



KALKINMA YATIRIM
BANKASI



Operating Principles for
Impact Management

Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri Uyumlu Etki Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.
Eylül 2023

AÇIKLAMA BEYANI ETKİ YÖNETİMİ ÇALIŞMA PRENSİPLERİ Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Etki Yönetimi Çalışma Prensiplerine (Etki Prensipleri) 23.09.2021 tarihinde Türkiye’den ilk ve tek imzacı olmuştur. Banka bu rapor ile Etki Prensiplerine imzacı olduğunu teyit eder. Prensiplerin küresel standartları doğrultusunda; Banka, kurumsal bankacılık, proje finansmanı ve Türkiye Kalkınma Fonu faaliyetlerini “etki lensi” ile daha fazla disiplin, şeffaflık ve ölçülebilirlik sağlayarak yönetecektir. Etki Prensipleri, yatırımcılar için etki yönetim sistemlerinin tasarımı ve uygulanması için bir çerçeve olmayı ve etki hususlarının yatırım yaşam döngüsü boyunca entegre edilmesini sağlamayı amaçlamaktadır. Bu rapor, Kalkınma Yatırım Bankası’nın etki yönetimi sistemlerini ve süreçlerini şeffaf bir şekilde açıklamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Etki Prensipleri ile uyumlu yönetilen Banka’nın toplam aktiflerinin büyüklüğü yaklaşık 4,9 milyar ABD Doları’dır.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
18.09.2023

İçindekiler

Etki Prensibi 1: Yatırım stratejisine uygun stratejik etki amaçlarının tanımlanması.....	3
Etki Prensibi 2: Stratejik etkinin portföy bazında yönetilmesi.....	5
Etki Prensibi 3: Etkinin sağlanmasında yönetici katkısının sürecin bir parçası haline getirilmesi.....	7
Etki Prensibi 4: Her yatırımın beklenen etkisinin sistematik bir yaklaşıma dayalı olarak değerlendirilmesi.....	9
Etki Prensibi 5: Her bir yatırımın potansiyel olumsuz etkilerinin ele alınması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi.....	11
Etki Prensibi 6: Beklentilere ve tepkiye karşı etki yaratacak her yatırımın ilerlemesinin uygun bir şekilde takip edilmesi.....	13
Etki Prensibi 7: Portföyden herhangi bir şirketin/projenin çıkarılması aşamasında, sağlanan pozitif etkinin devamı açısından çıkışın etkileri göz önünde bulundurularak yürütülmelidir.....	15
Etki Prensibi 8: Etkinin elde edilmesine ve öğrenilen derslere dayalı olarak kararların ve süreçlerin gözden geçirilmesi, belgelenmesi ve iyileştirilmesi.....	16
Etki Prensibi 9: İlkelerle uyumun kamuya açıklanması ve uyumun düzenli ve bağımsız şekilde doğrulanması.....	17

Etki Prensibi 1: Yatırım stratejisine uygun stratejik etki amaçlarının tanımlanması.

Yönetici, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA'lar) veya yaygın olarak kabul edilen diğer hedefler ile uyumlu olacak şekilde, pozitif, ölçülebilir sosyal ve çevresel etkiler sağlayabilmek adına portföy veya fonlarında stratejik etki hedeflerini tanımlamalıdır. Yatırım yapılan işletmenin etki amaçlarını paylaşması zorunlu değildir. Yönetici aynı zamanda, etki hedeflerinin ve yatırım stratejisinin tutarlı olmasını sağlamalıdır; yatırım stratejisi aracılığıyla etki hedeflerine ulaşmak için güvenilir bir temelin mevcut olduğunu ve amaçlanan portföy etkisinin ölçeği ve/veya yoğunluğunun yatırım portföyünün büyüklüğü ile orantılı olmasına önem göstermelidir.

