

*Deneyimden aldığımız güçle
çağın finansal ekosistemini şekillendiriyoruz.*

2025

**TSRS UYUMLU
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
RAPORU**

İÇİNDEKİLER

Rapor Hakkında

Raporlama Kapsamı	4
Finansal Açıklamalar ile Bağlantı	6
Muafiyetlerin Uygulanması	7
Rehberlik Kaynakları	8
Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı	8
Muhakemeler ve Belirsizlikler	9
Uygunluk Beyanı	10
	11

Kuveyt Türk Hakkında

Kuveyt Türk Faaliyetleri	12
Kuveyt Türk Değer Zinciri	14

Yönetişim

Yönetim Kurulu Sürdürülebilirlik Gözetimi	16
Üst Yönetim'in Sürdürülebilirlikteki Rolü	18
Operasyonel Seviyede Sorumluluklar	20
Yetkinlik ve Farkındalık Çalışmaları	22
Sürdürülebilirliğin Karar Alma Süreçlerine Etkisi	24
Ücretlendirme Mekanizması	25

Risk Yönetimi

Risk Yönetimi Süreçlerinde Kullanılan Girdi ve Parametreler	26
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Belirlenmesi	28
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Değerlendirilmesi	29
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Önceliklendirilmesi ve Yönetimi	32
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Fırsatların Yönetimi	34
Senaryo Analizleri ve Stres Testleri	38
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Raporlanması ve İzlenmesi	39
	40

Strateji

İklimle İlgili Riskler ve Fırsatlar	42
Geçiş Riskleri	46
Fiziksel Riskler	49
Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Destekleyen Finansman	66
İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Banka'nın Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkileri	67

Metrikler ve Hedefler

Sera Gazı Emisyon Metrikleri	68
Enerji Kaynaklarının Isıl Değerleri ve Emisyon Faktörleri	70
Enerji Kaynaklarının Isıl Değerleri	70
Emisyon Faktörleri ve Hesaplama Yaklaşımı	72
Sektörler-Arası Metrikler	74
İklimle İlgili Fiziksel Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar	74
İklimle İlgili Geçiş Risklerine Karşı Kırılgan Varlıklar	74
İklimle İlgili Fırsatlarla Uyumlu Hale Getirilmiş Varlıklar	74
İklimle İlgili Risk ve Fırsatlara Yönelik Sermaye Dağıtımı	75
İklimle İlgili Hususların Ücretlendirme Politikasına Yansıtılması	75
İç Karbon Fiyatlandırması	75
Sektörel Metrikler	76
Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler	77

Ekler

Sorumluluk Beyanı	78
Bağımsız Güvence Beyanı	79

RAPOR HAKKINDA

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) alanlarındaki sürdürülebilirlik yaklaşımı; yönetim yapısı, stratejisi, iş modeli ve değer zinciri bağlamında ele alınarak, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar, hedefler ve metrikler, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) çerçevesinde bu raporda sunulmaktadır. Rapor, TSRS 1: Sürdürülebilirlikle İlgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler ve TSRS 2: İklmle İlgili Açıklamalar standartlarında belirtilen gerekliliklere uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, TSRS Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu'na dair özeti, aşağıdaki tabloda sunmaktadır. Bu özet sayesinde, okuyucunun ilgili başlıklara yönelik detaylı bilgilere Raporda hangi bölümler üzerinden ulaşabileceği konusunda rehberlik sağlanmaktadır.

Yönetişim			
Yönetim Kurulu	Üst Yönetim'in Sürdürülebilirlikteki Rolü	Operasyonel Seviyede Sorumluluklar	Sürdürülebilirliğin Karar Alma Süreçlerine Etkisi, Yetkinlik ve Farkındalık ve Ücretlendirme Mekanizmalarına Entegrasyon

Risk Yönetimi			
Sürdürülebilirlik ve İklmle İlgili Risklerin Belirlenmesi, Değerlendirilmesi, Önceliklendirilmesi ve İzlenmesi	Sürdürülebilirlik ve İklmle İlgili Fırsatların Yönetimi	Senaryo Analizleri ve Stres Testleri	

Strateji

Senaryo analizlerinde, farklı geçiş hızlarını ve buna bağlı iklim projeksiyonlarını temsil eden uluslararası kabul görmüş çerçeveler esas alınmakta olup, Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı (NGFS – Network for Greening the Financial System) ile Ortak Sosyoekonomik Yollar (SSP – Shared Socioeconomic Pathways) referans alınmaktadır. 2025 yılında gerçekleştirilen analizlerde, önceki yıl ile benzer şekilde iklim risklerinin Kuveyt Türk açısından finansal önemlilik eşiğini aşan bir etki yaratmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Bununla birlikte Banka, kısa, orta ve uzun vadede stratejik öneme sahip olabileceğini öngördüğü geçiş ve fiziksel iklim risklerini şeffaflık ilkesi doğrultusunda açıklamakta ve risk yönetimi yaklaşımı kapsamında izlemeye devam etmektedir.

Risk Türü ve Kısa Adı	Değer Zinciri Konumu	Senaryo Analizi	Vade Tanımı	Mevcut Finansal Etki	Potansiyel Finansal Etki
Geçiş Riski- Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski	Aşağı Yönlü- Kurumsal ve KOBİ Kredi Faaliyetleri (SKDM Sektörlerine Sağlanan Krediler)	NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar	Orta ve Uzun Vade	792.881.093 TL	+292.400.892 TL
Fiziksel Risk- Hidroelektrik Santrali (HES) Yatırımlarında Kuraklık Riski	Aşağı Yönlü- Proje Finansmanı (HES Projeleri Finansmanı)	SSP2-4.5 ve SSP5-8.5	Uzun Vade	151.257.720 TL	+598.892.738 TL
Fiziksel Risk- Suya Bağımlı Sektörlerde Su Stresine Bağlı Kredi Riski	Aşağı Yönlü- Kurumsal ve KOBİ Kredi Faaliyetleri	SSP2-4.5, SSP3-7.0 ve SSP5-8.5	Uzun Vade	1.386.972.767 TL	+987.303.590 TL
Fiziksel Risk- Aşırı Hava Olaylarından Tarım ve Gıda Sektörünün Etkilenmesi	Aşağı Yönlü- Kurumsal ve KOBİ Kredi Faaliyetleri	SSP2-4.5 ve SSP5-8.5	Orta Vade	374.601.011 TL	+504.937.306 TL
Fiziksel Risk- Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi Riski	Aşağı Yönlü- Teminata Alınan Varlıklar	NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar	Uzun Vade	395.174.232 TL	+86.072.695 TL
Fiziksel Risk- Güneş Enerji Santrallerinde (GES) ve Rüzgâr Enerji Santrali (RES) Yatırımlarında Fiziksel İklim Riskleri	Aşağı Yönlü- Proje Finansmanı (GES ve RES Projeleri Finansmanı)	NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar	Uzun Vade	89.115.774 TL	+25.680.599 TL
Kısa vade: 0-1 yıl Orta vade: 1-5 yıl Uzun vade: 5 yıldan fazla					

Metrik ve Hedefler

Banka'nın Mutlak Brüt Sera Gazı Emisyonları, toplamda Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları için 2024 yılında 20.093,27 ton CO₂e, 2025 yılında ise 21.542,16 ton CO₂e olarak gerçekleşmiştir. Grup konsolide brüt sera gazı emisyonları ise 2024 yılında 22.300,77 ton CO₂e, 2025 yılında ise 24.152,42 ton CO₂e olarak gerçekleşmiştir.

Banka, "Elektrik Tüketimi Kaynaklı Kapsam 2 Emisyonlarının Nötrlenmesi" hedefini belirlemiştir.

Ayrıca, **Metrik ve Hedefler** başlığı altında sektörel metrikler ve iklimle ilgili takip edilen göstergelere ilişkin detaylı açıklamalar sunulmaktadır.

Raporlama Kapsamı

TSRS; Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından hazırlanmış ve 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanarak, 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemleri için yürürlüğe girmiştir. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.’nin (bundan sonra "Kuveyt Türk" veya "Banka" olarak anılacaktır), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabi bir kuruluş olarak, eşik değerleri gözetilmeksizin TSRS doğrultusunda raporlama yapma yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu bağlamda, Banka’nın sadece ana faaliyet alanı olan katılım bankacılığı değil, aynı zamanda finansal tablolarında konsolide ettiği tüm bağlı ortaklıkları ve iştirakleri de göz önünde bulundurularak değer zinciri kapsamlı bir şekilde değerlendirilmiş ve rapora dahil edilmiştir. Bu rapor kapsamında, Banka, bağlı ortaklıklarıyla birlikte "Grup" olarak anılacaktır.

Grup, 1 Ocak 2025 - 31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki yıllık raporlama dönemi için TSRS çerçevesinde hazırladığı ikinci raporunu sunmakta ve bu rapor kapsamında TSRS 1 ve TSRS 2 maddelerini birlikte uygulamaktadır. Raporda yer alan sürdürülebilirlikle ilgili açıklamalar, DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) tarafından GDS 3000 "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Güvence Denetimleri" ve GDS 3410 "Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri" standartları kapsamında sınırlı güvence denetimine tabi tutulmuş ve sınırlı bağımsız güvence beyanına raporda yer verilmiştir.

Finansal Açıklamalar ile Bağlantı

Raporda yer alan sürdürülebilirlik ve iklime ilişkin açıklamalar, Grup için özel olarak hazırlanmış olup, konsolide finansal tablolar ile değerlendirilmelidir. Rapor, 1 Ocak 2025-31 Aralık 2025 tarihleri arasındaki 12 aylık raporlama dönemini kapsamaktadır.

Raporda bulunan tüm konsolide finansal bilgiler Grup’un 2025 yılı BDDK raporunda yer alan tüm finansal bilgiler ile uyumludur ve Banka’nın finansal raporlarında bulunan aynı veri setleri ve varsayımlar kullanılmıştır. Bu veri setleri ve varsayımlar Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS) ile uyumlu şekilde hazırlanmaktadır. Finansal veriler, aksi belirtilmedikçe konsolide finansal tablolarda kullanılan sunum para birimi ile tutarlı olarak Türk Lirası (TL) bazında sunulmuştur. Finansal olmayan bilgiler ise sürdürülebilirlik faaliyetlerine dair elde edilebilen en makul, şeffaf ve kanıtlanabilir kaynaklara dayalı olarak açıklanmıştır.

Grup, sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının ileriye dönük etkilerini dikkate alarak henüz finansal tablolarına yansıtmamıştır ancak gelecekte finansal performansı etkileyebilecek risk ve fırsatlarını bu rapor kapsamında değerlendirmektedir.

Kuveyt Türk, stratejik karar alma süreçlerinde kullandığı zaman çizelgesine uyumlu olarak, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk değerlendirme süreçlerinde zaman dilimlerini aşağıdaki gibi tanımlamaktadır.

Kısa vade	0-1 yıl	Banka’nın mevcut ekonomik ve çevresel koşullara uyum sağlama ve doğrudan etkilerinin izlenip yönetildiği zaman aralığıdır. Akut iklim olayları, regülasyon değişiklikleri ve itibar riskleri gibi acil durumlar öncelikli olarak ele alınmaktadır. Yıllık İş Planları ve Risk Stratejileri, bu dönem odaklı olarak hazırlanmakta ve risk iştahı ile limitler yıllık olarak gözden geçirilmektedir.
Orta vade	1-5 yıl	Banka’nın iklim değişikliği ve ilgili dönüşümlere adaptasyon stratejilerini belirlediği kritik bir planlama dönemidir. Bu dönemde, iklim geçiş riskleri, teknolojik gelişmeler ve sektörel dönüşümler daha belirgin hale gelmektedir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) kapsamındaki 3 yıllık planlama da bu döneme denk gelmekte ve iklim değişikliğinin sermaye gereksinimleri üzerindeki potansiyel etkilerinin analizi için önemli bir çerçeve sunmaktadır. Banka, stres testleri ve portföy ayarlamaları yoluyla iklim değişikliğinin finansal performansı üzerindeki olası etkilerini değerlendirmekte ve proaktif risk yönetimi stratejileri geliştirmektedir.
Uzun vade	5 yıldan fazla	Banka’nın iklim değişikliği gibi yapısal dönüşümlerin uzun vadeli etkilerini, pazar kaymalarını ve portföyünün dayanıklılığını değerlendirdiği stratejik bir dönemdir. Bu dönemde, kronik fiziksel riskler ve geçiş risklerinin tam etkisi gözlemlenecek ve değerlendirilecektir. Banka, uzun vadeli senaryo analizleri ve projeksiyonlar kullanarak iklim değişikliğinin potansiyel etkilerini değerlendirmekte ve uzun vadeli stratejik kararlarını bu analizlere dayandırmaktadır.

Muafiyetlerin Uygulanması

KGK tarafından, “**2024 Yılı Raporlama Döneminde İlk Kez TSRS'lere Uygun Olarak Sürdürülebilirlik Raporlaması Yapan İşletmelerin, 2025 Yılı Faaliyet Dönemine İlişkin Sürdürülebilirlik Raporlarının Hazırlanmasında Uygulanacak Muafiyetler**” e ilişkin Kurul Kararı 30 Aralık 2025 tarihinde yayımlanmıştır. Bu karar kapsamında TSRS 1 Standardının E4, E5 ve E6 (b) paragraflarında yer alan ilk yıllık raporlama dönemine ilişkin geçiş muafiyetlerinin, 2024 yılı raporlama döneminde ilk kez TSRS'lere uygun olarak sürdürülebilirlik raporlaması yapan işletmeler için bir yıl süreyle uzatılmasına karar verilmiştir. Bu doğrultuda işbu rapor kapsamında Grup'un kullandığı geçiş muafiyetleri aşağıda detaylandırılmaktadır.

- **TSRS1-E4:** İşletmenin TSRS'yi uyguladığı ilk yıllık raporlama döneminde, işletmenin sürdürülebilirlikle ilgili finansal açıklamalarını, ilgili finansal tablolarını yayımladıktan sonra raporlamasına izin verilir. Banka bu raporu, konsolide finansal tablolarının yayımlanmasının ardından Entegre Faaliyet Raporu ile aynı gün yayımlamaktadır.
- **TSRS 1-E5:** İşletmenin ilk yıl raporlama döneminde (TSRS 2 uyarınca) yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatlara yönelik bilgileri açıklamasına ve dolayısıyla TSRS 1'deki hükümleri, yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatları açıklamasıyla ilgili olduğu ölçüde uygulamasına izin verilir. Grup, bu rapor kapsamında yalnızca iklimle ilgili risk ve fırsatları açıklamaktadır.
- **KGK Kurul Kararı Geçici Madde 3:** İşletmelerin, uygulama kapsamı çerçevesinde TSRS'leri uyguladıkları ilk iki yıllık raporlama dönemlerinde Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını açıklamaları zorunlu değildir. Grup, finanse edilen emisyonlarına ilişkin ilave bilgileri içeren Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını işbu raporda açıklamayacaktır.

Rehberlik Kaynakları

Kuveyt Türk, işbu raporu TSRS 1 ve TSRS 2 standartlarını esas alarak hazırlamış; bankacılık sektörüne özgü risk ve fırsatlarının daha kapsamlı ve doğru biçimde yansıtılabilmesi amacıyla, Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları (SASB), TSRS 2 kapsamında yayımlanan sektör bazlı ek ciltler, uluslararası iklim senaryo analizi setleri ile BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliği ve İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber dokümanını ilave referans kaynaklar olarak dikkate almıştır.

Raporlama Sınırları ve Ölçüm Yaklaşımı

Raporlama kapsamında, Kuveyt Türk ve bağlı ortaklıkların faaliyetlerinden kaynaklanan Kapsam 1 (doğrudan sera gazı emisyonları) ve Kapsam 2 (dolaylı sera gazı emisyonları) emisyonları dikkate alınmıştır. Emisyon hesaplamaları, Sera Gazları Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı esas alınarak gerçekleştirilmiştir.

Organizasyonel sınırlar belirlenirken; finansal kontrol yaklaşımı kapsamında bir şirketin, ekonomik faydalarının çoğunluğuna sahip olduğu ve finansal kontrolünü elinde bulundurduğu operasyonlardan kaynaklanan sera gazı (GHG) emisyonlarının %100'ünü raporladığı yaklaşımı esas alınmaktadır. Kuveyt Türk bağlı ortaklıkları için finansal kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.



Muhakemeler ve Belirsizlikler

Raporda sunulan bilgiler TSRS standartları kapsamında belirlenen açıklama gereklilikleri doğrultusunda hazırlanmıştır. Bu doğrultuda sunulan bilgiler, ölçüm, hesaplama ve tahminlere dayalı ortaya konmuş olup kullanılan metodoloji, varsayımlar ve yönetim muhakemeleri doğrultusunda belirsizlik içerebilir. Grup, mevcut veri altyapısı ve erişilebilir bilgi seti çerçevesinde raporlanan bilgilerin doğruluğunu, tutarlılığını ve güvenilirliğini sağlamaya yönelik gerekli özeni göstermekte olup, sürdürülebilirlik raporlamasına ilişkin veri kalitesini ve metodolojik olgunluğu artırmaya yönelik çalışmalarını gelecek dönemlerde de sürdürmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda raporda yer alan muhakeme ve belirsizliklere ilişkin detaylı bilgiler aşağıda sunulmaktadır.

Tablo 1. Muhakemeler

Muhakemeler	
Önemlilik Süreci	İşbu raporda, iklimle ilgili risk ve fırsatların önemlilik düzeyinin belirlenmesi sürecinde yönetim değerlendirmesi ve profesyonel muhakemelerden yararlanılmıştır. İklimle bağlantılı risk ve fırsatlar, ilgili iş birimleri ile müdürlük temsilcilerinin katılımıyla düzenlenen çalıştaylar aracılığıyla ele alınmış ve bu çalışmalar kapsamında Banka'nın mevcut hazırlık düzeyi değerlendirilmiştir. Süreç boyunca iklim riskleri hem nitel hem de nicel boyutlarıyla incelenmiştir. Tüm değerlendirmeler, Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın finansal yapısı ve risk iştahı dikkate alınarak belirlenen nicel finansal önemlilik eşiği çerçevesinde yürütülmüştür.
Ölçüm Belirsizliği ve Tahmine Dayalı Bilgiler	
İklim Senaryo Analizleri	TSRS 2 gereklilikleri doğrultusunda gerçekleştirilen iklim senaryo analizleri, geleceğe yönelik varsayımlar içermesi (politika ve düzenleme gelişimlerinin öngörülememesi, teknolojik dönüşüm hızındaki değişkenlik vb.) nedeniyle doğası gereği belirsizlik taşımaktadır. Senaryo çıktıları, Banka'nın maruziyetlerini değerlendirmek amacıyla kullanılan analitik araçlar olarak konumlanmaktadır.
İklim Risklerinin Finansal Etkileri	İşbu rapor kapsamında, Banka'nın iklimle ilgili risk ve fırsat değerlendirmelerinde; müşterilerin geri ödeme kapasitesine ilişkin varsayımlar, temerrüt durumunda oluşabilecek kayıp tutarlarına yönelik tahminler ile stres koşullarında fonlama ve nakit akış dinamiklerine ilişkin öngörüler belirli düzeyde belirsizlik içerebilir. Kullanılan modeller ve varsayımlardaki değişimler, risk ölçümlerinin sonuçlarını ve raporlanan değerlendirmeleri etkileyebilmektedir. Raporda açıklanan iklim risklerine ilişkin ölçüm belirsizlikleri, Strateji bölümünde yer alan risk tablolarında detaylı olarak sunulmuştur.
Sera Gazı Emisyonları	Raporda sunulan sera gazı emisyon hesaplamaları, belirli muhakemeler ve varsayımlar çerçevesinde yapılmıştır. Kapsam 1 emisyonlarının hesaplanmasında, Hükümetlerarası İklim Değişikliği Panel (IPCC) ve Birleşik Krallık Çevre, Gıda ve Köy İşler Bakanlığı (DEFRA) tarafından yayınlanan emisyon faktörler referans alınmıştır. Kapsam 2 emisyonları, elektrik tüketiminden kaynaklanan dolaylı emisyonları kapsamakta olup, bu hesaplamalarda Türkiye Ulusal Sera Gazı Envanteri'nde belirtilen elektrik emisyon faktörü kullanılmıştır. Kuveyt Türk Bahreyn Şubesi'nin ve KT Bank AG'nin elektrik tüketiminden kaynaklanan dolaylı emisyonlarını hesaplamak için ise Uluslararası Enerji Ajansı (IEA) kaynaklarında belirtilen emisyon faktörü kullanılmıştır. Yakıtların yoğunluk ve alt ısı değerleri ile diğer dolaylı emisyonların hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörleri ise IPCC, DEFRA, IEA ve EPA (ABD Çevre Koruma Ajansı) gibi uluslararası kabul görmüş ve güvenilir kaynaklardan derlenmiştir. Bu kaynakların seçim, hesaplamaların bilimsel geçerliliğini ve şeffaflığını sağlamayı amaçlamaktadır. Emisyon faktörlerinin seçim ve uygulanması sürecinde, faaliyet verilerinin özelliklerine uygun olan en güncel ve bölgesel olarak en alakalı faktörlerinin kullanılmasına özen gösterilmiştir. Detaylı bilgiler raporun Metrik ve Hedefler bölümünde yer almaktadır.

Uygunluk Beyanı

Kuveyt Türk, işbu raporda sunulan sürdürülebilirlik ile ilgili açıklamaları TSRS 1 ve TSRS 2 standartları ile uyumlu olarak hazırladığını beyan etmektedir. Raporlama sürecinde, sürdürülebilirlik konularının finansal önemliliği Banka'nın risk ve fırsat profili, zaman ufku ve potansiyel finansal etkileri dikkate alınarak değerlendirilmiş; finansal açıdan önemli olduğu belirlenen hususlar ilgili açıklama yükümlülükleri doğrultusunda rapora dahil edilmiştir. Raporda yer alan finansal bilgiler, Banka'nın finansal tablolarında kullanılan muhasebe politikaları ve konsolidasyon esaslarıyla tutarlı olacak şekilde hazırlanmış olup, sürdürülebilirlik raporlaması ile finansal raporlama arasında bağlantı kurulması amaçlanmıştır.



KUVEYT TÜRK HAKKINDA

Kuveyt Türk Faaliyetleri

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 28 Şubat 1989 tarihli izniyle "Kuveyt Türk Evkaf Finans Kurumu A.Ş." ünvanıyla kurulan Kuveyt Türk, 31 Mart 1989 tarihinde Özel Finans Kurumu statüsünde faaliyetlerine başladı. 1999 yılından itibaren diğer özel finans kurumlarıyla beraber 4389 sayılı Bankacılık Kanunu'na tabi olarak hizmet vermeye başlayan kurum, 2006 yılında halen kullanmakta olduğu Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. (Kuveyt Türk) adını aldı. Faaliyetlerini faizsiz bankacılık prensipleri doğrultusunda yürüten Kuveyt Türk, bireysel ve kurumsal müşterilerine finansman, mevduat, yatırım ve dijital bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Katılım finans prensiplerine uygun ürün ve hizmetlerini etkin şekilde tasarruf sahipleriyle ve yatırımcılarla buluşturan Kuveyt Türk, müşteri deneyimi odaklı yaklaşımı, teknoloji-inovasyon çalışmaları ve dijital dönüşüm yolunda attığı adımlarla sektöründe önemli bir konuma sahiptir. Türkiye'deki faaliyetlerini 453 şubeden oluşan ağıyla yürüten Kuveyt Türk yurt dışında ise Bahreyn şubesiyle ve yüzde 100 kendi iştiraki olan KT Bank AG'nin Almanya'daki 4 şubesiyle faaliyetlerini sürdürmektedir. Kuveyt Türk, 2025 yılının sonunda ödenmiş sermayesini 8 milyar TL olarak belirlemiştir. Banka'nın konsolide olmayan aktifleri 2025 yılı itibarıyla 1,4 trilyon TL seviyesine erişirken, toplam özkaynakları ise 121,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Banka, Kuveyt Türk Finans Grubu yaklaşımıyla hareket ederek müşterilerin ihtiyaç duyduğu tüm konularda, iştirakleriyle birlikte 360 derece hizmet sunabilmeyi hedeflemektedir. Banka'nın 2015 yılında kurduğu **Architect Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş.** finansal teknolojiler geliştirirken, 2008 yılında kurulan **Neova Katılım Sigorta A.Ş.** ise hayat dışı branşlarda sigortacılık yapmaktadır. 2013 yılında Kuveyt Türk ve Albaraka Türk ortaklığıyla

kurulan **Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.** ise faizsiz sigortacılık anlayışıyla ferdi kaza, hayat sigortası ve bireysel emeklilik faaliyetleri yürütmektedir. Banka'nın portföy yönetimi şirketlerinden olan **Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş.** yatırım fonlarının kurulması ve yönetimi konusunda faaliyet göstermektedir. 2023 yılında kurulan ve Türkiye'nin katılım esaslı ilk yatırım şirketi olan **Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.** hisse işlemlerine aracılık, yatırım danışmanlığı ve kurumsal müşterilerin halka arz süreçlerine aracılık gibi çeşitli alanlarda çalışmaktadır. 2013 yılında kurulan **KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.** kira sertifikası (sukuk) ihracı faaliyetlerinde bulunmaktadır. 2011 yılında faaliyetlerine başlayan **KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.** ise, kira sertifikası ihracı ile yatırımcılara faizsiz finansman alternatifleri sunmakta ve kaynak kuruluşlardan devraldığı varlıkları kiralayarak gelir elde etmektedir. Yurt dışında katılım finansın değer odaklı ve şeffaflık ilkelerine uygun finansal ürün ve hizmetler sunan **KT Bank AG**, Alman Finansal Denetim Kurumu (BaFin) tarafından lisanslı, mevduat ve kredi işlemleri yapma yetkisine sahip bir mevduat bankasıdır. **Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.** gayrimenkullere, gayrimenkullere dayalı sermaye piyasası araçlarına, gayrimenkul projelerine ve gayrimenkullere dayalı haklara yatırım amacıyla 1996 yılında kurulmuştur. 2001 yılından beri faaliyetlerine devam eden **Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.** turizm hizmeti kapsamında yatırımlar yapmakta ve işletmektedir. 2024 yılında kurulan **Sağlam Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.**, bireysel kullanıcılar ile işletmelere yönelik ödeme sistemleri sunan bir elektronik para kuruluşu olarak faaliyet göstermektedir. 2025 yılında ise kendi mülkiyetinde bulunan ya da kiralanan gayrimenkullerin kiralınması ve yönetilmesi amacıyla, **KT Sağlam Gayrimenkul A.Ş.** kurulmuştur.

