendirmesi bakımından ise Banka, piyasa koşulları ve makroekonomik gelişmeleri dikkate alarak gerekli düzenlemeleri gerçekleştirmektedir. 2024 yılı içerisinde, performans ve hedef odaklı uygulamaların güçlendirilmesine öncelik verilerek 2025 yılında da performans ile hedef bazlı ücretlendirme çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

Raporlama döneminde, iklim değişikliği veya sürdürülebilirlik performansına ilişkin ölçütler performans ve ücretlendirme yapısına entegre edilmemiştir. Sürdürülebilirlik bağlantılı performans ölçütlerinin ücretlendirme sistemine entegrasyonu, sürdürülebilirlik gündeminin gelişimine paralel olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirilecek alanlar arasında yer almaktadır.



3 STRATEJİ

ICBC Turkey, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı risk ve fırsatları, Banka'nın iş modeli, değer zinciri ve stratejik karar alma süreçleri üzerindeki etkileri çerçevesinde değerlendirmektedir. Söz konusu risk ve fırsatlar; kısa (0–1 yıl), orta (1–5 yıl) ve uzun (5 yıl üzeri) vadeli olarak ele alınmakta ve düşük ile yüksek emisyon senaryoları çerçevesinde analiz edilmektedir. Banka'nın kullandığı zaman ufukları; kurumsal bütçeleme, yıllık operasyonel planlama döngüleri ve iş planı uygulamasını kapsayan kısa vade, stratejik iş planları, kredi portföy yönetimi, sermaye planlaması ve bilgi teknolojileri yatırım planlarını kapsayan orta vade ile iklim geçiş dinamikleri, düzenleyici dönüşüm, teknolojik gelişim ve sektörel yapısal değişim değerlendirmelerini kapsayan stratejik perspektifi yansıtan uzun vade biçiminde yapılandırılmıştır.

Bu bölümde, Banka'nın iklim ve sürdürülebilirlik gündemine yönelik geçiş planı, dirençlilik yaklaşımı, tanımlanan risk ve fırsatların finansal planlama üzerindeki etkileri ile önemli olarak değerlendirilen risklerin ve fırsatların detaylı analizine yer verilmektedir. Önemlilik değerlendirmesi, net faiz geliri, özkaynaklar ve aktif büyüklüğü üzerinden tanımlanan finansal eşik değerler ile birlikte nitel kriterleri de kapsayan bir yaklaşımla yürütülmektedir.

3.1 Geçiş Planı ve Dirençlilik

TSRS 1 §28, §29, TSRS 2 §14(a)(iv)-(v), §22(a)

ICBC Turkey, faaliyetlerini Türkiye'nin iklim politikaları ve uluslararası iklim çerçeveleri doğrultusunda yürütmektedir. Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedefi, Güncellenmiş Ulusal Katkı Beyanı (NDC) kapsamındaki 2030 sera gazı emisyon azaltım taahhüdü, Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi'nin (TR-ETS) yasal altyapısı ve İklim Kanunu'na ilişkin yasal süreçler, Banka'nın stratejik planlama çerçevesinin temel unsurları arasında yer almaktadır.

Banka'nın geçiş yaklaşımı, ulusal politikaların yanı sıra bankacılık sektörüne yönelik gelişen düzenleyici çerçeve ile de şekillenmektedir. Bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 2022-2025 Sürdürülebilir Bankacılık Stratejik Planı ve 13 Mart 2025 tarihli Kurul Kararı ile yayımlanarak Temmuz 2025 itibarıyla yürürlüğe giren İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber, Banka'nın iklimle bağlantılı finansal riskleri yönetim, sermaye ve likidite süreçlerine entegre etme yaklaşımının temel referansları arasında yer almaktadır. Bunun yanı sıra, BDDK ve Türkiye Bankalar Birliği koordinasyonunda yürütülen Yeşil Varlık Oranı çalışmaları ile Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan ısı haritası metodolojilerine ilişkin rehber, kredi portföyünün iklim risklerine duyarlılığının değerlendirilmesinde dikkate alınan çerçeveler arasındadır.

Banka, kredi portföyünün sürdürülebilirlik kriterleri doğrultusunda yönlendirilmesinde, bilanço içi ve bilanço dışı yatırım ve finansman işlemlerini kapsayan Yeşil Sınıflandırma çalışmasını esas almaktadır. Bütün şubelerin yatırım ve finansman işlemlerine uygulanması beklenen söz konusu çalışma kapsamında, çevre dostu kategorinin toplam portföy içindeki payının izlenmesi ve artırılmasına yönelik değerlendirmeler çeyreklik periyotlarla takip edilmektedir. Bu mekanizma, Banka'nın portföyünü sürdürülebilir alanlara yönlendirme yaklaşımının temel takip aracı niteliğindedir.

Banka, resmi bir net sıfır geçiş planı belgesini bu raporlama dönemi itibarıyla yayımlamamış olup; ICBC Grubu'nun küresel yeşil finansman yaklaşımı çerçevesinde, kredi portföyünün sürdürülebilirlik kriterleri doğrultusunda yönlendirilmesini, yeşil finansman alanlarına stratejik öncelik verilmesini ve risk yönetim çerçevesinin sürdürülebilirlik unsurlarını kapsayacak



biçimde geliştirilmesini öngörmektedir. Bu kapsamda hazırlanacak orta vadeli yol haritası, önümüzdeki raporlama dönemlerinde paydaşlarla paylaşılacaktır.

3.1.1 Azaltım ve Uyum Çabaları

TSRS 1 §28, §29, TSRS 2 §14(a)(i)-(iii), §22(a)

Banka'nın azaltım çabaları iki temel eksenle ele alınmaktadır. Birincisi, doğrudan operasyonlardan kaynaklanan sera gazı emisyonlarının (Kapsam 1 ve Kapsam 2) izlenmesi ve azaltılmasına yönelik faaliyetlerdir. Bu kapsamda enerji tüketim verisinin ölçülmesi, yenilenebilir enerji kaynaklarının değerlendirilmesi ve ofis süreçlerinin enerji verimliliği açısından gözden geçirilmesi planlanmaktadır. İkincisi, kredi portföyü aracılığıyla aşağı yönlü değer zincirinde gerçekleştirilen finansman faaliyetlerinin sürdürülebilir alanlara yönlendirilmesi yaklaşımıdır. Bu çerçevede yenilenebilir enerji yatırımları, enerji verimliliği projeleri, ekolojik koruma ve restorasyon faaliyetleri, sürdürülebilir altyapı ve yeşil teknoloji alanlarına yönelik finansman olanakları öncelikli alanlar olarak değerlendirilmektedir. Uyum tarafında ise iklim değişikliğinin Banka müşterilerinin operasyonel sürekliliği ve finansal performansı üzerindeki etkilerinin izlenmesi, Banka'nın risk yönetim çerçevesinin geliştirilmesi sürecinin bir parçası olarak ele alınmaktadır.

3.2 Riskler ve Fırsatlar

TSRS 1 §30, TSRS 2 §10(a)-(b), §11

ICBC Turkey, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı risk ve fırsatları, Banka'nın değer zincirini bütüncül olarak ele alan bir yaklaşımla tanımlamaktadır. Risk ve fırsat envanteri; uluslararası rehberler (TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulama Rehberi Cilt 16, IFRS Vakfı tarafından TSRS 1/2 standartlarına ilişkin yayımlanan illüstratif uygulama örnekleri), karşılaştırılabilir nitelikte banka uygulamaları, IPCC RCP senaryo çerçevesi ve Banka'nın iş modeline özgü değerlendirmeler temel alınarak oluşturulmuştur.

Envanter geliştirme süreci üç aşamalı bir metodoloji çerçevesinde yürütülmüştür. İlk aşamada 12 risk ve 19 fırsattan oluşan bir uzun liste tanımlanmıştır. İkinci aşamada birim görüşmeleri ile uzun listedeki kalemler değerlendirilmiş; ICBC'nin iş modeli ve portföy yapısı ile uyumlu olmayan ya da stratejik nitelik taşımayıp mevcut operasyonel risk yönetimi süreçleri içinde ele alındığı değerlendirilen kalemler elenmiştir. Üçüncü aşamada konsolidasyon yaklaşımıyla, benzer risk/fırsat profillerine sahip kalemler birleştirilmiş ve beş risk ile iki fırsat değerlendirmeye alınmıştır. İklimle ilgili fiziksel ve geçiş riskleri, nicel etkileri eşiklerin altında kalmakla birlikte nitel materyalite değerlendirmesinde önemli bulunmuştur. Düzenleyici uyum, bilgi güvenliği ve yetenek riskleri ise eşiklerin altında kalarak izleme kapsamında değerlendirilmiştir. İki fırsat, stratejik önemleri gerekçesiyle öne çıkarılmıştır. Söz konusu risklerin önemli olarak değerlendirilmesi, iklim bağlantılı risklerin finansallaştırılması sonucu hesaplanan nicel finansal etkilerin Banka için tanımlanan eşik değerlerin altında kalması nedeniyle, düzenleyici zorunluluk, stratejik önem, paydaş beklentisi, peer uyumu ve trend boyutlarını kapsayan nitel materyalite kriterleri çerçevesinde gerçekleştirilmiştir.

2024 raporlama döneminde açıklanan risk başlıkları, 2025 döneminde güncellenen risk envanteri içinde yeniden değerlendirilmiştir. İklim hedefleriyle uyumsuz kredilendirmeye ilişkin unsurlar iklimle ilgili geçiş riskleri başlığına; açıklama ve raporlama yükümlülüklerine ilişkin unsurlar ise düzenleyici uyum ve veri yönetimi riski başlığına dâhil edilmiştir. Konsolidasyon sonrasında beş risk değerlendirmeye alınmış; iklim kaynaklı fiziksel riskler ile iklimle ilgili geçiş riskleri nitel materyalite eşiğini aşarak önemli olarak sınıflandırılmış, düzenleyici uyum ve veri yönetimi, bilgi güvenliği ve veri gizliliği ile yetenek yönetimi ve insan kaynağı riskleri ise eşik



altında kalarak izleme kapsamına alınmıştır. Sürdürülebilir enerji finansmanı ile sürdürülebilir finansman hizmetleri ise stratejik değerlendirme sonucunda önceliklendirilen iki önemli fırsat olarak tanımlanmıştır.

3.2.1 Risk ve Fırsatların Finansal Planlama Üzerindeki Etkileri

TSRS 2 §13-17

Tanımlanan risk ve fırsatlar; Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli finansal planlaması üzerindeki potansiyel etkileri açısından değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmede; nakit akışları, finansmana erişim, sermaye maliyeti, kredi portföy kalitesi ve operasyonel maliyetler temel finansal kanallar olarak ele alınmaktadır.

Banka'nın finansal etki değerlendirmesi, çift kanallı bir finansallaştırma metodolojisi üzerinden yürütülmektedir. Birinci kanal iklim stresinin ek karşılık ihtiyacı ve özkaynaklar üzerindeki etkisini; ikinci kanal ise kredi portföyündeki daralmanın net faiz geliri üzerindeki etkisini hesaplamaktadır. Söz konusu metodoloji, BIS Çalışma Tebliği 1274 ve PCAF rehberlerinde yer alan metodoloji ve esaslar kullanılarak uluslararası iyi uygulamalar ile hizalı oluşturulmuştur.