Kalkınma Yatırım Bankası, 1975 yılından bugüne Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için sanayi, enerji, eğitim, sağlık ve altyapı başta olmak üzere stratejik öneme sahip öncelikli sektörlerde faaliyet gösteren firmalara finansman desteği sağlayan, özel hukuk hükümlerine tabi, anonim şirket statüsünde bir bankadır. Sermayesinin %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na ait olan Kalkınma Yatırım Bankası'nın kalan %0,92'lik hissesi Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Temel fonksiyonu sürdürülebilir kalkınmanın finansmanı olan Kalkınma Yatırım Bankası, birleşme ve satın alma danışmanlığı, sermaye piyasası danışmanlığı ve finansal danışmanlık hizmetleri vasıtasıyla firmaların yurt içi ve yurt dışı fon kaynaklarına ulaşmalarında da öncü rol üstlenmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası'nın ana hedefi, Türkiye'nin 11. Kalkınma Planı çerçevesinde, dışa bağımlılığı ve cari açığı

azaltmak, yerli üretim kapasitesini artırmak, rekabetçi ve verimli üretimi desteklemek ve ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasının desteklenmesi için kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetleri sunmaktır.

Banka, ülkemizin Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına ulaşması, imzacısı olduğu Paris İklim Anlaşması'na yönelik 2053 net-sıfır olma hedefini yerine getirmesi ve etki yatırımcılığı ekosisteminin geliştirilmesi konusunda üzerine düşen sorumluluğun bilinciyle sürdürülebilirliği iş yapış biçiminin odağına almıştır. Banka, bu yönde 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı'nın 15'ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlamaktadır. 2022 yıl sonu itibarıyla portföyünün yüzde 79'u sürdürülebilirlik temalı krediler oluşturmaktadır ve ilgili kredi tutarı 2,5 Milyar ABD Doları'dır.

Banka'nın "Çevresel ve Sosyal Politikası" Ocak 2020 tarihinden itibaren yürürlüğe

girmiştir. Bu tarihten itibaren değerlendirilen tüm kredi başvuruları ve projeler, bu politika çerçevesinde çevresel ve sosyal etki değerlendirme (ÇSED) süreçlerine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda kredi tutarı, kredi konusu ve vadesinden bağımsız olarak işletme sermayesi dahil tüm kredi başvurularının çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi yapılmakta ve değerlendirme sonuçları “Kredi Değerlendirme Raporu”na eklenmektedir. Bu raporlarda finanse edilmesi planlanan yatırımların katkı sağlayacağı BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları da öngörülmektedir. 2022 yılında 112 proje için çevresel ve sosyal etki değerlendirme çalışması yürütülmüştür. Kredilendirme süreçlerinin değerlendirme, kullandırım ve izleme süreçlerinin tümüne entegre olarak

uygulanan çevresel ve sosyal etki değerlendirme çalışmalarına yönelik performans değerlendirmesi Banka’nın Yönetim Kurulu seviyesinde üyesi olan Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından izlenmektedir.

TKYB Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi, ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri, LMA Yeşil Kredi Prensipleri ve LMA Sosyal Kredi Prensipleri ile uyumludur ve İkinci Taraf Görüşü (SPO) alınmıştır. Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi kapsamında finanse edilen her bir proje için, bu çerçevede tanımlanan temel performans göstergelerine göre çevresel ve sosyal etkiler kredi vadesi boyunca izlenecektir.

Etki Prensipleri 2: Stratejik etkinin portföy bazında yönetilmesi.

Yönetici, etki başarısını portföy bazında yönetecek bir sürece sahip olmalıdır. Sürecin amacı, etkinin portföydeki yatırımlar arasında farklılık göstereceğini kabul ederek, tüm portföy için etki performansının belirlenmesini ve izlenmesini sağlamaktır. Sürecin bir parçası olarak yönetici, personel teşvik sistemlerini finansal performansın yanı sıra etkinin elde edilmesi ile uyumlu hale getirmeyi de düşünmesi gerekmektedir.