Kuveyt Türk'ün konsolidasyonuna dahil edilen şirketlerin, esas faaliyetleri ve sermayelerine ait bağlı ortaklık ve iştirak oranları aşağıdaki gibidir.

Tablo 2. Kuveyt Türk Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklığı Faaliyetleri

Ortaklık Türü	Şirketler	Faaliyette Bulunduğu Konum	Faaliyet Alanı	Pay Oranı
Bağlı Ortaklık	Architect Bilişim Sistemleri ve Pazarlama Ticaret A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bilişim Sistemleri	%100
Bağlı Ortaklık	KT Bank AG	Frankfurt/Almanya	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Kuveyt Türk Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Neova Katılım Sigorta A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Körfez Tatil Beldesi Turistik Tesisler ve Devremülk İşletmeciliği A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Turizm	%99,99
Bağlı Ortaklık	KT Kira Sertifikaları Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	KT Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Kuveyt Türk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Sağlam Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
Bağlı Ortaklık	Körfez Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%74
Bağlı Ortaklık	KT Sağlam Gayrimenkul A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%100
İş Ortaklığı	Katılım Emeklilik ve Hayat A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Mali Kuruluş	%50

Kuveyt Türk Değer Zinciri

Kuveyt Türk'ün değer zinciri, faizsiz bankacılık ilkelerine uygun olarak tasarlanmış bütüncül bir yapıya dayanmaktadır. Banka, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamalarını oluştururken bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra bağlı ortaklıklarını da değerlendirmiştir. Değer zincirinin temelinde, tasarruf sahiplerinden toplanan fonların katılım esaslarına göre değerlendirerek ekonomik faaliyetlere yönlendirmesi yer alır. Müşterilerden toplanan fonlar, murabaha, mudaraba, leasing gibi İslami finansman yöntemleriyle reel sektöre aktarılırken; faizsiz finans prensiplerine uygun yürütülen süreçler, müşteri güvenini ve marka imajını artırmaktadır. Banka operasyonlarının arka planında güçlü bir teknoloji altyapısı, dijital bankacılık uygulamaları ve sürekli gelişen insan kaynağı yer almaktadır. Kuveyt Türk, aynı zamanda altın bankacılığı, sürdürülebilir finansman çözümleri ve KOBİ destek hizmetleri gibi katma değerli ürünlerle farklı müşteri segmentlerine ulaşarak değer yaratımını uçtan uca sürdürülebilir kılmaktadır. Kuveyt Türk'ün yukarı ve aşağı yönlü değer zinciri ilişkileri tabloda yer almaktadır.

Tablo 3. Kuveyt Türk Değer Zinciri

		Açıklama
Yukarı Yönlü Değer Zinciri	Katılım Esaslı Sermaye Yapısı (Yatırımcılar)	Faizsiz finans ilkelerine uygun, risk paylaşımına dayalı bir sermaye yapısı
	Tedarik Zinciri Yönetimi	Teknik Altyapı Oluşturulması: Bankacılık faaliyet alanı ve operasyonlarıyla ilgili yazılım, telekomünikasyon, BT altyapısı, veri güvenliği gibi altyapı zinciri
		Mal ve Hizmet Tedariği: Genel Müdürlük ve şube operasyonları için gerekli enerji, lojistik, danışmanlık, bina yönetimine dair mal ve hizmetleri sağlayan tedarik zinciri ağı
	Kamu Otoriteleri ve Regülatörler	Faizsiz, şeffaf, toplumsal faydayı gözetken ve paylaşımcı finans yaklaşımını etik ilkeler; bankacılık faaliyetlerine ilişkin düzenleyici kurumlar ve yasal otoritelerce belirlenmiş regülasyonlar
Kendi Operasyonları	Bankacılık Faaliyetleri	Bireysel ve Özel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, Dijital Bankacılık, Hazine ve Uluslararası Bankacılık faaliyetleri
	Bağlı Ortaklıklar ve İştirakler	Finansal Olan: Sigorta, bireysel emeklilik, portföy yönetimi, GYO, varlık kiralama, aracı kurum, ödeme hizmetleri
		Finansal Olmayan: Teknoloji altyapı geliştirme, turizm hizmeti
Aşağı Yönlü Değer Zinciri	Müşteriler	Bireysel ve Özel Bankacılık müşterileri, KOBİ müşterileri, Kurumsal ve Ticari müşteriler
	Katılım Finans Ürünleri	Bireysel Bankacılık Ürünleri: Taksitli ticari krediler, işletme kredileri, gayri nakdi krediler, tüketici finansmanı ve kredi kartları, diğer katılım finans ürünleri KOBİ, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Ürünleri: Nakdi krediler, gayri nakdi krediler, leasing ürünleri, dış ticaret finansmanı hizmetleri diğer murabaha ve mudaraba temelli katılım finansına uygun ürünler Yatırım Bankacılığı Ürünleri: Proje finansmanı, sukuk ihracı, diğer katılım finans ürünleri Hazine ve Uluslararası Bankacılık Ürünleri: Spot ve vadeli TL ve döviz alımı satımı, bankalarla ve müşterilerle türev (Forward, Swap) işlemlerin yapılması, BIST üyeliği kapsamında hisse senedi alım satım işlemleri, yurt dışı bankalar ile murabaha işlemleri ve altın alım satım işlemleri

YÖNETİŞİM

Yönetim Kurulu Sürdürülebilirlik Gözetimi

Yönetim Kurulu

Dünyada gelişen iklim değişikliğiyle mücadele ve adaptasyon çalışmalarını yakından takip eden Kuveyt Türk, bankacılık faaliyetlerini katılım finans prensiplerine ve sürdürülebilirlikle ilgili regülasyonlara uygun olarak yürütmektedir. ÇSY göstergelerine göre Sürdürülebilirlik Stratejisi'ni oluşturan Banka, tüm paydaşlarıyla ortak ve iş birliği içerisinde sürdürülebilirlik faaliyetlerini planlamayı odağına almıştır.

Grup'un sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konularda stratejinin onaylanmasından sorumlu en üst düzey yönetim organı Yönetim Kurulu'dur. Banka'nın Sürdürülebilirlik Strateji Planı, katılım bankacılığı iş modelinde yer alan sürdürülebilirlik uygulamalarını, yerel ve uluslararası sürdürülebilirlik mevzuatını, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin tespitine dair çalışmaları ve alınması gereken aksiyonları, sosyal sürdürülebilirlik ve farkındalık faaliyetlerini detaylı bir şekilde içermektedir. ÇSY göstergeleri ve yasal otoriteler tarafından yayınlanan regülasyonlar kapsamında tüm sürdürülebilirlik konularını içeren Kuveyt Türk Sürdürülebilirlik Strateji Planı, Yönetim Kurulu tarafından Temmuz 2024'te onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Bununla birlikte, Yönetim Kurulu, Grup'un maruz kalabileceği sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarına yönelik politika dokümanlarını onaylamaktadır. Ayrıca, iklim risklerinin de entegre edildiği İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu'nun müzakere edilmesinden ve nihai olarak onaylanmasından sorumludur.

Banka, sürdürülebilirlik yaklaşımını ve süreçlerin işleyişini tanımlamak amacıyla Sürdürülebilirlik Yönetişim Sistemi'ni (SYS) oluşturmuştur.

Bu sistem kapsamında, Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili politikaları ve prosedürleri yer almaktadır. Politikalar, kurumsal web sitesinde kamuoyu ile paylaşılırken prosedürler ise Banka'nın iç sistemlerinde tutulmaktadır. Kuveyt Türk, tanımlı politika ve prosedürleriyle sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların tanımlanması, doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerin ölçülmesi, sürdürülebilirlik hedeflerinin oluşturulması ve değerlendirilmesi yönündeki süreçlerinin kurum kültürüne entegre edilmesini sağlar.

Yönetim Kurulu'nun faaliyetlerini desteklemek ve gözetim işlevini güçlendirmek amacıyla Denetim Komitesi, Risk Komitesi, Kredi Komitesi, Danışma Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, İcra Komitesi, Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi etkin bir şekilde çalışmaktadır. Yönetim Kurulu Komitelerine dair bilgiler ilgili **bağlantıda** verilmektedir.

Banka'nın genel stratejisiyle uyumlu olarak, ekonomik, sosyal ve çevresel boyutlarda sürdürülebilirlik strateji ve politikalarının oluşturulması, bu alandaki uygulamaların koordinasyonu, iklim değişikliğiyle mücadele kapsamında gerekli aksiyonların zamanında ve etkin biçimde belirlenmesi, sürdürülebilir bankacılığa ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyumun sağlanması ile paydaşlarla iş birliklerinin geliştirilmesine yönelik çalışmalar, Yönetim Kurulu'na destek sağlamak amacıyla faaliyet gösteren **Sürdürülebilirlik Komitesi** tarafından yürütülmektedir. Kuveyt Türk'ün sürdürülebilirlik faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun bilgisi ve gözetimi altında yürütülmekte olup Yönetim Kurulu'na çalışmalar hakkında bilgi sağlanmaktadır.

Risk Komitesi

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi, İSEDES çerçevesinde risk yönetimi, iç kontrol ve uyum sistemlerini oluşturmak ve etkin şekilde işletmekle yükümlüdür.

Risk Komitesi, Banka'nın İSEDES çalışmaları kapsamında analiz ve hesaplamaları gerçekleştirir. Komite, İSEDES'in tasarlanması, tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmek için maruz kalınan risklerle ilgili yeterli sermaye bulundurulmasını sağlar. Banka, İSEDES kapsamında yapılan risk ölçümü, sermaye ve likidite planlaması ile risk yönetim kabiliyetlerine ilişkin değerlendirmeyi içeren bir raporu yılda asgari bir kez ve her halükârda yıl sonları itibarıyla düzenlemektedir.

Komite, Banka'nın maruz kaldığı sürdürülebilirlik ve iklim riskleri dâhil olmak üzere tüm risklerin bütüncül ve proaktif bir yaklaşımla izlenmesini sağlamaktadır. İklim değişikliğinin neden olduğu fiziksel riskler ve geçiş risklerini dikkate alarak ve kredi portföyünün ısı haritalarını değerlendirerek Banka'nın önceliklerini belirlemekte, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatları Banka stratejisine entegre etmekte ve bu stratejiyi Banka'nın paydaşlarıyla etkin bir şekilde paylaşılmasını sağlamaktadır. Ayrıca, Komite, iklimle ilgili önemli finansal risklerin Banka'nın strateji ve risk yönetimi süreçlerine dahil edilmesi amacıyla, sermaye kaynakları, kazançlar veya likidite üzerinde etkisi olabilecek iklim kaynaklı finansal riskleri değerlendirmektedir. Komite, 2025 yılında toplam 6 adet toplantı gerçekleştirmiş ve sürdürülebilirlik ile iklim riskleri Komite tarafından düzenli olarak değerlendirilmiştir.

Denetim ve Kontrol

Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerine dair iç denetim süreçleri, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte, denetim faaliyetleri sonucunda hazırlanan rapor, Denetim Komitesi ile Banka Üst Yönetimi'nin bilgisine sunulmaktadır. Tespit edilen bulgular doğrultusunda geliştirilen eylem planları ve alınan önlemler, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla kendisine sunulan periyodik faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulu'nun çalışmalarını yakından takip etmekte ve gerekli yönlendirmeleri yapmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yapılan iç denetim çalışmalarıyla, Banka'daki tüm sürdürülebilirlik faaliyetleri gözlemlenmekte, kontrol edilmekte, denetimi sağlanmakta, açık alanlar var ise kapatılması için çalışmalar teşvik edilmekte, yakından takip edilerek raporlanmaktadır.

Üst Yönetim'in Sürdürülebilirlikteki Rolü

Sürdürülebilirlik Komitesi

Banka'nın sürdürülebilirlik yaklaşımının ve sürdürülebilirlik alanındaki kurumsal stratejilerinin oluşturulması, bunların Kuveyt Türk'ün katılım bankacılığı iş modelinde yer alan tüm fonksiyonlarda yaygınlaştırılması, uygulanması ve etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur.

Komite, Kuveyt Türk'ün genel stratejisiyle ve politikalarıyla uyumlu şekilde ÇSY göstergelerine göre hazırlanmış Sürdürülebilir Bankacılık Stratejisi'ni belirlemek, çalışmalarını koordine etmek, iklim değişikliğiyle ilgili aksiyonları karara bağlamak ve yasal otoritelerden gelen sürdürülebilirlikle ilgili regülasyonlara uyumu sağlamakla görevlidir. Komite'ye, Yönetim Kurulu üyesi olan Genel Müdür başkanlık etmekte ve Komite üyeleri Banka'nın Genel Müdür Yardımcılarından oluşmaktadır. Komite'nin sekretarya görevini ise Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürü üstlenmiştir. Bu yapı ile, sürdürülebilirlik çalışmaları Üst Yönetim düzeyinde sahiplenilmekte ve Banka'nın tüm karar alma süreçlerine entegre edilmektedir.

Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin şekilde izlenmesi ve yönetilmesi amacıyla belirlenmiş politika, prosedür ve mevzuatlar çerçevesinde hareket etmektedir. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulması, Yönetim Kurulu'na sunulması, onaylanması, uygulanması ve izlenmesine yönelik süreçler Sürdürülebilirlik Komitesi ile bu Komite önderliğinde faaliyet gösteren Çalışma Grupları tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'yı etkileyebilecek sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı risk ve fırsatları dikkate alarak Banka'nın önceliklerini belirlemekte, tespit edilen fiziksel ve geçiş risklerine yönelik aksiyon planlarını hazırlamakta ve bu kapsamda yürütülen çalışmaları Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Komite, Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilen ve onaylanan **Sürdürülebilirlik Politikası'nın** Banka faaliyetlerine entegre edilmesi amacıyla yürütülen çalışmaları koordine etmekte ve süreci yakından takip etmektedir. Ayrıca, ulusal ve uluslararası düzeyde yayımlanan sürdürülebilirlik mevzuatları ve iyi uygulama örnekleri doğrultusunda, Banka'nın uyum düzeyinin artırılmasını hedeflemekte; çalışan katılımını teşvik eden uygulamaları önceliklendirmektedir. Çalışma Grupları ise uzmanlık alanları doğrultusunda sürdürülebilirlik politikalarının hazırlanması ve gerektiğinde güncellenmesi, sürdürülebilir bankacılık stratejisinin uygulanmasına yönelik faaliyetlerin planlanması, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların analiz edilmesi gibi konularda Komite'nin çalışmalarına katkı sunmakta ve uygulamaların sahaya yansımalarını desteklemektedir.

Sürdürülebilirlik Komitesi yılda en az bir kez toplanmakta olup; gerekli görüldüğünde, sekretarya tarafından ek toplantılar düzenlenebilmektedir. 2025 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi toplantısı Kuveyt Türk Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu üyesi olan Ufuk Uyan başkanlığında tüm Komite üyelerinin eksiksiz katılımıyla Temmuz ayında gerçekleştirilmiştir. 2025 yılında gerçekleştirilen toplantıda yıl içerisinde yürütülen sürdürülebilirlik çalışmaları hakkında Komite üyelerine bilgi verilmiş ve güncel mevzuat gelişmeleri aktarılmıştır. Önümüzdeki dönem uygulanacak aksiyon planı Komite üyeleri ile paylaşılmış ve onaylanmıştır.

Sürdürülebilirlik yaklaşımının operasyonel düzeyde uygulanması için Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı altı adet Çalışma Grubu faaliyet göstermektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi ve Çalışma Grupları'nın üyeleri, görev ve sorumlulukları yazılmış, Banka içerisindeki sistemlerde yayınlanarak tüm çalışanların bilgisine sunulmuştur. Görev ve sorumluluklara dair yönetim yapısının detayları Banka'nın kurumsal web sitesinde yer alan **Sürdürülebilirlik Yönetişimi** sayfasında yer almaktadır.



Operasyonel Seviyede Sorumluluklar

Sürdürülebilirlik Komitesi Çalışma Grupları

Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı Sürdürülebilir Bankacılık, Çevre Yönetimi, Toplumsal Fayda ve Güvenlik, Paydaşlarla İletişim ve İş birlikleri konu başlıkları altında 6 adet çalışma grubu oluşturulmuştur. Bu çalışma grupları, Banka'nın tüm bankacılık ve operasyonel faaliyetlerini kapsayan Sürdürülebilir Bankacılık Stratejisi'nin oluşturulması ve uygulanması konusunda temeli oluşturmaktadır. Banka'nın iklimle bağlantılı fiziksel ve geçiş riskleri analiz edilmekte, gerekli aksiyon planları oluşturulmakta ve fırsat alanlarının strateji planlarına dahil edilmesi için Sürdürülebilirlik Komitesi'ne iletilmektedir.



2025 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı Çalışma Grupları, başta Sürdürülebilirlik Aksiyon Planı olmak üzere, ÇSY göstergeleri kapsamındaki grup konularına göre çalışma gündemlerine bağlı olarak bir araya gelmiş ve 9 adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Kuveyt Türk Organizasyonunda Sürdürülebilirlik Yapılanması

Kuveyt Türk'te sürdürülebilirlik çalışmalarının raporlanması ve yönetişiminin sağlanması ile finansal faaliyetlerinin ÇSY'ye uygun hale getirilmesi ve yasal otoritelerin beklentilerinin karşılanması için iki servis bulunmaktadır. Sürdürülebilirlik çalışmalarının yönetişimi ve raporlamasından sorumlu **Sürdürülebilirlik Servisi**, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü çatısı altında yer almaktadır. Kredi politikalarımızın sürdürülebilirlik mevzuatına uyumu ve kredi tahsis süreçlerinde Çevresel Sosyal Yönetişim Risk Değerlendirme hususundaki çalışmalardan sorumlu **Sürdürülebilir Finans Servisi** ise Kredi Politikaları ve Karar Destek Sistemleri Müdürlüğü altında faaliyet göstermektedir.



Yetkinlik ve Farkındalık Çalışmaları

Kuveyt Türk'ün sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili konularda görev alan yönetim organları ile çalışma grupları, ilgili risk ve fırsatların gözetimi, değerlendirilmesi ve bu alanlara yönelik stratejilerin uygulanmasında gerekli yeterlilik, deneyim ve yetkiye sahiptir. Banka, sürdürülebilirlik alanındaki bilgi birikimini güncel tutmak ve yetkinlik düzeyini artırmak amacıyla, sektördeki gelişmeleri ve uluslararası iyi uygulamaları yakından takip etmektedir. Gerekliğinde, dış paydaşlardan ve uzman kuruluşlardan danışmanlık desteği alınarak sürdürülebilirlik yönetiminde etkinliğin artırılması hedeflenmektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili stratejilerin etkin biçimde yönetilmesi, yalnızca kurumsal yapı ve süreçlerin sağlamlığına değil, aynı zamanda bu yapıyı yönlendiren kişilerin sahip olduğu bilgi birikimi ve yetkinlik düzeyine de bağlıdır. Bu çerçevede Kuveyt Türk Yönetim Kurulu, farklı deneyim ve yeteneklere sahip, alanında uzman üyelerden oluşmaktadır.

Sürdürülebilirlik konularında nihai gözetim sorumluluğuna sahip Yönetim Kurulu'na ve sürdürülebilirlik yönetişim yapısından sorumlu ilgili komite ve birimlere düzenli olarak yetkinlik destekleyici eğitimler sunulmaktadır. Bu çerçevede, 2025 yılında Banka genelinde sürdürülebilirlik kültürünün daha da yaygınlaştırılması ve operasyonel süreçlerde sürdürülebilirlik yaklaşımının etkin biçimde uygulanması amacıyla çalışanlara yönelik özel eğitim programları düzenlenmiştir. Bu kapsamda, "Temel Sürdürülebilirlik ve Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi" eğitimi ile "Çevresel Sosyal Risk Yönetimi" eğitimi gerçekleştirilmiş; Banka'nın eğitim platformu olan Kuveyt Türk Akademi'ye sürdürülebilirlik eğitimleri eklenerek kurum çalışanlarının erişimine sunulmuştur. Söz konusu eğitimlerle, sürdürülebilirlik yönetimi konusundaki kurumsal kapasitenin güçlendirilmesi, çalışanların sürdürülebilirlik ilkelerini karar süreçlerine entegre edebilme becerilerinin artırılması ve Banka genelinde ortak bir sürdürülebilirlik anlayışının yerleşmesi hedeflenmiştir. Kuveyt Türk, sahip olduğu sürdürülebilirlik vizyonu doğrultusunda çalışanlarının farkındalık ve bilgi düzeyini sürekli olarak geliştirmeyi önemsemekte; sürdürülebilirlik risk ve fırsatlarını öngörebilme kabiliyetini güçlendirmek amacıyla düzenli olarak eğitim, seminer ve farkındalık programları yürütmektedir.

Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi

Yönetim Kurulu üyelerinin yetkinliklerine ilişkin özet bilgiler aşağıda sunulmaktadır.

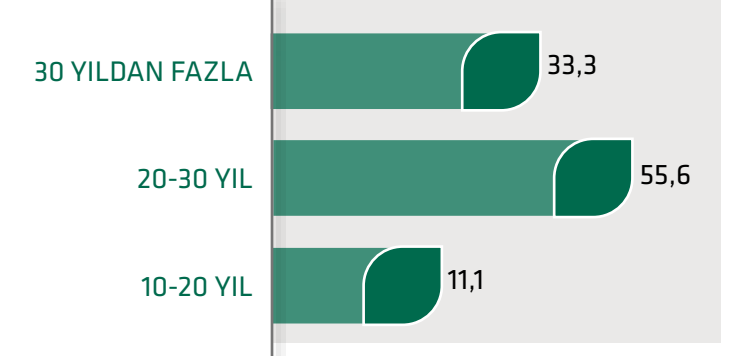
Tablo 4. Yönetim Kurulu Yetkinlik Matrisi

	Görev	Finans/ Denetim/ Risk	Bankacılık/ Yatırım/ Sigortacılık/ Uluslararası Piyasalar	Dijitalleşme ve Bilgi Teknolojileri/ Siber Güvenlik	Satın Alma ve Birleşme (M&A) ve/ veya Sermaye Piyasaları	Kamu Politikaları	Çevre/Sosyal
HAMAD A H D ALMARZOUQ	Yönetim Kurulu Başkanı						
NADİR ALPASLAN	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı						
KHALED Y E S ALSHAMLAN	Yönetim Kurulu Üyesi						
DR. SHADI AHMED YACCOUB ZAHARAN	Yönetim Kurulu Üyesi						
GEHAD MOHAMED ELBENDARY ANANY	Yönetim Kurulu Üyesi						
BOUALEM HAMMOUNI	Yönetim Kurulu Üyesi						
JABR SH J M A M ALJALAHMAH	Yönetim Kurulu Üyesi						
SİNAN AKSU	Yönetim Kurulu Üyesi						
UFUK UYAN	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür						

EĞİTİM (%)



ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ (%)



Sürdürülebilirliğin Karar Alma Süreçlerine Etkisi

Kuveyt Türk'te, ÇSY faktörlerinin Banka'nın tüm yatırım, stratejik planlama ve karar alma süreçlerine entegre edilmesi temel önceliklerden biri olarak konumlandırılmıştır. Karar alma mekanizmalarında sürdürülebilirlik risk ve fırsatları, finansal ve operasyonel etkilerle birlikte değerlendirilmekte; böylece Banka'nın uzun vadeli hedefleriyle sürdürülebilir kalkınma ilkeleri arasında dengeli bir yaklaşım gözetilmektedir. Bu doğrultuda, stratejik planlama süreçlerinde belirlenen somut sürdürülebilirlik göstergeleri, stratejik yönün tayin edilmesinde ve gerekli durumlarda plan güncellemelerinin yapılmasında esas alınmaktadır. Banka, karar alma süreçlerinde sürdürülebilirlik ve iklim risklerini ve fırsatlarını dikkate alarak finansal getirileri ile sürdürülebilirlik ilkeleri arasındaki ödünleşimleri

gözetmekte; sorumlu ve uzun vadeli değer oluşumunu merkeze alan bir yönetim anlayışı benimsemekte ve bu unsurları stratejisinin bir parçası haline getirmektedir. Bu kapsamlı yaklaşım doğrultusunda, sürdürülebilir projelere sağladığı finansmanı artırmayı hedefleyen Banka, söz konusu dengeleri değerlendirerek hem çevresel etkilerin azaltılmasına katkıda bulunmayı hem de uzun vadede gelirlerini artırmayı amaçlamaktadır.

Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik performansını şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri çerçevesinde yönetmektedir. Yeni yatırım kararlarında enerji verimliliği, karbon ayak izi ve atık yönetimi kriterleri dikkate alınırken; dijitalleşme projeleriyle kaynak kullanımının optimize edilmesi ve çevresel etkilerin asgari düzeye indirilmesi hedeflenmektedir.

Ücretlendirme Mekanizması

Kuveyt Türk'ün ücretlendirme politikaları, Banka'nın adil, şeffaf ve performansa dayalı yönetim anlayışını yansıtacak şekilde tasarlanmıştır. Bu kapsamda, ücret artışları ve prim uygulamaları belirlenirken hem piyasa koşulları hem de çalışanların bireysel ve kurumsal hedeflere ulaşma düzeyleri dikkate alınmaktadır. Ücretlendirme süreçlerinin temelinde yüksek performansın teşvik edilmesi, çalışan motivasyonunun artırılması ve Banka'nın uzun vadeli hedeflerine katkı sağlayacak bir performans kültürünün geliştirilmesi yer almaktadır.

Mevcut durumda Banka'nın ücretlendirme politikası, sürdürülebilirlik ve iklim ile bağlantılı performans göstergelerini doğrudan kapsamamaktadır. Bununla birlikte, sürdürülebilirlik yaklaşımının Banka genelinde kurumsal karar alma süreçlerine daha güçlü biçimde entegre edilmesi yönünde adımlar atılmaktadır. Bu doğrultuda, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hedeflerin performans değerlendirme süreçlerine dahil edilmesi sağlanmıştır. Önümüzdeki dönemde ise, bu göstergelerin ücretlendirme süreçlerine de entegre edilmesi amacıyla çalışmalar sürdürülmektedir. Bu kapsamda, çalışanların sürdürülebilirlik hedeflerine katkı düzeylerinin ölçülmesine ve bu katkıların ödüllendirme mekanizmalarına yansıtılmasına yönelik uygulamaların geliştirilmesi planlanmaktadır.



RİSK YÖNETİMİ

Katılım finans sektörünün köklü bankalarından biri olan Kuveyt Türk, İslami finans ilke, usul ve esaslarına uygun hareket etmektedir. Katılım finans ilke ve esasları ile sürdürülebilirlik uygulamaları birbiriyle uyumlu ve birbirini destekler niteliktedir. Banka, bağlı ortaklık ve iştirakleriyle tüm faaliyetleri kapsamında katılım finans prensiplerinden olan “zarar vermeme ve toplumsal faydayı önceliklendirme” prensiplerini temel almakta ve sürdürülebilirlik uygulamalarıyla bu yaklaşımı güçlendirmektedir.

Banka, maruz kaldığı çevresel ve sosyal riskleri azaltma ve bunlara karşın aldığı aksiyonlarla olumlu etkilerini artırma taahhüdü doğrultusunda öncelikli alanlarını belirlemiştir. Artan çevresel ve sosyal farkındalığını kurumsal politikalarına yansıtmıştır. Bu doğrultuda sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar, Banka’nın kurumsal risk yönetim yaklaşımına dâhil edilerek risk envanterine entegre edilmiş ve Sürdürülebilirlik Risk Politikası oluşturulmuştur. İklim ve sürdürülebilirlik ile ilişkili riskler, Banka’nın finansal durumu, kârlılığı, varlık kalitesi ve itibarı üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alınarak ele alınmakta operasyonel, yasal, stratejik, itibar ve sorumluluk riskleri ile olan etkileşimleri de bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirilmektedir. Değerlendirmelerde Banka operasyonları üzerindeki doğrudan etkilerin yanı sıra kredi portföyü, ürün ve hizmetler üzerindeki dolaylı etkiler de dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda sürdürülebilirlik ve iklim riskleri, Banka’nın genel risk evreni içerisinde ayrı bir kategori olarak tanımlanmakta ve kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve itibar riski gibi temel risk türleriyle ilişkilendirilerek ele alınmaktadır.

Ayrıca, Grup’un tüm değer zinciri dikkate alınarak kısa, orta ve uzun vadelere göre analiz edilmekte; risklerin vadeleri ile risk iştahı çerçevesi arasındaki ilişki, Banka’nın genel risk yönetimi uygulamalarıyla uyumlu şekilde ele alınmaktadır. İklim ve sürdürülebilirlik risklerine ilişkin bulgular ve gelişmeler, Banka’nın genel risk yönetimi süreçlerinin sürekli olarak güncellenmesine katkı sağlamak amacıyla düzenli raporlamalar aracılığıyla ilgili komiteler ve üst yönetime sunulmaktadır. Bu kapsamda sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetimi yıllık olarak gerçekleştirilmekte; söz konusu süreçlere ilişkin gelişmeler gözetim amacıyla çeyrek dönemler itibarıyla Risk Komitesi’ne raporlanmaktadır. Detaylı bilgiler raporun **Yönetişim** bölümünde yer almaktadır.

Banka’da sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların yönetimi, üçlü savunma hattı modeli çerçevesinde belirlenmiş rol ve sorumluluklar doğrultusunda yürütülmektedir.

Birinci savunma hattı, faaliyet alanları itibarıyla sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların tespit edilmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesinin yanı sıra kredilendirme ve yatırım kararlarında bu risk ve fırsatları dikkate alır.

İkinci savunma hattı, sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının yönetimine yönelik politika, prosedür, kural ve uygulama esaslarını belirleyerek ilgili çerçevelerin oluşturulmasını ve sürekliliğini sağlar.

Üçüncü savunma hattı, risk yönetimi ve kontrol sistemlerinin etkin ve yeterli olmasını denetler.

Banka, tüm faaliyetlerini BDDK ile Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemelerine tam uyum içinde gerçekleştirmektedir. Bunun yanı sıra Türkiye Katılım Bankaları Birliği (TKBB) üyeliği aracılığıyla katılım bankacılığı sektörünün gelişimine de katkı sunmaktadır. Ana hissedar Kuwait Finance House (KFH) ile düzenli ve şeffaf raporlama süreçleri yürütülmekte ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü vasıtasıyla SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde paydaşlarına zamanında ve doğru bilgi aktarımı sağlanmaktadır.

Banka, kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve operasyonel riskler başta olmak üzere tüm temel risk kategorilerine uygun politika dokümanlarını geliştirmiştir. Bu çerçevede, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin ve fırsatların belirlenmesi, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik süreçleri içeren Sürdürülebilirlik Riski Politikası, 2024 yılı içerisinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka’nın risk yönetimi uygulamalarının temel referans dokümanlarından biri olan Politika, Banka’nın risk iştahı yapısı ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ile uyumlu şekilde sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin genel risk yönetimi çerçevesi içerisine sistematik biçimde dâhil edilmesini sağlamaktadır.

Mevcut raporlama döneminde, önceki dönemlerde oluşturulan risk yönetimi çerçevesi korunmuş ve süreçlerin işleyişinde yapısal bir değişikliğe gidilmemiştir. Bu doğrultuda, risklerin tespiti, değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik uygulamalar, aynı metodolojik çerçeve doğrultusunda sürdürülmüştür. Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklerin yönetimini, Banka’nın genel risk yönetimi çerçevesi ile uyumlu ve entegre bir yapı içerisinde aşağıdaki şekilde yürütmektedir. Bu kapsamda sürdürülebilirlik ve iklim riskleri aşağıda yer alan akışa uygun olarak ele alınmaktadır.

Risklerin Tespiti

Risklerin Araştırılması

Risklere Hazırlık Durumunun Tespiti (Çalıştaylar)

Konsolidasyon ve Analizler

Risklerin Skorlanması ve Artık Risklerin Değerlendirilmesi

Raporlama

Risk Yönetimi Süreçlerinde Kullanılan Girdi ve Parametreler

Risk yönetimi süreçlerinde kullanılan girdiler ve parametreler, Banka'nın içsel veri altyapısı, ulusal ve uluslararası kabul görmüş harici veri kaynaklarının entegrasyonu esas alınarak tanımlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının yönetiminde kullanılan temel girdiler; kredi portföyü verileri, portföyün sektörel dağılımları, teminat yapıları, proje finansman bilgileri, portföyün coğrafi konum bazlı fiziksel risk göstergeleri gibi operasyonel veriler, BDDK, TCMB çerçevesinde yayımlanan düzenleme ve rehber dokümanlar ile Avrupa Birliği (AB) düzenlemeleri, Basel Komitesi dokümanları ve ilgili uluslararası çerçeveler, iklim senaryoları, makroekonomik varsayımlar yer almaktadır.

Banka'nın risk yönetimi süreçlerinde kullandığı parametreler ise risk olasılığı ve etki seviyeleri, stres senaryoları varsayımları, zaman ufukları (kısa, orta ve uzun vade) ve eşik değerler gibi unsurları içermekte olup, Banka'nın genel risk yönetimi yaklaşımı ile uyumlu şekilde tanımlanmaktadır. Kuveyt Türk, risk yönetimi süreçlerinde kullandığı girdi ve parametreler aracılığıyla elde ettiği çıktıların; kredi politikalarının güncellenmesi, risk iştahı çerçevesinin şekillendirilmesi ve stratejik karar alma süreçlerine kademeli olarak entegre edilmesini hedeflemektedir. Bu kapsamda, gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizlerinden elde edilen verilerin banka stratejisine doğrudan girdi sağlamasına yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Tablo 5. Girdi ve Parametreler

	Açıklama	Kaynak	Operasyon Kapsamı
Risk Yönetimi Süreçlerinde Kullanılan Girdi/ Parametre Türü	Kredi portföyü verileri	Sektörel dağılım, kredi vadeleri dağılımı, teminat yapısı, proje finansman yapısı	İçsel veriler
	Isı haritası analizi	Kredi portföyünün dayanıklılığını ölçmek için borçlu veya proje bazında oluşturulan haritalar	İçsel veriler ve harici kaynaklar (NGFS, IPCC, SSP, UNEP-FI vb.)
	İklim senaryoları	Fiziksel ve geçiş riskleri özelinde uluslararası kabul görmüş iyimser ve kötümser iklim senaryo analizleri, makroekonomik ve jeopolitik gelişmeler, teknolojik gelişmeler	Harici kaynaklar (NGFS, IPCC, RCP, SSP vb.)
	Emisyon verileri	Sektör bazlı emisyon verileri	Harici kaynaklar (IEA, IPCC vb.)
	Risk yönetimi parametreleri	Olasılık ve etki skorları, zaman ufukları (kısa, orta ve uzun vade)	İçsel veriler
	Düzenleyici kurumlar	TCMB düzenlemeleri, KGK düzenlemeleri, BDDK rehberleri, İSEDES raporları	Harici kaynaklar (Regülasyonlar)

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Belirlenmesi

Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlarını; kendi operasyonları, kredi portföyü ile finansal kontrolü altındaki bağlı ortaklık ve iştiraklerini kapsayacak şekilde, tüm değer zinciri boyunca bütüncül bir yaklaşımla belirlemektedir.

Banka, sürdürülebilirlik risklerini, çevresel, sosyal ve yönetim kaynaklı olay ya da koşulların meydana gelmesi durumunda Banka'nın net varlıkları, finansal durumu, kârlılığı ve itibarı üzerinde fiili ya da potansiyel olumsuz etkiler yaratabilecek riskler olarak tanımlamaktadır. İklimle ilgili riskler, Banka'nın mevcut ve gelecekteki mali yapısı üzerinde potansiyel etkiler yaratabilecek fiziksel ve geçiş riskleri olarak sınıflandırılmaktadır. Bu sınıflandırma, risklerin niteliğinin doğru şekilde tanımlanmasını ve ilgili risk faktörlerinin ayrı ayrı analiz edilmesini mümkün kılmaktadır.

- **Fiziksel riskler**, kısa vadede sel, fırtına, aşırı yağış, sıcak hava dalgaları, kuraklık, orman yangınları ve heyelan gibi ani gelişen akut riskler ile orta ve uzun vadede artan ortalama sıcaklıklar, değişen yağış rejimleri, su stresi ve deniz seviyesinin yükselmesi gibi kronik riskler olarak sınıflandırılmaktadır. İklim değişikliğine bağlı olarak hava olaylarının şiddetinin ve/veya sıklığının artması ile iklim koşullarında meydana gelen uzun vadeli değişimlerin Grup üzerinde yaratabileceği potansiyel etkiler kapsamında ele alınmaktadır. Bu riskler, ani gelişen olaylardan kaynaklanan etkiler ile zaman içerisinde biriken etkiler dikkate alınarak değerlendirilmektedir.
- **Geçiş riskleri**, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde ortaya çıkan politika, mevzuat, teknoloji ve pazar kaynaklı değişimlerin Grup'a olası etkileri çerçevesinde değerlendirilmektedir. Bu riskler; karbon vergileri, emisyon azaltım hedefleri ve diğer düzenleyici gerekliliklerin yanı sıra, üretim teknolojilerindeki yenilikler ve tüketici tercihindeki değişimlerden etkilenmektedir.

Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatların belirlenmesi sürecinde yalnızca iç dinamiklerini değil, aynı zamanda faaliyet gösterdiği dış çevredeki sektörel ve düzenleyici gelişmeleri de dikkate almaktadır. Bu kapsamda, uluslararası iyi uygulamalar ve ulusal düzenlemelerle uyumu sağlamak amacıyla SASB kapsamında yer alan açıklama konuları ve metrikler ile BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Yeşil Varlık Oranı Hesaplaması Hakkında Tebliği ile İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehberi dikkate alınmaktadır. Söz konusu düzenlemeler, bankaların sürdürülebilirlik performanslarını ölçmelerine ve iklim kaynaklı finansal riskleri sistematik biçimde tespit ederek yönetmelerine yönelik çerçeve sunmaktadır. Bu dokümanların yayımlanmasını takiben, Banka bünyesinde ilgili Tebliğ ve Rehber'e uyum sağlanmasına yönelik gerekli aksiyonlar planlanmış, konuya ilişkin bilgilendirmeler ilgili birimlerle paylaşılmıştır. Bu çerçevede Rehber'e uyum konusunda 2025 yılında, kredi portföyünün iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerine olan hassasiyetini ölçmek amacıyla sektörel bazda ısı haritası oluşturulmuştur.

Sürdürülebilirlik Risklerinin Belirlenmesi

Kuveyt Türk, sürdürülebilirlik ile ilgili risklerin belirlenmesi sürecinde, Banka'nın diğer risk yönetimi süreçlerine uyum ve entegrasyonunun sağlanması gerekliliğini göz önünde bulundurmaktadır. Sürdürülebilirlik ile ilgili Banka'nın ve bağlı ortaklıklarının operasyonlarını etkileyebilecek riskler, operasyonel, iş sürekliliği, yasal, itibar, stratejik ve sorumluluk riskleri açısından etkileri değerlendirilmektedir.

Banka, ilgili raporlama döneminde sürdürülebilirlik ile ilgili risk ve fırsatların raporlanmasına ilişkin muafiyet hükümlerinden yararlanmakla birlikte, faaliyetlerinin sürdürülebilirlikle ilgili risklere maruziyetini anlamak ve risk yönetimi süreçlerini desteklemek amacıyla kapsamlı bir değerlendirme çalışması yürütmüştür. Bu kapsamda, sektörde öne çıkan sürdürülebilirlik riskleri, SASB risk açıklamaları, küresel risk raporları ile ulusal ve uluslararası iyi uygulama örnekleri temel alınarak Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili risk ve fırsatları ele alınmıştır. Ayrıca, 2025 yılında hazırlanan Tehdit Riski Analiz Raporu aracılığıyla Banka, operasyonel risk yönetimi perspektifinden sürdürülebilirlikle ilişkili tehditleri belirlemiş ve öncelikli risk alanlarına yönelik aksiyon planları oluşturmuştur. Söz konusu çalışma, Banka genelinde İş Sürekliliği Yönetimi ve Sürdürülebilirlik Yönetimi uygulamaları kapsamında yürütülen önemli faaliyetlerden biri olup, Banka'nın olağan işleyişini etkileyebilecek potansiyel tehditlerin tespit edilmesine ve bunlara yönelik önleyici tedbirlerin değerlendirilmesine katkı sağlamaktadır. Tehdit Risk Analizi sonucunda elde edilen artık risk seviyesi için aşağıda belirtilen kontrol yönetim seçeneklerinden biri seçilmektedir:

- **Riski Transfer Etme**
- **Risk Azaltma**
- **Riski Kabul Etme**
- **Riskten Kaçınma**

Kabul edilmesine karar verilen artık risklere ilişkin olarak, **Risk Kabul Politikasında** belirtilen esaslar uygulanmaktadır.

Tehdit analizi, Banka'nın lokasyonları (Genel Müdürlük, Bankacılık Üssü, Arşiv Merkezi, şubeler vb.) ile temel faaliyetleri dikkate alınarak gerçekleşmiş olaylar ve gerçekleşmesi muhtemel senaryolar üzerinden yürütülmüştür. Tehditlere yönelik faaliyet gösteren müdürlükler ile yeni eklenen ve bir önceki çalışmada artık riski makul ve üzeri olarak değerlendirilen tehditler için çalıştaylar gerçekleştirilmiştir.

Artık riski düşük ve çok düşük olan tehditler için ise ilgili birimlerden e-posta yoluyla güncel bilgiler talep edilmiştir. Artık riski kabul edilebilir seviyenin üzerinde olan tehditler (makul ve üzeri) için öneriler doğrultusunda aksiyon planları oluşturulmuştur.

Çalıştaylara aşağıdaki ekiplerden üyeler katılmıştır:

- İç Sistemler Birimleri
- İnsan Kaynakları Grup Müdürlüğü
- İdari Hizmetler Grup Müdürlüğü
- Bilgi Teknolojileri Grup Müdürlüğü
- Strateji ve İnovasyon Grup Müdürlüğü
- Müşteri Hakları ve Yasal Düzenlemeler Müdürlüğü
- Bilgi ve Veri Güvenliği Müdürlüğü
- Kurumsal İletişim Müdürlüğü
- Afet Yönetimi Müdürlüğü
- Architech (Bağlı Ortak ve Kritik Tedarikçi)

2025 yılında ayrıca bağlı ortaklıklar ve iş ortaklıklarının potansiyel sürdürülebilirlik riskleri de kapsam dahilinde ele alınmıştır. Bu çerçevede Banka, sürdürülebilirlik riskleri kapsamında özellikle doğal afetlere bağlı fiziksel riskleri (deprem), veri güvenliği ve siber tehditleri ile insan kaynağı ve yetenek yönetimine ilişkin riskleri öncelikli alanlar olarak değerlendirmiştir. Banka, yürütülen bu çalışmalar doğrultusunda sürdürülebilirlikle ilişkili risk ve fırsatlarını gelecek raporlama dönemlerinde TSRS gereklilikleriyle uyumlu şekilde daha geniş kapsamda açıklamayı hedeflemektedir.

Fiziksel Risklerin Belirlenmesi

İklimle ilgili fiziksel riskler, Banka'nın kredi portföyü, fiziksel varlıkları ve operasyonları üzerinde doğrudan etkiler yaratabilmekte ve müşteri faaliyetleri üzerinden dolaylı etkiler oluşturarak geri ödeme kapasitesinin zayıflaması veya teminat değerlerinde düşüş gibi sonuçlara yol açabilmektedir. Fiziksel risklerin gerçekleşme ihtimalleri, NGFS ve IPCC gibi uluslararası düzeyde kabul görmüş otoritelerin yayınladığı geçmiş iklim verileri ile bilimsel iklim projeksiyonlarına dayanılarak değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme, uluslararası geçerliliği olan senaryolar ve iklim modelleri çerçevesinde, lokasyon bazlı olarak yapılmaktadır. Risklerin büyüklüğü ise bu olasılıklar temel alınarak, bankanın kredi portföyü, fiziksel varlıkları ve operasyonları üzerindeki potansiyel finansal etkiler göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Kredi portföyünün fiziksel risklere karşı maruz kalma düzeyini ölçmek ve kırılganlık alanlarını belirlemek amacıyla, 2024 yılında olduğu gibi 2025 yılında da ThinkHazard ve WRI Aqueduct gibi uluslararası kabul görmüş veri kaynaklarından faydalanılarak sektörel ve coğrafi temelli ısı haritaları oluşturulmuştur.

Geçiş Risklerinin Belirlenmesi

Geçiş risklerinin belirlenmesi sürecinde, Banka'nın kredi portföyünde yer alan sektörlerin düşük karbon ekonomisine uyum kapasitesi temel alınmaktadır. Bu doğrultuda sektörlerin doğrudan veya dolaylı emisyon yoğunlukları, dönüşüm süreçlerinde ihtiyaç duyabilecekleri ek yatırım harcamaları ile pazar dinamiklerindeki değişimlerin gelir yapıları üzerindeki muhtemel etkileri analiz edilmektedir. Bu unsurlar, kredi portföyünün geçiş risklerine karşı duyarlılığını anlamaya katkı sağlamaktadır.

Değerlendirmeler sektörel bir yaklaşımla yürütülmekte ve portföyün geçiş risklerine hassasiyeti ile belirli sektörlerdeki yoğunlaşma düzeyi dikkate alınmaktadır. 2024 yılında olduğu gibi 2025 yılında da, kredi portföyünün geçiş risklerine maruziyet düzeyi; Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) Isı Haritaları Metodolojisi ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP- FI) tarafından geliştirilen Beyond the Horizon metodolojisi temel alınarak değerlendirilmektedir. Bu analizde müşterilerin NACE sektörleri bazında doğrudan ve dolaylı emisyon maliyetleri, yatırım gereklilikleri ve gelir üzerindeki potansiyel etkiler ön planda tutulmaktadır. Ayrıca ulusal ve uluslararası iyi uygulama örnekleri ile metodolojik rehberler, risklerin değerlendirilmesi, önceliklendirilmesi ve izlenmesine yönelik çalışmalarda rehber olarak kullanılmaktadır. Bu bağlamda, Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) çerçevesinde, 2025 yılında gerçekleşen etki analizinde çimento, enerji, demir-çelik, alüminyum ve gübre sektörlerinde faaliyet gösteren yaklaşık 916 firma incelenmiştir. Bu analizlerde firmaların AB'ye ihracat oranları, karbon emisyon verileri, üretim teknolojileri ve emisyon azaltım planları göz önünde bulundurulmuştur. Bu çalışmaya ek olarak Krediler Sürdürülebilir Finans Servisi tarafından oluşturulan ve niteliksel unsurları da içeren dört seviyeli bir risk ölçeği doğrultusunda SKDM sektörlerindeki riskimizin yaklaşık %43'lük kısmına karşılık gelen yüksek risk bakiyesine sahip 18 müşterimizin risk kategorizasyonu yapılmıştır. Yapılan her iki çalışma da SKDM'nin bankanın kredi portföyü üzerindeki olası etkilerinin izlenmesi ve yönetimi için önemli bir zemin oluşturmaktadır.

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Değerlendirilmesi

Banka'nın sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin değerlendirilmesi, mevcut risk yönetimi yaklaşımıyla uyumlu şekilde ele alınmaktadır. Risklerin değerlendirilmesi sürecinde öncelikle tespit edilen riskler kapsamlı biçimde incelenmektedir. Bu aşamada, ilgili risklerin uluslararası düzeyde, ülke genelinde, sektör bazında ve Banka özelinde daha önce yaşanmış örnekleri araştırılmakta ve detaylı analizler gerçekleştirilmektedir.

Analiz sonuçları, ilgili iş birimleri ile müdürlük temsilcilerinin katılımıyla düzenlenen çalıştaylar aracılığıyla ele alınarak Banka'nın mevcut hazırlık düzeyi değerlendirilmektedir. Bu süreçte sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin hem nitel hem de nicel boyutları ele alınmaktadır.

Nitel değerlendirme kapsamında, sürdürülebilirlik ve iklim riskleri; Banka'nın sürdürülebilirlik ve stratejik hedefleriyle uyumu ile operasyonel, yasal, stratejik, itibar ve sorumluluk boyutları dikkate alınarak analiz edilmektedir. Nicel değerlendirme kapsamında ise söz konusu risklerin Banka'nın finansal durumu üzerindeki potansiyel etkileri, belirlenen finansal önemlilik eşik değerleri gözetilerek ölçülmekte ve finansal açıdan önemli riskler tespit edilmektedir. Yapılan değerlendirmeler bütüncül bir yaklaşımla birleştirilmekte, risklerin olasılık ve etki seviyeleri nitel ve nicel faktörler gözetilerek belirlenmektedir. Bu kapsamda riskler beşli skala üzerinden puanlanmakta ve her bir risk için artık risk seviyesi ortaya konulmaktadır.