Banka'nın iş modelinin çekirdek faaliyet alanlarını oluşturan kurumsal kredilendirme, proje finansmanı, ticari bankacılık ve KOBİ bankacılığı segmentlerinde, iklim ve sürdürülebilirlik kaynaklı dönüşümün özellikle aşağı yönlü değer zinciri üzerinden finansal etkiler doğurabileceği değerlendirilmektedir. Bu etkiler; karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin geçiş maliyetleri, fiziksel risklere maruz teminat değer kayıpları, regülatif uyum maliyetleri ve sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişim avantajları ile sürdürülebilir enerji finansmanı alanında oluşacak gelir potansiyeli olarak öngörülmektedir.

Banka, finansal etki tahminlerinin önemli ölçüm belirsizlikleri içerdiğini değerlendirmektedir. Söz konusu belirsizliklerin temel kaynakları; iklim senaryolarındaki yapısal varsayımlar, geçiş politikalarının zamanlaması ve yoğunluğu, fiziksel risklerin coğrafi gerçekleşme olasılıkları ile sektörel dönüşüm hızlarına ilişkin veri sınırlılıklarıdır. Bu nedenle finansal etki açıklamaları; nicel ve nitel unsurların birlikte ele alındığı bir yaklaşımla, Banka'nın belirlediği finansal eşik değerler dikkate alınarak sunulmaktadır.

3.3 Önemli Riskler ve Fırsatlar

TSRS 1 §30, §31, TSRS 2 §10(a), §16, Cilt 16 - Ticari Bankalar

Banka'nın değerlendirme sürecinde, tanımlanan risk envanteri; finansal etki büyüklüğü, gerçekleşme olasılığı, vade ve değer zinciri üzerindeki etki kapsamı kriterlerine göre 5x5 risk matrisi yöntemiyle değerlendirilmiştir. Değerlendirmeye alınan risk başlıkları, önemli ve izlenen ayrımıyla aşağıda detaylandırılmaktadır.

3.3.1 Önemli Risklerin Değerlendirilmesi

TSRS 2 §16, Cilt 16 FN-CB-410b

Aşağıdaki risk değerlendirmeleri; risk tanımı, alt bileşenler, vade, değer zinciri etkisi, finansal etki kanalları ve Banka tarafından alınan veya alınması öngörülen aksiyonlar başlıkları altında sunulmaktadır. Söz konusu değerlendirmeler; IPCC RCP senaryo çerçevesi, sektörel rehberler ve karşılaştırılabilir nitelikte banka uygulamaları temel alınarak yapılandırılmıştır.

Önemli Risk 1 - İklim Kaynaklı Fiziksel Riskler

Bu risk başlığı; sel ve nehir taşkınları, orman yangınları, ortalama hava sıcaklıklarındaki artış, sıcak hava dalgaları, kuraklık ve su stresi gibi akut ve kronik fiziksel olayların; Banka'nın kredi



portföyündeki müşterilerin operasyonel sürekliliği, teminat değerleri ve değer zinciri faaliyetleri üzerinde dolaylı etki kanalları oluşturma olasılığını kapsamaktadır. Söz konusu kanallar; bölgesel iklim olaylarının müşteri faaliyetlerine etkisi, gayrimenkul teminatlarının uzun vadeli değerlemesi ve Banka'nın kendi şube ve operasyonel altyapısının sürekliliği eksenlerinde değerlendirilmektedir.

Bu risk başlığı, Banka açısından öncelikli olarak kredi portföyündeki müşterilerin maruziyeti üzerinden taşınan bir risk niteliğinde olup; Banka'nın kendi şube ve operasyonel altyapısına ilişkin doğrudan maruziyeti sınırlı düzeydedir.

Tablo: Önemli Risk 1 - İklim Kaynaklı Fiziksel Riskler Detay Değerlendirmesi

Risk Tanımı	Sel ve nehir taşkınları, orman yangınları, ortalama hava sıcaklıklarındaki artış, sıcak hava dalgaları, kuraklık ve su stresi gibi akut ve kronik fiziksel olaylar; Banka'nın kredi portföyündeki müşterilerin operasyonel sürekliliği, teminat değerleri ve değer zinciri faaliyetleri üzerinde dolaylı etki kanalları oluşturma olasılığı taşımaktadır. Finanse edilen büyük ölçekli altyapı ve enerji projelerinin aşırı hava olayları nedeniyle hasar görmesi ve teminat değerlemesinde uzun vadeli yansımaların ortaya çıkması bu risk başlığının temel boyutlarından birini oluşturmaktadır.
Kategori	İklim
Vade	Orta ve Uzun Vade
Risk Türü	Fiziksel Risk (Akut ve Kronik)
Geleneksel Risk Bağlantısı	Kredi Riski
Değer Zinciri Konumu	Aşağı Yönlü (Müşteriler) ve Doğrudan Operasyonlar (Banka şube ağı ve genel müdürlük altyapısı).
Lokasyon	Türkiye Geneli (proje sahaları ve operasyonel altyapı dahil)
Etki Alanı	Kurumsal Krediler, Proje Finansmanı, Doğrudan Operasyonlar
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Müşterilerin proje gelirlerinin (nakit akışının) iklim olaylarına bağlı olarak kesintiye uğraması durumunda borç servis kapasitesinin ve teminat-kredi dengesinin etkilenme potansiyeli bulunmaktadır. Bununla birlikte, Banka kredi portföyünün ağırlıklı olarak fiziksel iklim risklerine yüksek düzeyde maruz sektörlerde (yoğun tarım, kıyı ve sel havzası gayrimenkulleri, su yoğun üretim vb.) yoğunlaşmaması, bu riskin Banka portföyü üzerinde gerçekleşme olasılığını sınırlandıran temel yapısal unsur olarak değerlendirilmektedir. Bu nedenle riskin olası finansal etkisi yüksek olabilmekle birlikte, mevcut portföy kompozisyonu çerçevesinde gerçekleşme olasılığı orta düzeyde değerlendirilmektedir.

Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Yüksek riskli bölgelerdeki projeler için sigorta kapsamının değerlendirilmesi ve teminat değerlendirme sıklığının dönemsel olarak gözden geçirilmesi yaklaşımı.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Sigorta maliyetlerinin dönemsel değerlendirmesi çerçevesinde yönetilmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Sigorta maliyetlerinin dönemsel değerlendirmesi çerçevesindeki gelişmeler izlenmektedir. Orta vade: Karşılık giderleri ve teminat yönetimi süreçleri üzerindeki potansiyel yansımalar dönemsel değerlendirmeye konu olmaktadır. Uzun vade: Gayrimenkul teminatlarının uzun vadeli değerlendirilmesi ile kredi portföy kalitesi üzerindeki yapısal yansımalar izlenmektedir.
Banka Aksiyonu	Yeşil Sınıflandırma kapsamındaki aylık portföy değerlendirmesi ve proje finansmanı süreçlerindeki çevresel ve sosyal etki incelemesi çerçevesinde fiziksel risk boyutu izlenmektedir.
Önemlilik Sınıflandırması	Önemli (5x5 risk değerlendirme matrisi: Olasılık 3 × Etki 4 = 12 (Yüksek))

Banka'nın doğrudan operasyonları açısından fiziksel risk maruziyeti, İstanbul merkezli Genel Müdürlük ve sınırlı sayıdaki şube ağı çerçevesinde değerlendirilmektedir. Şube ağının coğrafi yoğunluğu metropol bölgelerde olup, yüksek riskli iklim olaylarına (sel baskını, orman yangını riski yüksek bölgeler) doğrudan maruziyetin sınırlı düzeyde kaldığı değerlendirilmektedir. Operasyonel sürekliliğin sağlanması, iş sürekliliği yönetim çerçevesi kapsamında ele alınmaktadır. Şube ağının coğrafi dağılımına ilişkin daha ayrıntılı fiziksel risk değerlendirmesinin önümüzdeki raporlama dönemlerinde derinleştirilmesi öngörülmektedir.

Önemli Risk 2: İklimle İlgili Geçiş Riskleri

Bu risk başlığı; küresel ve ulusal düzeyde gelişen düzenleyici çerçevenin (Avrupa Birliği Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması: CBAM/SKDM, Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi: TR-ETS, karbon fiyatlandırma uygulamaları), enerji piyasası dinamiklerindeki yapısal dönüşümün ve düşük karbonlu teknolojilere geçiş sürecinin; Banka'nın kredi portföyündeki müşterilerin iş modelleri ve finansal kapasiteleri üzerindeki yansımalarını ele almaktadır. Bu dinamiklerin paydaş beklentileri üzerindeki etkisi de bütüncül değerlendirme kapsamında izlenmektedir.

SKDM uygulamasının 2026 yılında tam yürürlüğe girecek olması, Banka'nın kurumsal portföyündeki ihracatçı müşterilerin maliyet yapılarını ve dönüşüm önceliklerini şekillendirecek temel makro unsurlardan biri olarak değerlendirilmektedir. Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi'nin pilot uygulamasının başlamış olması, enerji yoğun sektörlerin uzun vadeli yatırım planlamalarında karbon maliyetinin daha belirleyici bir parametre haline gelmesine zemin hazırlamaktadır. Söz konusu geçiş dinamikleri çerçevesinde sektörel iş modellerinin uzun vadeli evrimi ve Banka portföyünün bu evrime paralel olarak yapılandırılması, stratejik değerlendirme süreçlerinin bir parçasını oluşturmaktadır.

Banka'nın geçiş riski değerlendirme çerçevesi; düzenleyici uyum, piyasa dinamikleri, teknolojik dönüşüm ve paydaş beklentileri başlıkları üzerinden yapılandırılmış olup, ICBC Grubu'nun



küresel Yeşil Finansman Prensipleri ile uyumlu biçimde sürdürülmektedir. Bu çerçeve, sektörel dinamiklerdeki gelişmeler doğrultusunda dönemsel olarak gözden geçirilmekte ve Banka'nın stratejik öncelikleri ile uyumlu hale getirilmektedir.