Türkiye Kalkınma Yatırım Bankası, Paris İklim Anlaşması gibi uluslararası iklim anlaşmalarının hedeflerini desteklemekte ve bu hedefler doğrultusunda politika ve projeler geliştirmektedir. Banka, sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen faaliyetleri, güçlü çevresel ve sosyal etki değerlendirme uygulamaları ve uzman kadrosunun teknik danışmanlığı ile "küresel sıcaklık artışını 1,5°C'nin altında tutma" taahhüdünü gerçekleştirmek için gerekli finansmanı seferber etmektedir. Dünya Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Fransız Kalkınma Ajansı, Japon Uluslararası İş Birliği Bankası ve Çin Kalkınma Bankası ile ESG temalı kredi anlaşmaları bulunmaktadır. Banka 2022 yılında da sürdürülebilirlik odağındaki projeleri desteklemek için yurt dışından kaynak getirmeye devam etmiştir. Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) finansman sağladığı 100 milyon Avro tutarında ilk sürdürülebilir Eurobond ihracını gerçekleştirdi. Ayrıca, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanında kullanılması amacıyla Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan (AIIB) 300

milyon ABD Doları tutarında kredi temin edildi.

UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacısı olan Banka, kredi portföyünü sürekli olarak analiz etmekte ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile etkileşimlerini ölçmektedir. Banka ayrıca stratejik iş birlikleri ile etki yatırımcılığı misyonunu uluslararası bakış açısıyla geliştirmektedir. Banka, bu doğrultuda etki yatırımcılığını yaygınlaştırmak amacıyla çalışan ve alanında lider olan Küresel Etki Yatırımcılığı Ağı (GIIN) üyesidir. Banka, GIIN üyesi olarak; şirketlere, organizasyonlara ve fonlara etki yatırımlarıyla birlikte finansal, sosyal ve çevresel kazanımlar sağlamayı hedeflemektedir. Kalkınma Yatırım Bankası, Türkiye'de etki yatırımı modelinin gelişmesini ve iyi işleyen bir etki yatırımı ekosisteminin oluşturulmasını amaçlayan Etki Yatırımı Danışma Kurulu'nun (EYDK) kurucu üyesidir.

Genel Müdür başkanlığında, ilgili Banka Genel Müdür Yardımcıları ile ilgili birim yöneticilerinden oluşan, Bankanın genel kredi ve iştirak politikasına ilişkin esasları

belirleyen Kredi Değerlendirme Komitesi'ne her kredi talebine ilişkin Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme çalışmasının sonuçları sunulmaktadır. Banka, Kredi Değerlendirme Komitesi'nde her yatırımın katkı sağlayacağı SKA'ları göz önünde bulundurur. Kredi Değerlendirme Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu onayından sonra ilgili kaynak kuruluş bilgilendirilir. Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunulan kredi değerlendirme raporlarında çevresel, sosyal ve yönetim konularının detaylı şekilde ele alınması, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. bünyesinde sürdürülebilirlik ve ESG konularının karar alma süreçlerinin merkezinde konulduğunun önemli göstergelerindendir. Kalkınma ve Yatırım Bankası, uluslararası finans kuruluşlarının tematik kredileri ile net-sıfır ekonomisine geçişe, istihdamın artırılmasına, doğal kaynakların korunmasına, fırsat eşitliğinin sağlanmasına yönelik pozitif etkisini artıracak projeleri finanse etmekte ve müşteri portföyünü bu yönde genişletmektedir. 2022 yılında kredi sözleşmesi imzalanan proje finansmanı kredileri ile toplam 10.212 çalışanın ilave istihdamına katkıda bulunulması planlanmaktadır.

Banka portföyü şekillendirilirken ulusal kalkınma hedefleri göz önünde bulundurulmuş; Türkiye'nin yenilenebilir enerji arzının artırılması ile birlikte fosil yakıt kullanımının ve enerjide dışa bağımlılığın azaltılması hedefleri desteklenmiştir; yenilenebilir enerji üretim lisansına sahip yatırımların finansmanı için planlama yapılmıştır. 2022 yılında kredi portföyünün %50'sini yenilenebilir enerji

