

YAPI KREDİ SUSTAINABLE

YAPI KREDİ SÜRDÜRÜLEBİLİR

FİNANS ÇERÇEVESİ

DECEMBER 2021

ARALIK 2021





İçindekiler

1. GİRİŞ	1
1.1 BİR BAKIŞTA YAPI KREDİ	1
1.2 YAPI KREDİ'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİLİK	1
1.3 YAPI KREDİ SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PRENSİPLERİ	2
1.4 BM SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI'NA KATKI	2
2. YAPI KREDİ'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS ÇERÇEVESİ	3
2.1 SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMANIN GEREKÇESİ	3
2.2 BU ÇERÇEVENİN TEMELİ	3
2.3 FONUN KULLANDIRIM KOŞULLARI	4
Yeşil Uygunluk Kriterleri	5
Sosyal Uygunluk Kriterleri	6
2.4 PROJE DEĞERLENDİRME VE SEÇME	6
Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi	6
Kredi Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi	6
Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi	7
2.5 FONUN YÖNETİMİ	7
2.6 RAPORLAMA	8
Kaynak Kullanım Raporu	8
Etki Raporu	8
2.7 DIŞ İNCELEME	9
İkinci Taraf Görüşü	9
Doğrulama	9

1. Giriş

1.1 Bir bakışta Yapı Kredi

1944 yılında Türkiye'nin ülke genelinde var olan ilk bireysel bankacılık ağırlıklı özel bankası olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (bundan böyle “Yapı Kredi” olarak anılacaktır), 2021 yılının ilk dokuz ayı sonu itibariyle 591,2 milyar TL'lik toplam varlık değeri ile Türkiye'nin en büyük 3. özel bankasıdır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilir ve kârlı bir büyüme sağlayan güçlü bir ortaklık yapısı bulunmaktadır. Yapı Kredi hisselerinin %9,02'si doğrudan Koç Holding A.Ş.'ye, Bankanın hisselerinin %40,95'i ise tamamı Koç Grubu'na ait olan Koç Finansal Hizmetler'e aittir. Yapı Kredi bankacılık sektöründe her zaman öncü bir rol oynamıştır, müşteri merkezli bir yaklaşım ve yeniliğe odaklanarak pazardaki konumlanmasını sürdürülebilir şekilde güçlendirmektedir. Müşteri merkezli yaklaşımıyla Türk ekonomisinin finansmanına katkısını sürekli artırma hedefiyle Yapı Kredi 15.795 çalışanı, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 826 şubesiyle müşterilerine hizmet sunmaktadır. Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri, 2021 yılının 9 ayında %21 artışla 465 milyar TL'ye ulaşırken aktif toplamının değeri 591 milyar TL oldu.

Yapı Kredi, kurumsal, ticari bankacılık ile KOBİ bankacılığında olduğu kadar bireysel bankacılıkta aktiftir (kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetiminden oluşur). Banka'nın operasyonları; portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda, Malta ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, tüm paydaşları için uzun vadeli, sürdürülebilir büyüme ve değer yaratımı sağlamak, müşteri ve çalışanların ilk tercihi olmayı amaçlamaktadır. Yapı Kredi'nin stratejisi, en son teknoloji ve kendini işine adanmış çalışanlarının etkisiyle, sorumlu büyüme sağlayan müşteri merkezli bir ticari banka olmaktır. Faaliyetlerinde Yapı Kredi dürüstlük, sorumluluk ve hesap verebilirliğe dayanan bir kurumsal yönetim kavramını benimsemiş olup dokuz değeri esas alarak faaliyet göstermektedir; sürdürülebilirlik, müşteri merkezlilik, birlik olmak, rekabetçi olmak, hedef odaklılık, esneklik, çeviklik, yenilik ve verimlilik.

1.2 Yapı Kredi'de Sürdürülebilirlik

Yapı Kredi, sürdürülebilir kârlılığı, hizmet verdiği topluluklara uzun vadeli sosyal ve ekonomik fayda sağlamayı, sürdürülebilirlik yaklaşımına paralel olarak tüm paydaşlar için değer yaratmak için mücadele etmeyi hedefleyen farklı bir iş modelini benimsemektedir.

Yapı Kredi beş temel sermaye ögesini bu amaçla kullanmaktadır. Bankanın başarısının temelini oluşturan, Bankanın faaliyetlerinden, ürünlerinden ve hizmetlerinden etkilenen bu beş temel kaynak, Finansal Sermayesi, Entelektüel Sermayesi, İnsan Sermayesi, İlişki ve Sosyal Sermayesi ve Doğal Sermayesidir. Yapı Kredi'nin esaslı konularına ilişkin politikalar, uygulamalar, performans sonuçları ile hedefler şu beş ana grup altında detaylandırılmıştır.