Riskleri nitelik, olasılık ve etki bakımından değerlendirmek için 5 farklı risk kategorizasyonu kullanılmaktadır. Puanlama sisteminde yüksek öncelikli olarak belirlenen riskler için aksiyon planları geliştirilmekte ve uygulanmaktadır. Sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin değerlendirmesinde Düşük, Düşük-Orta, Orta, Orta-Yüksek ve Yüksek olmak üzere beş farklı risk kategorizasyonu oluşturulmuş olup 1'den 5'e kadar puanlama sistemiyle eşleştirilmektedir.

Finansal Önemlilik Değerlendirmesi



Sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatlarının **finansal önemliliği**, genel amaçlı finansal tablo kullanıcılarının kararlarını etkileme potansiyeli dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda hem nicel hem de nitel unsurlar göz önünde bulundurulmaktadır. Nitel değerlendirmeler kapsamında, Banka'nın sürdürülebilirlik hedefleriyle uyum, itibar etkisi ve geçmiş dönem istatistikleri ele alınmaktadır. Nicel değerlendirmede, söz konusu risklerin Banka özkaynakları üzerindeki potansiyel etkisi analiz edilmekte ve raporlama dönemine ait solo finansal tablolarda yer alan özkaynakların %1'ini aşan etkiler finansal açıdan önemli kabul edilmektedir.

Tablo 6. Risk Seviyeleri

Risk Seviyesi	Tanım	Puan
Düşük	Minimal etki ve düşük olasılık	1
Düşük-Orta	Görece düşük etki ve olasılık	2
Orta	Orta derecede etki ve olasılık	3
Orta-Yüksek	Önemli derecede etki ve olasılık	4
Yüksek	Yüksek etki ve olasılık	5

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Önceliklendirilmesi ve Yönetimi

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili riskler, finansal etkileri, gerçekleşme olasılıkları, zaman ufukları ile düzenleyici ve itibari etkileri dikkate alınarak Banka'nın genel risk yönetimi çerçevesi içerisinde önceliklendirilmektedir. Bu çerçevede, yasal mevzuatlardan kaynaklanan düzenleme ve regülasyonlardan oluşan riskler önceliklendirilmekte ve otoritelere tam uyum hedeflenmektedir.

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar, ortaya çıkma olasılıkları, yaratabilecekleri etki düzeyi ve finansal önemlilik eşik değerleri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve bu çerçevede risk envanteri oluşturulmaktadır. İklimle ilgili finansal riskler, fiziksel ve geçiş risklerinin borçluların geri ödeme kapasitesi, teminat yapısı ve makroekonomik koşullar üzerindeki etkileri aracılığıyla Banka'nın finansal yapısına yansımaları dikkate alınarak yönetilmektedir.

2025 yılında gerçekleştirilen analiz sonucunda, Banka ve bağlı ortaklıklarının iklim risk ve fırsatlarının finansal önemlilik eşik değerinin altında kaldığı ve bu nedenle finansal açıdan önemli olmadığı tespit edilmiştir. Bununla birlikte, Banka, iklim değişikliğinin orta ve uzun vadede iş modeli, stratejik öncelikler ve risk yönetimi süreçleri üzerindeki potansiyel etkilerini dikkate alarak, finansal önemlilik eşiklerinin altında kalan ancak olasılık ve etki değerlendirmeleri sonucunda stratejik açıdan önemli görülen iklim risklerini işbu rapor kapsamında "**Strateji**" bölümünde ele almakta ve ilgili yönetim yaklaşımını açıklamaktadır.



Isı Haritası Oluşturulması

İklimle ilgili risklerin önceliklendirilmesi sürecinde, her bir risk için belirlenen etki ve olasılık skorları esas alınarak bir risk matrisi oluşturulmuş ve riskler ısı haritası aracılığıyla sınıflandırılmıştır. Bu çalışma sonucunda, Banka açısından daha yüksek önceliğe sahip iklim riskleri görsel olarak ortaya konmuş ve risk yönetimi süreçlerine öncelikli girdi sağlayan alanlar belirlenmiştir. Banka, kredi portföyünün sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili risklere karşı dayanıklılığını, portföy düzeyinde bir ısı haritası analizi yaparak ve borçlu veya proje bazında çevresel ve sosyal puanları atayarak ölçmek için çalışmalarını devam ettirmektedir. İklim riski analizi kapsamında, ısı haritası çalışmaları yılda en az bir kez yapılmakta, analiz sonuçları yıllık bazda Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Elde edilen çıktılar, Temel Risk Göstergeleri'nin belirlenmesinde kılavuz görevi görmektedir.

Isı haritası analizleri, Banka portföyünde yer alan sektörlerin iklim risklerine maruziyet düzeyinin ölçülmesi, yüksek riskli sektörlerin tespit edilmesi ve izlenmesi ile Banka'nın bu risklere yönelik stratejik yaklaşımının şekillendirilmesi amacıyla

kullanılmaktadır. Analiz sonuçlarının, çevresel, sosyal ve yönetim risk kategorizasyonu çıktılarıyla birlikte değerlendirilmesi planlanmakta; yüksek iklim riskine maruz kalan sektörlerde maruziyete karşı dirençlilik ve olgunluk seviyelerinin belirlenmesinin önümüzdeki dönemde ilgili sektörler için risk iştahının tanımlanmasında önemli katkılar sağlayacağı düşünülmektedir.

Sektör düzeyinde risklerin sınıflandırılmasına yönelik olarak, UNEP-FI metodolojisi ile TBB tarafından yayımlanan kılavuzlar esas alınarak fiziksel ve geçiş risklerini kapsayan bir analiz çerçevesi oluşturulmuştur. Bu çerçeve, sektörler arasında düşük ve yüksek risk ayırımının yapılmasına imkân sağlamakta olup değerlendirme sürecinde teminat yapısı da dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte Banka, kredi tahsis süreçlerinde çevresel, sosyal ve yönetim risklerine ilişkin değerlendirmelerin güçlendirilmesine yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Belirli bir kredi limit tahsis teklifi tutarını aşan işlemler için ek prosedürler uygulanarak, kredi tahsis süreci aşamasında belirlenen ÇSY gereklilikleri doğrultusunda risk değerlendirmesi yapılması planlanmaktadır. Kuveyt Türk'ün oluşturduğu ısı haritaları yanda paylaşılmaktadır.

Tablo 7. Konsolide Isı Haritası

Sektör	Fiziksel Risk	Geçiş Riski	Final Risk Skoru
Petrokimya ve Plastik	Orta	Yüksek	Orta-Yüksek
Kağıt ve Ahşap Ürünleri	Orta	Orta-Yüksek	Orta-Yüksek
Metal ve Metal Ürünleri	Orta	Orta-Yüksek	Orta-Yüksek
Mobilya ve Diğer Ürünler	Orta	Orta-Yüksek	Orta
Ulaşım ve Depolama	Orta	Orta-Yüksek	Orta
Taşıt Araçları Üretimi	Orta	Orta	Orta
Deri ve Tekstil	Orta	Orta	Orta
Mineral ve İlaç Ürünleri	Orta	Orta	Orta
Tarım ve Ormancılık	Orta	Orta	Orta
Tütün, Gıda ve İçecekler	Orta	Orta	Orta
Elektronik ve Optik Ürünler	Orta	Orta	Orta
Madencilik	Orta	Orta	Orta
İnşaat ve Gayrimenkul	Orta	Orta	Orta
Motorlu Araçların Tamiri ve Ticareti	Orta	Düşük	Orta
Enerji, Su ve Atık Yönetimi	Orta	Düşük	Orta
Kültür, Sanat ve İletişim	Orta	Düşük	Düşük
Profesyonel, Bilimsel ve Uluslararası Faaliyetler	Orta	Çok Düşük	Düşük
Kamu, Eğitim ve Finans Faaliyetleri	Orta	Çok Düşük	Orta

● Çok Düşük ● Düşük ● Orta ● Orta-Yüksek ● Yüksek

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Fırsatların Yönetimi

Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili fırsatlar, Banka'nın risk yönetimi süreçlerine entegre bir yaklaşım içerisinde değerlendirilmektedir. Bu süreçte, iklime bağlı dönüşümün Banka'nın operasyonları, kredi portföyü ve ürün-hizmet yapısı üzerinde sağlayabileceği potansiyel kazanımlar göz önünde bulundurularak analiz edilmektedir.

Fırsatların tespiti ve değerlendirilmesi aşamalarında, ilgili birimlerin katılımıyla düzenlenen çalıştaylar aracılığıyla Banka'nın mevcut durumu ve bu alanlardaki hazırlık seviyesine dair kapsamlı incelemeler yapılmaktadır. Söz konusu çalışmalarda, düzenleyici gelişmeler, sektörel dönüşüm eğilimleri ve piyasa dinamikleri doğrultusunda belirlenen fırsat alanları kısa, orta ve uzun vadeli perspektiflerde ele alınmaktadır.

Çalıştaylarda ortaya konan analizler, ilgili birimler tarafından ortak görüşler temelinde konsolide edilerek Banka için öncelikli kabul edilen fırsatlar belirlenmektedir. Bu fırsatlar, Banka'nın stratejik öncelikleriyle uyumlu ve mevcut risk yönetimi yaklaşımıyla uyumlu şekilde izlenmekte ve yönetilmektedir.

Kuveyt Türk, iklimle bağlantılı fırsatları sürdürülebilir finansman stratejisi kapsamında değerlendirmekte ve nicel olarak ölçülmesi için çalışmalarını sürdürmektedir. Banka, önemli görülen fırsat alanlarını çalışmalar tamamlanınca genel çerçevede işbu rapor aracılığıyla açıklayacaktır.

Fırsatların Tespiti

Fırsatların Araştırılması

Fırsatlara Hazırlık Durumunun Tespiti (Çalıştaylar)

Konsolidasyon ve Analizler

Fırsatların Değerlendirilmesi

Raporlama

Senaryo Analizleri ve Stres Testleri

Banka, sürdürülebilirlik ve iklim risk ve fırsatların potansiyel etkilerini değerlendirmek ve stratejik dayanıklılığını analiz etmek amacıyla senaryo analizi ve stres testleri gerçekleştirmektedir. İklim senaryo analizleri, Banka'nın stratejik planlama süreçleriyle uyumlu olarak yıllık periyotlarla gerçekleştirilmektedir. Bu yaklaşım sayesinde, düzenleyici gelişmeler ve piyasa koşullarındaki değişimler dikkate alınarak analizler düzenli biçimde güncellenmekte; elde edilen çıktılar, Banka'da karar alma süreçlerine doğrudan girdi sağlayan güncel ve etkin bir yönetim aracı olarak kullanılmaktadır.

Senaryo analizleri aracılığıyla, sürdürülebilirlik ve iklim kaynaklı risklerin hangi koşullar altında ortaya çıkabileceği ve hangi alanlarda yoğunlaşabileceği tespit edilmekte; elde edilen çıktılar risklerin belirlenmesi, önceliklendirilmesi ve yönetilmesine girdi sağlamaktadır.

Senaryo analizlerinde, farklı geçiş hızlarını ve iklim sonuçlarını yansıtan uluslararası kabul görmüş senaryolardan NGFS ve SSP esas alınmaktadır. Bu kapsamda, fiziksel ve geçiş risklerinin kredi portföyü üzerindeki olası etkileri, kredilerin bulunduğu lokasyonlar ve sektörler dikkate alınarak analiz edilmektedir. Gerekli görülen durumlarda, kamu otoriteleri tarafından yayımlanan sektörel ve tematik öngörülerden de faydalanılmaktadır.

Özellikle, kredinin bulunduğu lokasyona göre SSP2-4.5, SSP3- 7.0, SSP5-8.5, NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar senaryoları üzerinden değerlendirilmektedir. Bu senaryoların tercih edilmesinin temel nedeni, bu çerçevelerin finans sektörü açısından uluslararası düzeyde en yaygın kabul gören ve düzenleyici otoriteler tarafından referans alınan senaryo setleri olarak benimsenmesidir. Bu çerçevede, NGFS senaryoları geçiş risklerinin kredi portföyü üzerindeki etkilerini değerlendirmeye imkân veren makroekonomik ve sektörel dönüşüm varsayımlarını içermektedir. SSP senaryoları ise fiziksel iklim risklerine ilişkin bilimsel projeksiyonların temelini oluşturarak lokasyon bazlı risk analizlerinde karşılaştırılabilir bir zemin sağlamaktadır. Bu doğrultuda Banka, iklimle ilgili risk değerlendirmelerini gerçekleştirirken söz konusu senaryo setlerini esas almaktadır. Elde edilen senaryo analizi çıktıları, Banka'nın risk iştahı çerçevesi ve mevcut risk limitleriyle ilişkilendirilerek değerlendirilmektedir.

İklim kaynaklı risklerin etkilerinin farklı zaman ufuklarında ortaya çıkabileceği varsayımından hareketle, söz konusu risklerin Banka'nın faaliyetleri, stratejik hedefleri ve finansal yapısı üzerindeki olası etkilerinin zaman boyutu dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Belirlenen vade tanımları, risklerin değerlendirilmesi ve önceliklendirilmesi süreçlerine girdi sağlamaktadır.

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Risklerin Raporlanması ve İzlenmesi

Sürdürülebilirlik ve iklim riskleri, Banka'nın risk yönetimi süreçleri kapsamında düzenli olarak Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Risk Komitesi, söz konusu risklerin önemli yönleri ve alınması gereken aksiyonlar hakkında Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Sürdürülebilirlik Risk Politikası'nın benimsenmesi, uygulanması ve Banka genelinde yürütülmesi sürekli gözetim kapsamında Risk Komitesi tarafından takip edilmektedir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik ve iklim risklerinin Banka'nın genel risk yönetimi süreçlerine entegrasyonu sağlanmaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi, iklim risklerinin azaltılmasına yönelik yürütülen çalışmaları periyodik olarak izlemekte ve alınması gereken aksiyonlar ile iklimle ilişkili fırsatların belirlenmesine yönelik faaliyetleri ilgili Çalışma Grupları ile yürütmektedir. Kredi, piyasa, operasyonel ve diğer finansal olmayan riskler kapsamındaki fiziksel ve geçiş risklerinin tanımlanması, etki değerlendirmesi, izlenmesi ve yönetimi yıllık olarak gerçekleştirilmektedir. Bu risklere ilişkin değerlendirme sonuçları en az yılda bir kez Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır.

İklim riski analizi kapsamında, portföy düzeyinde yılda en az bir kez Isı Haritası çalışması yapılmaktadır. Isı Haritası sonuçlarının Risk Komitesi'ne sunulması ve izleme süreçlerinde kullanılması Kredi Risk Birimi'nin sorumlulukları arasında yer almaktadır.



STRATEJİ

İklimle İlgili Riskler ve Fırsatlar

Kuveyt Türk, iklimle ilgili risk ve fırsatlarını iş modeli, stratejik öncelikleri ve finansal dayanıklılığı üzerindeki potansiyel etkilerini kısa, orta ve uzun vadeli zaman ufuklarında değerlendirmekte ve iklim dirençliliğini stratejik planlama ve risk yönetimi süreçlerinin ayrılmaz bir bileşeni olarak ele almaktadır. Bankacılık sektörünün faaliyet yapısı gereği, Banka'nın iklim değişikliğine ilişkin maruziyeti yalnızca kendi operasyonlarından kaynaklanan etkilerle sınırlı olmayıp, ağırlıklı olarak kredi portföyü, finansman sağlanan sektörler ve teminat yapısı üzerinden şekillenmektedir. Bu doğrultuda iklim dirençliliği, fiziksel riskler (sel, kuraklık, su stresi ve aşırı hava olayları gibi akut ve kronik etkiler) ile geçiş risklerinin (düzenleyici değişiklikler, karbon maliyetleri, teknolojik dönüşüm ve piyasa tercihlerindeki değişimler) Banka'nın kredi risk profili, portföy kalitesi ve finansal performansı üzerindeki olası sonuçları dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Fiziksel riskler kapsamında; sel, fırtına ve yangın gibi ani gerçekleşen hava olaylarına ilişkin akut risklerin yanı sıra kuraklık ve deniz seviyesindeki yükselme gibi uzun vadeli kronik etkilerin, teminat olarak alınan varlıkların zarar görmesine veya değer kaybına uğramasına yol açabileceği öngörülmektedir. Bu tür etkilerin kredi risklerini artırabileceği, faaliyetlerin sürdürülebilirliğini olumsuz etkileyerek bölgesel kredi portföylerinin kalitesinde bozulmalara neden olabileceği değerlendirilmektedir. Geçiş riskleri açısından ise düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin emisyonlarını azaltmaya yönelik yeni düzenlemelerin (örneğin karbon vergileri) maliyet artışlarına yol açabileceği ve bu durumun müşterilerin geri ödeme kapasitesini zayıflatılabileceği dikkate alınmaktadır.

Banka, iklim dirençliliğini ölçmek amacıyla uluslararası kabul görmüş senaryo çerçevelerinden yararlanmaktadır. NGFS ve SSP gibi uluslararası kabul görmüş iklim senaryolarının analizi, iklim risklerinin kapsamı ve gerçekleşme olasılığına ilişkin içgörü sağlayarak Banka'nın iş modelinin farklı iklim yolları altında dayanıklılığının değerlendirilmesine imkân tanımaktadır. Senaryo analizleri kapsamında, Banka'nın kredilerinin yoğunlaştığı sektörler ile müşterilerin faaliyet gösterdiği lokasyonlar dikkate alınarak fiziksel risk göstergelerindeki değişimler izlenmekte, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine bağlı maliyet artışlarının ve düzenleyici dönüşümün müşterilerin geri ödeme kapasitesi üzerindeki potansiyel etkileri değerlendirilmektedir. Bu çalışmalar, temerrüt riskinde artış, teminat değerlerinde bozulma ve Beklenen Kredi Zararlarında (BKZ) değişim gibi finansal sonuçlar üzerinden Banka'nın iş modelinin dayanıklılığına ilişkin içgörü sağlamaktadır. Senaryo analizlerine yönelik detaylı bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Gerçekleştirilen analizler, cari dönemde iklimle ilgili risklerin Banka'nın faaliyetleri, varlıkları ve stratejik yatırım planları üzerinde önemli düzeyde finansal etki yaratmadığına işaret etmekle birlikte, iklim risklerinin dinamik ve belirsizlik içeren yapısı nedeniyle iklim dirençliliği değerlendirmeleri düzenli olarak güncellenmekte ve potansiyel etkiler sürekli izlenmektedir. Elde edilen senaryo analizi çıktıları, Banka'nın risk iştahı çerçevesi, sektörel limitleri ve kredi politikaları ile ilişkilendirilerek stratejik karar alma süreçlerine entegre edilmekte iklim risklerinin gelecekte finansal yeterlilik ve portföy dayanıklılığı üzerindeki etkilerinin etkin şekilde yönetilmesi hedeflenmektedir.

Kuveyt Türk, iklim risklerinin kredi riskleri üzerindeki etkilerinin yanı sıra operasyonel ve piyasa riskleri üzerindeki olası etkilerini de değerlendirmektedir. Cari dönemde yapılan analizler, bu risk kategorilerinde de önemli düzeyde bir finansal etki ortaya koymamaktadır. Bununla birlikte, gelecekte Grup'un etkilenmesi muhtemel iklim riskleri **Geçiş Riskleri** ve **Fiziksel Riskler** bölümünde detaylı olarak ele alınmıştır.



Tablo 8. Senaryo Analizi Detayları

Senaryo Detayı	SSP2-4.5 (Baz Senaryo)	SSP3-7.0 (Bölünmüş Yol Senaryosu)	SSP5-8.5 (Kötümser Senaryo)	NGFS Delayed Transition (Gecikmeli Geçiş Senaryosu)	NGFS Current Policies (Mevcut Politikalar Senaryosu)
Temel Varsayımlar	Sosyoekonomik eğilimlerin mevcut seyrinde devam ettiği ve iklim politikalarının kademeli biçimde güçlendiğini temsil etmektedir. Dönüşüm kontrollü ilerlemekte, yenilenebilir enerji payı artmakla birlikte fosil yakıt bağımlılığı tamamen ortadan kalkmamaktadır.	Küresel iş birliğinin zayıfladığı, iklim politikalarının yetersiz kaldığı orta- yüksek emisyonlu bir geleceği yansıtmaktadır. Enerji dönüşümü yavaş ilerlemekte, fosil yakıt kullanımı yüksek seviyede kalmaktadır.	Fosil yakıt yoğun ekonomik büyümenin sürdüğü ve iklim politikalarının yetersiz kaldığı yüksek emisyonlu bir geleceği yansıtmaktadır. Emisyonlar artmaya devam etmekte ve iklim değişikliğinin fiziksel etkileri en belirgin seviyeye ulaşmaktadır.	İklim politikalarının 2030 yılına kadar geciktiği ve emisyonların bu döneme kadar azalmadığı bir geçiş yolunu temsil etmektedir. 2030 sonrasında ani ve güçlü politika müdahaleleriyle dönüşüm hızlanmakta, karbon fiyatları yükselmekte ve geçiş riskleri artmaktadır.	Mevcut iklim politikalarının sürdürüldüğü ve ilave aksiyon alınmadığı bir patikadır. Emisyonlar uzun vadede artmaya devam etmekte ve fiziksel risklerin belirgin şekilde şiddetlendiği görünüm ortaya çıkmaktadır.
Nicel Varsayımlar	Küresel sıcaklık artışı 2100 itibarıyla ~2,0-2,5°C seviyelerinde gerçekleşmekte, emisyonlar zirve sonrası kademeli olarak azalmaktadır. Karbon maliyetleri orta düzeyde artış göstermektedir.	Küresel sıcaklık artışı 2100 itibarıyla yaklaşık 3-3,5°C seviyelerine ulaşmakta, emisyonlar yüksek seviyelerde seyretmektedir. Aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddeti artmaya devam etmektedir.	Küresel sıcaklık artışı 2100 itibarıyla ~4,0°C'nin üzerine çıkmakta, emisyonlar sürekli artmaktadır. Aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddeti belirgin biçimde yükselmektedir.	Emisyonlar 2030'a kadar azalmamakta, sonrasında hızlı düşüş zorunlu hale gelmektedir. Hedef <2°C olmakla birlikte gecikme nedeniyle karbon fiyatları daha yüksek seviyelere ulaşmaktadır.	Emisyonlar 2080'e kadar artış eğilimi göstermekte; sıcaklık artışı ~3°C seviyesine ulaşmaktadır. Deniz seviyesi yükselmesi gibi geri döndürülemez fiziksel etkiler beklenmektedir.
Nitel Varsayımlar	Fiziksel riskler yönetilebilir düzeyde artmaktadır. Geçiş riskleri orta seviyede seyretmekte ve enerji dönüşümü kademeli ilerlemektedir.	Fiziksel riskler yüksek düzeyde olup, bölgesel eşitsizlikler artmaktadır. Geçiş riskleri sınırlı ancak düzensiz seviyede seyretmektedir.	Fiziksel riskler çok yüksek düzeye ulaşmaktadır. Kuraklık, su stresi, aşırı sıcaklık ve sel riskleri belirgin biçimde artmaktadır. Geçiş riskleri görece zayıf seyretmektedir.	Geçiş riskleri çok yüksek olup ani düzenleyici dönüşüm ve karbon maliyetleri karbon yoğun sektörlerde baskı oluşturmaktadır. Fiziksel riskler de gecikme nedeniyle artmaktadır.	Geçiş riski sınırlı kalırken fiziksel riskler çok yüksek seviyeye ulaşmaktadır. Ekonomik sistem üzerinde uzun vadeli baskı oluşmaktadır.
Banka Portföyü Üzerindeki Beklenen Etki Kanalı	Banka açısından portföy üzerinde kontrollü bir stres yaratması beklenmektedir. Temerrüt riskinde sınırlı artış ve Beklenen Kredi Zararlarında (BKZ) kademeli değişim öngörülmektedir.	Fiziksel risklerin belirgin şekilde artması ve bölgesel olarak yoğunlaşması nedeniyle, teminat değerlerinde olumsuz etkiler yaşanabilir. Bu durum, Beklenen Kredi Zararlarının (BKZ) artmasına yol açabilir.	Fiziksel risklerin şiddetlenmesi, özellikle yüksek riskli lokasyonlarda faaliyet gösteren müşterilerin operasyonlarını ve teminat değerlerini olumsuz etkileyebilir. Bu durum kredi geri ödeme performansında bozulma ve Beklenen Kredi Zararlarında (BKZ) artış baskısına neden olabilir.	Ani politika sıkılaşması ve karbon maliyetlerindeki hızlı artış, karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin maliyet yapısını bozarak geri ödeme kapasitelerini zayıflatır. Banka açısından kredi riski artışı, sektör bazlı yeniden fiyatlama ihtiyacı ve portföy dönüşüm baskısı oluşabilir.	Fiziksel risklerin uzun vadede yoğunlaşması, lokasyon bazlı maruziyetler ve teminat yapısı üzerinde kalıcı değer kaybı riskini artırabilir. Banka'nın portföy dayanıklılığı açısından özellikle fiziksel risk yüksek bölgelerde Beklenen Kredi Zararları (BKZ) ve varlık kalitesi üzerindeki etkiler ön plana çıkmaktadır.