ve enerji verimliliği projelerine sağlanan finansman oluşturmuştur. 2022 yılında 3.357 MW_e kurulu güce sahip yenilenebilir enerji tesisi finanse ederek 4,5 milyon ton CO_{2e} emisyon salımına engel olunmuştur. 2022 yıl sonu itibarıyla portföyümüzde yer alan bu projelerin kurulu gücü, Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesinin %6'sına denk gelmektedir. Banka, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını dikkatle izler ve emisyonların azaltılması için hedefler belirler. 2022 yılı Kapsam 2 emisyonlarına yönelik I-REC temiz enerji sertifikası olarak bu emisyonlarını sıfırlamıştır. Banka, 2022 yılına ait portföyün tamamından kaynaklanan emisyonları da dahil ederek Kapsam-3 emisyonlarını hesaplamış ve azaltım için hedefler belirlemiştir. Bankanın 2022 yıl sonunda hesaplanan toplam emisyonları 3.449.009 tCO_{2e} olup, bu emisyonların 3.448.886 tCO_{2e} Kapsam-3 portföy emisyonlarından kaynaklıdır. Bankanın 2022 yılına ait sera gazı hesaplamaları ve sera gazı raporu 14064 standardına göre doğrulanmıştır. Sera gazı emisyonlarımızı düzenli olarak hesaplamak ve izlemek amacıyla TS EN ISO 14064-1 standardına uygun yöntemler kullanılmaktadır. Sera Gazı Envanteri ve Raporu, TSE EN ISO 14064-3 standardı doğrultusunda doğrulanmaktadır.

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası, küresel trendler, riskler ve fırsatlar doğrultusunda sürdürülebilirlik alanında etkin bir rol oynamaktadır. İklim krizi, enerji krizi ve dijitalleşme gibi önemli konuları ele alarak, stratejik hedefleriyle uyumlu çözümler sunmaktadır. Banka, iklim değişikliğiyle mücadelede yeşil finansmanı desteklemekte, enerji sektöründe

sürdürülebilir çözümler sunmakta ve dijitalleşme sürecinde inovasyonu teşvik etmektedir. Bu sayede Banka, sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlayan projeler ve yatırımlar aracılığıyla ülkenin ve

toplumun refahını artırmayı hedeflemektedir. Banka, en iyi uygulamalar ortaya çıktıkça teşvikleri uyumlu hale getirmek için en iyi çabayı gösterecektir.

Etki Prensibi 3: Etkinin sağlanmasında yönetici katkısının sürecin bir parçası haline getirilmesi.

Yönetici, her yatırım için sağlanacak etkinin katkısı hakkında güvenilir bir açıklama oluşturmali ve belgelemeye özen göstermelidir. Katkılar bir veya daha fazla finansal ve / veya finansal olmayan kanaldan yapılabilir. Açıklama net bir şekilde ifade edilmeli ve mümkün olduğunca kanıtlarla desteklenmelidir.

Dünya Bankası standartlarıyla uyumlu olacak şekilde ve uluslararası kalkınma kuruluşlarının politika ve prosedürleri incelenerek oluşturulmuş ve kredi değerlendirme süreçlerinde uygulanan Çevresel Sosyal Politika ve Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü, Banka'nın Yönetim Kurulu onayıyla yayınlanmıştır.

Çevresel Sosyal Etki Uzmanı etki değerlendirmesini Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli ile ve eğer gerekirse, Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Biriminden talep edeceği ek dokümanlar ve çevre ve sosyal analizlere ilişkin belgelerle gerçekleştirmektedir. Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Müdürü, ulusal mevzuat, kaynak kuruluşun Ç&S Standartları ve IFC Performans Standartlarının gerekliliklerini gözeterek yaptığı kontroller sonucunda kredinin Ç&S risk kategorisini kesinleştirmektedir. A, B+, B- ve C kategorilerindeki projelerin çevre ve sosyal etkilerini en aza indirmek üzere, müşteri tarafından uygulanacak aksiyonları belirleyen ve bir izleme programını içeren Çevre ve Sosyal Aksiyon Planı (ÇSAP) Etki

