

İÇİNDEKİLER

1	AMAÇ VE İLKELER.....	2
2	KAPSAM	2
3	DAYANAK VE UYUM ÇERÇEVESİ	2
4	TANIMLAR.....	2
5	YÖNETİŞİM VE ORGANİZASYON.....	3
6	STRATEJİ.....	3
7	RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI	3
8	İKLİM RİSKİ YÖNETİM SÜRECİ	3
9	KREDİ RİSKİ ENTEGRASYONU	3
10	TEMİNAT VE DEĞERLEME UYGULAMALARI	4
11	PİYASA, LİKİDİTE VE OPERASYONEL RİSK ENTEGRASYONU	4
12	İSEDES / İLYD VE STRES TESTLERİ	4
13	SENARYO ANALİZİ VE İKLİM DAYANIKLILIĞI	4
14	RAPORLAMA	4
15	YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME	4

1 AMAÇ VE İLKELER

Bu Politikanın amacı; Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği iklimle bağlantılı finansal risklerin (fiziksel ve geçiş riskleri) etkin şekilde tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, yönetilmesi ve raporlanmasını sağlamaktır. Politika, Bankanın, katılım bankacılığı ilkeleri ve sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde finansal dayanıklılığını korumayı, sürdürülebilir ve uzun vadeli değer yaratımı hedefleriyle uyumlu olarak uygulanır.

Politikanın temel ilkeleri:

- Orantılılık: Uygulamalar Bankanın büyüklüğü, faaliyet kapsamı ve karmaşıklığıyla orantılıdır.
- Bütünleşik risk yönetimi: İklim riskleri tüm finansal risk türleriyle birlikte değerlendirilir.
- İhtiyatlılık: Veri belirsizliği durumunda muhafazakâr varsayımlar ve aşamalı geliştirme yaklaşımı benimsenir.
- Şeffaflık ve izlenebilirlik: İç raporlama ve TSRS kamuya açıklamaları tutarlı, denetlenebilir ve izlenebilir şekilde yürütülür.

2 KAPSAM

Bu politika; Bankanın tüm faaliyetlerini, kredi tahsis süreçlerini, yatırım ve fon kullandırım faaliyetlerini, operasyonel süreçlerini ve iç sistemlerini kapsar.

3 DAYANAK VE UYUM ÇERÇEVESİ

Bu politika aşağıdaki düzenlemeler ve iyi uygulamalar dikkate alınarak hazırlanmıştır:

- Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları
- BDDK: İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber
- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Mevzuatı

4 TANIMLAR

Bu politikada geçen temel kavramlar aşağıdaki gibidir:

Fiziksel Risk: İklim değişikliğinin neden olduğu akut (sel, fırtına, yangın vb.) ve kronik (kuraklık, sıcaklık artışı vb.) olaylardan kaynaklanan riskler.

Geçiş Riski: Düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde mevzuat, politika, teknoloji, piyasa ve müşteri tercihlerindeki değişimlerden kaynaklanan riskler.

İklimle Bağlantılı Finansal Risk: Fiziksel ve geçiş risklerinin borçlunun ödeme gücü, teminat değerleri ve makroekonomik koşullar üzerinden Bankanın finansal risklerini etkilemesi.

Aktarım Kanalları: Fiziksel/geçiş risklerinin kredi, piyasa, likidite ve operasyonel risklere nasıl dönüştüğünü gösteren nedensellik bağlantıları.

Diğer kavramlar: BDDK'nın İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Yönetimine İlişkin Rehber'inde yer alan tanımlamalar.

HİZMETE ÖZEL
Kişisel Veri İçermez

<DOC_KODU> / <REV_NO>

Yayın Tarihi <ONAY_TAR>

Albaraka Türk Katılım Bankası
A.Ş.

Sayfa 2 / 4

5 YÖNETİŞİM VE ORGANİZASYON

Banka, sürdürülebilirliği ve iklim risklerini Kurumsal Yönetim ve Sürdürülebilirlik Komitesi, Sürdürülebilirlik İcra Komitesi ve alt çalışma grupları aracılığıyla bütüncül şekilde ele alır. Operasyonel koordinasyon Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Müdürlüğü tarafından desteklenir. İklimle ilgili risk ve fırsatların gözetimi ve denetimi Risk Komitesi aracılığıyla yürütülmektedir. İklim riski yönetimine ilişkin nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'na aittir. Yönetim Kurulu, iklim riski politikasını onaylar. Üst Yönetim, politikanın etkin şekilde uygulanmasından sorumludur. Yönetim Kurulu ve ilgili komitelerin iklimle ilgili risk ve fırsatları değerlendirebilecek yeterli bilgi ve yetkinliğe sahip olması hedeflenmektedir.

6 STRATEJİ

Yönetim Kurulu ve ilgili komiteler, bankanın stratejik hedeflerini, kredi ve yatırım kararlarını, risk yönetim süreçlerini ve ilgili politikalarını değerlendirirken iklimle ilgili risk ve fırsatları dikkate almaktadır. Bu değerlendirmeler özellikle sürdürülebilir finansman, yeşil projeler, karbon yoğun sektörler ve çevresel risklerin kredi süreçlerine entegrasyonu kapsamında yapılmaktadır. Banka, iklim geçiş sürecine uyum amacıyla portföy kompozisyonunu kademeli olarak dönüştürmeyi, sürdürülebilir finansman ve düşük karbonlu faaliyetleri desteklemeyi hedefler. Banka, sunduğu ürün ve hizmetlerin iklim riski profillerini dikkate alır.

