



Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü (ÖZET)

AMAÇ

“Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü”, Bankadan talep edilen kredilerin çevre ve sosyal risklerinin değerlendirilmesini ve konunun Bankanın stratejisi doğrultusunda etkin yönetilmesini sağlamak amacıyla hazırlanmıştır.

KAPSAM

Tüm kredi talepleri, Bankanın Çevre ve Sosyal Politikası eki olan **Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi (FEF)** kapsamında değerlendirilir. FEF kapsamında yer alan faaliyetler kesinlikle finanse edilmez. Finanse Edilmeyen Faaliyetler dışında kalan tüm yeni kredi taleplerine, bu prosedürde tanımlanan **Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (ESRET)** uygulanır ve risk kategorizasyonu bu model kullanılarak gerçekleştirilir.

TEMEL İLKELER

- Ulusal çevre, iş sağlığı ve güvenliği, sosyal mevzuat ve yürürlükteki uluslararası sözleşmelere uyum esastır.
- IFC Performans Standartları, ILO temel çalışma ilkeleri, uluslararası kaynak kuruluşların Ç&S gereklilikleri ve İyi Uluslararası Endüstri Uygulamaları dikkate alınır.
- Risk temelli ve orantılılık ilkesine dayalı bir değerlendirme yaklaşımı benimsenir.

ÇEVRE VE SOSYAL RİSK KATEGORİZASYONU

Projeler ve müşteriler, **Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Aracı** kullanılarak **dört risk kategorisinde** sınıflandırılır:

- Kategori A (Yüksek Risk): Geri döndürülemez veya yüksek düzeyde olumsuz Ç&S etkiler içeren projeler.
- Kategori B+ (Önemli Risk): Önemli ancak uygun önlemlerle yönetilebilir Ç&S riskleri bulunan projeler.
- Kategori B (Orta Risk): Sınırlı ve standart önlemlerle azaltılabilir Ç&S riskleri olan projeler.
- Kategori C (Düşük Risk): Düşük veya ihmal edilebilir düzeyde Ç&S etkiler içeren projeler.

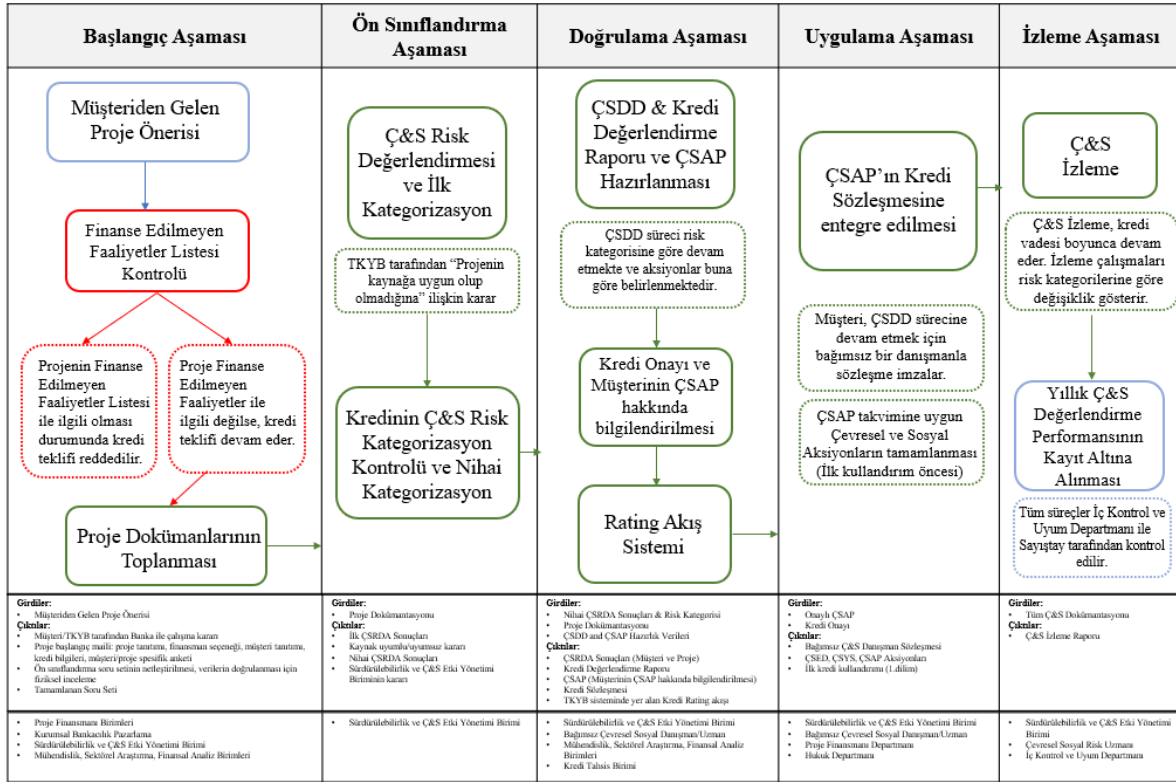
ÇEVRE VE SOSYAL RİSK DEĞERLENDİRME VE İZLEME SÜRECİ