Tablo: Önemli Risk 2 İklimle İlgili Geçiş Riskleri Detay Değerlendirmesi

Risk Tanımı	Küresel ve ulusal düzeyde gelişen düzenleyici çerçevenin (Avrupa Birliği Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması: CBAM/SKDM, Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi: TR-ETS, karbon fiyatlandırma uygulamaları), enerji piyasası dinamiklerindeki yapısal dönüşümün ve düşük karbonlu teknolojilere geçiş sürecinin; Banka'nın kredi portföyündeki müşterilerin iş modelleri ve finansal kapasiteleri üzerindeki yansımalarını kapsamaktadır. Söz konusu dinamiklerin paydaş algısı boyutunda da değerlendirilmesi, uluslararası finans piyasaları ile entegrasyon perspektifi açısından izlenmektedir.
Kategori	İklim ve Sürdürülebilirlik
Vade	Kısa, Orta ve Uzun Vade
Risk Türü	Geçiş Riski (Yasal/Politika, Piyasa, İtibar)
Geleneksel Risk Bağlantısı	Kredi Riski, İtibar ve Likidite Riski
Değer Zinciri Konumu	Aşağı Yönlü (Müşteriler) ve Kurumsal Yönetim
Lokasyon	Türkiye, Avrupa Birliği Pazarı ve Global
Etki Alanı	Ticari ve Kurumsal Bankacılık, Yatırımcı İlişkileri, Kurumsal İletişim
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Avrupa Birliği pazarına ihracat yapan karbon yoğun sektörlerdeki müşterilerin maliyet yapılarındaki değişimlerin, Banka portföyündeki kredi ilişkileri üzerinde dolaylı etki kanalları oluşturma olasılığı bulunmaktadır. Uluslararası paydaşlar ve benzer nitelikli bankalar sürdürülebilirlik raporlama beklentilerinin karşılanmasını, sürdürülebilir finansman kaynaklarına erişim açısından stratejik bir parametre olarak değerlendirmektedir. Bununla birlikte, Banka kredi portföyünün ağırlıklı olarak Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi (TR-ETS) kapsamına doğrudan girmeyen sektörlerdeki şirketler ile finansal kuruluşlardan oluşması, söz konusu geçiş riskinin Banka portföyü üzerinde gerçekleşme olasılığını sınırlandıran temel yapısal unsur olarak değerlendirilmektedir. Bu nedenle riskin olası finansal etkisi yüksek olabilmekle birlikte, mevcut portföy kompozisyonu çerçevesinde gerçekleşme olasılığı orta düzeyde değerlendirilmektedir.

Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Karbon yoğun sektörlerin portföy içindeki konumlanmasına ilişkin sektörel yoğunlaşma çerçevesinin dönemsel olarak gözden geçirilmesi. Kredi tahsis süreçlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi (ÇSED) yaklaşımının dönemsel değerlendirmeye tabi tutulması ve şeffaflık çerçevesinin uluslararası uygulamalarla uyumlu biçimde sürdürülmesi.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Raporlama dönemi itibarıyla doğrudan finansal yansıma gözlenmemekle birlikte, dinamiklerin gelişimi izlenmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve TR-ETS uygulamasına bağlı olarak ihracatçı müşterilerin maliyet yapılarındaki gelişmeler ile bu çerçevedeki finansal yansımalar izlenmektedir. Orta vade: Kredi portföy kalitesi üzerindeki etki kanalları ile karbon yoğun sektörlerde kredi tahsis ve fiyatlama çerçevesindeki potansiyel yansımalar dönemsel değerlendirmeye konu olmaktadır. Uzun vade: Düşük karbon ekonomisine geçiş dinamikleri kapsamında dış fonlama maliyeti, portföy yapısının yapısal yeniden konumlanması ve sektörel iş modeli evrimine bağlı uzun vadeli yansımalar stratejik değerlendirme süreçlerinde ele alınmaktadır.
Banka Aksiyonu	ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde portföy değerlendirmesi, Yeşil Sınıflandırma kapsamındaki aylık raporlama ve kredi tahsis süreçlerindeki çevresel ve sosyal hususların değerlendirilmesi yaklaşımı çerçevesinde izlenmektedir.
Önemlilik Sınıflandırması	Önemli (5x5 risk değerlendirme matrisi: Olasılık 3 × Etki 4 = 12 (Yüksek))

3.3.2 İzlenen Riskler

Aşağıdaki risk başlıkları, nicel finansal etki eşikleri ile nitel materyalite (5x5 etki-olasılık) eşığının altında değerlendirilmiştir. Materyel olarak sınıflandırılmamakla birlikte, Banka'nın kurumsal risk yönetimi çerçevesinde izlenmekte ve şeffaflık ile düzenleyici çerçeve gereği raporlanmaktadır. Bilgi güvenliği ve yetenek riskleri iklimle doğrudan ilişkili olmayıp TSRS 1 kapsamındaki genel sürdürülebilirlik riskleri arasında ele alınmaktadır.

Düzenleyici Uyum ve Veri Yönetişimi Riski

Bu risk başlığı; TSRS raporlama gereksinimleri, BDDK Yeşil Varlık Oranı (YVO) uygulaması, KGK denetim çerçevesi ve İklim Kanunu kapsamındaki düzenleyici gelişmelerin Banka'nın raporlama altyapısı, veri yönetişimi ve uyum kapasitesi üzerindeki yansımalarını ele almaktadır. PCAF metodolojisi çerçevesinde finanse edilen emisyonların ölçülmesi ve Kapsam 3 raporlamasına kademeli geçiş süreci de bu başlık altında stratejik bir gelişim alanı olarak izlenmektedir. Banka, söz konusu düzenleyici çerçevedeki gelişmeleri yakından takip ederek uyum yaklaşımını proaktif biçimde yapılandırmaktadır.



Banka'nın iklim raporlama çerçevesi, TSRS gerekliliklerinin yıllık olarak derinleştirilmesini öngören bir gelişim yaklaşımı çerçevesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda; Yeşil Varlık Oranı metodolojisinin oluşturulması, finanse edilen emisyonların PCAF çerçevesinde aşamalı olarak kapsanması ve sektörel kredi maruziyet raporlamasının NACE bazında derinleştirilmesi, Banka'nın orta vadeli sürdürülebilirlik yol haritasındaki öncelikli alanlar arasında yer almaktadır. Veri yönetişimi altyapısının iklim raporlama gereksinimlerini destekleyecek biçimde geliştirilmesi, Banka'nın stratejik kapasite yatırımları kapsamında ele alınmaktadır.

Tablo: Düzenleyici Uyum ve Veri Yönetişimi Detay Değerlendirmesi

Risk Tanımı	TSRS raporlama gereksinimleri, BDDK Yeşil Varlık Oranı (YVO) uygulaması, KGK denetim çerçevesi ve İklim Kanunu kapsamındaki düzenleyici gelişmelerin Banka'nın raporlama altyapısı, veri yönetişimi ve uyum kapasitesi üzerindeki yansımalarını kapsamaktadır. Yerel düzenleyici otoritelerin (BDDK, KGK) raporlama standartları ile ICBC Grubu küresel yaklaşımları arasındaki entegrasyon süreçleri de bu başlık altında izlenmektedir. PCAF metodolojisi çerçevesinde finanse edilen emisyonların ölçümlenmesi ve Kapsam 3 raporlamasına kademeli geçiş süreci, stratejik gelişim alanı olarak ele alınmaktadır.
Kategori	İklim ve Sürdürülebilirlik
Vade	Kısa Vade
Risk Türü	Geçiş Riski (Yasal/Politika)
Geleneksel Risk Bağlantısı	Uyum Riski ve Operasyonel Risk
Değer Zinciri Konumu	Doğrudan Operasyonlar
Lokasyon	Türkiye (Genel Müdürlük) ve Global Entegrasyon
Etki Alanı	Mevzuat Uyum, Finansal Raporlama, Veri Yönetişimi, Bilgi Teknolojileri
İř Modeli Üzerindeki Etkiler	Yeni raporlama standartları çerçevesinde veri altyapısının gelişimi desteklenmekte, raporlama süreçlerinin metodolojik tutarlılık çerçevesinde yapılandırılması ve sınır ötesi veri akışlarının düzenleyici çerçeve ile uyumlu biçimde sürdürülmesi amaçlanmaktadır. Banka'nın TSRS uyum sürecini ICBC Grubu'nun küresel raporlama altyapısı, yerleşik veri yönetişimi uygulamaları ve aktif uyum çalışmaları çerçevesinde yürütmesi, söz konusu riskin gerçekte olasığını sınırlandıran temel unsur olarak değerlendirilmektedir. Bu nedenle riskin gerçekte olasığı düşük düzeyde değerlendirilmektedir.
Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Veri yönetişim projelerinin Banka'nın orta vadeli yol haritasında öncelik kazanması, bilgi teknolojileri yatırım planlamasında sürdürülebilirlik raporlama kapasitesinin değerlendirilmesi ve

	uzmanlık desteği imkânlarının dönemsel olarak gözden geçirilmesi.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Raporlama altyapısının geliştirilmesine yönelik kaynak tahsisi, Banka'nın stratejik kapasite yatırımları kapsamında değerlendirilmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: TSRS uyum sürecindeki raporlama altyapısı yatırımları ile veri yönetimi süreçlerinin geliştirilmesine yönelik kaynak tahsisi çerçevesindeki gelişmeler izlenmektedir. Orta vade: Düzenleyici uyum gereksinimleri çerçevesindeki gelişmeler dönemsel olarak izlenmekte ve uyum maliyet çerçevesi buna göre yapılandırılmaktadır. Uzun vade: Sürdürülebilirlik raporlama mimarisinin evrimi ile veri kalitesi ve doğrulama gereksinimlerine bağlı yapısal altyapı dönüşüm gereksinimleri stratejik planlama süreçlerinde değerlendirilmektedir.
Banka Aksiyonu	TSRS uyum süreci çerçevesinde raporlama altyapısının geliştirilmesi, Yeşil Sınıflandırma metodolojisinin ICBC Grubu küresel çerçevesi ile uyumlu biçimde sürdürülmesi ve PCAF metodolojik hazırlık süreçlerinin izlenmesi.
Önemlilik Sınıflandırması	İzlenen (5x5 risk değerlendirme matrisi: Olasılık 2 × Etki 2 = 4 (Düşük))

Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği Riski

Bu risk başlığı; Banka'nın dijital bankacılık altyapısı, müşteri verileri, işlem sistemleri ve sürdürülebilirlik raporlama süreçlerinde kullanılan verilerin; siber güvenlik tehditleri, veri ihlalleri, yetkisiz erişim, hizmet kesintileri ve veri gizliliği yükümlülükleri çerçevesinde etkilenme olasılığını kapsamaktadır. Finansal sektör genelinde artan dijitalleşme, uzaktan erişim uygulamaları ve üçüncü taraf hizmet sağlayıcıları ile veri paylaşım süreçlerinin yaygınlaşması, bilgi güvenliği ve veri yönetimi çerçevesinin stratejik önemini artırmaktadır.

KVKK başta olmak üzere yerel düzenlemeler ile ICBC Grubu'nun küresel bilgi güvenliği standartlarının birlikte değerlendirilmesi, Banka'nın veri yönetimi yaklaşımının temel unsurlarından biri olarak ele alınmaktadır. Siber tehdit ortamındaki dinamik gelişmeler, finansal kuruluşlara yönelik fidye yazılımı saldırıları, kimlik avı girişimleri ve kritik altyapı riskleri; operasyonel süreklilik ve paydaş güveni boyutunda izlenen temel risk alanları arasında değerlendirilmektedir.

Banka'nın bilgi güvenliği yaklaşımı; erişim yönetimi, ağ güvenliği, veri sınıflandırma, iş sürekliliği, olay müdahale mekanizmaları ve çalışan farkındalığı başlıkları çerçevesinde yapılandırılmakta olup, düzenleyici gereklilikler ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda dönemsel olarak gözden geçirilmektedir.