7 RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

Banka, iklim risklerini üçlü savunma hattı kapsamında yönetir. Birinci savunma hattında kredi tahsis ve müşteri değerlendirme süreçleri, ikinci savunma hattında risk yönetimi ve uyum fonksiyonları, üçüncü savunma hattında ise iç denetim fonksiyonu yer alır.

8 İKLİM RİSKİ YÖNETİM SÜRECİ

Banka, iklimle bağlantılı finansal riskleri, bankanın faaliyet kapsamı, iş modeli ve risk profili dikkate alınarak aşamalı, orantılı ve bütünlük bir yaklaşım çerçevesinde yönetir. İklim risklerini aşağıdaki adımlarla dikkate alır:

- Tanımlama: Fiziksel ve geçiş risk faktörleri ile aktarım kanallarının belirlenmesi.
- Önemlilik: Finansal etki ve yoğunlaşma kriterleriyle önceliklendirme.
- Ölçüm: Niteliksel skorlamalar ve veri uygun oldukça niceliksel ölçüm.
- Raporlama: Üst yönetim, komiteler ve TSRS kapsamında kamuya açıklama.

9 KREDİ RİSKİ ENTEGRASYONU

İklim riskleri, bankanın Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi (ÇSRÇ) ile uyumlu olacak şekilde kredi yaşam döngüsüne entegre edilir. Bu kapsamda kredi tahsis, izleme ve yeniden yapılandırma süreçlerinde çevresel ve sosyal riskler, iklimle bağlantılı finansal risklerin ayrılmaz bir bileşeni olarak ele alınır.

Çevresel ve sosyal riskler, müşterinin nakit akımı sürdürülebilirliği, temerrüt olasılığı ve uzun vadeli finansal dayanıklılığı üzerindeki etkileri dikkate alınarak kredi koşullarına yansıtılır. İklim riski profili, bankanın risk iştahı ve ilgili politika çerçeveleriyle uyumlu olarak uygun görülen durumlarda kredi koşullarıyla ilgili vade yapısı, teminatlandırma ve fiyatlandırma kararlarına

yansıtılabilir. Mevzuat değişiklikleri, karbon maliyetleri, iklim kaynaklı üretim kesintileri gibi gelişmeler, borçlunun geri ödeme kapasitesi üzerindeki potansiyel etkileri açısından analiz edilir.

Yüksel çevresel ve sosyal risk taşıdığı değerlendirilen işlemler için, bankanın Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi doğrultusunda ilave bilgi talebi, sözleşmesel yükümlülükler, izleme aksiyonları veya risk azaltıcı önlemler uygulanabilir. Bu yaklaşım, iklim risklerinin kredi riski üzerindeki etkilerinin erken aşamada tespit edilmesini ve etkin şekilde yönetilmesini amaçlar.

10 TEMİNAT VE DEĞERLEME UYGULAMALARI

İklim riskine hassas teminatların değerlendirme süreçlerinde fiziksel risk haritaları, sigortalanabilirlik, yenileme/onarım maliyetleri ve uzun vadeli değer kaybı ihtimali dikkate alınır.

11 PİYASA, LİKİDİTE VE OPERASYONEL RİSK ENTEGRASYONU

İklim risklerinin diğer risk türlerine entegrasyonu kapsamında:

- Piyasa riski: İklim şoku senaryolarının portföy değerleri ve oynaklık üzerine etkisi değerlendirilir.
- Likidite riski: İklim şoklarında net nakit çıkışı ve likidite tamponları test edilir.
- Operasyonel risk: Fiziksel risklerin banka operasyonlarına etkisi analiz edilir.
- Diğer riskler: Stratejik ve itibar riskleri iklim riskleriyle birlikte ele alınır.

12 İSEDES / İLYD VE STRES TESTLERİ

Banka, iklimle bağlantılı finansal riskleri içsel sermaye yeterliliği ve içsel likidite değerlendirme süreçlerine dâhil eder. Önemli bulunan riskleri uygun ölçüde stres testlerine yansıtır. Stres testlerinde olağan koşullarla birlikte şiddetli ancak makul senaryolarla birlikte değerlendirilir.

13 SENARYO ANALİZİ VE İKLİM DAYANIKLILIĞI

Banka, iş modeli ve stratejisinin iklim şoklarına dayanıklılığını değerlendirmek amacıyla kısa-orta-uzun vadeli iklim senaryoları oluşturur. Senaryolar fiziksel ve geçiş risklerini birlikte içerir. Sonuçlar strateji, portföy yönlendirmesi ve risk iştahı kalibrasyonuna girdi sağlar.

14 RAPORLAMA

İklim risklerine ilişkin bilgiler Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları kapsamında kamuya açıklanır. İklimle ilgili risk ve fırsatlara ilişkin gelişmeler Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim'e en az yılda bir kez düzenli olarak raporlanır. Önemli gelişmeler ise ihtiyaç halinde dönemsel olarak Yönetim Kurulu gündemine sunulmaktadır.

15 YÜRÜRLÜK VE GÖZDEN GEÇİRME

Bu politika Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girer ve yılda en az bir kez gözden geçirilir.