Geçiş Riskleri

Banka, kredi portföyü ve finansman faaliyetlerinden kaynaklanabilecek geçiş iklim risklerini detaylı şekilde değerlendirmiştir. Bu kapsamda, 2025 raporlama döneminde gerçekleştirilen analizlerde, önceki yıl ile benzer şekilde geçiş risklerinin Banka açısından finansal önemlilik eşliğini aşan bir etki yaratmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Bununla birlikte Banka, kısa, orta ve uzun vadede stratejik öneme sahip olabileceğini öngördüğü geçiş iklim risklerini şeffaflık ilkesi doğrultusunda açıklamakta ve risk yönetimi yaklaşımı kapsamında izlemeye devam etmektedir.

Tablo 9. Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski

Risk Başlığı	Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) Riski
Risk Kategorisi	Geçiş Riski – Yasal ve Regülasyon
Risk Açıklaması	1 Ocak 2026 itibarıyla yürürlüğe girmesi beklenen Avrupa Birliği Sınırdaki Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM), AB'ye ithal edilen belirli karbon yoğun ürünler için ürün bazlı gömülü emisyonlara dayalı bir karbon fiyatlandırması mekanizmasıdır. SKDM kapsamında özellikle demir-çelik, alüminyum, çimento, gübre ve enerji gibi sektörlerde faaliyet gösteren ve AB pazarına ihracat gerçekleştiren müşterilerin karbon maliyetleri artabilecektir. Sertifika yükümlülükleri ve raporlama gereklilikleri, müşterilerin üretim maliyetlerini yükselterek kârlılıklarını ve rekabet güçlerini olumsuz etkileyebilir. Bu gelişmeler, Banka açısından ihracat odaklı ve karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren borçluların nakit akışları ve kredi geri ödeme kapasiteleri üzerinden kredi riskini artırabilecek bir geçiş riski unsuru oluşturmaktadır.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü – Kurumsal Kredi Faaliyetleri ve KOBİ Kredi Faaliyetleri (SKDM Sektörlerine Sağlanan Krediler)
Risk Yoğunlaştığı Alan	2025 yılı itibarıyla söz konusu sektörlerle ilişkin kredi maruziyeti Banka'nın toplam kredi portföyünün %4,47'sini oluşturmaktadır. Risk, özellikle AB'ye ihracat yoğunluğu yüksek müşterilerde daha belirgin şekilde yoğunlaşmaktadır. 2024 yılında aynı sektörlerle ilişkin kredi maruziyetinin toplam portföy içindeki payı %6,95 seviyesinde olup, cari dönemde bu oranın azalma eğilimi gösterdiği izlenmiştir. Toplam portföy içerisindeki pay azalmış olsa bile Düzenleme'nin 2026 yılında yürürlüğe girecek olması ve karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren ihracatçı müşterilerin maliyet yapısı üzerindeki potansiyel etkileri dikkate alındığında, riskin gelecekte kredi geri ödeme performansı üzerinde etkili olabileceği değerlendirilmektedir. Bu nedenle Banka, SKDM'nin potansiyel etkilerini değerlendirmek amacıyla AB'ye ihracat yapan müşterileri belirlemiş ve olası gelir daralmalarının kredi geri ödeme kapasiteleri üzerindeki etkilerini analiz etmiştir.

Risk Etkileri	SKDM'nin devreye girmesiyle, Banka'nın özellikle ihracat odaklı ve karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerinin kredi riski önemli ölçüde artabilir. Artan üretim maliyetleri ve azalan kârlılık, bu müşterilerin borçlarını geri ödeme kapasitesini olumsuz etkileyebilir. Bu durum, Banka'nın takipteki krediler oranında (NPL) ve sorunlu krediler hacminde artışa yol açabilir. Özellikle sertifikalandırma maliyetlerini karşılayamayan veya rekabetçi fiyatlandırma stratejiler geliştiremeyen müşterilerde temerrüt riskini arttırabilir. Banka'nın portföy analizleri, SKDM kapsamındaki sektörler arasında yer alan demir-çelik, çimento, enerji, alüminyum ve gübre sektörlerine kullanılan kredilerin kredi portföyü içerisinde yer aldığını ortaya koymaktadır.
Zaman Dilimi	5 Yıl ve Üzeri
Vade	Orta-Uzun
Şiddet	Düşük
Olasılık	Olma İhtimali Yüksek
Senaryo Analizi	Banka önümüzdeki dönemlerde, NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar senaryoları baz alarak karbon yoğun sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin geri ödeme kapasitesi üzerindeki olası etkileri analiz ederek iş modelinin dayanıklılığını değerlendirmeyi ve elde edilen çıktıları risk yönetimi ile stratejik planlama süreçlerine entegre etmeyi hedeflemektedir.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	SKDM kapsamına giren karbon yoğun sektörler kırılgan faaliyet olarak belirlenmiş olup bu riske maruz kırılgan faaliyet oranı %4,47 olarak değerlendirilmektedir.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Beklenen Kredi Zararı (BKZ)
Mevcut Finansal Etki	Mevcut dönemde finansal tablolara yansımış kredi risk maaliyeti 792.881.093 TL 'dir. Bu tutar, ilgili müşteri portföyüne ilişkin beklenen kredi zararları doğrultusunda ayrılan karşılıkların gelir tablosuna yansıyan etkisidir.
Öngörülen Finansal Etki	Portföyde yer alan ve AB'nin karbon vergisinden etkilenecek ürünleri üreten firmalar belirlenmiştir. Banka, 2024 yılında gerçekleştirdiği değerlendirmeler sonucunda orta ve uzun vadede öngörülen ilave finansal etkiyi 355.366.458 TL olarak hesaplamıştır. Ancak 2025 yılında, müşteri bazlı veri toplama sürecinin gelişmesi ve analizlerde kullanılan varsayımların daha detaylı bilgilerle güncellenmesi sonucunda, söz konusu ilave finansal etki tahmini 292.400.892 TL seviyesine revize edilmiştir.

Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Banka'nın kredi portföyünde yer alan ve SKDM kapsamında karbon vergisine tabi olabilecek sektörlerde faaliyet gösteren müşteriler için finansal durum değerlendirme analizi gerçekleştirilmiştir. Bu analizler çerçevesinde öngörülen finansal etkiler, enerji üretimi portföyünün tamamının yenilenebilir kaynaklardan oluşması nedeniyle bu alanda herhangi bir olumsuz etki öngörülmezken; diğer sektörlerdeki müşterilerin AB'ye ihracat oranları ve gelecekteki karbon emisyon azaltım planları titizlikle incelenmiştir. İhracatı olmayan ya da düşük seviyede olan firmaların finansal derecelendirme notları sabit tutulurken, AB'ye yoğun ihracat yapan firmaların notlarında daha dikkatli değerlendirme yapılmıştır. Yapılan bu revizeler ve beklenen kredi zararı hesaplamaları sonucunda, SKDM kaynaklı risk artışlarının banka genelinde yönetilebilir seviyede kalacağı öngörülmektedir.
İlgili Metrikler	- SKDM kapsamındaki sektörlerin portföy payı (%) - AB ihracat yoğunluğu yüksek müşteri bakiyesi (TL)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Riske karşılık verme maliyeti nicel olarak ölçümlenmeye çalışılmaktadır. Mevcut belirsizlikler nedeniyle, bu maliyet bu raporlama döneminde açıklanamayacaktır. Belirsizlikler azaldığında, sonraki raporlarda güncelleme sağlanacaktır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Banka, 2025 yılında SKDM kapsamına giren sektörlerde faaliyet gösteren ve karbon yoğun üretim süreçlerine sahip müşterilerin analiz edilmesine yönelik bir değerlendirme mekanizması geliştirmiştir. 2025 yılı içerisinde yürütülen analiz çerçevesinde, SKDM kapsamındaki çimento, enerji, demir-çelik, alüminyum ve gübre sektörlerinde faaliyet gösteren yaklaşık 916 firmanın profili detaylı biçimde incelenmiştir. Değerlendirme sürecinde firmaların AB pazarına yönelik ihracat düzeyleri, emisyon yoğunlukları, üretim altyapıları ve emisyon azaltım stratejileri bütüncül bir yaklaşımla ele alınmıştır. Ayrıca, firmaların finansal dayanıklılığı ve geri ödeme kapasiteleri değerlendirilerek kredi riskine olası yansımalar analiz edilmiştir. Buna ek olarak, 2025 yılında Kapsam 3 Kategori 15 kapsamında finanse edilen emisyonların hesaplanmasına yönelik pilot uygulamalar genişletilmiş, gübre sektöründe önemli ölçüde tamamlanmış, demir-çelik ve alüminyum sektörlerinde ise örneklem temelli değerlendirmeler sürdürülmüştür. Tüm hesaplama süreçleri Karbon Muhasebesi Finansmanları Ortaklığı (Partnership for Carbon Accounting Financials -PCAF) standartlarıyla uyumlu şekilde yürütülmekte olup, elde edilen bulguların kredi risk yönetimi ve portföy geçiş stratejilerine entegrasyonuna yönelik çalışmalar devam etmektedir.
Ölçüm Belirsizlikleri	Banka, SKDM kapsamında öngörülen potansiyel finansal etkileri belirlemek amacıyla kapsamlı çalışmalar yürütmektedir. Ancak mevcut koşullar altında, SKDM'nin mevzuat aşamasında olması ve düzenlemelerin dinamik yapısı, finansal etki değerlendirmelerinin güvenilirliğini ve nicel açıklığını sınırlamada birkaç önemli belirsizlik yaratmaktadır. Ayrıca, sektörel dinamikler üzerindeki belirsizlikler piyasa talep dalgalanmaları, veri eksikliği ve kalitesi, uygulama stratejileri ve rekabet koşullarında meydana gelebilecek değişiklikler sebebiyle Banka'nın SKDM'nin müşterileri üzerindeki ekonomik etkilerini kesin bir biçimde ölçmesini zorlaştırmaktadır. Bu durum, kredi portföyü üzerindeki potansiyel finansal risklerin tam anlamıyla belirlenmesini sınırlamaktadır.

Fiziksel Riskler

Banka, fiziksel iklim risklerini operasyonel faaliyetleri ve finansal maruziyetleri kapsamında bütüncül bir yaklaşımla değerlendirmektedir. Bu kapsamda riskler, şube operasyonları ve Genel Müdürlük lokasyonu gibi Banka'nın kendi faaliyetlerinden kaynaklanan etkiler ile kredi ve proje finansmanı portföyü üzerinden ortaya çıkabilecek maruziyetler dikkate alınarak ele alınmakta ve ilgili risk yönetimi süreçlerine entegre edilmektedir.

Banka Operasyonlarında Fiziksel Riskler

Kuveyt Türk, iklim değişikliğine bağlı fiziksel risklerin operasyonel faaliyetler üzerindeki potansiyel etkilerini bütüncül bir risk yönetimi anlayışı çerçevesinde ele almaktadır. Özellikle aşırı yağış ve sel gibi doğal afetlerin iş sürekliliği üzerindeki olası etkileri değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda, operasyonel noktalarının ve şubelerin yağış riskine maruz kalma durumları dikkate alınarak analizler uygulanmakta ve iş sürekliliğini sağlamaya yönelik önleyici stratejiler geliştirilmektedir. İklimden kaynaklanan riskler düzenli olarak izlenmekte ve Banka'nın genel risk yönetimi sistemiyle uyumlu bir şekilde yönetilmektedir. Son yıllarda Türkiye'de gözlemlenen aşırı yağış olaylarının sıklığı ve şiddetindeki artış, özellikle kentsel alanlarda sel riskini yükselterek fiziksel iklim risklerinin önemli bir boyutunu oluşturmaktadır. Aşırı yağışların taşkın ve sel olaylarına dönüşmesi durumunda, ekonomik faaliyetlerde geçici kesintiler yaşanabilmekte, işletmelerin üretim, lojistik ve hizmet süreçleri olumsuz etkilenebilmektedir. Bu doğrultuda Kuveyt Türk, operasyonel noktalarının ve şube ağıının aşırı yağış ve sel riskine maruz kalma durumlarını dikkate alarak lokasyon bazlı değerlendirmeler yürütmektedir. Şubelerin ve Genel Müdürlük yerleşkelerinin coğrafi konumu, altyapı dayanıklılığı, ulaşım erişimi ve kritik operasyonların sürdürülebilirliği analiz edilmekte; yüksek riskli bölgeler için önleyici ve azaltıcı aksiyonlar geliştirilmektedir. Ayrıca Banka, olası fiziksel risk olaylarının hizmet kesintisine dönüşmesini engellemek amacıyla iş sürekliliği planlarını güncel tutmakta, afet ve acil durum senaryoları üzerinden hazırlık çalışmalarını sürdürmektedir.

İklim kaynaklı fiziksel riskler, Banka'nın genel risk yönetimi sistemiyle uyumlu biçimde düzenli olarak izlenmekte ve ilgili birimler aracılığıyla değerlendirme süreçlerine entegre edilmektedir.

Banka, fiziksel iklim riskleri kapsamında operasyonel faaliyetlerinin lokasyon bazlı maruziyetini değerlendirmek amacıyla ThinkHazard platformu üzerinden "kentsel sel" risk analizleri çalışmalarını geliştirmeye devam etmektedir. Bu analizler, aşırı yağış olaylarının şehir içi taşkınlara dönüşmesi sonucunda Banka'nın şube ağı üzerinde ortaya çıkabilecek fiziksel hasar ve faaliyet kesintisi risklerinin belirlenmesini amaçlamaktadır.

Portföy Kaynaklı Fiziksel Riskler

Banka, kredi portföyü ve finansman faaliyetlerinden kaynaklanabilecek fiziksel iklim risklerini detaylı şekilde değerlendirmiştir. Bu kapsamda, 2025 raporlama döneminde gerçekleştirilen analizlerde, önceki yıl ile benzer şekilde fiziksel risklerin Banka açısından finansal önemlilik eşliğini aşan bir etki yaratmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Bununla birlikte Banka, kısa, orta ve uzun vadede stratejik öneme sahip olabileceğini öngördüğü fiziksel iklim risklerini şeffaflık ilkesi doğrultusunda açıklamakta ve risk yönetimi yaklaşımı kapsamında izlemeye devam etmektedir. Portföy kaynaklı fiziksel iklim risklerine yönelik detaylı açıklamalar aşağıdaki tablolar aracılığıyla sunulmaktadır.

Tablo 10. Hidroelektrik Santrali (HES) Yatırımlarında Kuraklık Riski

Risk Başlığı	Hidroelektrik Santrali (HES) Yatırımlarında Kuraklık Riski
Risk Kategorisi	Fiziksel Risk – Kronik
Riskin Açıklaması	Hidroelektrik santralleri (HES), elektrik üretimini sağlamak için su kaynaklarının sürekliliğine kritik derecede bağımlıdır. İklim değişikliği kaynaklı kuraklıkların sıklığı ve şiddetindeki artış, HES'lerin işletme faaliyetleri ve finansal performansı üzerinde doğrudan olumsuz etkilere neden olmaktadır. Azalan yağış miktarı ve artan buharlaşma, su seviyelerinin düşmesine ve dolayısıyla HES'lerin enerji üretim kapasitesinde azalmaya yol açabilir.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü- Proje Finansmanı (HES Projeleri Finansmanı)
Riskin Yoğunlaştığı Alan	Banka, 8 farklı lokasyonda toplam 8 HES santralini finanse etmektedir. Bu santraller Ankara, Yozgat, Kastamonu, Antalya, Adana Erzurum, Muğla ve Sivas illerinde bulunmaktadır. Su mevcudiyetinin azalmasına duyarlı havzalarda faaliyet gösteren projelerde kuraklık riski daha yüksek seviyede yoğunlaşabilmektedir. 2024 yılında Banka'nın proje finansmanı portföyünün %14,8'ini HES projeleri oluştururken 2025 yılında bu oran %15 olarak gerçekleşmiştir.
Riskin Etkileri	Kuraklık kaynaklı gelir kayıpları, HES işletmecilerinin finansal istikrarını önemli ölçüde etkileyerek kredi geri ödeme kabiliyetlerini zayıflatabilir. Enerji üretim kapasitesindeki düşüş, doğrudan gelir akışlarını azaltabilir ve işletme sermayesi üzerinde baskı oluşturabilir. Bu durum işletmelerin, borçlarını geri ödeme kabiliyetlerini zayıflatabilir ve temerrüt riskini artırabilir. Artan temerrüt olasılığı, Banka'nın takipteki krediler oranını ve kredi zararlarını yükselterek, karlılığını ve sermaye yeterliliğini olumsuz etkileyebilir. Ayrıca, temerrüt durumunda, yasal süreçler ve varlıkların tasfiyesi ek maliyetler ve zaman kayıplarına neden olabilir.
Zaman Dilimi	5 Yıl ve Üzeri
Vade	Uzun
Şiddet	Orta
Olasılık	Olma İhtimali Orta

Senaryo Analizi	Dünya Bankası tarafından geliştirilmiş İklim Değişikliği Portalı'nda (Climate Change Knowledge Portal – CCKP) yer alan iklim projeksiyonları kullanılarak Banka'nın proje finansmanı portföyünde bulunan HES yatırımlarının kuraklık riskine maruziyeti lokasyon bazında değerlendirilmiştir. Analiz kapsamında kuraklık koşullarını ölçmek amacıyla, yağış ve buharlaşma dengesini birlikte dikkate alan Standartlaştırılmış Yağış-Buharlaşma İndeksi (SPEI – Standardized Precipitation Evapotranspiration Index) esas alınmıştır. SPEI göstergesi, hidrolojik kuraklık koşullarının enerji üretim kapasitesi üzerindeki etkisini değerlendirmede yaygın olarak kullanılan temel fiziksel risk göstergelerinden birisidir. Bu kapsamda 2020–2039 ve 2040–2059 dönemleri için SSP2-4.5 ve SSP5-8.5 senaryoları incelenmiştir. Adana, Ankara, Antalya, Erzurum, Muğla, Kastamonu, Yozgat ve Sivas lokasyonları için P50 (medyan) değerler baz alınmıştır. Projeksiyonlar, 2020–2039 döneminde her iki senaryoda da hafif kuraklık koşullarının öngörüldüğünü; SSP5-8.5 senaryosunda kuraklık baskısının görece daha yüksek olabileceğini göstermektedir. 2040–2059 döneminde ise SSP5-8.5 senaryosu altında özellikle Ankara, Sivas ve Yozgat gibi iç kesimlerde orta derecede kuraklık koşullarına geçiş olasılığı artmaktadır. Hafif kuraklık koşulları (-0.3 ila -1.0 SPEI) enerji üretiminde sınırlı düşüşlere yol açabilirken, orta derecede kuraklık koşulları (-1.0 ila -1.5 SPEI) üretim kapasitesinde daha belirgin azalmalar yaratarak gelirleri ve kârlılığını etkileyebilir. Senaryo çıktıları lokasyon bazında kuraklık şiddetinin sınırlı kalabileceğine işaret etmekle birlikte, Banka maruziyet büyüklüğü ve projelerin nakit akışlarının su mevcudiyetine yüksek bağımlılığı nedeniyle finansal etkileri ihtiyatlı varsayımlarla değerlendirmektedir. Analize ek olarak, lokasyon bazında fiziksel risk taramasını tamamlayıcı şekilde ThinkHazard platformu kullanılarak HES projeleri su kıtlığı açısından değerlendirilmiş ve proje lokasyonlarının yer aldığı illerde su kıtlığı risk seviyesinin genel olarak düşük olduğu tespit edilmiştir. Yapılan inceleme sonucunda, HES lokasyonlarının yer aldığı illerin tamamında su kıtlığı risk seviyesinin düşük olduğu tespit edilmiştir.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	Su stresi yüksek bölgelerde yer alan HES projeleri kırılgan faaliyet olarak belirlenmiş olup bu riske maruz kırılgan faaliyet oranı %0,52 olarak değerlendirilmektedir.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Beklenen Kredi Zararı (BKZ)
Mevcut Finansal Etki	Mevcut dönemde finansal tablolara yansımış kredi risk maaliyeti 151.257.720 TL 'dir. Bu tutar, ilgili müşteri portföyüne ilişkin beklenen kredi zararları doğrultusunda ayrılan karşılıkların gelir tablosuna yansıyan etkisidir.
Öngörülen Finansal Etki	Banka, 2024 yılında gerçekleştirdiği değerlendirmeler sonucunda orta ve uzun vadede öngörülen ilave finansal etkiyi 171.283.961 TL olarak hesaplamıştır. Ancak 2025 yılında analizlerin güncellenmesi ve varsayımların yeniden gözden geçirilmesi kullanılan metodolojideki senaryo ve veri kaynaklarının değiştirilmesi ile müşterilerin mevcut proje finansmanı notundaki değişiklikler sonucunda, söz konusu ilave finansal etki tahmini 598.892.738 TL seviyesine revize edilmiştir.

Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Yapılan senaryo analizlerine göre, su stresine maruz kalması beklenen projeler için kredi derecelendirme notlarında ihtiyatlı bir kademe düşüş uygulanmıştır. Bu değişim Temerrüt Olasılığı (Probability Default, PD) parametrelerine yansıtılmış, proje bazlı teminat yapısı dikkate alınarak Temerrüt Halinde Kayıp (Loss Given Default, LGD) duyarlılığı değerlendirilmiş ve beklenen kredi zararı üzerindeki potansiyel etkisi hesaplanmıştır. Gerçekleştirilen stres testi sonuçları, risklerin kısa ve orta vadede yüksek düzeyde bir kredi riski oluşturmayacağını ancak uzun vadede finansal etki potansiyelinin bulunduğunu göstermektedir.
İlgili Metrikler	- Su stresi yüksek bölgelerdeki HES kredi maruziyeti (TL) - Kuraklık riski yüksek havzalardaki HES portföy oranı (%)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Riske karşılık verme maliyeti nicel olarak ölçümlenmeye çalışılmaktadır. Mevcut belirsizlikler nedeniyle, bu maliyet bu raporlama döneminde açıklanamayacaktır. Belirsizlikler azaldığında, sonraki raporlarda güncelleme sağlanacaktır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Banka, HES yatırımlarında kuraklık riskini en aza indirmek amacıyla çeşitli stratejik aksiyonlar almaktadır. Öncelikle, HES projelerinin finansmanına karar verilmeden önce, projelerin bulunduğu bölgelerin su debileri ve iklim koşulları uzun vadeli analizlerle değerlendirilmektedir. Banka ayrıca, HES proje finansmanı müşterilerinin, ilgili devlet kurumları ile yaptıkları su kullanım anlaşmalarını yakından incelemekte ve bu anlaşmalar kapsamında olası kuraklık durumlarına karşı alınmış önlemleri değerlendirmektedir. Daha ileri bir adım olarak ise, yıllık tarihsel iklim ve yağış verileri ile çeşitli iklim modelleri ve senaryolarını birleştiren entegre analizler yapılmaktadır. SPEI ve SPI (Standartlaştırılmış Yağış İndeksi) gibi iklim risk endeksleri kullanılarak yapılan bu analizler, potansiyel kuraklık etkilerinin HES projeleri üzerindeki etkisini değerlendirme ve risklerin daha etkin bir şekilde yönetilmesi açısından kritik öneme sahiptir.
Ölçüm Belirsizlikleri	Kuraklık gibi fiziksel risklerin etkilerini ölçme süreci, bir dizi meteorolojik, coğrafi ve ekonomik faktöre bağlı olarak yüksek ölçüm belirsizliği içerebilir. İklim senaryolarının belirsiz doğası; bölgesel değişkenlikler, gelecekteki politik ve ekonomik koşullar ve teknolojik gelişmeler gibi birçok bilinmeyenle karakterizedir. Öngörülemeyen bu değişkenler, iklim modellerinin ve projeksiyonlarının doğruluğunu etkileyebilir. Özellikle, bölgeler arasında büyük meteorolojik farklılıklar bulunabilir ve bu da aynı iklim senaryosunun farklı bölgelerde farklı etkiler yaratmasına yol açabilir. Ayrıca, değişken iklim koşulları altında hidrolojik döngünün nasıl değişeceğine dair belirsizlikler, kuraklık riskinin doğru bir şekilde değerlendirilmesinde zorluklar yaratabilir.