Tablo: Bilgi Güvenliği ve Veri Gizliliği Detay Değerlendirmesi

Risk Tanımı	Banka'nın dijital bankacılık altyapısı, müşteri verileri, işlem sistemleri ve sürdürülebilirlik raporlama süreçlerinde kullanılan verilerin; siber güvenlik tehditleri, veri ihlalleri, yetkisiz erişim, hizmet kesintileri ve veri gizliliği yükümlülükleri çerçevesinde etkilenme olasılığını kapsamaktadır. KVKK yükümlülükleri, finansal sektör düzenlemeleri ve ICBC Grubu küresel bilgi güvenliği standartları ile uyum süreçleri bu başlık altında değerlendirilmektedir.
Kategori	Yönetişim ve Teknoloji
Vade	Kısa, Orta ve Uzun Vade
Risk Türü	Operasyonel ve Geçiş Riski (Teknoloji, Düzenleyici Uyum, İtibar)
Geleneksel Risk Bağlantısı	Operasyonel Risk, Uyum Riski ve İtibar Riski
Değer Zinciri Konumu	Doğrudan Operasyonlar ve Yukarı Yönlü (Hizmet Sağlayıcılar)
Lokasyon	Türkiye ve Global Dijital Altyapı Entegrasyonu
Etki Alanı	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık, Veri Yönetişi, Mevzuat Uyum
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Kritik bankacılık sistemlerinde meydana gelebilecek kesintilerin operasyonel süreklilik üzerinde etkiler oluşturma potansiyeli bulunmaktadır. Müşteri verilerinin korunmasına yönelik beklentiler artmakta ve dijital bankacılık hizmetlerinin güvenilirliği paydaş güveni açısından stratejik önem taşımaktadır. Bununla birlikte, Banka'nın bilgi güvenliği kontrol ortamının ICBC Grubu küresel bilgi güvenliği standartları ve KVKK gereklilikleri doğrultusunda yapılandırılmış olması, söz konusu riskin gerçekleşme olasılığını yöneten temel unsur olarak değerlendirilmektedir. Bu nedenle riskin olası finansal etkisi yüksek olabilmekle birlikte, mevcut kontrol ortamı çerçevesinde gerçekleşme olasılığı düşük düzeyde değerlendirilmektedir.
Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Bilgi güvenliği altyapısına yönelik yatırım planları dönemsel olarak gözden geçirilmesi, veri yönetişi yaklaşımının ulusal ve uluslararası düzenlemeler ile uyumlu biçimde geliştirilmesi ve üçüncü taraf risk değerlendirme süreçlerinin güçlendirilmesi.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Bilgi güvenliği altyapısı, siber güvenlik testleri ve veri koruma süreçlerine yönelik yatırımlar operasyonel kapasite geliştirme kapsamında değerlendirilmektedir.

Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Bilgi güvenliği altyapısı, siber güvenlik testleri ve veri koruma süreçlerine yönelik dönemsel yatırım gereksinimleri izlenmektedir. Orta vade: Siber olaylar kaynaklı operasyonel kayıplar, düzenleyici yaptırımlar ve veri ihlali maliyetlerine bağlı potansiyel finansal yansımalar dönemsel değerlendirmeye konu olmaktadır. Uzun vade: Dijital bankacılık altyapısının evrimi, bulut hizmetlerine yapısal geçiş ve itibar etkilerine bağlı uzun vadeli yansımalar stratejik planlama çerçevesinde izlenmektedir.
Banka Aksiyonu	Bilgi güvenliği politikalarının ICBC Grubu standartları ile uyumlu biçimde sürdürülmesi, erişim kontrol ve siber güvenlik izleme mekanizmalarının uygulanması, çalışan farkındalık eğitimleri ve iş sürekliliği testlerinin dönemsel olarak gerçekleştirilmesi.
Önemlilik Sınıflandırması	İzlenen (5x5 risk değerlendirme matrisi: Olasılık 2 × Etki 3 = 6 (Orta))

Yetenek Yönetimi ve İnsan Kaynağı Riski

Bu risk başlığı; finansal sektör genelinde değişen yetkinlik ihtiyaçları, dijital dönüşüm, sürdürülebilirlik alanındaki uzmanlık gereksinimleri ve artan rekabet koşulları çerçevesinde Banka'nın nitelikli çalışanları çekme, geliştirme ve elde tutma kapasitesi üzerindeki etkileri kapsamaktadır. Özellikle sürdürülebilir finansman, veri analitiği, risk yönetimi, bilgi teknolojileri ve düzenleyici uyum alanlarında uzman insan kaynağına yönelik talebin artması, insan sermayesinin stratejik önemini güçlendirmektedir.

Çalışan bağlılığı, kurumsal kültür, kariyer gelişimi, eğitim programları ve kapsayıcı çalışma ortamı uygulamaları; Banka'nın operasyonel sürekliliği ve uzun vadeli kurumsal kapasitesi açısından temel değerlendirme alanları arasında yer almaktadır. Banka'nın sürdürülebilirlik dönüşüm hedefleri doğrultusunda yeni yetkinlik alanlarının organizasyon yapısına entegre edilmesi de bu risk başlığının önemli unsurlarından biri olarak ele alınmaktadır.

Banka'nın insan kaynağı yaklaşımı; çalışan deneyimi, yetenek gelişimi, performans yönetimi, eğitim ve uzun vadeli kurumsal bağlılık başlıkları çerçevesinde yapılandırılmakta olup, sektörel dinamikler doğrultusunda dönemsel olarak gözden geçirilmektedir.

Tablo: Yetenek Yönetimi ve İnsan Kaynağı Riski Detay Değerlendirmesi

Risk Tanımı	Finansal sektör genelinde değişen yetkinlik ihtiyaçları, dijital dönüşüm ve sürdürülebilirlik alanındaki uzmanlık gereksinimleri çerçevesinde Banka'nın nitelikli çalışanları çekme, geliştirme ve elde tutma kapasitesi üzerindeki etkileri kapsamaktadır. Özellikle sürdürülebilir finansman, bilgi teknolojileri, veri analitiği ve risk yönetimi alanlarında uzman insan kaynağına yönelik rekabetin artması, operasyonel
-------------	---

	kapasite ve kurumsal süreklilik açısından değerlendirilmektedir.
Kategori	Sosyal ve Yönetişim
Vade	Orta ve Uzun Vade
Risk Türü	Operasyonel ve İtibar Riski
Geleneksel Risk Bağlantısı	İnsan Kaynağı Riski, Operasyonel Risk ve İtibar Riski
Değer Zinciri Konumu	Doğrudan Operasyonlar
Lokasyon	Türkiye (Genel Müdürlük ve Şube Ağı)
Etki Alanı	İnsan Kaynakları, Sürdürülebilirlik, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Kritik uzmanlık alanlarında çalışan devir oranlarının artmasının operasyonel süreklilik ve kurumsal bilgi birikimi üzerinde etkiler oluşturma potansiyeli bulunmaktadır. Dijitalleşme ve sürdürülebilirlik dönüşümüne ilişkin yetkinlik ihtiyaçları organizasyonel kapasite planlamasında daha belirleyici hale gelmiştir. Bununla birlikte, Banka'nın mevcut insan kaynakları yönetim çerçevesi, eğitim programları ve çalışan bağlılığı uygulamaları, söz konusu riskin gerçekleşme olasılığını sınırlandıran unsurlar arasında değerlendirilmektedir. Bu nedenle riskin gerçekleşme olasılığı düşük düzeyde değerlendirilmektedir.
Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Eğitim ve yetenek gelişim programlarının stratejik öncelik olarak değerlendirilmesi, çalışan bağlılığı uygulamalarının güçlendirilmesi ve kritik pozisyonlara yönelik yedekleme planlarının dönemsel olarak gözden geçirilmesi.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Eğitim, çalışan gelişimi ve yetenek yönetimi uygulamalarına yönelik kaynak tahsisi, insan kaynağı kapasite yatırımları kapsamında değerlendirilmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Sürdürülebilirlik ve iklim alanındaki teknik yetkinliklere yönelik eğitim ve çalışan gelişim programları çerçevesindeki kaynak tahsisi izlenmektedir. Orta vade: Nitelikli iş gücü maliyetlerindeki artış, işe alım süreçleri ve çalışan devir oranlarına bağlı operasyonel maliyet yansımaları dönemsel değerlendirmeye konu olmaktadır. Uzun vade: Sürdürülebilirlik ekosisteminin gelişimi ile yetenek havuzunun yapısal evrimine bağlı stratejik insan kaynağı kapasite gereksinimleri planlama süreçlerinde ele alınmaktadır.



Banka Aksiyonu	Çalışan gelişim programları sürdürülmekte, teknik ve sürdürülebilirlik odaklı eğitimler desteklenmekte, performans ve kariyer gelişimi uygulamaları dönemsel olarak değerlendirilmekte ve çalışan bağlılığı süreçlerinin güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.
Önemlilik Sınıflandırması	İzlenen (5x5 risk değerlendirme matrisi: Olasılık 2 × Etki 2 = 4 (Düşük))

3.3.3 Önemli Fırsatlar

TSRS 2 §10(b), §14

Banka, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğine yönelik dönüşüm sürecinin doğurduğu fırsatları, ICBC Grubu'nun küresel yeşil finansman stratejisi ve Türkiye piyasasının ihtiyaçları doğrultusunda değerlendirmektedir. Konsolidasyon sürecinde; ICBC'nin iş modeli ve portföy yapısıyla uyumlu olmayan veya operasyonel kapasite niteliğinde değerlendirilen kalemler elenmiş, stratejik değerlendirme sonucunda önceliklendirilen iki önemli fırsat başlığı tanımlanmıştır.

Önemli Fırsat 1: Sürdürülebilir Enerji Finansmanı

Bu fırsat başlığı; güneş enerjisi santralleri (GES), rüzgâr enerjisi santralleri (RES) ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı yoluyla Banka'nın gelir tabanının çeşitlendirilmesi ve kredi portföyünün sürdürülebilir alanlara yönlendirilmesi olanaklarını kapsamaktadır. Banka portföyünde mevcut yenilenebilir enerji müşterilerinin bulunması, bu fırsatın hayata geçirilmesine yönelik somut bir başlangıç noktası oluşturmaktadır.

Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedefi ve enerji dönüşümüne yönelik politika çerçevesi, yenilenebilir enerji yatırımlarının önümüzdeki dönemde ivmelenmesini desteklemektedir. ICBC Grubu'nun küresel yeşil finansman deneyimi ve uluslararası kaynaklara erişim avantajı, Banka'nın bu alandaki büyüme potansiyelini destekleyen yapısal unsurlar arasında yer almaktadır.