Çevre ve Sosyal (Ç&S) Risk Değerlendirme ve İzleme Süreci, aşağıdaki ana adımlardan oluşmaktadır:

1. Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi (FEF) kontrolünün gerçekleştirilmesi
2. Proje ve müşteriye ilişkin çevresel ve sosyal dokümanların temin edilmesi
3. Çevre ve sosyal risk değerlendirmesinin yapılması ve ön risk sınıflandırmasının gerçekleştirilmesi
4. Kredinin çevre ve sosyal risk kategorizasyonunun kontrol edilmesi ve nihai risk kategorisinin belirlenmesi
5. Çevresel ve Sosyal Durum Değerlendirmesi (ÇSDD) ile Kredi Değerlendirme Raporu'nun tamamlanması
6. Risk kategorisine bağlı olarak Çevre ve Sosyal Aksiyon Planı'nın (ÇSAP) hazırlanması
7. Kredi onay sürecinin tamamlanması ve müşterinin ÇSAP hakkında bilgilendirilmesi
8. Banka derecelendirme (rating) akış sisteminin ilerletilmesi
9. Çevre ve Sosyal Aksiyon Planı'nın kredi sözleşmesine dahil edilmesi
10. Müşterinin ÇSDD sürecinin devamı için gerekli olması halinde bağımsız Ç&S danışmanı görevlendirmesi
11. İlk kullandırım öncesinde yerine getirilmesi gereken ÇSAP aksiyonlarının tamamlanması
12. Kredi vadesi boyunca çevresel ve sosyal izleme faaliyetlerinin yürütülmesi
13. Yıllık çevre ve sosyal uygulama sonuçlarının kayıt altına alınması ve raporlanması



Tablo 1: Çevre ve Sosyal Risk Yönetimi Süreç Akış Şeması



ÇEVRESEL VE SOSYAL EĞİTİM SÜRECİ

Çevre ve Sosyal Eğitim Süreci; **yıllık Ç&S eğitim faaliyetleri ile Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Aracı kullanıcı** eğitimlerinden oluşur. Banka'nın çevre ve sosyal konulardaki eğitim ihtiyaçları, **Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Birimi ile İnsan Kaynakları Birimi** tarafından ilgili birim yöneticileriyle birlikte belirlenir, en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Belirlenen eğitimlere çalışanların katılımı sağlanır ve tamamlanan eğitimler kayıt altına alınır. Ç&S uzmanlarının ilgili aracı etkin şekilde kullanabilmeleri için gerekli kullanıcı eğitimleri sağlanır.

İLETİŞİM

Banka'nın çevre ve sosyal risk yönetimine ilişkin iletişim süreçleri; **iç iletişim, dış iletişim ve şikâyet Giderme Mekanizması** olmak üzere üç ana başlık altında yürütülmektedir.

Ç&S Politikası, ilgili prosedürler ve uygulamalar çalışanlarla e-posta, intranet ve benzeri kanallar aracılığıyla paylaşılır. Çalışanlardan gelen görüş ve öneriler kayıt altına alınarak değerlendirilir ve gerekli aksiyonlar alınır.

Dış iletişim kapsamında, çevre ve sosyal risk değerlendirme sürecinden geçen projelerin risk kategorileri ile Banka'nın Ç&S risk yönetimi yaklaşımının anlaşılmasına yönelik özet bilgiler internet



sitesinde kamuoyuyla paylaşılır. Yüksek riskli projelere ilişkin bilgilendirme, müşteri onayı doğrultusunda websitesi üzerinden gerçekleştirilir.

Banka, paydaşların çevre ve sosyal konulara ilişkin talep, öneri ve şikâyetlerini iletebilmeleri için erişilebilir bir **Şikâyet Giderme Mekanizması** işletir. Gelen bildirimler kayıt altına alınır, ilgili birimlerin görüşleri doğrultusunda değerlendirilir ve sonuçlandırılır. Şikâyetlere ilişkin bilgiler periyodik olarak raporlanır ve kamuoyuyla paylaşılır.

EKLER

Bu prosedür kapsamında yer alan değerlendirme, uygulama ve izleme süreçlerine ilişkin detaylı açıklamalar, tablolar ve şablonlar **Ekler** bölümünde sunulmaktadır. Eklerde; çevre ve sosyal risk kategorizasyonu, durum değerlendirme gereklilikleri, süreç akışları, danışmanlık kapsamı ile proje ve kredi süreçlerinde kullanılacak örnek dokümanlar yer almaktadır.

EK A: Risk Kategorizasyonuna göre Ç&S Durum Değerlendirme Gereklilikleri ve Çıktıları

EK B: Ç&S Prosedürü ve Dokümantasyonu

EK C: İş Kapsamı

EK D: Kredi Değerlendirme Raporu Şablonu

EK E: Çevresel Sosyal Aksiyon Planı Şablonu