Finansal Sermaye

- Sağlam özkaynak
- Uzun vadeli finansal istikrar
- Sürdürülebilir kârlılık
- Etik ve prensipli bankacılık
- Şeffaf ve yenilikçi kurumsal yönetim
- Sürdürülebilir ürün portföyü sayesinde finansal hizmetlere iyileştirilmiş erişim

Entelektüel Sermaye

- Yeterli ve yetenekli profesyoneller
- Katılımcı ve çoğulcu işyeri
- Kapsayıcı ve yaratıcı çalışma ortamı
- İş sağlığı ve güvenliğine önem verilmesi

İnsan Sermayesi

- Karşılıklı değer yaratımına dayalı uzun vadeli paydaş ilişkileri
- Sosyal refaha katkı
- Koşulsuz müşteri memnuniyeti

İlişki ve Sosyal Sermaye

- Verimli ve güvenli bilgi teknolojileri
- Yenilikçi güç
- Verimli süreçler
- Akademik işbirlikleri

Doğal Sermaye

- Verimli enerji ve emisyon yönetimi
- Kaynak Verimliliği
- Çevre dostu ürün ve hizmetler

1.3 Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Prensipleri

Yapı Kredi, müşterileri, hissedarları, çalışanları ile tüm diğer paydaşlar için sürdürülebilir değer yaratma amacıyla hareket eder ve bu yaklaşımı tüm modellerine entegre eder.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik performansının iş çıktıları üzerindeki etkisini değerlendirmekte olup iş stratejisini sürdürülebilirlik prensiplerinden kaynaklanan gereksinimlere göre şekillendirmektedir. Bu bağlamda, Yapı Kredi ana hissedarı olan Koç Holding'in sürdürülebilirlik alanındaki uzmanlığından faydalanmaktadır. Sürdürülebilirlik performansının pozitif ivmesi, kapsam ve verimlilik bakımından sürekli geliştirilmekte olan faaliyetlerin ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması sayesinde elde edilmektedir. Bu alandaki performans, şeffaf ve etkin iletişim kanalları üzerinden paydaşlar ile de paylaşılmaktadır.

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi, sürdürülebilirlik performansının sürekli izlenmesi ve iyileştirilmesini sağlamak üzere geliştirilmiştir. Sistem, tüm iş faaliyetlerini bütüncül bir bakış açısıyla değerlendirmekte olup bu faaliyetleri ilgili politika ve prosedürlere göre izlemektedir. Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemindeki tüm performans sonuçları Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından altı ayda bir gözden geçirilmektedir. Entegre raporlar, yılda bir yayınlanmakta ve tüm Banka paydaşları ile paylaşılmaktadır.

1.4 BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na Katkı

Yapı Kredi, sürdürülebilir ekonomik kalkınmaya sosyal ve çevresel kalkınma olmadan ulaşamayacağına inanmaktadır. 2015 yılında tüm Birleşmiş Milletler Üye Devletleri tarafından kabul edilen Birleşmiş Milletler (BM) Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nın (SKA'lar) kılavuzluğunda Yapı Kredi, küresel güçlüklerin üstesinden gelmek için yenilikçi finansal hizmetler ve ürünler sunmaya çabalamaktadır. Bu amaçla, bir Yönetim Kurulu Üyesi ile Kurumsal İletişim Direktörünün eş başkanlığını yürüttüğü Yapı Kredi'nin Sürdürülebilirlik Komitesi Yapı Kredi'nin genel sürdürülebilirlik stratejisini denetlemektedir.

	Öncelikli Alan	SKA
Finansal Sermaye	İş Etiği Finansal performans Yasal ve düzenleyici ortamın yönetimi Risk yönetimi Finansallara ESG entegrasyonu ve sürdürülebilir finans	    
Entelektüel Sermaye	Dijitalleşme Veri güvenliği	
İnsan Sermayesi	Eğitim ve gelişim Çalışan sağlığı ve güvenliği Çalışan Bağlılığı	  
İlişki ve Sosyal Sermaye	Müşteri deneyimi Müşteri gizliliği Sorumlu ürün sunumu	   
Doğal Sermaye	Çevresel ayak izi	  

2. Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi

2.1 Sürdürülebilir Finansman Gerekçesi

Yapı Kredi, sürdürülebilir finansman araçlarının kaynakları çevre ve toplum açısından fayda sağlayan projelere kanallandırmak ve dolayısıyla Birleşmiş Milletler tarafından belirlenmiş olan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na ulaşılmasına katkıda bulunmak için etkin bir araç olduğuna inanmaktadır. Sürdürülebilir finansman araçları sağlayarak Yapı Kredi, fon sağlama stratejisini misyonu, sürdürülebilirlik stratejisi ve hedeflerine uyumlu hale getirmeyi amaçlamaktadır.

2.2 Bu Çerçevenin Temeli

Yapı Kredi, çevresel ve/veya toplumsal katkı sağlayan yeşil ve/veya sosyal kredileri finanse etmek ve/veya refinanse etmek için tahviller (tahsisli satışlar dahil), ticari senetler, krediler, emre yazılı senetler ile diğer sürdürülebilir finansman araçlarını içerebilecek olan yeşil, sosyal, sürdürülebilirlik finansmanı araçlarını oluşturduğu bu Sürdürülebilir Finans Çerçevesini esas alarak ihraç etmek gayesindedir. Bu Çerçeve kapsamında ihraç edilebilecek olan sürdürülebilir finansman araçları aşağıda tanımlanmıştır:

- Uygun Yeşil Kredilerin finansmanı ve/veya yeniden finansmanı amaçlı (Yeşil Uygunluk Kriterleri kapsamında Fon Kullanımı bölümünde tanımlı) **yeşil finansman araçları**
- Uygun Sosyal Kredilerin finansmanı ve/veya yeniden finansmanı amaçlı (Sosyal Uygunluk Kriterleri kapsamında Fon Kullanımı bölümünde tanımlı) **sosyal finansman araçları**
- Uygun Yeşil Kredilerin (Yeşil Uygunluk Kriterleri kapsamında Fon Kullanımı bölümünde tanımlı) ve Uygun Sosyal Kredilerin (Sosyal Uygunluk Kriterleri kapsamında Fon Kullanımı bölümünde tanımlı) karmasının finansmanı ve/veya refinansmanı amaçlı **sürdürülebilirlik finansman araçları**

Bu Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi, Uluslararası Sermaye Piyasaları Derneği ("ICMA") Yeşil Tahvil İlkeleri ("GBP") 2021 versiyonu², Sosyal Tahvil İlkeleri ("SBP") 2021 versiyonu³, Sürdürülebilirlik Tahvili Yönergeleri ("SBG") 2021 versiyonu⁴ ile Kredi Piyasası Birliği ("LMA") Yeşil Kredi İlkeleri ("GLP") 2021 versiyonu⁵ ile Sosyal Kredi İlkeleri ("SLP") 2021 versiyonuna⁶ dayanmaktadır. Bahsi geçenler, şeffaflık ve ifşa tavsiye eden, sürdürülebilir finansman araçlarının geliştirilmesinde dürüstlüğü teşvik eden gönüllülük esasına dayanan yönerge gruplarıdır. Yukarıda bahsi geçen standartlarda gelecekte meydana gelecek tüm değişiklikler bu Sürdürülebilir Finans Çerçevesinin gelecek versiyonlarına yansıtılabilir.

Yapı Kredi Sürdürülebilir Finans Çerçevesinin, dört temel bileşeni bulunmaktadır:

1. Fonun Kullanım Koşulları
2. Proje Değerlendirme ve Seçme
3. Fonun Yönetimi
4. Raporlama

İhraç edilen her bir sürdürülebilir finansman aracı için Yapı Kredi, bu Çerçevede öngörüldüğü gibi (i) Fonun Kullanım Koşulları (ii) Proje Değerlendirme ve Seçme (iii) Fonun Yönetimi ve (iv) Raporlamayı benimseyeceğini belirtmektedir. Yapı Kredi Sürdürülebilir Finans Çerçevesi, aynı zamanda Dış İnceleme'ye ilişkin Yeşil ve Sosyal Tahvil İlkelerinin tavsiyelerine uymaktadır.

Bu Çerçeve, Yapı Kredi tarafından ihraç edilen tüm sürdürülebilir finansman araçları için geçerli olacak ve herhangi bir sürdürülebilir finansman aracı tedavülde olduğu sürece yürürlükte olacaktır.

2.3 Fon Kullanım Koşulları

Yapı Kredi, Yeşil ve Sosyal Tahvil ve Kredi İlkelerine göre, sürdürülebilir finansman araçlarının net fon girişini yeni ve mevcut yeşil ve sosyal kredilerden oluşan uygun bir kredi portföyüne tahsis edecektir ("Uygun Kredi Portföyü"). Uygun krediler, kısmen veya tamamen sürdürülebilir finansman araçlarının getirisine eşit bir tutarı tahsis edilmesiyle finanse edilecektir.