Tablo: Önemli Fırsat 1 Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Detay Değerlendirmesi

Fırsat Tanımı	Güneş enerjisi santralleri (GES), rüzgâr enerjisi santralleri (RES) ve enerji verimliliği projelerinin proje finansmanı yoluyla finansmanı; Banka'nın gelir tabanının çeşitlendirilmesi ve kredi portföyünün sürdürülebilir alanlara yönlendirilmesi olanaklarını kapsamaktadır. Banka portföyünde mevcut yenilenebilir enerji müşterilerinin bulunması, fırsatın somut bir başlangıç noktası olarak değerlendirilmektedir.
Kategori	İklim
Vade	Uzun Vade
Fırsat Türü	Sermaye Akışı ve Finansman

Geleneksel Risk Bağlantısı	-
Değer Zinciri Konumu	Aşağı Yönlü (Müşteriler)
Lokasyon	Türkiye
Etki Alanı	Kurumsal Bankacılık, Proje Finansmanı
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Kredi portföyünün düşük karbonlu finansman alanlarına yönlendirilmesi ve uzun vadeli, öngörülebilir nakit akışına sahip varlıkların portföye katkısının desteklenmesi. Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedefi ve enerji dönüşümüne yönelik politika çerçevesi, fırsatın orta ve uzun vadeli stratejik önemini güçlendirmektedir.
Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	Sürdürülebilir finansman alanındaki ürün ve yaklaşım çerçevesinin dönemsel olarak gözden geçirilmesi; ICBC Grubu küresel yeşil finansman deneyiminin yerel piyasaya transferinin desteklenmesi ve uluslararası finans kuruluşlarıyla işbirliği olanaklarının değerlendirilmesi.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Mevcut yenilenebilir enerji portföyü çerçevesindeki faiz gelirleri, Banka'nın gelir yapısının bir bileşeni olarak değerlendirilmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Mevcut yenilenebilir enerji portföyü çerçevesindeki faiz gelirleri ile yeni kullandırım kapasitesi izlenmektedir. Orta vade: Gelir tabanının çeşitlendirilmesi ile aktif kalitesinin sürdürülebilir enerji finansmanı yoluyla desteklenmesi izleme parametreleri arasında yer almaktadır. Uzun vade: Türkiye yenilenebilir enerji yatırım hacminin uzun vadeli gelişim trendi ile ICBC Grubu küresel yeşil finansman deneyiminin yerel piyasaya transferi çerçevesinde portföy büyüklüğü stratejik öncelikler arasında konumlandırılmaktadır.
Banka Aksiyonu	ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde portföy yönlendirmesi, Yeşil Sınıflandırma kapsamındaki aylık portföy izlemesi ve uluslararası finans kuruluşları ile mevcut işbirliği çerçevesinin sürdürülmesi.
Önemlilik Sınıflandırması	Önemli Fırsat (Banka'nın stratejik öncelik alanları arasında)

Önemli Fırsat 2: Sürdürülebilir Finansman Hizmetleri (Aşağı yönlü)

Bu fırsat başlığı; müşteri tarafına sunulacak yeşil kredi ürünleri, SKDM uyum finansmanı, enerji verimliliği kredileri ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi yapılandırmaları yoluyla yeni gelir kanallarının oluşturulmasını kapsamaktadır. Söz konusu fırsat, Önemli Risk 2 (İklimle İlgili Geçiş Riskleri) için doğal bir azaltım kanalı olarak da işlev görmektedir; müşterilerin geçiş sürecinde finansman ihtiyaçlarına Banka tarafından yanıt verilmesi, hem kredi kalitesini koruma hem de komisyon geliri büyütme potansiyeli sunmaktadır.



SKDM uygulamasının 2026 yılında tam yürürlüğe girmesi ile birlikte, ihracatçı müşterilerin uyum finansmanına yönelik somut talep oluşturması beklenmektedir. ICBC Grubu'nun küresel ölçekte sürdürülebilir finansman alanındaki deneyimi ve Banka'nın kurumsal müşteri ilişkilerindeki güçlü konumu, müşteri tarafına yönelik sürdürülebilir finansman hizmetlerinin geliştirilmesinde stratejik bir değer önerisi sunmaktadır. Bu fırsat, Banka'nın değer yaratımı kapasitesini destekleyen yapısal unsurlar arasında yer almaktadır.

Tablo: Önemli Fırsat 2 Sürdürülebilir Finansman Hizmetleri Detay Değerlendirmesi

Fırsat Tanımı	İhracatçı kurumsal müşteriler ve KOBİ segmentine sunulan yeşil kredi ürünleri, CBAM/SKDM uyum finansmanı, enerji verimliliği kredileri ve sürdürülebilirlik bağlantılı kredi yapılandırmaları yoluyla yeni gelir kanallarının oluşturulmasını kapsamaktadır. Söz konusu fırsat, müşterilerin geçiş süreçlerinde Banka'nın çözüm ortağı rolünün güçlendirilmesi ve müşteri ilişkilerinin derinleştirilmesi açısından stratejik bir değer önerisi sunmaktadır.
Kategori	İklim
Vade	Kısa ve Orta Vade
Fırsat Türü	Ürün ve Hizmetler
Geleneksel Risk Bağlantısı	-
Değer Zinciri Konumu	Aşağı Yönlü (Müşteriler)
Lokasyon	Türkiye
Etki Alanı	Kurumsal Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Ticari Bankacılık
İş Modeli Üzerindeki Etkiler	Müşteri ilişkilerinin geleneksel kredilendirme rolünden, sürdürülebilirlik temalı danışmanlık ve çözüm ortaklığı modeline doğru gelişmesi. Faiz dışı gelir kanallarının (komisyon ve danışmanlık ücretleri) çeşitlendirilmesi ve müşteri tabanı bağlılığının güçlendirilmesi.
Strateji ve Karar Alma Üzerindeki Etkiler	İhracatçı kurumsal ve KOBİ müşterilere yönelik sürdürülebilir finansman ürünlerinin geliştirilmesi, Banka uzmanlık kapasitesinin ilgili alanlarda derinleştirilmesi ve müşteri etkileşim süreçlerinin sürdürülebilirlik temalarını içerecek biçimde yapılandırılması.
Finansal Etkiler (Mevcut)	Ürün geliştirme ve operasyonel kapasite yatırımları, Banka'nın stratejik gelişim alanları kapsamında değerlendirilmektedir.
Finansal Etkiler (Öngörülen)	Kısa vade: Mevcut müşteri ilişkileri çerçevesinde sürdürülebilir finansman ürünlerine yönelik komisyon ve danışmanlık geliri kanalları izlenmektedir. Orta vade: Komisyon ve danışmanlık geliri kanallarının çeşitlendirilmesi ile müşteri ilişkilerinin sürdürülebilirlik gündemi



	çerçevesinde derinleştirilmesi izleme parametreleri arasında yer almaktadır. Uzun vade: Sürdürülebilir finansman ürün portföyünün stratejik gelişimi ile ICBC Grubu küresel deneyiminin Türkiye piyasasına transferine bağlı uzun vadeli gelir potansiyeli stratejik öncelikler kapsamında değerlendirilmektedir.
Banka Aksiyonu	ICBC Grubu küresel sürdürülebilir finansman deneyiminin Türkiye piyasasına transferi, kurumsal müşteri ilişkilerinin sürdürülebilirlik gündemi çerçevesinde derinleştirilmesi ve sürdürülebilir finansman ürünlerinin Banka'nın orta vadeli ürün geliştirme yaklaşımı kapsamında değerlendirilmesi.
Önemlilik Sınıflandırması	Önemli Fırsat (Banka'nın stratejik öncelik alanları arasında)

3.3.4 Senaryo Analizi

TSRS 2 §22-23

Banka, iklim değişikliğiyle bağlantılı risklerin değerlendirilmesinde Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) tarafından geliştirilen RCP2.6 ve RCP8.5 senaryolarını esas almaktadır. Söz konusu senaryolar; iklim politikalarındaki belirsizlikleri ve farklı politika gelişmelerini kapsayıcı biçimde ele almaya, hem geçiş hem de fiziksel risklerin finansal etkilerinin değerlendirilmesine imkân tanımakta; bu sayede Banka'nın iş modeli ve stratejisinin çeşitli iklim senaryoları karşısında ne ölçüde esneklik gösterebildiği analiz edilebilmektedir.

Sanayi öncesi döneme kıyasla küresel sıcaklık artışını 2100'e kadar 2°C'nin altında sınırlamayı hedefleyen RCP2.6 senaryosu, yürürlükteki en kapsamlı uluslararası iklim çerçevesi olan Paris Anlaşması ile uyumludur ve düşük emisyon ortamını temsil etmektedir. RCP8.5 senaryosu ise sınırlı iklim politikaları ve artan fosil yakıt tüketimi sonucunda, 2100 yılı itibarıyla küresel sıcaklık artışının sanayi öncesi seviyelere kıyasla 4°C'nin üzerine çıkabileceği yüksek emisyon senaryosunu ifade etmektedir. Finansal etki değerlendirmesinde söz konusu emisyon yörüngeleri, geçiş ve fiziksel risk dengesini yansıtacak biçimde NGFS senaryo çerçevesi ile ilişkilendirilmekte; düşük emisyon yörüngesi (RCP2.6) erken ve kademeli politika aksiyonunun öne çıktığı, dolayısıyla geçiş riskinin görece belirginleştiği düzenli geçiş (Orderly) rejimi ile, yüksek emisyon yörüngesi (RCP8.5) ise sınırlı politika aksiyonu nedeniyle fiziksel risklerin baskın hale geldiği sıcak dünya (Hot House) rejimi ile eşleştirilmektedir.

Senaryo analizi kapsamında, fiziksel risklerin (sel, orman yangını, kuraklık, su stresi) bölgesel gerçekleşme olasılıkları ile geçiş risklerinin (TR-ETS karbon fiyatı, SKDM yükümlülükleri, sektörel dönüşüm dinamikleri) etki büyüklükleri, RCP2.6 ve RCP8.5 senaryoları çerçevesinde değerlendirilmektedir. Söz konusu analizlerin Banka portföyü üzerindeki etkilerinin nicelleştirilmesine yönelik finansallaştırma metodolojisi, çift kanallı (kredi riski + finansal kapasite) yaklaşım çerçevesinde yapılandırılmıştır.

Finansallaştırma metodolojisi, iklim senaryolarının Banka portföyü üzerindeki etkisini, iklim sürücülerinden (karbon fiyatı, sıcaklık artışı, sel ve kuraklık endeksleri gibi) doğrudan temerrüt olasılığına çevrim yerine, senaryo rejimi (RCP2.6 düşük emisyon ve RCP8.5 yüksek emisyon) ile eşleştirilmiş tarihsel kredi kalitesi stres referansları üzerinden değerlendirmektedir. Bu yaklaşım, Türk bankacılık sektörünün yakın geçmişte yaşadığı ağır stres dönemlerinde



gözlemlenen sektörel kredi kalitesi bozulmasını, iklim stresi altında yaşanabilecek bozulmanın büyüklük referansı olarak ele almakta ve uluslararası iklim stres testi uygulamaları (BIS Çalışma Tebliği 1274, Avrupa Merkez Bankası ve Dünya Bankası pilot çalışmaları) ile kavramsal olarak uyumlu bir köprü yöntemi niteliği taşımaktadır.