Tablo 11. Suya Bağımlı Sektörlerde Su Stresine Bağlı Kredi Riski

Risk Başlığı	Suya Bağımlı Sektörlerde Su Stresine Bağlı Kredi Riski
Risk Kategorisi	Fiziksel Risk – Kronik
Riskin Açıklaması	İklim değişikliği ve artan su talebi, su stresini küresel ölçekte önemli bir risk haline getirmektedir. Suya bağımlı sektörler, operasyonel süreçlerinde yüksek miktarda su tüketmekte ve su kaynaklarının kıtlığı veya kalitesindeki bozulmadan doğrudan etkilenmektedir. Banka'nın portföyünün önemli bir kısmı, su stresi riski taşıyan sektörlerden (gıda ve içecek, kimya, tekstil, tarım ve hayvancılık, imalat ile metal sanayi sektörleri) oluşmaktadır. Bu sektörlerdeki işletmeler, su kıtlığı, su kirliliği ve düzenleyici değişiklikler gibi su stresine ilgili zorluklarla karşı karşıya kalabilir. Artan su maliyetleri, üretim kesintileri ve su kaynaklarına erişimdeki kısıtlamalar, bu işletmelerin finansal performansını olumsuz etkileyebilir. Bu kapsamda su stresi, Banka açısından suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren borçluların nakit akışları ve kredi geri ödeme kapasiteleri üzerinden kredi riski kanalıyla finansal etkiler yaratabilmektedir.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü- Kurumsal ve KOBİ Kredileri (Suya Bağımlı Sektörlere Sağlanan Finansman)
Riskin Yoğunlaştığı Alan	Banka'nın kredi portföyü incelendiğinde, suya bağımlı sektörlerde sağlanan finansmanın belirli illerde yoğunlaştığı tespit edilmiştir. Bu durum, söz konusu illerin sanayi üretimi, tarımsal faaliyetler ve ihracat odaklı ekonomik yapıları nedeniyle su kullanımına duyarlı faaliyetleri barındırmasından kaynaklanmaktadır. Su kaynaklarına erişimde yaşanabilecek kısıtlar, bu bölgelerde faaliyet gösteren firmaların operasyonel sürekliliğini, üretim kapasitesini ve maliyet yapısını doğrudan etkileyebileceğinden, Banka açısından kredi riskine ve portföy dayanıklılığına yönelik önemli bir izleme alanı oluşturmaktadır. Bu kapsamda İstanbul, Gaziantep, Bursa, İzmir ve Adana illeri, Banka'nın suya bağımlı sektörlerle ilişkin maruziyetinin yönetilmesinde öncelikli lokasyonlar arasında değerlendirilmiştir. 2024 yılında, Banka'nın portföyünün %18,52'si gıda ve içecek, kimya, tekstil, tarım ve hayvancılık, imalat ve metal sanayi gibi suya bağımlılığı yüksek sektörlerde yoğunlaşırken 2025 yılında bu oran %13,81 olarak gerçekleşmiştir.
Riskin Etkileri	Su stresi, suya bağımlı sektörlerdeki işletmelerin finansal istikrarını etkileyerek kredi yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyetlerini zayıflatabilir ve temerrüt olasılığını artırabilir. Suya bağımlı sektörlerdeki borçlular, daha yüksek operasyonel maliyetler, üretim gecikmeleri veya su tasarrufu sağlayan teknolojilere önemli sermaye yatırımı ihtiyacı gibi zorluklarla karşılaştığında, finansal performansları düşebilir ve kredi değerliliklerinde bozulma yaşanabilir.
Zaman Dilimi	5 Yıl ve Üzeri
Vade	Uzun
Şiddet	Orta
Olasılık	Olma İhtimali Orta

Senaryo Analizi	Dünya Bankası tarafından geliştirilmiş İklim Değişikliği Portalı'nda (Climate Change Knowledge Portal – CCKP) yer alan Annual SPEI Drought Index Anomaly verileri kapsamında, 2020–2039 ve 2040–2059 dönemleri için SSP2-4.5 ve SSP5-8.5 senaryoları incelenmiştir. Adana, Bursa, Gaziantep, İstanbul ve İzmir lokasyonları için P50 (ortalama) değerler baz alınmıştır. Aynı zamanda, WRI Water Risk Atlas (Aqueduct) verileri esas alınarak faaliyet gösterilen bölgelerin su stresi düzeyleri incelenmiştir. Analiz sonuçları, her iki senaryo altında ilgili lokasyonlarda kuraklık koşullarının genel olarak “-1.5 SPEI” seviyelerini aşmayacağını ve yüksek düzeyde kuraklık baskısının sınırlı olacağını göstermektedir. SPEI değerlerinin negatif olması, ilgili bölgelerde kuraklık koşullarının güçlenebileceğine ve su mevcudiyetinin azalabileceğine işaret etmektedir. Analiz sonuçlarına göre tüm senaryolarda incelenen lokasyonların tamamında negatif değerler gözlenmekte olup bu durum, su stresinin artma eğiliminde olabileceğini göstermektedir. Özellikle SSP5-8.5 senaryosunda ortalama değer -0,66 seviyesine gerileyerek kuraklık riskinin diğer senaryolara kıyasla daha belirgin hale geldiğine işaret etmektedir. Bölgesel olarak değerlendirildiğinde Gaziantep (-0,87) ve Adana (-0,71) lokasyonlarında kuraklık sinyalinin daha güçlü olduğu görülürken, İstanbul ve Bursa gibi bölgelerde de hafifçe kuru koşullardan orta derecede kuru koşullara doğru eğilim devam etmektedir. Bununla birlikte, suya bağımlı sektörlerde faaliyet gösteren işletmeler açısından su arzındaki daralma, su maliyetlerinde artış ve üretim süreçlerinde kesintiler gibi etkiler ortaya çıkabileceğinden, Banka risk değerlendirmelerinde ihtiyatlı yaklaşımı sürdürmektedir.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	Kuraklık risklerine maruz kalan lokasyonlarda yer alan suya bağımlı sektörler kırılgan faaliyet olarak belirlenmiş olup bu riske maruz kırılgan faaliyet oranı %13,81 olarak değerlendirilmektedir.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Beklenen Kredi Zararı (BKZ)
Mevcut Finansal Etki	Mevcut dönemde finansal tablolara yansımış kredi risk maaliyeti 1.386.972.767 TL 'dir. Bu tutar, ilgili müşteri portföyüne ilişkin beklenen kredi zararları doğrultusunda ayrılan karşılıkların gelir tablosuna yansıyan etkisidir.
Öngörülen Finansal Etki	Banka, 2024 yılında gerçekleştirdiği değerlendirmeler sonucunda su stresi kaynaklı fiziksel risklerin beklenen kredi zararı üzerindeki orta ve uzun vadeli potansiyel ilave finansal etkisini 118.775.169 TL olarak hesaplamıştır. 2025 yılında ise analiz metodolojisinin güncellenmesi, risk senaryolarının yeniden kalibre edilmesi ve değerlendirme kapsamının genişletilmesi sonucunda söz konusu ilave etki tahmini 987.303.590 TL seviyesine revize edilmiştir. Her ne kadar suya bağımlı sektörlerle sağlanan finansmanın kredi portföyü içerisindeki payı %18,52'den %13,81'e gerilemiş olsa da maruziyetin daha yüksek su stresi bulunan illerde yoğunlaşması ve risk parametrelerinin daha ihtiyatlı varsayımlarla güncellenmesi Banka'nın fiziksel risk hassasiyetini artırmıştır. Bu doğrultuda, su stresi kaynaklı etkilerin müşterilerin operasyonel sürekliliği ve geri ödeme kapasitesi üzerinde daha yüksek baskı oluşturabileceği öngörülmüş; beklenen kredi zararı üzerindeki potansiyel finansal etki tahmini yukarı yönlü güncellenmiştir.

Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Yapılan senaryo analizlerine göre, su stresi yüksek lokasyonlarda yer alan müşterilerin etkilenme durumu dikkate alınarak kredi derecelendirme notlarında ihtiyatlı bir kademe düşüş uygulanmış ve buna bağlı PD artışı BKZ hesaplamalarına yansıtılmıştır. Gerçekleştirilen stres testi sonuçlarına göre söz konusu risklerin kısa ve orta vadede yüksek düzeyde bir kredi riski oluşturmayacağı sonucuna varılmıştır.
İlgili Metrikler	- Suya bağımlı sektörlerin kredi portföyü içerisindeki payı (%) - Su stresi yüksek lokasyonlarda yer alan kredi bakiyesi (TL)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Riske karşılık verme maliyeti nicel olarak ölçümlenmeye çalışılmaktadır. Mevcut belirsizlikler nedeniyle bu maliyet bu raporlama döneminde açıklanamayacaktır. Belirsizlikler azaldığında sonraki raporlarda güncelleme sağlanacaktır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Banka, su stresine maruz kalabilecek suya bağımlı sektörlerdeki müşterilerini desteklemek ve potansiyel kredi risklerini azaltmak amacıyla proaktif önlemler almıştır. Risk Takip ve Krediler Birimleri iş birliği içerisinde çalışarak, su tüketimi yüksek ve finansal stabilitesi zayıf müşteriler için değerlendirmeler ve analizler gerçekleştirilmiştir. Bu süreçte, müşteri bazında su stresi risk analizi yapılarak, müşterilerin geri ödeme kapasitesi ve operasyonlarındaki su yönetimi stratejileri detaylı şekilde incelenmiştir. İlaveten, kredi lokasyonlarının güncel iklim verileri ve senaryolarına dayanarak su stresi riski altında olup olmadıkları sürekli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.
Ölçüm Belirsizlikleri	Su stresine ilişkin risklerin değerlendirilmesi meteorolojik, coğrafi ve ekonomik değişkenlerden kaynaklanan belirsizlikler içermektedir. İklim senaryolarının bölgesel etkileri, gelecekteki su talebi ve düzenleyici politikalar gibi faktörlere bağlı olarak sonuçlar değişkenlik gösterebilir. Banka, bu belirsizlikleri azaltmak amacıyla veri kaynaklarını çeşitlendirmekte ve risk değerlendirmelerini güncel senaryo çıktıları doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Tablo 12. Aşırı Hava Olaylarından Tarım Sektörünün Etkilenmesi

Risk Başlığı	Aşırı Hava Olaylarından Tarım ve Gıda Sektörünün Etkilenmesi
Risk Kategorisi	Fiziksel – Akut ve Kronik
Riskin Açıklaması	Düzensiz yağış rejimleri, sel, don ve sıcaklıkların artması gibi aşırı hava olayları nedeniyle üretimde verim kayıpları ve girdi maliyetlerinde artış yaşanması, tarım ve gıda sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin gelirlerinde dalgalanmaya ve nakit akışlarının zayıflamasına yol açabilir. Bu durum temerrüt riskinin artmasına ve kredi kaybına sebep olabilir.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü- Kurumsal ve KOBİ Kredileri (Tarım ve Gıda Finansmanı)
Riskin Yoğunlaştığı Alan	Banka'nın mevcut dönemde kredi portföyünün %4,86'sını tarım ve gıda sektörlerinin üretim faaliyetinde bulunan faaliyet gösteren müşteriler oluşturmaktadır. Bununla birlikte, önümüzdeki döneme ilişkin tarım portföyünde belirlenen stratejik büyüme hedefleri dikkate alındığında, söz konusu risklerin Banka üzerindeki potansiyel etkilerinin artabileceği değerlendirilmektedir.
Riskin Etkileri	Tarım ve gıda sektörü, iklim değişikliğine bağlı fiziksel risklere yüksek derecede duyarlıdır. Aşırı hava olaylarının sıklığı ve şiddetindeki artış, tarım ve gıda üretiminde üretimde verim kaybı, ürün kalitesinde düşüş ve maliyet artışı yaratabilir. Bu gelişmeler, tarım müşterilerinin gelir istikrarını azaltarak kredi geri ödeme kapasitelerini zayıflatabilir ve Banka'nın beklenen kredi zararı karşılıklarında artışa neden olabilir. Mevcut portföy payının sınırlı olması nedeniyle kısa vadeli finansal etki düşük olmakla birlikte, tarım portföyüne ilişkin büyüme stratejileri kapsamında Banka'nın iklim dirençli tarım uygulamalarını ve bölgesel risk farklılıklarını kredi süreçlerine entegre etmesi önem arz etmektedir.
Zaman Dilimi	1-5 Yıl
Vade	Orta
Şiddet	Orta
Olasılık	Olma İhtimali Orta

Senaryo Analizleri	Tarım ve gıda sektöründe faaliyette bulunan müşterilerin üretim lokasyonlarının aşırı hava olaylarına maruziyeti, SSP2-4.5 ve SSP5-8.5 senaryoları kapsamında değerlendirilmiştir. Bu kapsamda aşırı sıcaklık, don ve sel risk göstergeleri temel kriterler olarak ele alınmıştır. Aşırı sıcaklık göstergesi olarak 35°C üzerindeki gün sayısı (Number of Hot Days, T>35) incelenmiş; her iki senaryoda da sıcak gün sayısının yüksek seviyelerde kalacağı öngörülmüştür. Bu durum, sıcaklık artışı kaynaklı verim kaybı riskinin devam ettiğini göstermektedir. Don riski (Number of Frost Days) incelenmiş ve iklim projeksiyonları kapsamında, ilgili lokasyonlarda donlu gün sayısının referans döneme kıyasla belirgin bir azalış göstermediği değerlendirilmiştir. Sel riski göstergeleri ise ortalama 5 günlük kümülatif yağış (Average Largest 5 day Cumulative Precipitation) göstergesi incelenmiştir. Sel riski açısından SSP2- 4.5 ve SSP5 -8.5 senaryoları da baz alınmıştır. Özellikle SSP5-8.5 senaryosu artış eğilimine işaret etmekte olup, düzensiz yağış rejimlerinin tarım ve gıda sektörü üzerinde ek baskı yaratabileceği öngörülmektedir. Senaryo çıktıları, olası verim kayıplarının müşterilerin nakit akışları ve borç servis kapasitesi üzerindeki etkisini değerlendirmek amacıyla kredi risk parametrelerine entegre edilmiştir.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	Tarım ve gıda sektöründe yer alan ve lokasyon bazlı değerlendirmelerde fiziksel iklim risklerine maruz kalabilecek portföy kırılgan faaliyet olarak belirlenmiş olup bu riske maruz kırılgan faaliyet oranı %4,86 olarak değerlendirilmektedir. Bu oran, tarım ve gıda sektöründe yer alan portföyün aşırı hava olaylarına duyarlılığı baz alınarak hesaplanmıştır.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Beklenen Kredi Zararları (BKZ)
Mevcut Finansal Etki	Mevcut dönemde finansal tablolara yansımış kredi risk maaliyeti 374.601.011 TL 'dir. Bu tutar, ilgili müşteri portföyüne ilişkin beklenen kredi zararları doğrultusunda ayrılan karşılıkların gelir tablosuna yansıyan etkisidir.

Öngörülen Finansal Etki	Orta vadede aşırı hava olaylarına bağlı fiziksel risklerin kredi portföyü üzerindeki potansiyel etkisi kapsamında öngörülen ilave finansal etki 504.937.306 TL olarak hesaplanmıştır.
Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Yapılan senaryo analizlerine göre, sıcaklık, sel ve don gibi aşırı hava olayları sebebiyle müşterilerin üretim kapasitesi ve gelirleri üzerindeki potansiyel etkileri değerlendirilmiştir. Müşterilerin kredi derecelendirme notlarında ihtiyatlı bir kademe düşüş uygulanarak PD artışı hesaplamalara yansıtılmıştır. Bu varsayımlar doğrultusunda beklenen kredi zararı (BKZ) etkisi ölçülmüştür. Gerçekleştirilen stres testi sonuçlarına göre söz konusu risklerin kısa ve orta vadede yüksek düzeyde bir kredi riski oluşturmayacağı sonucuna varılmıştır.
İlgili Metrikler	- Tarım ve Gıda sektörünün kredi portföyü içerisindeki payı (%) - Aşırı hava olayı riski yüksek bölgelerdeki tarım-gıda kredi bakiyesi (TL)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Riske karşılık verme maliyeti nicel olarak ölçümlenmeye çalışılmaktadır. Mevcut belirsizlikler nedeniyle, bu maliyet bu raporlama döneminde açıklanamayacaktır. Belirsizlikler azaldığında, sonraki raporlarda güncelleme sağlanacaktır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Banka, tarım ve gıda sektöründeki fiziksel riskleri yönetmek amacıyla aşırı hava olayları riski yüksek bölgelerde faaliyet gösteren müşteriler için izleme mekanizmalarını güçlendirmeyi planlamaktadır. Ayrıca Banka'da Tarım ve Turizm Pazarlama Bankacılığı birimi çatısı altında tasarruflu sulamayı sağlayacak sistemlerin kurulması için çiftçiye destekleyen finansman sunmaktadır.
Ölçüm Belirsizlikleri	Fiziksel risk projeksiyonları bölgesel değişkenlikler ve model varsayımlarına bağlı olarak belirsizlik içerebilir. Ayrıca tarımsal üretimin iklim değişkenlerine duyarlılığı ürün türü, sulama altyapısı ve adaptasyon kapasitesine göre farklılaşmaktadır. Banka, bu belirsizlikleri azaltmak amacıyla veri kaynaklarını çeşitlendirmekte ve risk değerlendirmelerini düzenli olarak güncellemektedir.

Tablo 13. Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi

Risk Başlığı	Aşırı Hava Olayları Nedeniyle Teminat Değerlerinin Düşmesi Riski
Risk Kategorisi	Fiziksel- Akut ve Kronik
Riskin Açıklaması	Aşırı hava olaylarının (aşırı yağış, sel, yangın vb.) sıklık ve şiddetinin artması, Banka'nın teminat varlıklarında hasar riskini artırabilir. Geçiş riskleri kapsamında ise enerji verimliliği düşük, karbon yoğun veya yeni regülasyonlara uyum sağlamayan varlıkların piyasa değerinde azalma meydana gelebilir. Bu durum Banka'nın teminatlarında piyasa ve likidasyon değerlerini düşürebilir. Bundan dolayı teminat/kredi oranını (LTV) olumsuz etkileyip Banka'nın olası bir temerrüt anındaki tahsilat kabiliyetini zayıflatabilirken, aynı zamanda artan risklerin sigorta maliyetlerini yükseltmesi veya varlıkların sigortalanabilirlik niteliğini kaybetmesiyle garanti yapısını aşındırarak Banka'yı öngörülemez kredi kayıplarıyla karşı karşıya bırakabilir.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü- Teminata Alınan Varlıklar
Riskin Yoğunlaştığı Alan	Banka'nın portföyü operasyonel sürekliliği doğrudan iklim koşullarına bağlı olan (inşaat, lojistik, tekstil, metal, otomotiv, imalat gıda ve içecek) sektörlerinde yoğunlaştığı görülmüştür. Risk, özellikle sel ve yangın gibi fiziksel tehlikelere maruziyeti yüksek lokasyonlarda yer alan gayrimenkul teminatlarında daha belirgin hale gelebilmektedir.
Riskin Etkileri	Teminat değerlerinde meydana gelebilecek düşüşler, Banka'nın kredi risk profilini olumsuz etkileyebilir. LTV oranlarının bozulması, temerrüt durumunda tahsilat kayıplarını artırarak LGD oranlarında yükselişe yol açabilir. Ayrıca sigorta maliyetlerindeki artış veya sigorta kapsamının daralması, teminat yapısının dayanıklılığını azaltabilir. Bu gelişmeler, Banka'nın beklenen kredi zararı (BKZ) karşılıklarında artış ve sermaye yeterliliği üzerinde baskı oluşturabilir.
Zaman Dilimi	5 Yıl ve Üzeri
Vade	Uzun
Şiddet	Düşük
Olasılık	Olma İhtimali Düşük

Senaryo Analizi	Banka, teminat olarak alınan gayrimenkullerin iklim kaynaklı fiziksel risklere maruziyetini değerlendirmek amacıyla iki aşamalı bir senaryo analizi yaklaşımı uygulamıştır. İlk aşamada, teminatların bulunduğu lokasyonlar için ThinkHazard veri tabanındaki kentsel sel ve heyelan tehlike seviyeleri esas alınarak teminatlar risk seviyelerine göre sınıflandırılmıştır. ThinkHazard çıktıları, lokasyona ilişkin tehlike seviyesine dair ön değerlendirme amacıyla kullanılmış olup, teminat bazında risk konsantrasyonunun belirlenmesine hizmet etmiştir. İkinci aşamada, fiziksel riskin ileriye dönük boyutunu teminat değerlemesine yansıtmak üzere NGFS'in senaryo seti ile uyumlu fiziksel risk projeksiyonları kullanılmıştır. Bu kapsamda NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar senaryoları baz alınmıştır. NGFS Mevcut Politikalar senaryosu altında 2030 dönemi için sel riskine ilişkin taşıma maruz kalan pay gibi göstergeler esas alınarak teminat lokasyonlarının maruziyetinde öngörülen değişim değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, teminatların gelecekteki değer dayanıklılığını tamamlayıcı şekilde ele almak amacıyla, geçiş riskleri kapsamında enerji verimliliği performansı da değerlendirmeye dahil edilmiştir.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	Banka'nın operasyonel sürekliliği doğrudan iklim koşullarına bağlı (inşaat, lojistik, tekstil, gıda ve içecek) sektörlerde yer alan ve lokasyon bazlı değerlendirmelerde fiziksel iklim risklerine maruz kalabilecek gayrimenkul teminatı ile teminatlandırılmış kredi portföyü kırılgan faaliyet olarak belirlenmiş olup bu riske maruz kırılgan faaliyet oranı %35,56 olarak değerlendirilmektedir.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Beklenen Kredi Zararı (BKZ)
Mevcut Finansal Etki	LTV veya enerji sınıfı değişmiş müşterilerin mevcut kredi zararı 395.174.232 TL 'dir.
Öngörülen Finansal Etki	Uzun vadede aşırı hava olaylarının teminat değerleri üzerindeki etkisi kapsamında portföy üzerinde 86.072.695 TL tutarında ilave bir finansal etki oluşabileceği öngörülmektedir.

Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Yapılan senaryo analizleri sonucunda, kentsel sel riski artışı beklenen lokasyonlarda yer alan gayrimenkuller için teminat değerlerine aşağı yönlü değer düzeltmesi uygulanmıştır. Bu sayede, fiziksel risk kaynaklı değer kaybının LTV ve tahsilat kabiliyeti mevcut LGD modeli metodolojisine etkisi üzerinden potansiyel etkisi analiz edilmiştir. Enerji Kimlik Belgesi sınıfı B'nin altında olan gayrimenkuller için ilave değer düşüşü uygulanmıştır. Güncellenen teminat değerleri kullanılarak LGD oranları yeniden hesaplanmış ve LGD'deki değişimin beklenen kredi zararı (BKZ) üzerindeki potansiyel etkisi ölçülmüştür.
İlgili Metrikler	- Sel riski yüksek lokasyonlardaki teminat bakiyesi (TL) - Enerji sınıfı B seviye altında olan teminat bakiyesi (TL)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Banka, teminat yönetimi ve iklim risk entegrasyonu kapsamında yürütülen çalışmaların maliyetlerini nicel olarak değerlendirmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Mevcut belirsizlikler nedeniyle bu maliyetler raporlama döneminde sayısallaştırılamamış olup, veri kalitesinin artmasıyla birlikte sonraki dönemlerde güncellenmesi planlanmaktadır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Aşırı hava olaylarının artması, Banka'nın teminat yönetimini klasik değerlendirme yaklaşımından çıkararak iklim risklerini dikkate alan bir modele yöneltmektedir. Banka, stratejik olarak portföyündeki fiziksel risk yoğunluğunu azaltmak adına, iklim değişikliğine karşı savunmasız bölgelerdeki teminatların maruz kalacağı iklim riskine karşın ilave sigortalama, teminatlara dayalı kredi iştahını daraltma ve risk bazlı fiyatlama gibi yöntemleri Banka stratejisine uygun bir şekilde değerlendirmek üzere önümüzdeki dönemlerde gündemine alacaktır.
Ölçüm Belirsizlikleri	Aşırı hava olaylarının gelecekteki sıklığı ve şiddetine ilişkin projeksiyonlar, bölgesel değişkenlikler ve model varsayımlarına bağlı olarak belirsizlik içermektedir. Bu nedenle teminat değer düşüşü tahminleri belirli varsayımlar çerçevesinde oluşturulmakta olup, Banka değerlendirmelerini güncel veri setleri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirmektedir.