1 Burada bulunacak.

2 Burada bulunacak.

3 Burada bulunacak.

4 Burada bulunacak.

5 Burada bulunacak.

6 Burada bulunacak.

Yeşil Uygunluk Kriterleri

ICMA/LMA Yeşil Uygun Kategori ve BMSKA'larına Katkı	Uygunluk Kriterleri
Yenilenebilir Enerji  	Yeni ve/veya mevcut yenilenebilir enerji tesislerinin devralınması, satın alınması, geliştirilmesi, inşaatı, işletimi, iletimi ve bakımı ile söz konusu yenilenebilir enerji kaynaklarından enerji iletiminin finansmanı veya refinansmanı: - Güneş enerjisi: Güneş fotovoltaik (PV), konsantre güneş enerjisi (CSP) ile güneş ısı enerjisi tesisleri - Rüzgar Enerjisi: Kara ve açık deniz enerji santralleri - Hidrolik Enerji: Hidroelektrik tesisleri⁷ - Jeotermal Enerji: Jeotermal enerji santralleri⁸ - Biyoelektrik: Biyoyakıt ve/veya biyokütle enerji santralleri⁸ - İletim sistemleri: Yenilenebilir enerji kaynaklarından elde edilen elektriğin elektrik şebekesine entegre edilmesini kolaylaştırmak için yeni veya iletim sistemlerinin (veya diğer altyapının) geliştirilmesi veya iyileştirilmesi • Yenilenebilir enerji santralleri tarafından üretilen elektriği ulusal elektrik şebekesine ileten elektrik şebekelerinin inşası, yenilenmesi ve iyileştirilmesi • Elektrik dağıtımı ve iletimi bakımından enerji verimliliğini iyileştiren yatırımlar • Yenilenebilir enerjinin toplam enerji tüketimindeki payını artıran akıllı şebekeler, depolama tesisleri, sayaç sistemleri ile diğer akıllı elektrik sistemleri
Yeşil Binalar  	Yeşil Ticari Binalar veya Konut Binaları Aşağıdaki kriterlerden birisini karşılayan yeni ve/veya mevcut ticari binalar ve/veya konut binalarının finansmanı veya yeniden finansmanı: - Türkiye'deki ilk %15 düşük karbonlu binalara ait yeşil ticari binalar veya konut binaları - T.C. yönetmeliğine göre ve/veya T.C. Yapı Kanunu üzerinden verilen Enerji Performansı Belgesi (BEP-TR) ile belirlendiği şekliyle yerel bağlamda enerji performansı bakımından “B” veya üzeri not alan binalar - Yeşil binalara yönelik asgari olarak aşağıda belirtilen dış belgelendirmelerin herhangi birine uyan binalar: • LEED (“Altın” veya üzeri) • BREEAM (“Çok İyi” veya üzeri) • ÇEDBİK yeşil Bina belgelendirmesi (“Çok İyi” veya üzeri) • Yes-TR (“Çok İyi” veya üzeri) - Enerji tüketimini en az %30 oranında azaltan yenilenen ticari binalar ve konut binaları enerji verimliliği projeleri
Temiz Ulaşım  	Aşağıdaki kriterlere uygun sıfır emisyonlu araçlarla ilgili projeler ve yüksek hızlı trenler dâhil olmak üzere kişisel ulaşım, toplu taşıma ve yük taşımaya ilişkin altyapı: - Demiryolu taşımacılığı: sıfır doğrudan (egzoz borusu) CO₂ emisyon seviyesinin karşılanması (yolcu ve yük) - Karayolu Taşımacılığı: 50gCO₂/km emisyon seviyesinin veya sıfır doğrudan (egzoz borusu) CO₂ emisyon seviyesinin karşılanması - Hem yolcu hem de eşya taşımacılığında elektrikle çalışan demiryolu taşımacılığının geliştirilmesi, işletimi ve iyileştirilmesi - Elektrikli araçların şarj altyapısının yaygınlaşmasını destekleyen projeler - Bisiklet yollarının yapımı - Temiz ulaşım bileşenlerinin tasarlanması ve üretimi
Enerji Verimliliği 	Enerji verimliliğinin iyileştirilmesine yönelik projelerin finansmanı veya yeniden finansmanı: - Enerji tüketimi verimliliğini en az %15 iyileştiren ve/veya sera gazı emisyonlarını en az %15 oranında azaltan yenileme, iyileştirme ve/veya tamirat yatırımları

7 Uygun hidroelektrik projeleri küçük ölçekli baraj tipi (azami elektrik üretimi kapasitesi 25MW veya altında) veya nehir tipi enerji santralleri ile sınırlıdır.

8 100g CO₂e/kWh altı kullanım süresi emisyon.

9 Herhangi bir biyoelektrik projesi için sürdürülebilir kaynaklardan elde edilen hammadde ile (enerji ürünleri veya atık olmayan hammadde kullanımı hariç).

Sosyal Uygunluk Kriterleri

ICMA/LMA Sosyal Uygun Kategori ve BMSKA'larına Katkı	Uygunluk Kriterleri	Sosyal fayda(lar)	Hedef gruplar
Temel Hizmetler e Erişim Sağlık hizmetleri  Eğitim 	Kamu, sübvans e edilen ve/veya kâr amacı gütmeyen sağlık hizmetleri için tesislerin, hizmetlerin, sistemlerin veya ekipmanın inşası, geliştirilmesi, işletimi, yenilenmesi ve/veya bakımı Toplumsal ve devlet tarafından sübvans e edilen eğitim için tesislerin, hizmetlerin, sistemlerin veya ekipmanın inşası, geliştirilmesi, işletimi, yenilenmesi ve/veya bakımı	- Kaliteli, zamanında alınan ve ulaşılabilir sağlık hizmetlerine erişimin artırılması - Sağlık tesisleri ve kişilerin kaliteli tıbbi ekipmana erişiminin artırılması - Kaliteli ve ulaşılabilir öğretim ve mesleki eğitime erişimin artırılması	- Genel halk - Özel fiziksel ve/veya zihinsel durumdaki kişiler - Yaşlılar - Düşük gelirli ailelerin bireyleri ve/veya dezavantajlı kişiler dâhil olmak üzere gençler ve genel nüfus
KOBİ finansmanı ve mikrofinansın potansiyel etkisi de dâhil olmak üzere İstihdam Yaratma ve sosyo-ekonomik krizlerden kaynaklanan işsizliği engellemek ve/veya hafifletmek üzere tasarlanmış Programlar    	KOBİ'lere finansman veya yeniden finansman sağlanması¹⁰. KOBİ olarak adlandırılmak için son müşterinin 250'den az çalışanın bulunması ve ciro veya aktifler toplamının 125 milyon TL'nin altında olması gerekmektedir. Bu kategoriye uygun olmak için aşağıdaki kriterlerden herhangi birisinin karşılanması gerekir: - Hisselerinin en az %51'i kadınlara ait olan veya şirketin en az %20'sinin kadınlara ait olduğu ve en az bir idari görevde kadınların bulunduğu ya da genel işletme yönetimi sorumluluğunun bir veya birden fazla kadında bulunduğu KOBİ'ler, - Gelirin ortalama GSYİH'nin altında olduğu şehirlerde bulunan KOBİ'ler - Göçmenler ve/veya yerinden edilmiş kişilere ait olan KOBİ'ler - Doğal afetlerden etkilenmiş KOBİ'ler	- İstihdam yaratma ve sürdürme - Sosyal ve ekonomik eşitsizliklerin azaltılması	- Sosyo-ekonomik yönden dezavantajlı bölgelerdeki KOBİ'ler - Kadınların temsil edildiği KOBİ'ler