Bu çerçevede, sektörel düzeydeki ayrıntılı nicel sonuçlara girilmeksizin, Banka kredi portföyünün sektörel dağılımı ve ICBC Turkey'nin bankacılık stratejisi esas alındığında, hem RCP2.6 hem de RCP8.5 senaryolarında Banka faaliyetlerinin iklimle bağlantılı risklerden, finansallaştırma metodolojisinde tanımlanan baz materyalite eşiklerinin (gelir etkisinin net faiz gelirine, sermaye etkisinin özkaynaklara ve toplam etkinin aktif büyüklüğüne oranına ilişkin eşik değerler) altında kalacak biçimde etkileneceği değerlendirilmektedir. Geçiş riski tarafında portföyün ağırlıklı olarak Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması ve Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi kapsamına doğrudan girmeyen sektörler ile finansal kuruluşlardan oluşması; fiziksel risk tarafında ise portföyün yüksek düzeyde fiziksel iklim riskine maruz sektörlerde yoğunlaşmaması, bu değerlendirmenin temel dayanaklarını oluşturmaktadır. Bu doğrultuda, mevcut raporlama döneminde Banka'nın strateji ve iş modelinin iklimle bağlantılı gelişme ve belirsizliklere karşı dirençliliğini önemli ölçüde etkileyebilecek bir hususun bulunmadığı değerlendirilmektedir.

Söz konusu değerlendirme, mevcut portföy kompozisyonu ve raporlama dönemi koşulları çerçevesinde geçerli olup; finansallaştırma çalışmasının müşteri ve coğrafi düzeyde finansal olmayan veri derinliği arttıkça, iklim senaryolarındaki sürücülerin iletim mekanizmaları üzerinden Banka finansallarına etkisinin ilerleyen raporlama dönemlerinde aşamalı olarak nicelleştirilmesi öngörülmektedir.

Banka, senaryo analizi kapsamındaki iklimle bağlantılı risk ve fırsatların finansal etkilerine ilişkin nicel tahminleri, bu raporlama döneminde, söz konusu tahminlere ilişkin ölçüm belirsizliğinin yüksek olması nedeniyle açıklamamaktadır. Bu değerlendirme TSRS 2'nin 19(b) paragrafına dayanmaktadır. Banka, aynı Standardın 21(a)-(c) paragrafları doğrultusunda nicel bilgi sağlamama gerekçesini ve etkilenen finansal tablo kalemlerine ilişkin nitel değerlendirmelerini açıklamaktadır. Bu kapsamda Banka, iklim senaryolarının portföyü üzerindeki olası etkilerini, fiziksel ve geçiş riski kanalları çerçevesinde nitel olarak değerlendirmekte; finansallaştırma metodoloji altyapısının olgunlaşması ile birlikte nicel sonuçların ilerleyen raporlama dönemlerinde aşamalı olarak açıklanmasını öngörmektedir. Senaryo analizi ve finansallaştırma değerlendirmesine ilişkin metodoloji, girdi setleri ve materyalite testleri, Banka için hazırlanan çift kanallı (kredi riski ve gelir erozyonu) finansallaştırma çalışmasında belgelenmiştir.

4 RİSK YÖNETİMİ

TSRS 1 §43, §44, TSRS 2 §25

ICBC Turkey, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğiyle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimini, Banka'nın kurumsal risk yönetimi çerçevesi ile bütünleşik bir yaklaşımla ele almaktadır. Bu yaklaşım; risklerin belirlenmesi ve izlenmesi, değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesi ile yönetim aksiyonlarının yapılandırılması süreçlerini kapsamaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin Banka'nın genel risk yönetimi süreçlerine entegrasyonu, ICBC Grubu'nun küresel yaklaşımı ile uyumlu olarak orta vadeli stratejik öncelikler arasında yer almaktadır.



4.1 Risklerin Belirlenmesi ve İzlenmesi

TSRS 1 §43(a), TSRS 2 §24(a)

Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerinin belirlenmesi ve izlenmesi süreci, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) çerçevesinde yapılandırılmaktadır. SYS; çevresel ve sosyal risklerin tanımlanması, önem düzeylerine göre sınıflandırılması ve izlenmesine yönelik metodolojik bir çerçeve sunmaktadır. Risk belirleme süreci; uluslararası rehberler (TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulama Rehberi Cilt 16, IPCC RCP senaryo çerçevesi), karşılaştırılabilir nitelikte banka uygulamaları, ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri ve Banka'nın iş modeline özgü değerlendirmeler temel alınarak yürütülmektedir.

Banka'nın kurumsal risk yönetimi yapılanması, üçlü savunma hattı modeli üzerine inşa edilmiştir. Bu yapı; operasyonel birimleri, bağımsız risk yönetimi ve iç kontrol birimleri ile iç denetim birimlerini kapsamakta olup, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin söz konusu yapıya entegrasyonu kademeli bir gelişim çerçevesinde ele alınmaktadır. Risk yönetim yapısı; risklerin izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanmasını içeren kapsamlı bir mekanizma olup, Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Risk Yönetimi Komitesi ve Denetim Komitesi tarafından gözetilmektedir.

Banka'nın iklim ve sürdürülebilirlik bağlantılı portföy izleme süreçleri, Yeşil Sınıflandırma çerçevesi kapsamında yürütülmektedir. Bu çerçevede mevcut kredi portföyü ve çevresel hassasiyeti yüksek sektörler aylık periyotlarla değerlendirilmekte; söz konusu değerlendirmeler üst yönetime ve ana ortaklığa düzenli olarak raporlanmaktadır. Yeşil Sınıflandırma çıktıları, Banka'nın portföy yapısını sürdürülebilirlik kriterleri doğrultusunda izlemesine olanak tanıyan operasyonel bir izleme aracı olarak işlev görmektedir. İklim bağlantılı riskler dışında, bilgi güvenliği ve veri gizliliği riski ile yetenek yönetimi ve insan kaynağı riski; sırasıyla Bilgi Güvenliği Politikası, üçüncü taraf risk yönetimi süreçleri ve İnsan Kaynakları yönetim çerçevesi kapsamında izlenmekte olup, söz konusu süreçlerin kurumsal risk yönetimi mimarisi içinde sürdürülebilirlik perspektifi ile entegrasyonu kademeli olarak yapılandırılmaktadır.

Yeşil Sınıflandırma kapsamındaki değerlendirme metodolojisi ve raporlama çıktıları; ICBC Grubu'nun küresel yeşil finansman çerçevesi ile uyumlu biçimde, kurumsal gizlilik ilkeleri ve düzenleyici beklentiler doğrultusunda yapılandırılmaktadır. Söz konusu çerçeve; sürdürülebilirlik gündemindeki gelişmeler, sektörel dinamikler ve uluslararası rehberlerin yansımalarına paralel olarak dönemsel biçimde gözden geçirilmekte ve Banka'nın stratejik öncelikleri ile uyumlu hale getirilmektedir.

Banka, iklimle bağlantılı kredi riskinin değerlendirilmesinde, sektörel maruziyet temelli bir finansal etki analizi çalışmasını risk değerlendirme süreçlerinin tamamlayıcı bir unsuru olarak ele almaktadır. Söz konusu çalışma, kredi portföyünün sektörel dağılımını esas alarak iklim senaryoları altında ortaya çıkabilecek kredi kalitesi bozulmasının olası finansal etkisini, kredi riski ve gelir kanalları üzerinden değerlendirmeyi amaçlamaktadır. Yaklaşım; iklim sürücülerinin doğrudan temerrüt olasılığına çevrilmesi yerine, senaryo rejimleri ile eşleştirilmiş tarihsel kredi kalitesi stres referansları üzerinden kurgulanmış olup, uluslararası iklim stres testi uygulamaları ve metodolojik rehberler (BIS Çalışma Tebliği 1274, NGFS senaryo çerçevesi) ile kavramsal olarak uyumludur. Çalışmanın mevcut raporlama dönemine ilişkin çıktıları, iklimle bağlantılı risklerin Banka'nın temel finansal göstergeleri üzerindeki etkisinin tanımlanan önemlilik eşiklerinin altında kaldığını göstermektedir. Söz konusu analiz çerçevesinin, müşteri ve coğrafi düzeydeki veri derinliğinin artmasına paralel olarak önümüzdeki raporlama dönemlerinde aşamalı biçimde geliştirilmesi öngörülmektedir.

4.2 Risklerin Değerlendirilmesi ve Önceliklendirilmesi

TSRS 1 §43(b), TSRS 2 §25

Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risklerinin değerlendirilmesinde nitel ve nicel kriterleri birlikte ele alan bir yaklaşım benimsemektedir. Risk değerlendirme süreci; olasılık, etki büyüklüğü, vade ve değer zinciri kapsamı boyutları üzerinden 5x5 risk matrisi yöntemiyle yürütülmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde her bir risk bileşeninin etki ve olasılık düzeyi 5 üzerinden değerlendirilmekte; düşük (1-4), orta (5-9), yüksek (10-15) ve çok yüksek (16-25) olmak üzere derecelendirilmektedir.

Tablo: Risk Değerlendirme Skorlama Matrisi

Skorlama Faktörü	Skala	Tanım
Olasılık ICBC Turkey'nin finansal performansını veya pozisyonunu olumsuz etkileyebilecek belirli bir risk bileşeninin gerçekleşme olasılığı.	5	Çok Yüksek (yaklaşık %75-100): Olay geçmişte birçok kez meydana gelmiştir ve/veya riskin belirli bir zaman aralığında gerçekleşmesi neredeyse kesindir.
	4	Yüksek (yaklaşık %40-75): Olay geçmişte birçok kez meydana gelmiştir ve/veya riskin belirli bir zaman aralığında gerçekleşmesi makul olarak beklenebilir.
	3	Orta (yaklaşık %10-40): Olayın sınırlı bir gerçekleşme geçmişi vardır ve/veya riskin emsallerinde gerçekleştiği gözlemlenmiştir.
	2	Düşük (yaklaşık %5-10): Olayın gerçekleşme geçmişi sınırlıdır veya hiç yoktur ve/veya riskin emsallerde sınırlı durumlarda gerçekleştiği gözlemlenmiştir.
	1	Çok Düşük (yaklaşık %1-5): Olayın gerçekleşme geçmişi yoktur ve riskin emsallerinde sadece istisnai durumlarda gerçekleştiği gözlemlenmiştir.
Etki Banka'nın finansal performansını veya pozisyonunu olumsuz etkileyebilecek bir olayın meydana gelmesi halinde potansiyel finansal etkinin boyutu.	5	İşletmenin yaşayabilirliğini ve operasyonları devam ettirme kapasitesini tehdit eder.
	4	İşletmenin bütçe dahilinde çalışma, iş geliştirme ve finansal hedeflere ulaşma becerisini sınırlar.
	3	Mali duruma, itibara veya iş hedeflerine ulaşma kabiliyetine zarar verir.
	2	Banka'nın stratejisini uygulamasını veya iş sürekliliğini kısa bir süreyle etkileyebilir.
	1	Finansal veya operasyonel etki görülmez.