Uzmanları tarafından hazırlanmaktadır. Hazırlanan ÇSAP'lar üzerinden Sürdürülebilirlik, Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Müdürü gerekmesi durumunda pozitif etkinin artırılması için ilave aksiyonların müşterilerden talep edilmesini sağlamaktadır. 2022 yılında 112 proje için çevresel ve sosyal etki değerlendirme çalışması yürütülmüştür. Projelerin; 4 tanesi A, 21 tanesi B+, 69 tanesi B- ve 18 tanesi C kategoridir. Bu kapsamda değerlendirmeye alınan projelerin büyük çoğunluğu düşük-orta risk kategorisindedir. Banka portföyüne yüksek riskli projeleri Çevresel ve Sosyal Değerlendirme sonuçları Kredi Değerlendirme Komitesine sunulur. Kredi Değerlendirme Komitesi Çevresel ve Sosyal Değerlendirmeyi incelemekte ve gerekli durumlarda Çevresel Sosyal Etki Uzmanı ile görüşerek bilgi almaktadır. Kredi Değerlendirme Komitesi ve/veya Yönetim Kurulu onayından sonra ilgili kaynak kuruluş bilgilendirilmektedir.

Kredi değerlendirme aşamasında; potansiyel müşterilerden karbon ayak izi raporlarına, kadın-erkek istihdamı

sayılarına, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğine sağladıkları katkılara ve sosyoekonomik desteklere dair bilgi ve belgelerin uluslararası standartlara uyumlu olarak hazırlanması talep edilmektedir. Temin edilen veriler analiz edilerek katkı sağlanan pozitif çevresel ve sosyal etkiler kayıt altına alınmakta ve belgelenmektedir.

Kalkınma Yatırım Bankası, sadece konvansiyonel yolla müşterilerine finansal kaynak sağlayıcısı olarak kalmayıp misyonuna uygun olarak aynı zamanda sürdürülebilir kalkınmayı desteleyecek şekilde itici bir güç konumundadır. Kredi türü, vadesi ve tutarından bağımsız olarak her müşterisi için hazırladığı ve kredi sözleşmelerinin eki olan ÇSAP'lar aracılığıyla müşterilerinin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim prosedürlerinin ve uygulamalarının iyileştirilmesini sağlayarak tüm müşterileri için "katkısallık" meydana getirmektedir.

ÇSAP kapsamında çevresel ve sosyal etkilerin belirlenmesi ve minimize edilmesi için hazırlanan gerekli dokümanların

yeterliliği ile çevresel ve sosyal faaliyetlerin uygunluğu izlenmektedir. Bu kapsamda İzleme Raporları ile finanse edilen projelere ilişkin; yenilenebilir enerji üretimi, enerji verimliliği, biyolojik çeşitlilik, hava kalitesi, gürültü, atık su, katı atık, karbon ayak izi, çalışma koşulları, kadın-erkek istihdamı, iş sağlığı ve güvenliği, sosyoekonomik katkı, şikâyet mekanizması ve eğitim başlıklarındaki etkiler takip edilmekte ve kayıt altına alınmaktadır. İzleme aşamasında doküman inceleme çalışmaları, saha ziyaretleri, paydaş görüşmeleri, yetkilerle değerlendirme ve bulgu aktarım toplantıları yapılmaktadır. ÇSAP, aynı zamanda Kredi Sözleşmesinin eki olarak konumlanmakta ve ÇSAP bünyesindeki kriterlere uyum kredi kullandırım ön şartı ve uygunsuzlukların temerrüt konusu haller ile ilişkilendirildiği bahse konudur. Dolayısıyla, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. bünyesinde çevresel sosyal risk değerlendirme çalışmaları kredi sözleşmeleri ile etkin bir şekilde hukuki güvence altına alınmaktadır.

Etki Prensibi 4: Her yatırımın beklenen etkisinin sistematik bir yaklaşıma dayalı olarak değerlendirilmesi.