2.4 Proje Değerlendirme ve Seçme

Sürdürülebilir finansman araçlarının net fonları, Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu tarafından gözden geçirilecek, seçilecek ve onaylanacak olan uygun kredilere tahsis edilecektir. Yapı Kredi'nin Sürdürülebilirlik Komitesi'nin ayrılmaz bir organı olarak Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu Hazine Bölümü, Kurumsal İletişim Bölümü-Sürdürülebilirlik Birimi, Kurumsal Bankacılık, Ticari ve KOBİ Bankacılığı Yönetimi, Yatırım İlişkileri Bölümü, Bireysel Bankacılık ve Kredi Bölümü temsilcilerinden oluşmaktadır. Gözden geçirilen ve seçilen varlıkların, madde 2.3'te tanımlı Yapı Kredi'nin Uygun Yeşil ve/veya Sosyal Kredi Kategorilerine uygun olması gerekmektedir ("Fonun Kullanım Koşulları").

Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu, her raporlama döneminden sonra Uygun Kredi Portföyünü izler ve ayrıca aşağıdakilerden sorumludur:

- Sürdürülebilir Finans Çerçevesinin içeriğinin gözden geçirilmesi ile çerçevenin sürdürülebilirlik stratejisi, piyasa ve yasal gelişmelerdeki değişiklikleri yansıtmak üzere en iyi çaba esasına göre güncellenmesi
- Uygunluk kriterlerine uyumluluğunu yitirmiş kredilerin hariç tutulması ve bunların en iyi çaba esasına göre başka kredilerle değiştirilmesi

Yapı Kredi, en iyi çaba esasına göre seçilen tüm uygun kredilerin resmi standartlar ile ulusal düzenlemelere uygun olmasını sağlamaya gayret etmektedir. Yapı Kredi'nin iç politika çerçevesine göre tüm seçilen kredilerin asgari çevresel ve sosyal gerekliliklere uygun olmasını sağlamak genel işlem sürecinin bir parçasıdır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilir kredi politikalarının ve yönergelerinin oluşturulması ve dikkatli bir şekilde uygulanması, uygun krediler ile ilişkili olabilecek her türlü çevresel ve sosyal riskin hafifletilmesini sağlar.

Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi

Bu çerçeve kapsamında açılan krediler, bilerek Yapı Kredi'nin Çevresel ve Sosyal Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinde¹¹ yer alan faaliyetlerin finansmanı/refinansmanında kullanılmayacaktır.

Kredi Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği toplum için sürdürülebilir değer yaratırken çevre dostu olan ürün ve hizmetler geliştirmeyi taahhüt etmektedir. Yapı Kredi tarafından finanse edilecek olan projeler, Bankanın politikalarında belirlenmiş olan çevre sosyal standartların gerekliliklerinin ötesinde yasal gerekliliklere uygun olmakla yükümlüdür. Bu amaçla 2016 yılında kurgulanmış olan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi, 2017 yılında hayata geçirilmiştir.

Bankanın mevcut iş süreçleri kapsamında, limiti ne olursa olsun tüm kredi talepleri, Bankanın Kredi Politikalarına uyum bakımından kontrol edilmesine ek olarak Sürdürülebilirlik Yönetim Sisteminin bir parçasını oluşturan Çevresel ve Sosyal Politikaya tâbidir. Tüm kredi talepleri, Çevresel ve Sosyal Politikada yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler listesine göre değerlendirilir. Yapı Kredi, hiçbir koşulda Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinde yer alan faaliyetler için kredi vermez.

Kredi Faaliyetlerindeki Çevresel ve Sosyal Risklerin Değerlendirilmesi, söz konusu projenin risk kategorisinin belirlenmesi ile eylem ve izleme planlarının buna göre geliştirilmesini kapsar. Değerlendirme, Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Modeline uygundur. Model, yerel mevzuat yanı sıra Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Çevre ve Sosyal Performans Standartları esas alınarak oluşturulmuştur. Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi, risk değerlendirme ve kategorizasyon çalışmalarında ana sorumlu taraftır.