Yukarıdaki çerçeveye dayalı olarak hesaplanan risk skorları (olasılık $\times$ etki), risklerin önceliklendirilmesinde kullanılan dört seviyeli derecelendirme yapısı çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Tablo: Risk Düzeyi Derecelendirme Aralıkları

Risk Düzeyi	Skor Aralığı
Düşük	1 – 4
Orta	5 – 9
Yüksek	10 – 15
Çok Yüksek	16 – 25

Skor aralıklarına dayalı bu derecelendirme yapısı; risklerin önceliklendirilmesinde, yönetim aksiyonlarının belirlenmesinde ve raporlama dönemleri arasında risk düzeyi değişimlerinin izlenmesinde temel referans çerçeveyi oluşturmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin söz konusu skorlama yapısı çerçevesinde değerlendirilmesi, Banka'nın orta vadeli sürdürülebilirlik yol haritası ile uyumlu biçimde yapılandırılmaktadır.

Bir riskin finansal etkisinin nicel olarak ölçülüp ölçülmeyeceği, iki aşamalı bir karar çerçevesi ile belirlenmektedir. İlk aşamada, riskin kredi riski kanalına bağlanabilir nitelikte olup olmadığı değerlendirilmektedir. Yalnızca iklim kaynaklı fiziksel riskler ve geçiş riskleri, müşterilerin temerrüt olasılığı ve teminat değerleri üzerinden kredi portföyüne aktarılabildiğinden bu kanala bağlanmaktadır.

Bu çerçevede, iklim kaynaklı fiziksel riskler (Önemli Risk 1) ve geçiş riskleri (Önemli Risk 2) nicel finansallaştırma kapsamına alınmıştır. Düzenleyici uyum ve veri yönetimi riski, bilgi güvenliği ve veri gizliliği riski ile yetenek yönetimi ve insan kaynağı riski; kredi riski kanalına doğrudan bağlanamadığından nitel olarak değerlendirilmiştir. Bilgi güvenliği ve yetenek yönetimi risklerinin gelecek raporlama dönemlerinde nicelleştirilmesine yönelik metodolojik çerçeve hazırlanmış olup, söz konusu risklerin 2025 raporlama döneminde nitel önemlilik değerlendirmesi sonucunda nicel finansallaştırma çalışması yapılmamıştır.

Risklerin önceliklendirilmesinde; finansal etki büyüklüğünün net faiz geliri, özkaynaklar ve aktif büyüklüğü üzerinden tanımlanan finansal eşik değerlerle karşılaştırılması, nitel önemlilik kriterleri ile birlikte değerlendirilmektedir. Nitel önemlilik kriterleri; düzenleyici uyum boyutu, itibar etkisi, kredi portföy kalitesine yansımaları, paydaş beklentileri ve stratejik hedeflerle uyum başlıklarını kapsamaktadır. Söz konusu çerçeve, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin Banka'nın stratejik karar alma süreçlerine entegrasyonunu desteklemektedir.

Banka'nın önemlilik değerlendirme yaklaşımı ve risk skorlama metodolojisi, finansal raporlama ile uyumlu kriterler çerçevesinde yürütülmekte olup, sürdürülebilirlik ve iklim gündemindeki gelişmeler doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmektedir. Risk değerlendirme çıktılarının kapsam ve sunum biçimine ilişkin yaklaşım; uluslararası raporlama uygulamaları, paydaş beklentileri ve düzenleyici çerçevedeki gelişmeler dikkate alınarak yapılandırılmakta ve Banka'nın stratejik karar alma süreçlerini desteklemektedir.

4.3 Fırsatların Değerlendirilmesi, Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi

TSRS 2 §25(b)

Banka, sürdürülebilirlik ve iklim değişikliğine yönelik dönüşüm sürecinin doğurduğu fırsatları, ICBC Grubu'nun küresel yeşil finansman stratejisi ve Türkiye piyasasının ihtiyaçları çerçevesinde değerlendirmektedir. Fırsatların değerlendirilmesi süreci; iş modeline uyum, gelir potansiyeli, müşteri ilişkilerini derinleştirme kapasitesi ve ICBC Grubu'nun küresel deneyiminin yerel piyasaya transferi boyutları üzerinden yürütülmektedir.

Fırsatların önceliklendirilmesinde; Banka'nın mevcut portföy yapısıyla uyum, kısa ve orta vadeli gelir oluşturma potansiyeli ile uluslararası finans kuruluşlarıyla işbirliği olanakları temel kriterler olarak ele alınmaktadır. Stratejik değerlendirme sonucunda önceliklendirilen fırsatlar, Banka'nın stratejik öncelik alanları olarak tanımlanmakta ve kaynak tahsisi süreçlerinde öne çıkarılmaktadır. Değerlendirme; net faiz geliri, özkaynaklar ve aktif büyüklüğü üzerinden tanımlanan nicel finansal etki kriteri ile düzenleyici zorunluluk, stratejik önem, paydaş beklentisi, peer uyumu ve trend boyutlarını kapsayan nitel materyalite kriterlerinin birlikte ele alınmasını içermektedir. Bu çerçevede Sürdürülebilir Enerji Finansmanı ile Sürdürülebilir Finansman Hizmetleri başlıkları, raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın stratejik olarak önceliklendirilen önemli fırsat alanları olarak değerlendirilmektedir.

Fırsatların izlenmesi; portföy büyüklüğü, yeni kullandırım hacmi, müşteri tabanı genişlemesi ve ürün geliştirme süreçleri üzerinden yapılandırılmaktadır. ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde belirlenen sınıflandırma kriterleri, fırsatların portföy düzeyinde izlenmesine yönelik temel referans çerçeveyi oluşturmaktadır. Söz konusu izleme süreci, Banka'nın sürdürülebilirlik gündemi ve fırsat alanlarındaki gelişimine paralel olarak önümüzdeki dönemlerde derinleştirilecektir.

Sürdürülebilir finansman alanındaki fırsatların izlenmesi ve değerlendirilmesi, Banka'nın kurumsal müşteri ilişkileri çerçevesinde sürdürülmektedir. Söz konusu süreçler; ICBC Grubu'nun küresel sürdürülebilir finansman deneyiminin yerel piyasaya transferi, müşteri ihtiyaçlarındaki gelişmeler ve uluslararası finans kuruluşlarıyla işbirliği olanakları boyutlarında ele alınmaktadır. Bu alandaki gelişmeler; Banka'nın orta vadeli sürdürülebilirlik gündemi çerçevesinde dönemsel olarak değerlendirilmekte ve stratejik öncelikleri ile uyumlu biçimde yönetilmektedir.

5 METRİK VE HEDEFLER

TSRS 1 §46, §47, §50, TSRS 2 §29

ICBC Turkey, sürdürülebilirlik ve iklim performansının izlenmesi ve raporlanmasında, uluslararası standartlar ile uyumlu metrik ve hedef çerçevesi benimsemektedir. Bu bölüm; Banka'nın iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili hedeflerine, sera gazı emisyonlarına ait verilere, hesaplama yöntemine ve bankacılık faaliyetlerine özgü göstergelere ilişkin açıklamaları içermektedir.



5.1. İklim ve Sürdürülebilirlikle İlgili Hedefler

TSRS 2 §33-37

Bu bölümde, ICBC Turkey'nin iklim değişikliğiyle bağlantılı performansını izlemek üzere kullandığı metrik ve hedefler ile sera gazı emisyonlarına ilişkin açıklamalara yer verilmektedir. Banka, faaliyetlerini Türkiye'deki iklim politikaları çerçevesinde yürütmekte; 2053 yılına kadar net sıfır emisyon hedefi ile Güncellenmiş Ulusal Katkı Beyanı kapsamındaki 2030 sera gazı emisyon azaltım taahhüdü gibi ulusal politikaları ve uluslararası iklim çerçevesindeki gelişmeleri yakından takip etmektedir.

5.1.1 Hedef Belirleme Yaklaşımı ve Sektörel Metrik Çerçevesi

TSRS 2 §33-37

ICBC Turkey, TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'in Ek Cilt 16: Ticari Bankalar rehberini esas almaktadır. Banka, Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı'na uygun olarak yıllık periyotlarla sera gazı emisyonlarını hesaplamakta ve raporlamaktadır. Söz konusu metriklerin haricinde, Banka tarafından tanımlanmış özel bir iklim metriği veya nicel hedef bulunmamaktadır. Cilt 16 kapsamındaki metriklere ait ayrıntılar raporun "Ekler" bölümünde yer almaktadır.

5.2 Sera Gazı Emisyonları

TSRS 1 §46, §50, TSRS 2 §29(a), §29(b), §29(c)

ICBC Turkey, sera gazı emisyonlarını yıllık periyotlarla hesaplamakta ve raporlamaktadır. Hesaplama; Sera Gazı Protokolü Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı, IPCC Ulusal Sera Gazı Envanter Kılavuzları ve T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan ulusal emisyon faktörleri çerçevesinde, metrik ton CO₂ eşdeğeri (tCO₂e) cinsinden gerçekleştirilmektedir. Organizasyonel sınırların belirlenmesinde operasyonel kontrol yaklaşımı esas alınmıştır.

Banka'nın 2025 yılı raporlama dönemine ilişkin Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon değerleri, aşağıdaki tabloda sunulmaktadır. Kapsam 2 emisyonları, Sera Gazı Protokolü ile uyumlu biçimde lokasyon bazlı yaklaşımla hesaplanmaktadır. Yenilenebilir enerji tedariki bulunmadığından piyasa bazlı Kapsam 2 değeri lokasyon bazlı değere eşittir.

Tablo: Sera Gazı Emisyonları (tCO₂e)

Sera Gazı Emisyonları (tCO ₂ e)	Kapsam 1	Kapsam 2 (Lokasyon Bazlı)	Kapsam 2 (Piyasa Bazlı)	Toplam
ICBC Turkey (Konsolide)	512,51	1.369,83	1.369,83	1.882,34
ICBC Turkey (Konsolide) - 2024	633,10	1.814,97	1.814,97	2.448,07

Söz konusu hesaplama süreci, ICBC Turkey tarafından benimsenen kurumsal sera gazı raporlama metodolojisi çerçevesinde, bağımsız doğrulama yaklaşımı ile uyumlu biçimde yürütülmektedir. Hesaplama yaklaşımındaki metodolojik tutarlılık, raporlama dönemleri arasındaki karşılaştırılabilirliği destekleyecek biçimde korunmaktadır. Karşılaştırma amacıyla sunulan 2024 dönemi emisyon verileri, ICBC Turkey 2024 TSRS Raporu'ndan alınmış olup aynı hesaplama metodolojisi (operasyonel kontrol, lokasyon bazlı Kapsam 2) esas alınmıştır.



Banka, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartlarının (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı'nın Geçici 3'üncü maddesi uyarınca, TSRS'leri uyguladığı ilk iki yıllık raporlama döneminde sağlanan muafiyetten 2025 raporlama döneminde yararlanmıştır. Bu kapsamda, TSRS 2'nin 29(a)(vi)(2) ve B58-B63 paragraflarında düzenlenen finanse edilen emisyonlara ilişkin bilgiler dâhil olmak üzere, Kapsam 3 sera gazı emisyonları bu raporlama döneminde açıklanmamıştır. PCAF metodolojisi çerçevesinde finanse edilen emisyonların ölçülmesine yönelik metodolojik hazırlık süreci, Banka'nın orta vadeli sürdürülebilirlik yol haritasında izlenmektedir.