Her yatırım için Yönetici, yatırımdan sağlanan somut, olumlu etki potansiyelini önceden değerlendirmeli ve mümkünse ölçmelidir. Değerlendirme sürecinde, “Amaçlanan etki nedir?” “Amaçlanan etkiyi kim yaşar?” ve “Amaçlanan etki ne kadar önemlidir?” temel sorularını yanıtlayabilecek sonuç ölçüm çerçevesi kullanılmalıdır. Yönetici ayrıca yatırımın beklenen etkisine ulaşma olasılığını değerlendirmeli ve etkinin eski beklentilerden farklı olmasına neden olabilecek önemli risk faktörlerini belirlemelidir. Etki potansiyelini değerlendirme sürecinde Yönetici, hedeflenen konunun zorluk derecesini değerlendirmek için kanıt edinmelidir. Yönetici ayrıca yatırımın etkisini artırma fırsatlarını da değerlendirmelidir. Yönetici, sistematik amaçlarıyla uyumlu, dolaylı ve sistematik etkileri de göz önünde bulundurabilir. Göstergeler mümkün olduğu ölçüde endüstri standartlarına uygun olmalı ve en iyi uygulamaları takip etmelidir.

Banka, stratejik amaçlarını ve odaklandığı öncelikli konuları, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını gözeterek belirlemektedir. Bu kapsamda Banka, “SKA 7: Erişilebilir ve Temiz Enerji”, “SKA 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme”, “SKA 9: Sanayi, Yenilikçilik ve Altyapı”, “SKA 13: İklim Eylemi” ve “SKA 17: Amaçlar için Ortaklık” hedeflerine doğrudan katkı sağlamaktadır. 17 SKA’nın 15’ine doğrudan ve dolaylı katkı sağlayan Banka, bu katkısını 17 SKA’nın tümüne yaymayı planlanmaktadır.

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarının 15’ine Doğrudan ve Dolaylı Katkı



Talep edilen kredi ile finanse edilmesi planlanan proje sayesinde yaratılması beklenen pozitif etkiler Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile ilişkilendirilerek Kredi Değerlendirme Raporu'na yazılmaktadır. Her bir kredi sözleşmesinin eki olan ÇSAP kapsamında, kredi türü ve tutarından bağımsız olarak her bir proje için "Paydaş Katılım Planı ve Şikâyet Giderme / Talep Öneri Değerlendirme Planı" oluşturulmaktadır. Bu kapsamda projeden etkilenebilecek taraflar tanımlanmakta ve bu tarafların yatırım hakkında bilgilendirilmesi için paydaş görüşmeleri ve paydaş katılım toplantıları düzenlenmektedir. Kredi vadesi boyunca, finansmanın sağlandığı yatırım / firmanın ana faaliyet alanına yakın konumlanan yöre insanlarından ve firma çalışanlarından gelebilecek şikâyet ve taleplerin toplanması için oluşturulan şikâyet giderme mekanizmalarına gelen kayıtlar, kredi vadesi boyunca Kalkınma Yatırım Bankası'na raporlanmaktadır. Bu

çalışmalar kapsamında taraflardan alınan şikâyetler, talepler, öneri ve kaygılar değerlendirilmekte ve bunların giderilmesi için önlemlerin alınması kredi talebinde bulunan firmadan talep edilmekte ve tamamlanması TKYB tarafından yakından takip edilmektedir.

Finanse edilen proje ile yaratılması beklenen etkiler için risk oluşturan faktörler kredilendirme aşamasında değerlendirilmekte ve projelerin / firmaların risk kategorizasyonu belirlenmektedir. Çevresel ve sosyal risk kategorizasyonu yapılırken, bunlarla sınırlı olmamakla beraber projenin kaynak verimliliği, atık/atıksu, kirletici hava emisyonları, iklim değişikliği, kadın – erkek istihdamı, sosyal haklar, toprak ve su kalitesi, çevresel gürültü, iş sağlığı ve güvenliği, iş gücü ve çalışma koşulları, toplum sağlığı ve güvenliği, arazi edinimi, biyoçeşitlilik ve paydaş katılımı konuları ile ilgili riskleri dikkate alınmaktadır.

Etki Prensibi 5: Her bir yatırımın potansiyel olumsuz etkilerinin ele alınması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve yönetilmesi.