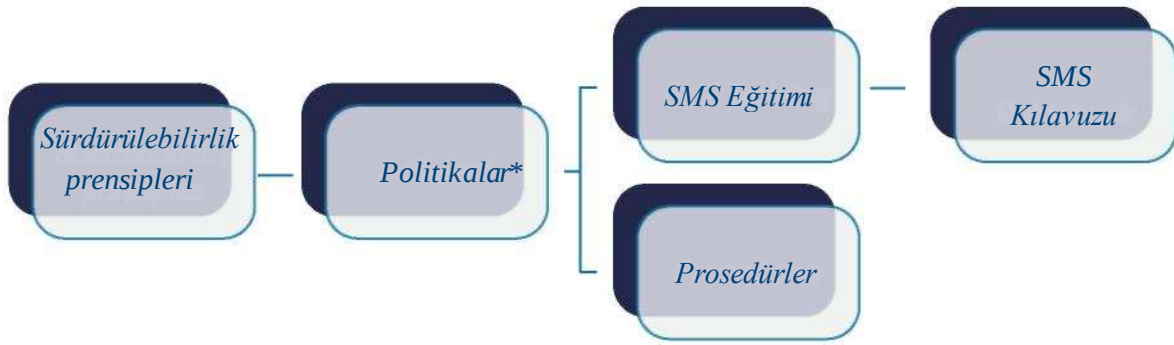
Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Modelinin uygulanmasından elde edilen sonuçlar altı ayda bir rapor edilmektedir. Sonuçların raporlanması, ilgili yılın sona ermesinden bir ay sonra açıklanmaktadır. Uygulama sonuçları, yıllık Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi Değerlendirme Toplantısında Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmaktadır.

¹⁰ Burada tanımlandığı gibi KOBİ'ler.

¹¹ Yapı Kredi'nin İstisna Listesi, Çevresel ve Sosyal Politikada bulunabilir, [buraya](#) bakınız.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi

Yapı Kredi, tüm faaliyetlerinin sürdürülebilirlik prensiplerine uygun olmasını sağlamak, bu prensiplere göre kurumsal yönetim yapısını şekillendirmek üzere Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi projesini başlatmıştır. Proje kapsamında Yapı Kredi, sürdürülebilirlik stratejisi ve politikaları geliştirmiş, esaslı sürdürülebilirlik konuları için yönetim yöntemi belirlemiştir. Yönetim yöntemini takip etmek için prosedürler belirlemiş, gerekli olan araç ve belgeleri geliştirmiş, bu prosedürlere ilişkin rol ve sorumlulukları tanımlamıştır. Çalışanlarda sürdürülebilirlik konusunda genel farkındalık oluşturmak ve sistem içinde rol alacak olan birimlerin kapasitelerini artırmak için uzaktan ve sınıf için eğitim programları geliştirilmiştir. Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi, eğitim programlarının tamamlanmasından sonra tam olarak hayata geçirilmiştir. Sistemin yapısı aşağıdaki tabloda detaylı olarak verilmektedir:



*Kurumsal Politikalara genel bakış¹²:

- Bilgilendirme Politikası
- Çevresel ve Sosyal Politika
- Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri
- İnsan Hakları Beyanı
- İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası
- Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası
- Sorumlu Satın Alma Politikası
- Sorumlu Kredilendirme Politikası
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Banka Kurum Politikası
- Tazminat Politikası
- Ücretlendirme Politikası
- İhbar ve Bildirimde Bulunma Politikası

2.5 Fonun Yönetimi

Sürdürülebilir finansman araçlarının net fonları, Yapı Kredi'nin Hazine ve Satış Bölümleri tarafından portföye dayalı bir yaklaşımda yönetilecektir.

Yapı Kredi, sürdürülebilir finansman araçlarından elde edilen getiriye madde 2.3 ("Fonun Kullanım Koşulları") içinde yer alan fonların kullanımı uygunluk kriterlerini karşılayan ve madde 2.4 ("Proje değerlendirme ve Seçme") içinde yer alan değerlendirme ve seçim sürecine uygun olan varlıklardan oluşan bir portföye tahsis etmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesi kapsamında finansman almaya uygun olan krediler, Yapı Kredi'nin kredi izleme sisteminde etiklenecektir. Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu tarafından onaylanan uygun sürdürülebilir kredilere yönelik olarak kullanılacak finansman aracının tahsis durumu altı ayda bir izlenecektir.

Yapı Kredi, zamanla tedavüldeki sürdürülebilir finansman araçlarından elde edilen net fonların bakiyesiyle örtüşecek veya bu bakiyeyi aşacak Uygun Kredi Portföyü için bir tahsis seviyesi elde etmeye çaba gösterecektir. Uygun krediler, gerekirse Uygun Kredi Portföyüne eklenecek veya portföyden çıkarılacaktır.

Tahsis edilmeyen getiri, kısa vadeli para piyasasında nakit ve/veya nakit eşdeğerleri veya diğer likit menkul kıymetlere yatırılacaktır.

2.6 Raporlama

Yapı Kredi, net fonlara eşit bir tutarın Uygun Kredi Portföyüne tahsisine ilişkin raporları, uygun olduğunda en azından kategori seviyesinde Uygun Kredi Portföyünün etkisine ilişkin raporları tam tahsise kadar senelik olarak yenilenmek üzere hazırlayacak ve erişilebilir durumda tutacaktır. Yapı Kredi, tedavüldeki tüm sürdürülebilir finansman araçlarına ilişkin toplu rapor sunmayı amaçlamaktadır. Bu bilgi, Yapı Kredi'nin internet sitesinde kamuoyuna duyurulacaktır.