Banka, raporlama döneminde karar alma süreçlerinde herhangi bir iç karbon fiyatlandırması uygulamamaktadır. Söz konusu mekanizmanın orta vadeli sürdürülebilirlik yol haritası çerçevesinde değerlendirilmesi öngörülmektedir.

5.3 Sera Gazı Emisyonlarının Hesaplanma Yöntemi

TSRS 2 §29(a)(ii), §29(a)(iii)

Kapsam 1 emisyonları; ısıtma amaçlı kullanılan doğalgaz, jeneratörlerde yakıt olarak tüketilen dizel, şirket araçlarında kullanılan benzin ve dizel ile yangın söndürücü ve iklimlendirme sistemlerinde kullanılan gazlara ilişkin tüketimler dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Doğalgaz tüketimine ilişkin emisyonlar IPCC 2006 Kılavuzlarındaki Commercial/Institutional kategorisi varsayılan emisyon faktörleri ile, hareketli kaynaklardan kaynaklanan emisyonlar yakıt dolum kayıtlarına dayanılarak IPCC 2006 Vol.2 Chapter 3 emisyon faktörleri ile hesaplanmaktadır. Soğutucu gaz emisyonları ilgili IPCC tabloları ve yıllık tahmini sızıntı oranları çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Kapsam 2 emisyonları; ofislerde ve iştiraklerde kullanılan elektrik enerjisinin yerel şebekeden temin edilen yıllık tüketim miktarları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalarda T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörleri Bilgi Formu kapsamındaki emisyon faktörü esas alınmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan elektrik emisyon faktörü, T.C. Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından raporlama dönemi için yayımlanan güncel ulusal emisyon faktörü doğrultusunda esas alınmaktadır. Söz konusu faktör, ulusal otorite tarafından dönemsel olarak güncellenmekte olup, Banka'nın hesaplama metodolojisi bu güncellemelere paralel biçimde sürdürülmektedir.

5.4 Bankacılık Faaliyetlerine Özgü Göstergeler

TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber, Cilt 16: Ticari Bankalar

Banka, TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulamasına İlişkin Rehber Cilt 16: Ticari Bankalar kapsamında yer alan açıklama konularını ve metrikleri değerlendirerek Banka'nın iş modeli ve faaliyet kapsamı ile uyumlu olanlara raporun Ekler bölümünde yer vermektedir. Söz konusu metrikler; çevresel, sosyal ve yönetim faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesine yönelik yaklaşım ile bireysel, küçük işletme ve kurumsal segmentlere ait hesap ve kredi göstergelerini kapsamaktadır.

Banka'nın ana faaliyet kolu ticari bankacılık olduğundan, sektör bazlı açıklamalarda TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulamasına İlişkin Rehber Cilt 16: Ticari Bankalar esas alınmıştır. Banka'nın %99,998 oranında pay sahibi olduğu bağlı ortaklığı ICBC Turkey Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığıyla yürütülen yatırım bankacılığı ve aracılık faaliyetleri, Banka'nın konsolide faaliyet



hacmi içerisindeki sınırlı payı dikkate alınarak, sektör bazlı yatırım bankacılığı ve aracılık (Cilt 18) metrikleri kapsamı dışında değerlendirilmiştir.

ÇSY faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesi yaklaşımı, ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde yürütülmekte olup; kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal hususların proje düzeyinde değerlendirilmesi, mevcut portföyün Yeşil Sınıflandırma kriterleri çerçevesinde aylık periyotlarla raporlanması ve gerekli görülen durumlarda Çevresel Etki Değerlendirme (ÇED) raporlarının ve ilgili izin belgelerinin temin edilmesi unsurlarını içermektedir.

Cilt 16 kapsamındaki metriklerin detaylı sunumu raporun Ekler bölümünde yer almakta olup; söz konusu sunum, faaliyet metriklerinin segment bazında (bireysel, küçük işletme ve kurumsal) değerlendirilmesini ve ESG faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesi yaklaşımının açıklanmasını içermektedir.

Bu kapsamda raporlanması öngörülen başlıca metrikler aşağıda özetlenmektedir:

FN-CB-410a.2 (ÇSY faktörlerinin kredi analizine entegrasyonu): Banka, çevresel, sosyal ve yönetim faktörlerinin kredi tahsis ve izleme süreçlerine dâhil edilmesine yönelik yaklaşımını ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde yürütmektedir. Kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal hususlar proje düzeyinde değerlendirilmekte; mevcut portföy Yeşil Sınıflandırma kriterleri doğrultusunda aylık periyotlarla raporlanmaktadır.

FN-CB-000.A / FN-CB-000.B (Faaliyet metrikleri): Bireysel, KOBİ ve kurumsal segmentlerde hesap sayısı ve toplam kredi tutarı bilgileri. Söz konusu faaliyet metrikleri, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal verileri ile uyumlu biçimde, segment bazında (bireysel, küçük işletme ve kurumsal) Ekler bölümünde sunulmaktadır.

Cilt 16 kapsamındaki nicel faaliyet metrikleri ve ESG faktörlerinin kredi analizine dahil edilmesine yönelik açıklamalar, Banka'nın 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal verileri ile uyumlu biçimde raporun Ekler bölümünde detaylı olarak sunulmaktadır. Söz konusu metrikler; raporlama dönemleri arasında metodolojik tutarlılığın korunması esasına göre yapılandırılmakta ve dönemsel olarak güncellenmektedir.



6 EKLER

6.1 TSRS 2 Sektör Bazlı Uygulama Rehberi – Cilt 16: Ticari Bankalar

Tablo: Sürdürülebilirlik Açıklama Konuları ve Metrikler

Konu	Metrik	Kategori	Ölçü Birimi	Kod	Yanıt
ÇSY Faktörlerinin Kredi Analizine Dâhil Edilmesi	ESG faktörlerinin kredi analizine dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	Tartışma ve Analiz	Yok	FN-CB-410a.2	ÇSY faktörlerinin kredi analizine dâhil edilmesi yaklaşımı ICBC Grubu Yeşil Finansman Prensipleri çerçevesinde yürütülmektedir. Kredi tahsis süreçlerinde çevresel ve sosyal hususlar proje düzeyinde değerlendirilmekte, mevcut portföy Yeşil Sınıflandırma kriterleri çerçevesinde aylık periyotlarla raporlanmakta ve gerekli durumlarda ÇED raporları ile ilgili izin belgeleri temin edilmektedir. Belirtilen ölçümler dışında ilave bir nicel ölçüm bulunmamaktadır.

Tablo: Faaliyet Metrikleri – FN-CB-000.A (Hesaplar)

Gösterge	Bireysel	KOBİ
Vadeli hesap sayısı (adet)	12.106	85
Vadeli hesap sayısı (adet) - 2024	19.357	141
Vadeli hesap değeri (Bin TL)	7.573.331	127.468
Vadeli hesap değeri (Bin TL) - 2024	10.417.089	1.024.790
Vadesiz hesap sayısı (adet)	136.514	4.330
Vadesiz hesap sayısı (adet) - 2024	147.287	2.140
Vadesiz hesap değeri (Bin TL)	948.953	440.495
Vadesiz hesap değeri (Bin TL) - 2024	898.104	1.646.154

Tablo: Faaliyet Metrikleri – FN-CB-000.B (Krediler)

Gösterge	Bireysel	KOBİ	Kurumsal
Kredi sayısı (adet)	2.181	8	117
Kredi sayısı (adet) - 2024	1.902	26	126
Kredi değeri (Bin TL)	15.522	3.464.945	45.489.393
Kredi değeri (Bin TL) - 2024	16.326	2.820.838	51.989.711

Tutarlar Bin TL cinsinden olup 31.12.2025 konsolide finansal verileri ile uyumludur. İpotekli ve rotatif krediler FN-CB-000.B kapsamı dışındadır. Karşılaştırma amacıyla sunulan 2024 dönemi faaliyet metrikleri, ICBC Turkey 2024 TSRS Raporu'ndan alınmıştır.

ICBC TURKEY BANK ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI ORTAKLIĞI'NIN TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN BİLGİLERİ HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Maslak, Eski Büyükdere Cad.
No.14 Kat: 10
34396 Sarıyer/İstanbul, Turkey

T + 90 212 373 00 00
F + 90 212 291 77 97
www.grantthornton.com.tr

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

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

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

Sınırlı Güvence Sonucu

"Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti" başlığı altında açıklanan şekilde gerçekleştirdiğimiz prosedürlere ve elde ettiğimiz kanıtlara dayanarak, Grup'un 31 Aralık 2025 tarihinde sona eren yıla ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin, tüm önemli yönleriyle Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 29 Aralık 2023 tarihli ve 32414(M) sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Türkiye "Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'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 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.

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

Grup Yönetimi aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin Sınırlı Güvence Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Aşağıdaki hususlardan sorumluyuz:

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

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

Mesleki Standartların Uygulanması

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

Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

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

Güvence Sonucuna Dayanarak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

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

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için yüz yüze ve çevrimiçi görüşmeler yapılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgileri değerlendirmek ve incelemek için Grup'un iç dokümantasyonu kullanılmıştır.
- Sürdürülebilirlik ile ilgili bilgilerin açıklanmasının ve sunumunun değerlendirilmesi gerçekleştirilmiştir.

- Sorgulamalar yoluyla, Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin hazırlanmasıyla ilgili Grup'un kontrol çevresi ve bilgi sistemleri konusunda kanaat edinilmiştir. Ancak, belirli kontrol faaliyetlerinin tasarımı değerlendirilmemiş, bunların uygulanmasıyla ilgili kanıt elde edilmemiş ve işleyiş etkinlikleri test edilmemiştir.
- Grup'un tahmin geliştirme yöntemlerinin uygun olup olmadığı ve tutarlı bir şekilde uygulanıp uygulanmadığı değerlendirilmiştir. Ancak prosedürlerimiz, tahminlerin dayandığı verilerin test edilmesini veya Grup'un tahminlerini değerlendirmek için kendi tahminlerimizin geliştirilmesini içermemektedir.

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

Eren Bağımsız Denetim A.Ş.
Member Firm of GRANT THORNTON International



Ömer Cihan Caymaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Ağustos 2026
İstanbul, Türkiye



İletişim

Bankanın Ticaret Unvanı: ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi

Bankanın Ticaret Sicil Numarası: 224058 - İstanbul Ticaret Odası

Genel Müdürlük Adresi: Maslak Mah. Dereboyu / 2 Cad. No: 13 34398 Sarıyer - İstanbul

Genel Müdürlük Telefonu: 0212 335 53 35

Genel Müdürlük Faks Numarası: 0212 328 13 28

İnternet Sitesi Adresi: www.icbc.com.tr

Elektronik posta: info@icbc.com.tr

RAPORLAMA DANIŞMANI:

S360

info@s360.com.tr