Tablo 14. Güneş Enerji Santrallerinde (GES) ve Rüzgâr Enerji Santrali (RES) Yatırımlarında Fiziksel İklim Riskleri

Risk Başlığı	Güneş Enerji Santrallerinde (GES) ve Rüzgâr Enerji Santrali (RES) Yatırımlarında Fiziksel İklim Riskleri
Risk Kategorisi	Fiziksel- Akut ve Kronik
Riskin Açıklaması	Fırtına, dolu, aşırı yağış ve sel, sıcak hava dalgaları, yıldırım, yoğun kar ve buzlanma, hortum ve toz fırtınaları gibi aşırı hava olaylarının sıklık ve şiddetindeki artış, Banka'nın proje finansmanı sağladığı GES ve RES projelerinde operasyonel sürekliliği ve üretim performansını olumsuz etkileyebilir. Bu durum, finansman sağlanan projelerin finansal istikrarını zayıflatarak kredi geri ödeme kabiliyetlerinin bozulmasına yol açabilir. Enerji üretimindeki azalma ve operasyonel maliyetlerdeki artış, doğrudan gelir akışlarını baskı altına alarak borçluların borçlarını geri ödeme kapasitesini düşürebilir ve temerrüt olasılığını artırabilir. Artan temerrüt olasılığı ise Banka'nın takibe düşen kredi oranlarını ve kredi zararlarını yükselterek kârlılık üzerinde olumsuz etkilere neden olabilir.
İş Modeli ve Değer Zincirindeki Yeri	Aşağı Yönlü- Proje Finansmanı (GES ve RES Projeleri Finansmanı)
Riskin Yoğunlaştığı Alan	Banka, 60 farklı lokasyonda toplam 122 GES ve RES santralini finanse etmektedir. Bu santrallerin önemli bir kısmı risk yoğunlaşması açısından İstanbul, Mersin, Muğla, Diyarbakır, Şanlıurfa ve Çanakkale illerinde konumlanmaktadır. Özellikle orman yangını ve aşırı sıcaklık riski yüksek bölgelerde bulunan projeler, fiziksel iklim riskleri açısından Banka için öncelikli izleme alanı oluşturmaktadır. Banka'nın proje finansmanı portföyünün %9,04'ü GES ve %5,30'u RES projelerinden oluşmakta olup, bu yatırımların coğrafi dağılımı iklim riskleri perspektifinden düzenli olarak değerlendirilmektedir.
Riskin Etkileri	Banka'nın proje finansmanı portföyünün yaklaşık %14,33'ünü oluşturan GES ve RES yatırımları, aşırı hava olaylarının operasyonel süreklilik üzerindeki tehdidi nedeniyle karşı karşıya kalmaktadır. Bu durum, yatırım kararlarında iklim senaryolarının daha fazla dikkate alınmasını, teknik ve sigorta teminatlarının güçlendirilmesini ve portföy dağılımında risk çeşitlendirmesine daha fazla ağırlık verilmesini gerekli kılmaktadır.
Zaman Dilimi	5 Yıl ve Üzeri
Vade	Uzun
Şiddet	Düşük
Olasılık	Olma İhtimali Düşük

Senaryo Analizleri	Banka'nın proje finansmanı portföyünde yer alan GES ve RES projeleri, fiziksel iklim riskleri açısından lokasyon bazında değerlendirilmiştir. Değerlendirme iki katmanlı bir yaklaşımla yürütülmüştür. Proje lokasyonları, ThinkHazard platformu verileri kullanılarak orman yangını, sel vb. fiziksel iklim riskleri açısından risk seviyelerine göre sınıflandırılmıştır. Bu sınıflandırma, portföy içerisinde risk yoğunlaşmalarının tespit edilmesi amacıyla ön tarama niteliğinde kullanılmıştır. İleriye dönük değerlendirme kapsamında gelecekte fiziksel risk maruziyetindeki değişimi değerlendirmek amacıyla NGFS Gecikmeli Geçiş ve Mevcut Politikalar senaryoları baz alınmıştır. NGFS'in Mevcut Politikalar senaryosu altında 2030 projeksiyonları incelenmiştir. Bu kapsamda, proje lokasyonları için sıcak hava dalgalarına maruz alan oranı göstergesindeki değişim analiz edilerek aşırı sıcaklık maruziyetindeki artış eğilimi değerlendirilmiştir. Aşırı sıcaklıklar Fotovoltaik Modül (Photovoltaic Module, PV) verim kaybına, RES türbinlerinde ise operasyonel kısıtlar ve bakım gereksinimlerinde artışa neden olabileceğinden, bu gösterge üretim performansı üzerinde kritik bir fiziksel risk girdisi olarak ele alınmıştır.
Kırılgan Varlık/ Faaliyet Açıklaması ve Oranı	RES projeleri için ayrıca, orman yangınlarının iletim altyapısı, saha erişimi ve işletme sürekliliği üzerindeki etkisi nedeniyle ThinkHazard verileri kullanarak orman yangını riski değerlendirilmiştir. NGFS senaryo setinde yer alan orman yangını maruziyeti çerçevesinde 2030 dönemi için maruziyet değişimi incelenmiştir.
Finansal Tablolarda Etkilenecek Kalemler	Banka'nın finansman sağladığı GES ve RES projeleri, lokasyon bazlı analizler sonucunda fiziksel iklim risklerine maruz kalabilecek kırılgan faaliyetler arasında değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, söz konusu risklere maruz portföyün kırılgan faaliyet oranı %0,48 olarak hesaplanmıştır.
Mevcut Finansal Etki	Beklenen Kredi Zararları (BKZ)
Öngörülen Finansal Etki	Mevcut dönemde finansal tablolara yansımış kredi risk maaliyeti 89.115.774 TL 'dir. Bu tutar, ilgili müşteri portföyüne ilişkin beklenen kredi zararları doğrultusunda ayrılan karşılıkların gelir tablosuna yansıyan etkisidir.
Öngörülen Finansal Etki	Uzun vadede operasyonel kesintiler ve üretim performansındaki düşüşlere bağlı olarak portföy üzerinde 25.680.599 TL tutarında ilave finansal etki oluşabileceği öngörülmektedir.

Finansal Etki Hesaplama Metodolojisi	Yapılan senaryo analizlerine göre, risk artışı beklenen lokasyonlarda yer alan projeler stres senaryosuna tabi tutulmuştur. Aşırı hava olaylarının üretim performansı ve operasyonel süreklilik üzerindeki potansiyel etkileri (üretim düşüşü, kesinti süresi artışı, bakım-onarım maliyetleri ve sigorta maliyetleri) değerlendirilmiş; bu etkilerin proje nakit akışları ve borç servis kapasitesi üzerindeki yansıması üzerinden temerrüt olasılığına ilişkin ihtiyatlı varsayımlar uygulanmıştır. Bu varsayımlar BKZ hesaplamalarına yansıtılarak öngörülen finansal etki tahmini oluşturulmuştur.
İlgili Metrikler	- GES ve RES proje finansmanı portföy payı (%) - Fiziksel risk seviyesi yüksek lokasyonlarda yer alan GES/RES proje bakiyesi (TL)
Riske Karşılık Verme Maliyeti	Riske karşılık verme maliyeti nicel olarak ölçümlenmeye çalışılmaktadır. Mevcut belirsizlikler nedeniyle bu maliyet bu raporlama döneminde açıklanamayacak olup, belirsizlikler azaldığında sonraki raporlarda güncelleme sağlanacaktır.
Riske Yönelik Alınan Aksiyonlar	Banka, fiziksel risklerin analizi için teknik danışmanlık almakta ve sonuçlara göre kredi koşullarını gözden geçirmektedir.
Ölçüm Belirsizlikleri	Fiziksel risk projeksiyonları bölgesel değişkenlikler ve model varsayımlarına bağlı olarak belirsizlik içerebilir. Ayrıca orman yangını ve sıcak hava dalgalarının üretim performansına ve proje nakit akışlarına dönüşümünde kullanılan katsayılar proje tasarımı, teknoloji, bakım uygulamaları ve sigorta kapsamına göre farklılaşabilir. Banka bu belirsizlikleri azaltmak amacıyla veri kaynaklarını çeşitlendirmekte ve fiziksel risk göstergelerini portföy bazında düzenli olarak güncellemektedir.



Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçiş Destekleyen Finansman

Kuveyt Türk, Sürdürülebilirlik Stratejisi ve BDDK İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber'i doğrultusunda, iklimle ilgili risklerini ve fırsatlarını, küresel, ulusal ve sektörel gelişmeler göz önünde bulundurularak analiz etmektedir. Bu analiz süreci, ilgili birimlerin katılımıyla düzenlenen çalıştaylarla desteklenmekte, bu sayede farklı iklim fırsatları değerlendirilmektedir. Buna bağlı olarak kısa, orta ve uzun vadeli aksiyon planları oluşturulmaktadır.

Kuveyt Türk, analiz sürecinde SKDM'yi, hem bir risk hem de stratejik bir fırsat olarak ele almaktadır. Demir-çelik, çimento, alüminyum, gübre, elektrik ve hidrojen gibi SKDM'den doğrudan etkilenen sektörlerin, uluslararası düzenlemelere uyum sağlamak amacıyla düşük karbonlu teknolojilere yatırım yapmaları beklenmektedir. Bu dönüşüm süreci, Kuveyt Türk'e yeşil ve sürdürülebilir finansman ile danışmanlık hizmetleri için önemli bir fırsat yaratmaktadır. SKDM'nin etkisi altında kalan karbon yoğun sektörler, rekabet güçlerini korumak ve ek maliyetlerden kaçınmak için üretim süreçlerini dönüştürmek zorundadır. Bu dönüşüm, enerji verimliliği yatırımları, yenilenebilir enerji kaynaklarına geçiş, karbon yakalama ve depolama teknolojilerinin benimsenmesi gibi çeşitli alanlarda yatırım yapılmasını gerektirmektedir. Bu noktada Kuveyt Türk, SKDM, kapsamındaki sektörler de dahil olmak üzere firmalara kredi sağlayarak, bu firmaların karbon ayak izlerini azaltma süreçlerinde önemli bir rol oynayabilir ve yeşil finansman çözümleri sunarak hem müşterilerinin dönüşüm süreçlerine destek olabilir hem de yeni bir gelir akışı oluşabilir.

Kuveyt Türk, SKDM'nin etkilerine karşı hazırlıklı olan ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş destekleyen bir finansman yaklaşımı benimsemiştir. Bu yaklaşım, yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlama, enerji verimliliği yatırımlarını destekleme ve karbon azaltım teknolojilerine yatırım yapma gibi çeşitli unsurları içermektedir. Özellikle "Çatı GES Leasing" ürünüyle firmaların temiz enerji kullanımına yönlendirilmesi teşvik edilmektedir. Kuveyt Türk'ün bu alandaki somut adımları, sağladığı finansman rakamlarıyla da kendini göstermektedir. Banka, 2025 yılında 7,5 milyar TL değerinde yenilenebilir enerji finansmanı ile 7,3 milyar TL çatı GES Leasing finansmanı sağlamıştır. 2025 yılı itibarıyla, yenilenebilir proje finansmanının toplam proje finansmanı içerisinde oranının %31,3, çatı GES leasing finansmanının finansal kiralama işlem hacminin içerisindeki oranının ise %10,2 olarak gerçekleşmiş olması bu alana verilen önemin açık bir göstergesidir. Kuveyt Türk, 2025 yılında da çevre dostu yaklaşımını sürdürerek enerji yatırımlarına öncülük etmeyi ve sürdürülebilirlik stratejisi doğrultusunda temiz ve yenilenebilir enerji finansmanına yönelik ürünler geliştirmeye devam etmeyi hedeflemektedir. Bu sayede, Banka, hem müşterilerinin SKDM'ye uyum sağlamalarına yardımcı olmakta hem de düşük karbonlu ekonomiye geçişte aktif bir rol oynamaktadır.

İklimle İlgili Risk ve Fırsatların Banka'nın Strateji ve Karar Alma Süreçlerine Etkileri

Kuveyt Türk, iklim değişikliğine uyum sağlamak ve risklerini en aza indirmek için iş modelinde değişiklikler gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve sürdürülebilir tarım gibi öncelikli alanlara daha fazla kaynak ayrılması ve yeşil projelerin finansmanı konusuna öncelik verilmesi planlanmaktadır. Banka'nın büyüme projeksiyonlarında kritik öneme sahip olan tarım, turizm ve savunma sanayii sektörleri, bu dönüşümün temel taşlarını oluşturmaktadır. Risk yönetimi alanında ise iklim senaryoları risk modellerine entegre edilmekte ve sürdürülebilirlik kriterlerini karşılamayan teminatlı varlıkların azaltılması hedeflenmektedir. Portföy dayanıklılığı düzenli olarak test edilerek elde edilen veriler sermaye planlama süreçlerine dahil edilmekte, çevresel ve sosyal riskler risk iştahı belgelerinde tanımlanarak, iklim riski yüksek faaliyetlere yönelik limitlendirme yaklaşımı benimsenmektedir. Kuveyt Türk'ün faaliyetleri, katılım finans ilkeleri ile uyumlu bir biçimde, çevreye ve topluma duyarlı anlayışla yürütülmektedir. Bu çerçevede, Kredi Politikası kapsamında ÇSY ilkelerine ilişkin uygulama esasları da yer almaktadır. Özellikle yenilenebilir enerji, atık yönetimi ve çevre dostu teknolojiler gibi alanlara öncelik verilirken, yeşil varlık tanımları ve ulusal taksonomi çalışmaları yakından izlenmektedir. Ayrıca, ÇSY veri altyapısı yatırımları artırılması, sürdürülebilirlik odaklı yeni ürün geliştirme ve risk ölçüm sistemleri için ek bütçe ayrılması planlanmaktadır.

Kredi tahsis süreçlerinde kullanılacak bir Çevresel, Sosyal ve Yönetişim Risk Değerlendirme Sistemi (ÇSYRDS) oluşturulması adına çalışmalar yapılmaya başlanmıştır. Bu doğrultuda, 2025 yılında, Kredi tahsis süreçlerine dair ÇSYRD sistemi çalışmaları bir sonraki dönem uygulamaya alınacak şekilde nihai hale getirilmiştir. Aynı zamanda, sektörün iyi uygulama örnekleri incelenerek taslak modeller hazırlanmış ve portföydeki müşterilere bağlı Kapsam 3 emisyonlarını hesaplamak amacıyla, Kapsam 3 Kategori 15 yatırım emisyonlarının belirlenmesine yönelik pilot çalışmalar gerçekleştirilerek POC (Proof of Concept) çalışmaları tamamlanmıştır. Müşterilerden ve tedarikçilerden çevresel ve sosyal uyumluluk beyanlarının talep edilmesi, risk düzeyi yüksek ilişkilerin yeniden değerlendirilmesi ve tedarik zinciri boyunca ÇSY standartlarına uyum sağlamaya yönelik aksiyonlar planlanmaktadır. Bununla birlikte, elektrikli ve hibrit araç finansmanı, çatı güneş enerjisi santrali leasingi ve damla sulama sistemleri gibi çevre dostu ürünlerle müşterilerin sürdürülebilirlik dönüşüm süreçlerine destek sunulmaya devam edilmektedir. Bu kapsamda Banka, 2025 yılında yenilenebilir enerji yatırımlarını önceliklendirerek güneş, rüzgâr, hidroelektrik ve biyokütle enerji santrali kurulum ve modernizasyon projelerinin hayata geçirilmesini desteklemiştir. Bunun yanı sıra, öz tüketim odaklı enerji üretim tesislerine yönelik projelere finansman sağlanarak enerji verimliliğinin artırılmasına katkıda bulunulmuştur.

METRİKLER VE HEDEFLER

Sera Gazı Emisyon Metrikleri

Kuveyt Türk, Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarını Sera Gazı Protokolü: Kurumsal Muhasebe ve Raporlama Standardı'na (2004) uygun olarak hesaplamaktadır. Banka, raporun Finansal Açıklamalarla Uyum başlığı altında da belirtildiği doğrultuda, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili finansal açıklamaların hazırlanması sürecinde yalnızca kendi faaliyetlerini değil, aynı zamanda bağlı ortaklıklarını içeren tüm değer zincirini değerlendirmiştir. Bu kapsamda, 2025 yıl sonu itibarıyla, Banka'nın finansal raporlarında yer alan bağlı ortaklıklarının sera gazı emisyonları, konsolide sera gazı emisyonu hesaplamalarına dâhil edilmiştir. Organizasyonel sınırların belirlenmesinde, her bir bağlı ortaklık özelinde Banka'nın ilgili şirket üzerindeki finansal kontrol düzeyi dikkate alınmıştır. Bu yaklaşım, emisyonların Banka'nın faaliyetleriyle uyumlu, şeffaf ve karşılaştırılabilir biçimde raporlanmasını sağlamaktadır. Banka'nın ve Grup'un brüt emisyon verileri "Banka Mutlak Brüt Sera Gazı Emisyonları" ve "Grup Konsolide Brüt Sera Gazı Emisyonları" tablolarında sunulmaktadır. Yenilenebilir enerji yatırımları çerçevesinde, Banka'nın güneş enerji santraline ek olarak, Kuveyt Türk ve iştiraklerinin toplam elektrik tüketimlerinden kaynaklanan emisyonlar için Yenilenebilir Enerji Kaynak Garanti (YEK-G) ve Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası (I-REC) sertifikaları alınmıştır. Bu adımlar sayesinde Banka ve Grup bünyesindeki elektrik tüketiminden kaynaklanan tüm elektrik tüketimi kaynaklı Kapsam 2 piyasa bazlı emisyonları sıfırlanmıştır. Kuveyt Türk, sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında kullanılacak yapay zekâ temelli sistemlerin kurulması için çalışmalarını sürdürmektedir. Bu çerçevede 2025 yılında, Banka'nın çevresel yükümlülüklerinin bilimsel metodolojiler ışığında hesaplanması için yapay zekâ temelli çözüm yöntemleri araştırılarak, BT çalışmalarına başlanmıştır. Ayrıca, Kapsam 3 – Finanse Edilen Emisyonların hesaplanması kapsamında, bu hesaplamaların banka sistemlerine entegre edilmesi için çalışmalar yürütülmektedir.

Kapsam 1 Emisyonları

Sabit yanma kaynaklı emisyonlar, Banka'nın ofis ve şubelerinde ısınma amacıyla alınan doğalgazın yanması sonucu oluşan emisyonlarını ve acil durumlarda devreye giren jeneratörlerin yakıt emisyonlarını içermektedir. 2025 yılında Banka'da bu kaynaklardan toplam 2.579,35 tCO₂eq emisyon açığa çıkmıştır. Hesaplamalarda doğalgaz faturaları ile yakıt tüketim fişlerinden elde edilen yıllık toplam tüketim verileri kullanılmış, bu değerler IPCC 2006 yönergelerinde belirlenen alt ısı değerler aracılığıyla enerji eşdeğerine (TJ) dönüştürülmüş, ardından tesise ve yakıt türüne özgü CO₂, CH₄ ve N₂O emisyon faktörleri uygulanarak her gazın toplam miktarı hesaplanmıştır. Son aşamada, IPCC AR6 küresel ısınma potansiyeli (GWP) katsayıları ile çarpılarak CO₂ eşdeğeri elde edilmiştir. Hareketli yanma kaynaklı emisyonlar, operasyonel kontrol altındaki araç filosu ve saha araçlarında kullanılan fosil yakıtların yanması sonucu ortaya çıkmaktadır. 2025 yılında bu kaynaklardan toplam 3.865,05 tCO₂eq emisyon açığa çıkmıştır. Hesaplamalar, yakıt türüne (dizel/benzin) özgü emisyon faktörleri kullanılarak ve IPCC 2006 metodolojisi izlenerek yapılmış, yakıt dolum fişleri ve filo yönetim sistemi kayıtları birincil veri kaynağı olarak değerlendirilmiştir. Sızıntı emisyonların soğutucu sistemler ve yangın söndürme ekipmanlarında kullanılan gazların çalışma esnasında sızması sonucu oluşmaktadır. 2025 yılında bu kategoriden kaynaklanan toplam emisyon 1.061,95 tCO₂eq olarak hesaplanmıştır. Hesaplamalar cihaz kapasite verileri, yıllık tahmini kaçak oranları ve IPCC AR6 GWP katsayıları kullanılarak yapılmıştır.

Tablo 15. Banka Mutlak Brüt Sera Gazı Emisyonları

2024-2025 Yılı Sera Gazı Emisyonları				
Yıllar	Kapsam 1 (ton CO ₂ eq)	Kapsam 2 Lokasyon Bazlı (ton CO ₂ eq)	Kapsam 2 Piyasa Bazlı (ton CO ₂ eq) ¹	Toplam Kapsam 1 ve Kapsam 2 Emisyonları (ton CO ₂ eq)
2024	7.294,27	12.799,00	0,00	20.093,27
2025	7.506,35	14.035,81	480,88	21.542,16

Tablo 16. Grup Konsolide Brüt Sera Gazı Emisyonları

Grup ²	2024-2025 Yılı Sera Gazı Emisyonları			
Yıllar	Kapsam 1 (ton CO ₂ eq)	Kapsam 2 Lokasyon Bazlı (ton CO ₂ eq)	Kapsam 2 Piyasa Bazlı (ton CO ₂ eq)	Toplam Kapsam 1 ve Kapsam 2 Emisyonları (ton CO ₂ eq)
2024	8.533,53	13.767,23	1.023,46	22.300,77
2025	8.939,57	15.212,85	545,11	24.152,42

Kapsam 2 Emisyonları

Kapsam 2 emisyonları Banka'nın şebekeden satın aldığı elektrik enerjisinin üretimi sırasında meydana gelen dolaylı sera gazı salımlarını kapsamaktadır. 2025 yılında toplam elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 emisyonları lokasyon bazlı yaklaşım ile 13.554,93 tCO₂eq olarak hesaplanmıştır. Bu kategori altındaki emisyonların %72'si Banka'nın elektrik tüketimlerinin Isparta'da yer alan güneş enerjisi santralinden karşılanmasıyla, geri kalan kısmı ise YEK-G ve I-REC sertifikaları alınarak dengelenmiş olup elektrik tüketimi kaynaklı market bazlı Kapsam 2 emisyonları tamamen nötrlenmiştir. Hesaplamalarda, elektrik faturalarındaki yıllık toplam kWh tüketimi esas alınmış olup Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayınlanan 2025 yılında yayınlanan ulusal elektrik üretimi emisyon faktörü olan 0,434 kg CO₂eq/kWh uygulanmış olup Kuveyt Türk Bahreyn Şubesi için ise IEA kaynaklarında belirtilen 0,699 kg CO₂eq/kWh emisyon faktörü kullanılmıştır. Kapsam 2 emisyonlarının diğer kısmı ise satın alınan ısı ve soğuk havadır. Bu kategori içerisindeki toplam emisyon 480,88 tCO₂eq olarak hesaplanmıştır. İlgili ekipmanların mülkiyet durumu ve enerji temin şekli dikkate alınarak değerlendirme yapılmıştır. Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin söz konusu ısıtma ve soğutma sistemleri üzerinde doğrudan operasyonel kontrolü bulunmamakta; enerji hizmeti başka bir kuruluştan sağlanıp giderler dolaylı olarak karşılanmaktadır. Bu doğrultuda, ilgili emisyonlar GHG Protokolü Kapsam 2 Rehberi ilkelerine uygun şekilde Kapsam 2 altında konsolide edilmiştir.

1. Kuveyt Türk, 2025 yılında 31.224 MWh elektrik tüketiminin %72'sini Isparta'da yer alan 13,7 MWp gücündeki güneş enerjili elektrik santrali ile karşılamıştır. Banka'nın 2025 yılındaki elektrik tüketiminden kaynaklı Kapsam 2 emisyonlarının geri kalan kısmı ile iştiraklerin elektrik tüketimlerinden kaynaklı Kapsam 2 emisyonları için ise YEK-G ve I-REC sertifikaları alınarak Grup genelinde Elektrik Tüketimi Kaynaklı Kapsam 2.1 emisyonlarının %100'ünün nötrlenmesi sağlanmıştır.

2. Organizasyonel sınırlar belirlenirken; Kuveyt Türk bağlı ortaklıkları için finansal kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.

Enerji Kaynaklarının Isıl Değerleri ve Emisyon Faktörleri

Banka'nın doğrudan enerji tüketimi, Banka faaliyetleri kapsamında kullanılan birincil enerji kaynakları üzerinden hesaplanmıştır. Bu enerji kaynakları, doğalgaz, elektrik, motorin, benzin ve jeneratör yakıtlarından oluşmaktadır. Enerji tüketimi, her bir enerji kaynağının dönüşüm faktörleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Enerji Kaynaklarının Isıl Değerleri

Yakıt tüketim verilerinin enerji eşdeğerine dönüştürülmesinde, IPCC tarafından yayımlanan rehberlerde yer alan net kalorifik değerler esas alınmıştır. Doğalgaz tüketiminde ise, Banka tarafından sağlanan kromatograf verileri dikkate alınarak üst ısı değer üzerinden dönüşüm uygulanmıştır. Hesaplamalarda kullanılan temel dönüşüm katsayıları aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 17. Enerji Kaynaklarının Isıl Değeri

Enerji Kaynağı	Net Kalorifik Değer	Birim	Referans
Doğalgaz*	8.250*	Kcal/Sm ³	IPCC
Motorin	10.200	Kcal/kg	IPCC
Benzin	10.400	Kcal/kg	IPCC

*Doğalgaz hesaplamalarında kromatograf verileri baz alınmış olup, üst ısı değer ile dönüşüm faktörü uygulanmıştır.



Emisyon Faktörleri ve Hesaplama Yaklaşımı

Emisyon faktörlerinin seçiminde, sektörel uygulanabilirlik, veri güvenilirliği ve uluslararası karşılaştırılabilirlik kriterleri dikkate alınmıştır. Kapsam 1 emisyonlarının hesaplanmasında IPCC 2006 Rehberleri'nde yayımlanan CO₂, CH₄ ve N₂O emisyon faktörleri kullanılmıştır. Aşağıdaki tabloda doğalgaz tüketimi, araç yakıt kullanımı ve jeneratör yakıt tüketimi gibi temel emisyon kaynaklarına ilişkin faktörler sunulmaktadır.