Yapı Kredi, en iyi çaba esasına göre, etki raporlamasını “El kitabı – Etki Raporlamaya İlişkin Uyumlaştırılmış Çerçeve (Haziran 2021)¹³”. içinde tanımlı portföy yaklaşımıyla uyumlu hale getirecektir.

Kaynak Kullanım Raporu

Tahsis raporu, aşağıdakiler gibi göstergeleri sunabilir:

- Tedavüldeki Yapı Kredi sürdürülebilir finansman araçlarının toplam tutarı
- Uygun kredilere tahsis edilen net fonların toplam tutarı
- Tahsis edilmeyen fonların bakiyesi
- Yeni finansman ve refinansmanın tutar veya yüzdesi
- Projelerin coğrafi dağılımı (eldeki bilgiler nispetinde)

Etki Raporu

Uygun verilerin bulunması durumunda, Etki Raporu aşağıda özetlenen kilit performans göstergelerini içerebilir:

Uygun Sürdürülebilir Finans Projesi Kategorileri		Etki Raporlama Ölçütleri
Yeşil Proje Kategorileri		
Yenilenebilir Enerji		- İnşa edilen veya iyileştirilen yenilenebilir enerji tesisi/tesislerinin MW cinsinden kapasitesi - CO2 eşdeğeri ton cinsinden azaltılan/engellenen tahmini yıllık sera gazı emisyonu - MWh/GWh (elektrik) ve GJ/TJ (diğer enerji) cinsinden beklenen yıllık yenilenebilir enerji üretimi
Yeşil Binalar		- Mülke göre belgelendirme seviyesi - CO2 eşdeğeri ton cinsinden azaltılan/engellenen tahmini yıllık sera gazı emisyonu
Temiz Ulaşım		- CO2 eşdeğeri ton cinsinden azaltılan/engellenen tahmini yıllık sera gazı emisyonu
Enerji Verimliliği		- MWh (elektrik) ve GJ/TJ (diğer enerji tasarrufları) cinsinden yıllık enerji tasarrufları - CO2 eşdeğeri ton cinsinden azaltılan/engellenen tahmini yıllık sera gazı emisyonu
Sosyal Proje Kategorileri		
Temel Hizmetlere Erişim	Sağlık hizmetleri	- Finanse edilen tesis ve/veya program sayısı - Faydalanıcıların sayısı
	Eğitim	- Faydalanıcıların sayısı
Uygun Sürdürülebilir Finans Projesi Kategorileri		Etki Raporlama Ölçütleri
KOBİ finansmanı ve mikrofinansın potansiyel etkisi de dahil olmak üzere İstihdam Yaratma ve sosyo-ekonomik krizlerden kaynaklanan işsizliği engellemek ve/veya hafifletmek üzere tasarlanmış Programlar		- Finanse edilen hedef gruba ait KOBİ'lerin sayısı - Gelirin ortalama GSYİH'nin altında kaldığı şehirlerdeki finanse edilen KOBİ'ler - Doğal afetlerden veya sağlık afetlerinden etkilenen, finanse edilen KOBİ'lerin sayısı - Yaratılan ve/veya sürdürülen iş sayısı - Faydalanan kişi sayısı

2.7 Dış İnceleme

İkinci Taraf Görüşü

Sustainalytics, Yapı Kredi'nin Sürdürülebilir Finans Çerçevesinin ICMA'nın 2021 Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri, Sürdürülebilirlik Tahvil Yönergeleri ile LMA'nın 2021 Yeşil Kredi İlkeleri ve Sosyal Kredi İlkelerine uygunluğunu gözden geçirmiştir. Sustainalytics, İkinci Taraf Görüşü (SPO) sunmuştur. Bu Çerçeve ve İkinci Taraf Görüşü, Yapı Kredi'nin internet sitesinde halka açık şekilde yer almaktadır.

Doğrulama

Yapı Kredi, ihracından bir yıl sonra başlamak üzere, tam tahsise kadar, sürdürülebilir finansman aracının getirisinin Uygun Kredi Portföyüne tahsisine dair yetkin bir dış tarafın hazırladığı sınırlı bir güvence raporunu yıllık olarak talep edebilir.

Sorumluluk Reddi

BU BELGE, DETAYLI OLMAYAN, GENEL BİLGİ VERME AMACIYLA HAZIRLANMIŞ OLUP ÖNCEDEN HABER VERMEDEN DEĞİŞTİRİLEBİLİR. BU BELGE, YAPI KREDİ TARAFINDAN AYRI OLARAK GÖZDEN GEÇİRİLMEMEYEN, ONAYLANMAYAN VEYA TEYİT EDİLMEMEYEN BİLGİLER İÇERE BİLİR VEYA BU BELGEDE ATIF YOLUYLA BU TÜR BİLGİLER BULUNABİLİR, BUNA GÖRE SÖZ KONUSU BİLGİNİN UYGUNLUĞU, DOĞRULUĞU, MAKULLÜĞÜ VEYA EKSİKSİZLİĞİNE DAİR OLARAK YAPI KREDİ TARAFINDAN İSTER AÇIK İSTER ZİMNİ OLSUN HERHANGİ BİR BEYAN, GARANTİ VEYA TAAHHÜTTE BULUNULMAMAKTA, HERHANGİ BİR SORUMLULUK VEYA YÜKÜMLÜLÜK KABUL EDİLMEMEKTEDİR.