Yönetici, her bir yatırım için sistematik ve belgelenmiş bir sürecin parçası olarak Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) risklerini tespit etmeli ve bunlardan kaçınmayı ve kaçınmanın mümkün olmaması halinde bu riskleri azaltmanın ve yönetmenin yollarını araştırmalıdır. Uluslararası iyi uygulama örneklerine benzer yaklaşımlarla mevcut yatırım sistemleri, süreçleri ve standartlarındaki potansiyel eksiklikleri gidermek için yatırımcıyla çalışma yürütmelidir. Portföy yönetiminin bir parçası olarak, Yönetici, yatırımların ESG riskini ve performansını izlemeli, eksiklikleri ve beklenmedik olayları ele almak için yatırımcıyla la çalışma yürütmelidir.

Sorumlu Bankacılık anlayışıyla faaliyetlerini yürüten Banka, tüm kredi uygulamalarında rutin karar alma süreçleri kapsamında Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi yaparak hem müşterilerinin hem de projelerin risklerini ayrı ayrı analiz etmektedir. “Kredilendirme Sürecinde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Prosedürü” ile uyumlu bir şekilde yönetilen ÇSED, bir yatırımın/projenin inşası ve işletme aşamalarıyla ilgili çevre ve sosyal etkilerinin (doğrudan, dolaylı ve kümülatif) belirlenmesini, bu etkilerin değerlendirilmesini ve varsa olumsuz etkileri azaltıcı önlemler geliştirmeyi kapsamaktadır. Talep edilen krediye ilişkin faaliyet, kredi tutarı gözetmeksizin Bankanın [Çevre ve Sosyal Risk Politikası’nda](#) yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) Listesi’ne göre kontrol edilmektedir. Eğer faaliyet FEF Listesi içerisinde yer alıyorsa, kredi talebi reddedilmekte ve süreç durdurulmaktadır. Faaliyet FEF Listesi içerisinde yer almıyorsa Banka, tüm finansman faaliyetleri için,

yatırımın/projenin yürürlükteki tüm çevre, sağlık, güvenlik ve sosyal konulara ilişkin yasalara, yönetmeliklere ve standartlara ve Türkiye Cumhuriyeti’nde geçerli olan onaylanmış uluslararası sözleşmelere uyulmasını talep etmektedir.

Banka tarafından uygulanan bu süreç, firmanın mevcut faaliyetlerinin ve finanse edilecek olan yatırım projelerinin risk bazlı notlandırma ile puanlandırıldığı ve ağırlıklı bir risk kategorizasyon notuna ulaşan bir uygulamadır. Bu kategorizasyon ile Dünya Bankası’nın Çevresel ve Sosyal Çerçevesi’ndeki tanımlamaları ile tamamıyla uyumlu olan, Kategori A (Yüksek Risk), B+ (Orta Yüksek Risk), B- (Orta Risk), C (Düşük Risk) olmak üzere 4 farklı risk kategorisinin belirlenmesi esas alınmaktadır. 4 farklı risk kategorisinin uygulanması, Dünya Bankası Çevresel ve Sosyal Standartları ile uyumludur. 2022 yılında 112 proje için çevresel ve sosyal etki değerlendirme çalışması yürütülmüştür. Bu projelerin; 4 tanesi A, 21 tanesi B+, 69

tanesi B- ve 18 tanesi C kategoridir. Bu kapsamda değerlendirmeye alınan projelerin büyük çoğunluğu düşük-orta risk kategorisindedir.

Düşük riskli projeler dahil olmak üzere her kategorideki projeler için çevresel ve sosyal potansiyel olumsuz etkiler göz ardı edilmemektedir. Proje sahipleri ile projenin finansman aşaması öncesi ve esnasında etkileşimli bir süreç yürütülmektedir. Riskleri belirleme, ölçümleme ve yönetmeye ilişkin iyi uygulama örnekleri hakkında proje sahipleri bilgilendirilmekte, yönlendirilmektedir. Bununla birlikte, proje sahiplerinin, sektör liderleri, üniversiteler, AR-GE/ÜR-GE/teknoloji merkezleri, sektör örgütleri ile iş birliği yapması teşvik edilmektedir. Risk değerlendirmesinde, çevresel ve sosyal riskler, bu risklerin gerçekleşme olasılığı, firmanın yönetim kabiliyeti, çevrenin ve toplumun etkilenme seviyesi değerlendirilmektedir.