Tablo 18. Kapsam 1 Emisyonları için Emisyon Kaynakları

Emisyon Kaynağı	CO ₂ (kgCO ₂ /TJ)	CH ₄ (kgCH ₄ /TJ)	N ₂ O (kgN ₂ O/TJ)	Referans
Doğalgaz Tüketimi	56.100	5	0,1	IPCC 2006 Guidelines, V2 CH2 Tablo 2.2 (Manufacturing Industries and Construction)
Hareketli Kaynaklar (Dizel)	74.100	3,9	3,9	IPCC 2006 Vol 2 Chapter 3 Tablo 3.2.2
Hareketli Kaynaklar (Benzin)	69.300	25	8	IPCC 2006 Vol 2 Chapter 3 Tablo 3.2.2
Jeneratör Yakıt Tüketimi (Dizel)	74.100	3	0,6	IPCC 2006 Guidelines, V2 CH2 Tablo 2.4

Kapsam 2 emisyonlarının hesaplanmasında, Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı tarafından yayımlanan ulusal elektrik emisyon faktörü kullanılmıştır. Kuveyt Türk Bahreyn Şubesi ve KT Bank AG'nin elektrik tüketiminden kaynaklanan dolaylı emisyonlarının hesaplanmasında ise IEA tarafından yayımlanan emisyon faktörü esas alınmıştır.

Tablo 19. Kapsam 2 Emisyonları için Emisyon Kaynakları

Emisyon Kaynağı	CO ₂ (kgCO ₂ eq/kWh)	Referans
Elektrik Tüketimi (Kapsam 2)	0,434	Türkiye Elektrik Üretimi ve Elektrik Tüketim Noktası Emisyon Faktörleri Bilgi Formu (ETKB-EVÇED-FRM-042 Rev.01)
Elektrik Tüketimi (Kapsam 2) KT Bank AG (Almanya)	0,349	IEA (2023) Emission Factors (https://www.iea.org/t_c/termsandconditions/)
Elektrik Tüketimi (Kapsam 2) Bahreyn Şube	0,699	IEA (2023) Emission Factors (https://www.iea.org/t_c/termsandconditions/)

Sera gazı emisyonlarının CO₂ eşdeğerine dönüştürülmesinde, IPCC Altıncı Değerlendirme Raporu (AR6) kapsamında yayımlanan Küresel Isınma Potansiyeli (GWP) katsayıları kullanılmıştır. Bu kapsamda kullanılan başlıca GWP değerleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Tablo 20. Küresel Isınma Potansiyeli Değerleri

Gaz Türü	GWP (Küresel Isınma Potansiyeli)	Kaynak
R32	771	IPCC AR6
R134A	1530	IPCC AR6
R290	0,02	IPCC AR6
R22	1960	IPCC AR6
R410A	2255,5	IPCC AR6
FM200	3600	IPCC AR6
HFC-236fa	8690	IPCC AR6
R600A	3	IPCC AR6
CO ₂	1	IPCC AR6
CH ₄	27,9	IPCC AR6
N2O	273	IPCC AR6

Banka'nın ana emisyon kaynakları değerlendirildiğinde doğalgaz kullanımının önemli bir paya sahip olduğu görülmüştür. İlgili faaliyet verileri belirlenirken doğalgaz faturaları ve doğalgaz masraf merkezine kaydedilmiş muavin kayıtları dikkate alınmıştır. Doğrudan fatura üzerindeki tüketim verisine ulaşamadığı durumlarda EPDK'nın paylaştığı doğalgaz birim fiyatı dikkate alınarak tüketim miktarına gidilmiştir.

Sızıntı emisyonları için ekipman içerisindeki kütle tam olarak belirlenemediğinden yıllık ortalama sızıntı oranları dikkate alınarak tahmini bir hesaplama metodolojisi izlenmiştir.

Plaza ofislerin ve AVM içindeki şubelerin ısınma tüketim verileri bina yönetiminin düzenlemiş olduğu faturalar üzerinden hesaplara dahil edilmiştir.

Elektrik tüketimleri değerlendirilirken elektrik satın alımları ve muavin kayıtları dikkate alınmıştır.

Sektörler-Arası Metrikler

İklimle İlgili Fiziksel Risklere Karşı Kırılgan Varlıklar

Kuveyt Türk'ün kısa, orta ve uzun vadede finansal yeterliliğini etkilemesi beklenen 5 adet fiziksel riski tespit edilmiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda, fiziksel risklere karşı en yüksek kırılganlığın Banka'nın gayrimenkul teminat portföyünde yoğunlaştığı belirlenmiştir.

Bu kapsamda 2025 yılında nakdi ve canlı kredi portföyü kapsamında toplam %55,24'lük portföyün yaklaşık 366,9 milyar TL kredi bakiyesi maruz kalınan iklim kaynaklı fiziksel riskler (ör. sel, aşırı sıcaklık, fırtına vb.) dikkate alındığında kırılgan varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Bu doğrultuda fiziksel risklere karşı kırılgan varlık oranı ve tutarı Banka'nın toplam kredi portföyü içerisindeki payı belirtmekte olup, kırılganlık değerlendirmesi ilgili portföyün maruz kalabileceği fiziksel riskler, bu risklerden etkilenme durumu, portföyün coğrafi konumu gibi kıstaslar baz alınarak belirlenmiştir.

İklimle İlgili Geçiş Risklerine Karşı Kırılgan Varlıklar

Kuveyt Türk'ün kısa, orta ve uzun vadede finansal yeterliliği üzerinde etkili olması beklenen toplam 1 adet iklimle ilişkili geçiş riski tespit edilmiştir. Yapılan değerlendirmeler sonucunda, söz konusu geçiş risklerine karşı en yüksek kırılganlığın Banka'nın SKDM kapsamına giren demir-çelik, çimento, enerji, alüminyum ve gübre sektörlerinde olduğu belirlenmiş, bu sektörlerin Banka portföyündeki oranı 2024'te %6,95, 2025 yılında ise %4,47 olarak gerçekleşmiştir.

2024 yılında portföyün %6,95'ini oluşturan bu sektörlerle karşılık gelen kredi bakiyesi 27,2 milyar TL olarak hesaplanmıştır. 2025 yılı itibarıyla Banka'nın nakdi ve canlı kredi portföyü içerisinde yer alan toplam portföyün %4,47'sine karşılık gelen yaklaşık 29,7 milyar TL tutarındaki kredi bakiyesi, geçiş risklerine karşı kırılgan varlık olarak değerlendirilmektedir.

Söz konusu kırılganlık, başta SKDM kapsamındaki sektörlerde faaliyet gösteren ve Avrupa Birliği pazarına ihracat yapan müşteriler olmak üzere; artan karbon maliyetleri, uyum yatırımı gereksinimleri ve rekabet gücü kaybı gibi faktörler dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu tutar ve oranlar, Banka'nın toplam kredi portföyü içerisindeki payı ifade etmektedir.

İklimle İlgili Fırsatlarla Uyumlu Hale Getirilmiş Varlıklar

Banka, SKDM kapsamından etkilenmesi beklenen portföyünü yalnızca bir iklimle ilişkili geçiş riski olarak değil, aynı zamanda sürdürülebilir finansman ve dönüşümün desteklenmesi açısından stratejik bir fırsat alanı olarak da değerlendirmektedir. Bu kapsamda BDDK tarafından paylaşılan NACE kodları esas alınarak yapılan analizler sonucunda, SKDM kapsamındaki sektörlerle ilişkili yaklaşık 29,7 milyar TL tutarında nakdi risk tespit edilmiş olup, söz konusu tutar Banka'nın nakdi ve canlı kredi portföyünün yaklaşık %4,47'sine karşılık gelmektedir.

İklimle İlgili Risk ve Fırsatlara Yönelik Sermaye Dağıtımı

Raporlama dönemi itibarıyla iklimle ilişkili fırsatlar henüz finansal olarak somutlaştırılmamıştır. Bununla birlikte Banka, sürdürülebilirlik odaklı iş modeli çerçevesinde müşterilerine çevre dostu finansal çözümler sunmaktadır. Özellikle karbon yoğun sektörlerin düşük karbon ekonomisine geçişinin desteklenmesi yoluyla, uzun vadede değer yaratma potansiyeli taşıyan iklimle ilişkili fırsatlar değerlendirilmektedir. 2025 yılı itibarıyla yenilenebilir enerji yatırımlarına yönelik olarak toplam 7,5 milyar TL tutarında finansman sağlamıştır. Söz konusu tutar, Banka'nın toplam kredi portföyünün %1,13'üne karşılık gelmektedir.

İklimle İlgili Hususların Ücretlendirme Politikasına Yansıtılması

Kuveyt Türk'ün ücret yapısını yıllık olarak Ücretlendirme ve Aday Gösterme Komitesi gözden geçirmektedir. Komite Yönetim Kurulu'na ücretlendirme ile ilgili konularda rehberlik etmektedir. Sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hususlar mevcut durumda Banka'nın ücretlendirme politikasına doğrudan yansıtılmamaktadır. Ücretlendirme politikasına, sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili performans göstergelerinin entegre edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Detaylı bilgiler raporun **Ücretlendirme Mekanizması** bölümünde yer almaktadır.

İç Karbon Fiyatlandırması

İç karbon fiyatlamasının analiz süreçlerine entegre edilmesi, bankaların gelecekteki düzenleyici gereksinimlere daha kolay uyum sağlamasını mümkün hale getirmektedir. Bu uygulama özellikle SKDM'nin doğrudan etkileyebileceği sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerin değerlendirilmesinde önemli bir araç olarak dikkat çekmektedir. Sonuç olarak, iç karbon fiyatlaması sadece çevresel risklerin yönetimiyle sınırlı kalmamakta, aynı zamanda stratejik ve finansal açıdan karar süreçlerine değer katan kapsamlı bir risk yönetimi yaklaşımı sunmaktadır.

İç karbon fiyatlandırması çerçevesinde, gölge ve örtük karbon fiyatlarının belirlenmesi için Kuveyt Türk değerlendirme çalışmalarına önümüzdeki dönemlerde başlamayı planlamaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın mevcut emisyon profili ile yatırım ve kredi portföyünün sektörel ve teknolojik nitelikleri detaylı bir şekilde incelenerek Türkiye Emisyon Ticaret Sistemi'nin mevcut durumu ve potansiyel gelişim senaryoları yakından izlenmektedir. Ayrıca, NGFS tarafından yayımlanan senaryolarda yer alan küresel karbon fiyat projeksiyonları, uzun vadeli geçiş risklerinin değerlendirilmesi ve ileriye dönük karbon fiyat varsayımlarının oluşturulmasında temel bir referans olarak kullanılmaktadır. Bu kapsamlı analiz süreci sayesinde Banka, iç karbon fiyatını güncel piyasa koşulları, düzenleyici beklentiler ve iklim geçiş senaryolarıyla uyumlu şekilde belirlemeyi ve bu fiyatları karar alma süreçlerinde etkin biçimde kullanmayı hedeflemektedir.

Sektörel Metrikler

TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'in bir parçası olan "Cilt 16–Ticari Bankacılık" cildi ISSB tarafından idame ettirilen SASB Standartlarından türetilmiş olup mevduat kabulü, bireysel ve kurumsal kredi kullandırımı ile proje finansmanı gerçekleştiren ticari bankalara, TSRS 2'de yer alan belirli açıklama hükümlerinin uygulanmasına yönelik rehberlik sunulmaktadır. İlgili cilt, sektörün kredi kalitesi, mevduat yapısı, faiz oranı duyarlılığı, varlık ve yükümlülükler arasındaki uyumsuzluklar ile değişen düzenleyici çerçeve gibi temel dinamiklerini göz önünde bulundurmaktadır. Grup, bu cildi ayrıntılı bir şekilde inceleyerek, yaptığı değerlendirmeler ışığında metrikleri kendi faaliyet alanı ve TSRS 2 çerçevesindeki gerekliliklere uygun şekilde ele almıştır.

TSRS 2'nin Sektör Bazlı Uygulanmasına İlişkin Rehber'in bir parçası olan "Cilt 16–Ticari Bankacılık" kapsamında yer alan metrikler aşağıda paylaşılmaktadır.

Tablo 21. TSRS Cilt 16 Sektörel Metrikler

Metrik	Metrik Kodu	İlgili Açıklamalar
Kredi analizine ÇSY faktörlerinin dâhil edilmesine yönelik yaklaşımın tanımı	FN-CB-410a.2	Çevresel, Sosyal ve Yönetişim boyutlarının, tüzel müşteriler özelinde değerlendirilmesine yönelik ÇSYRDS geliştirmeleri devam etmektedir. Sistem geliştirmeleri öncesinde; SKDM ile ilişkili sektörlerde yer alan yüksek kredi riskine sahip müşterilerimizin değerlendirilmesine yönelik ilk pilot çalışma gerçekleştirilmiştir.

Tablo 22. TSRS Cilt 16 Sektörel Metrikler

Metrik	Metrik Kodu	İlgili Açıklamalar
Segmente göre: (a) bireysel ve (b) küçük işletme, çek ve tasarruf hesaplarının (1) sayısı ve (2) değeri	FN-CB-000.A	Tür
		Tasarruf Hesabı (bin TL)
		Bireysel (a) 659.560.473
Segmente göre: (a) bireysel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal kredilerin, (1) sayısı ve (2) değeri	FN-CB-000.B	Küçük İşletme (b) 52.577.013
		Tür
		Sayı Risk Tutarı (bin TL)
Segmente göre: (a) bireysel, (b) küçük işletme ve (c) kurumsal kredilerin, (1) sayısı ve (2) değeri	FN-CB-000.B	Bireysel (a) 251.956 69.115.277
		Küçük İşletme(b) 28.683 98.675.416
		Kurumsal Krediler (c) 9.696 215.268.221

Sürdürülebilirlik ve İklimle İlgili Hedefler

Kuveyt Türk'ün sürdürülebilirlik amaç ve hedeflerinin belirlenme süreci, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) çerçevesinde yapılandırılmış bir prosedür doğrultusunda yürütülmektedir. Bu prosedür, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikaları ile uyumlu olarak çevresel ve sosyal faaliyetlerin etkin şekilde yönetilmesini ve sürekli gelişimin sağlanmasını amaçlamaktadır.

Yatırımcı ilişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü ile Strateji Planlama ve Kurumsal Performans Yönetimi Müdürlüğü iş birliğinde, ÇSY çerçevesinde yıllık sürdürülebilirlik hedefleri belirlenmekte, performans göstergeleri tanımlanmakta ve sorumluluk atamaları gerçekleştirilmektedir. Oluşturulan taslak plan, ilgili bölüm yöneticilerinin görüşleri alınarak değerlendirilmekte; gerekli görülmesi halinde revize edilerek nihai hale getirilmektedir. Yıl boyunca belirlenen hedeflerin performans takibi yapılmakta ve gerçekleştirmeler Sürdürülebilirlik Komitesi sekretaryası ile paylaşılmaktadır. Elde edilen çıktılar ve gerçekleştirmeler, birim performans notunun oluşumunda dikkate alınmakta; Komite tarafından yıllık ilerlemeler düzenli olarak izlenmektedir.

Türkiye'nin 2053 Net Sıfır Emisyon hedefi doğrultusunda Kuveyt Türk, bu hedefle uyumlu bir stratejik yaklaşım benimseyerek sürdürülebilirlik hedeflerini söz konusu vizyonla uyumlu şekilde yapılandırmayı planlamaktadır. Banka, hedef belirleme sürecini sürdürülebilirlik stratejisi ve mevcut durum analizi doğrultusunda yürütmektedir. Kuveyt Türk, elektrik tüketiminden kaynaklanan Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının yönetimi kapsamında, 2025 yılı için piyasa bazlı yöntemle dayalı bir dengeleme hedefi belirlemiştir. Bu doğrultuda Banka, elektrik tüketimine bağlı emisyonlarını Yenilenebilir Enerji Sertifikaları aracılığıyla dengelemeyi amaçlamaktadır. Banka raporlama döneminde, bilimsel metodolojilerle belirlenmiş bir sera gazı emisyonu azaltım hedefine sahip değildir. Ancak ilerleyen yıllarda bu alanda çalışmalar yapılması ve uzun vadede ülkenin net sıfır hedeflerine uyumlu aksiyonlar alınması planlanmaktadır.

Kapsam 2 emisyonlarının nötrlenmesi için öz tüketim santral yatırımlarının yanı sıra sertifika veya karbon kredisi alımı da değerlendirilmektedir. Banka'nın belirlediği sürdürülebilirlik ve iklimle ilgili hedefler aşağıda detaylandırılmaktadır. Bu süreç kurum içi olarak gerçekleştirilmiş olup, raporlama dönemi itibarıyla bağımsız bir üçüncü taraf doğrulamasından geçirilmemiştir.

Tablo 23. İklim Hedefleri

Hedef	Elektrik Tüketimi Kaynaklı Kapsam 2 Emisyonlarının Nötrlenmesi
Performans Göstergesi	Kapsam 2 emisyonları (ton CO ₂ eq)
Kapsam	Banka'nın tüm elektrik tüketim faaliyetleri ve buna bağlı Kapsam 2 emisyonları
Hedef Yılı	2025
Baz Yıl	2024
Hedef Türü (Mutlak veya Yoğunluk)	Mutlak Hedef
İnceleme Süreci	Yıllık
İzleme Süreci İçin Metrikler	Yenilenebilir enerji sertifikaları ile dengelenen Kapsam 2 emisyonlarının oranı (%) ve dengelenen emisyon miktarı (tCO ₂ eq)
2025 Yılı İlerleme Durumu	Kuveyt Türk, 31.224 MWh elektrik tüketiminin %72'sini Isparta'da yer alan 13,7 MWp gücündeki güneş enerjili elektrik santrali ile karşılamıştır. Banka'nın 2025 yılındaki elektrik tüketiminden kaynaklı Kapsam 2 emisyonlarının geri kalan kısmı için ise YEK-G ve I-REC sertifikaları alınarak tüm Banka'nın Elektrik Tüketimi Kaynaklı Kapsam 2.1 emisyonlarının %100'ünün nötrlenmesi sağlanmıştır

EKLER

Sorumluluk Beyanı

SERMAYE PİYASASI KURULUNUN

II-14.1. SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ’NİN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN SORUMLULUK BEYANI

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca ilişikte sunduğumuz Şirketimizce hazırlanan ve DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Şirketi A.Ş. (Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulan 01.01.2025 – 31.12.2025 dönemine ait, Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uyumlu Sürdürülebilirlik Raporu tarafımızca incelenmiş olup, Şirketimizdeki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama veya herhangi bir eksiklik içermemekte olduğunu ve şirketin faaliyet sonuçları hakkında gerçeği dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

Dr. Shadi Ahmed Yacoub ZAHRAN
Denetim Komitesi Başkanı

Nadir ALPASLAN
Denetim Komitesi Üyesi

Boualem HAMMOUNI
Denetim Komitesi Üyesi

Ufuk UYAN
Genel Müdür

Ahmet KARACA
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Hatice Tuğba ALTAN
Yatırımcı İlişkileri ve
Sürdürülebilirlik Müdürü

Bağımsız Güvence Beyanı

Deloitte.

DRT Bağımsız Denetim
ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Maslak no1 Plaza
Eski Büyükdere Caddesi
Maslak Mahallesi No:1
Maslak, Sarıyer 34485
İstanbul, Türkiye

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

KUVEYT TÜRK KATILIM BANKASI A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARININ TÜRKİYE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK RAPORLAMA STANDARTLARI KAPSAMINDA SUNULAN BİLGİLER HAKKINDA BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SINIRLI GÜVENCE RAPORU

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. Genel Kurulu’na,

Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının (“Grup”) 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 üstlendik.

Güvence denetimimiz, Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilen diğer bilgileri (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen videolar dâhil) kapsamaz.

Sınırlı Güvence Sonucu

“Güvence sonucuna dayanak olarak yaptığımız 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 (“TSRS”)’na göre hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olan herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sürdürülebilirlik Bilgileri ile ilişkilendirilmiş diğer herhangi bir bilgi (herhangi bir resim, ses dosyası, internet sitesi bağlantısındaki doküman veya yerleştirilen veya yerleşik videolar dâhil) hakkında bir güvence sonucu açıklamamaktayız

Sürdürülebilirlik Bilgilerinin Hazırlanmasında Yapısal Kısıtlamalar

Sürdürülebilirlik Bilgileri, 4-10 sayfaları arasında yer alan “Rapor Hakkında” başlığı altında açıklandığı üzere, bilimsel ve ekonomik bilgi eksikliklerinden kaynaklanan yapısal belirsizliklere maruz kalmaktadır. Sera gazı emisyonlarının hesaplanmasında bilimsel bilgiden kaynaklı belirsizlikler bulunmaktadır. 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.

Deloitte, Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), onun küresel üye firma ağı ve ilgili kuruluşlarından bir veya daha fazlasını ifade eder. DTTL üye firmalarının her biri yasal olarak ayrı ve bağımsız kuruluşlardır. DTTL müşterilere hizmet sunmamaktadır. Daha fazla bilgi almak için www.deloitte.com/about adresini ziyaret ediniz.

© 2026. Daha fazla bilgi için Deloitte Türkiye (Deloitte Touche Tohmatsu Limited üye şirketi) ile iletişime geçiniz.

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 Bilgilerinin hazırlanmasıyla ilgili iç kontrolün tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesi;
- İlaveten Grup Yönetimi uygun sürdürülebilirlik raporlama yöntemlerinin seçimi ve uygulanması ile koşullara uygun makul varsayımlar ve tahminler yapılmasından da sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Sürdürülebilirlik Bilgilerinin 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.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliği hakkında bir güvence sonucu bildirmek amacıyla değil ama iç kontrol yapısını anlamak ve sürdürülebilirlik bilgilerinin hata ve hile kaynaklı önemli yanlışlık risklerini tanımlamak ve değerlendirmek amacıyla risk değerlendirme prosedürleri yerine getirilmiştir.
- Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin önemli yanlışlık içerebilecek alanlarını belirlemek ve bu alanlara yönelik prosedürler tasarlanmış ve uygulanmıştır. Hile; muvazaalı işlemler, sahtekârlık, işlemlerin kasıtlı olarak kayda geçirilmemesi veya denetçiye kasten gerçeğe aykırı beyanlarda bulunulması veya iç kontrolün ihlali gibi konuları içerebilmesi sebebiyle hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden daha yüksektir.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, Sürdürülebilirlik Bilgileri kullanıcılarının buna istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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 Bilgileri'nde 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 Yönetimi

KGK tarafından yayımlanan ve dürüstlük, tarafsızlık, mesleki yeterlik ve özen, sır saklama ve mesleğe uygun davranış temel ilkeleri üzerine bina edilmiş olan Bağımsız Denetçiler 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 yönetim 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 kullandık. Verdiğimiz güvence sonucundan tek başımıza sorumluyuz.

Güvence Sonucuna Dayanak Olarak Yürütülen Çalışmanın Özeti

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

- Grup'un anahtar konumdaki kıdemli personeli ile raporlama dönemine ait Sürdürülebilirlik Bilgileri'nin elde edilmesi için uygulamada olan süreçleri anlamak için 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.
- Grup'un sürdürülebilirlik raporlama süreçleriyle birlikte finansal olarak önemli olduğu tespit edilen risk ve fırsatların belirlenmesine ilişkin süreçler anlaşılmıştır.

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.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Sunay Anıktar, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Mart 2026

İLETİŞİM VE ŞUBE BİLGİLERİ

Genel Müdürlük

Büyükdere Cad. No: 129/1 Esentepe 34394 Şişli/İstanbul

Tel: (0212) 354 11 11 (pbx)

Faks: (0212) 354 12 12

Kuveyt Türk Bankacılık Üssü

Cumhuriyet Mah. Özgürlük Cad. No:11/A Çayırova/Kocaeli

Tel: (0262) 723 55 55

Faks: (0262) 723 56 56

İnternet Sitesi: www.kuveytturk.com.tr

E-Posta: musterimemnuniyeti@kuveytturk.com.tr

Kurumsal E-Posta: kuveytturk@hs02.kep.tr

Ticaret Sicil Numarası: 250489 İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü

Mersis No: 0600002681400074

Swift Kodu: KTEFTRIS

Çağrı Merkezi: 444 0 123 / 0850 251 0 123

YURT İÇİ ŞUBE BİLGİLERİ

Kuveyt Türk'ün şube hizmet ağında Türkiye geneline yayılmış 453 adet ve Bahreyn Şubesi ile birlikte toplam 454 şube bulunmaktadır.

Yurt içi şubelerle ilgili detaylı bilgiye Banka'nın internet sitesine ait aşağıdaki linkten ulaşılabilir.

<https://www.kuveytturk.com.tr/sube-ve-atm-haritasi>

YURT DIŞI HİZMET NOKTALARIMIZ

Kuveyt Türk-Bahreyn Şubesi

Dilmun Tower (A), 121 Government Avenue

P.O. Box 1363 Manama/BAHREYN

Tel: +973 17 20 11 11

Faks: +973 17 22 33 25

KT Bank AG-Frankfurt Şubesi

Schillerstraße 19-25-60313

Frankfurt am Main/ALMANYA

Tel: +49 69 920 39 16-0

Faks: +49 69-9203916-99

KT Bank AG-Berlin Şubesi

Leipziger Straße 26-10117 Berlin/ALMANYA

Tel: +49 30 209 15 76-0

Faks: +49 30 209 15 76-99

KT Bank AG-Köln Şubesi

Venloer Straße 160 – 50823 Köln/ALMANYA

Tel: +49 221 1792595-0

Faks: +49 221 1792595-29

KT Bank AG-Münih Şubesi

Altheimer Eck 3 80331 Münih/ALMANYA

Tel: +49 89 212694116

Faks: +49 89 212694129