BU BELGEDE, GELECEKTEKİ OLAYLARA İLİŞKİN İFADELER VE İLERİYE DÖNÜK İFADELER OLAN BEKLENTİLER YER ALABİLİR. BU BELGEDE YER ALAN GELECEĞE İLİŞKİN ÖNGÖRÜLER, BEKLENTİLER, TAHMİNLER VEYA OLASILIKLAR TAHMİN VEYA VAAT OLARAK GÖRÜLMEMELİ VEYA BU TAHMİNLER SÖZ KONUSU ÖNGÖRÜLER, BEKLENTİLER, TAHMİNLER VEYA OLASILIKLAR HAZIRLANIRKEN ESAS ALINAN VARSAYIMLARIN DOĞRU VEYA DETAYLI OLDUĞU VEYA VARSAYIMLAR SÖZ KONUSU OLDUĞUNDA BELGEDE TAM OLARAK İFADE EDİLDİKLERİNE DAİR HERHANGİ BİR GÖSTERGE, GÜVENCE VEYA GARANTİ İMA ETTİKLERİ ŞEKLİNDE YORUMLANMAMALIDIR. YAPI KREDİ, BU BELGEYİ, BURADA YER ALAN İFADELERİ VARSAYIMLARDAKİ DEĞİŞİMLERİ VEYA BU İFADELERİ ETKİLEYEN FAKTÖRLERDEKİ DEĞİŞİKLİKLERİ GÜNCELLEME, DEĞİŞTİRME VEYA TADİL ETMEKLE YA DA HERHANGİ BİR MUHATABA BURADA YER ALAN BİLGİ, GÖRÜŞ, ÖNGÖRÜ, TAHMİNİN DEĞİŞTİĞİNİ VEYA SONRADAN YANLIŞ HALE GELDİĞİNİ BİLDİRMEKLE YÜKÜMLÜ DEĞİLDİR VE BÖYLE BİR YÜKÜMLÜLÜK ÜSTLENMEMEKTEDİR.

BU BELGE, YASAL VEYA FİNANSAL TAVSİYE VERMEK AMACIYLA HAZIRLANMAMIŞTIR VE BU ŞEKİLDE YORUMLANMAMALIDIR. BU BELGE, HERHANGİ BİR MENKUL KIYMETE İLİŞKİN OLARAK BİR TEKLİF VEYA SATIŞ DAVETİ YA DA HERHANGİ BİR MENKUL KIYMETİ TAAHHÜT ETME VEYA SATIN ALMAK ÜZERE BİR TEKLİF TALEBİ VEYA BİR MENKUL KIYMETE İLİŞKİN BİR TAVSİYE İÇERMEZ, BURADA YER ALAN HİÇBİR HUSUS HERHANGİ BİR SÖZLEŞME VEYA TAAHHÜDE ESAS TEŞKİL ETMEZ, HERHANGİ BİR MENKUL KIYMET DÜZENLEME KURUMU TARAFINDAN ONAYLANMAMIŞTIR.

TAHVİLLERİN HERHANGİ BİRİSİNİN OLASI YATIRIMCILAR TARAFINDAN TALEP EDİLEN ÇEVRE VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİLİK KRİTERLERİNİ YERİNE GETİRMEMEYE UYGUNLUĞUNA DAİR HERHANGİ BİR BEYANDA BULUNULMAMAKTADIR. TAHVİLLERİN HER BİR OLASI ALICISI, SÖZ KONUSU TAHVİLLER İÇİN GETİRİ KULLANIMINA İLİŞKİN BU ÇERÇEVEDE VEYA İLGİLİ TAHVİL BELGELERİNDE YER ALAN VEYA ATIFTA BULUNULAN BİLGİLERİN UYGUNLUĞUNU KENDİSİ BELİRLEMELİ VE KENDİSİ TARAFINDAN TAHVİLLERİN SATIN ALINMASI, GEREKLİ GÖRDÜĞÜ ARAŞTIRMAYA DA YANMALIDIR.

BU BELGE VE İÇİNDEKİ BİLGİNİN DAĞITILMASI, BAZI ÜLKELERDE YASAL KISITLAMALARA TÂBİ OLABİLİR. BU BELGE ELİNE GEÇECEK OLAN KİŞİLER, SÖZ KONUSU KISITLAMALARIN VAR OLUP OLMADIĞINI ARAŞTIRMALI VE BUNLARA UYGUN HAREKET ETMELİDİR.

BU BELGEDEKİ BİLGİLER, BAĞIMSIZ OLARAK DOĞRULANMAMIŞTIR.

MUHATAP, BURADA YER ALAN BİLGİNİN KULLANIMINDAN TEK BAŞINA SORUMLUDUR VE YAPI KREDİ MUHATAP TARAFINDAN BU BELGENİN KULLANIMINDAN KAYNAKLANAN DOĞRUDAN, DOLAYLI VEYA BAŞKA TÜRLÜ ZARARLARDAN DOLAYI SORUMLU TUTULAMAZ.

