



**KALKINMA YATIRIM
BANKASI**

Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü (ÖZET)

AMAÇ

“Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü”, Bankadan (Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.) talep edilen kredilerin çevre ve sosyal risklerinin değerlendirilmesi ve konunun Bankanın stratejisi doğrultusunda etkin yönetilmesini sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

KAPSAM

Kredi talepleri *Bankanın (Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.) Çevre ve Sosyal Politikası* çerçevesinde *Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi’*ne göre değerlendirilir. *Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi’*nde yer alan projeler Banka tarafından kesinlikle kredilendirilemez.

Ayrıca, *Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi’*nde yer almayan tüm kredilere, bu Prosedürde tarif edilen Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli uygulanır.

Risk kategorizasyonu, Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli kullanılarak yapılmaktadır.

Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli, projeleri ve müşterileri dört kategoride sınıflandırır;

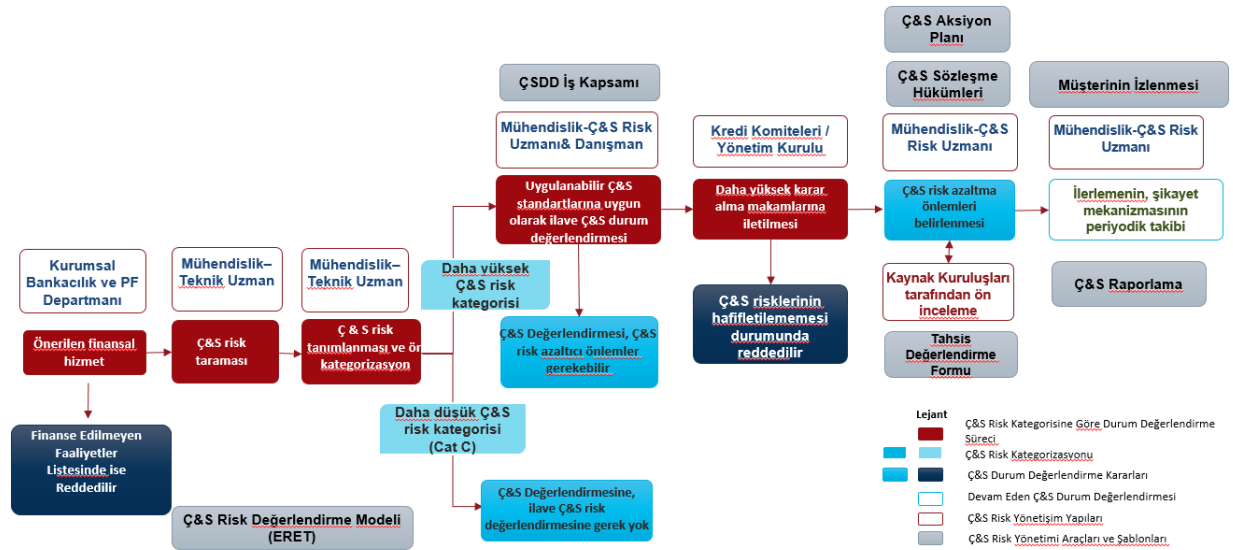
- Yüksek risk (Kategori A)
- Orta-Yüksek risk (Kategori B +)
- Orta risk (Kategori B-)
- Düşük risk (Kategori C)

ÇEVRE VE SOSYAL RİSK DEĞERLENDİRME VE İZLEME SÜRECİ

Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme ve İzleme Süreci kapsamında aşağıdaki adımlar yer almaktadır:

- 1: Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi (FEF) kontrolü
- 2: Proje dokümanlarının temini
- 3: Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesinin ve Ön Sınıflandırmanın Yapılması
- 4: Kredinin Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesinin Kontrolü ve Nihai Sınıflandırmanın Yapılması
- 5: Çevre ve Sosyal Aksiyon Planının Hazırlanması
- 6: Proje değerlendirme raporunun kontrol edilmesi
- 7: Müşterinin Aksiyon Planı Hakkında Bilgilendirilmesi
- 8: Kredi Onayı ve Aksiyon Planı'nın Kredi Sözleşmesi'ne Dahil Edilmesi
- 9: Çevre ve Sosyal İzleme
- 10: Çevre ve Sosyal Değerlendirme Yıllık Uygulama Sonuçlarının Kayıt Altına Alınması

Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme ve İzleme Süreci aşağıdaki şekil kapsamında özetlenmiştir.



ÇEVRE VE SOSYAL EĞİTİM SÜRECİ

Çevre ve Sosyal Eğitim Süreci, Yıllık Çevre ve Sosyal Eğitim Faaliyetleri ve Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli Kullanıcı Eğitimi olmak üzere iki adımdan oluşmaktadır. Bankanın çevre ve sosyal konularla ilgili eğitim ihtiyaçları ilgili bölümlerin yöneticileri ile birlikte İnsan Kaynakları tarafından belirlenir.

Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli kullanıcı eğitimi Çevre ve Sosyal Risk Uzmanı tarafından verilebilir.

İLETİŞİM

İletişim süreci ile ilgili ana adımlar aşağıda yer almaktadır.

a) İç İletişim

Bankanın Çevre ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası ve ekleri ile birlikte konu hakkındaki diğer ilgili uygulamaları, Bankanın yer aldığı çevre ve sosyal projeler ve aktiviteler, çalışanları ile mail, intranet, sosyal medya, vb. kanallar aracılığıyla paylaşılır.

Çevre ve Sosyal Risk Uzmanı ulaşan görüş/öneriyi Çevre ve Sosyal Risk Yönetimi Görüş/Öneri Takip Formu üzerinde kayıt alarak, Çevre ve Sosyal Risk Yöneticisi ile paylaşır ve Çevre ve Sosyal Risk Yöneticisinin görüşleri doğrultusunda cevaplar ve gerekiyorsa ilgili aksiyonları alır. Alınan aksiyon Çevre ve Sosyal Risk Uzmanı tarafından Çevre ve Sosyal Risk Yönetimi Görüş/Öneri Takip Formu'na kaydedilir.

b) Dış İletişim

Banka Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeline tabi tutularak onaylanan projelerin risk kategorilerini web sitesinde paylaşır.

c) Şikâyet Giderme Mekanizması

Bankanın web sitesinde “Çevre Şikâyet Mekanizması” sayfasında paydaşların her türlü görüşlerini/önerilerini iletebilecekleri bir form bulunmaktadır. Bu sayfada ayrıca Bankanın adres, telefon ve e-posta adresi gibi iletişim bilgileri de yer almaktadır.

EKLER:

“Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü” kapsamında yer alan içeriklere ait detay açıklamalar ve şablonlar “Ekler” bölümünde yer almaktadır.

EK A: RİSK KATEGORİZASYONUNA GÖRE Ç&S DURUM DEĞERLENDİRME GEREKLİLİKLERİ VE ÇIKTILARI

EK B: Ç&S DEĞERLENDİRME SÜRECİ

EK C: ÇEVRE VE SOSYAL RİSK KATEGORİZASYONU

EK D: BANKANIN ÇEVRE VE SOSYAL DANIŞMANI İÇİN ÇALIŞMA KAPSAMI

EK E: PROJEYE ÖZEL ŞART VE KOŞULLAR İÇİN ÖRNEKLER