Çevre ve Sosyal Aksiyon ve İzleme Planı; projenin çevre ve sosyal standartlara uyumdaki boşlukları, boşlukların kapatılması için gerekli önlemleri,

zamanlamayı ve sorumlulukları içermektedir. Sözleşmesel Çevresel Sosyal Yükümlülükler belirlenerek, kredi sözleşmesine eklenmektedir. Ayrıca finansman sağlanan tüm müşterilerde Şikâyet Giderme Mekanizması kurulmakta ve Paydaş Katılım Planları hazırlanmaktadır. 2022 yılında Banka bünyesinde kayıtlı toplam 50 şikâyet bulunmaktadır.

Banka, yürütmüş olduğu ÇSED çalışmaları sayesinde, bağımsız sürdürülebilirlik derecelendirme kuruluşu Sustainalytics tarafından 2022 yılında global ölçekte yapılan değerlendirmede Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) derecelendirme notu ile değerlendirme yılı içinde, Türkiye, Orta Doğu ve Afrika'daki tüm kurumlar arasında 11,0 skoru elde ederek risklerini en iyi yöneten 1. kurum olmuştur. Banka, 2022 yılında aldığı not ile değerlendirme yılı içinde Avrupa'da da sektöründe AYB, EBRD ve KfW'dan sonra en iyi sonucu alan 4. banka olarak konumlanmıştır. Ayrıca 2023 yılına ait ESG derecelendirme süreci devam etmektedir.

Etki Prensibi 6: Beklentilere ve tepkiye karşı etki yaratacak her yatırımın ilerlemesinin uygun bir şekilde takip edilmesi.

Yönetici, her yatırım için elde ettiği sonuçlar çerçevesinde, ulaşılması beklenen olumlu etkiye yönelik ilerlemeyi izlemelidir. İlerleme, performans verilerinin yatırımcıyla paylaşılması için önceden tanımlanmış bir süreç kullanılarak izlenmesidir. İlerleme süreci mümkün olan en iyi ölçüde, verilerin toplanma sıklığını, veri toplama yöntemini, veri kaynaklarını, veri toplama sorumluluklarını ve nasıl ve kime verilerin raporlanacağını içermelidir. İzleme sonucunda yatırımın amaçlanan etkilerine ulaşmaması durumunda, Yönetici uygun önlemleri almaya çalışmalıdır. Yönetici ayrıca yatırım sonuçlarını yakalamak için sonuçlar çerçevesini kullanmaya çalışmalıdır.

Çevresel ve sosyal izleme faaliyetleri kredi vadesi boyunca devam etmektedir. İzleme sıklığı projenin risk kategorisine, kaynak sağlayıcısına, kredi türüne ve ilgili mevzuatlara göre artış göstermektedir. Örneğin proje kapsamına inşaat faaliyetleri dahilse izleme sıklığı inşaat aşamasında yılda minimum iki olarak gerçekleştirilmektedir. İSG yönetimi açısından riskli görülen yatırımlar için izleme faaliyetleri yılda dörde çıkarılmaktadır. Her koşulda kredi vadesi boyunca işletme / faaliyet dönemi boyunca yılda en az 1 defa izleme yapılmaktadır.

Kaynak kuruluşun gerekliliklerine uygun olarak, Bankanın Çevre ve Sosyal Değerlendirme sonuçlarını içeren periyodik ilerleme raporları hazırlanarak ilgili kaynak kuruluşun bilgisine sunulmaktadır.

Projenin inşaat aşamasında Ç&S izleme çalışması altı ayda bir yapılmaktadır. Çevre ve Sosyal Durum Değerlendirmesi (ÇSDD) Referans Çerçevesi:

- TKYB Çevre ve Sosyal Politikası ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi, Kredilendirme Sürecinde Çevre ve Sosyal Risk Değerlendirmesi Prosedürü
- Uygulanabilir yerel, ulusal ve uluslararası çevre ve sosyal mevzuat ve onaylanan sözleşmeler;
- Kaynak kuruluşların Ç&S Politika ve standartları şartları

Referans Çerçeve ile uygunluğu aşağıdaki maddelerle sınırlı kalmayacak şekilde ancak bunlar da dahil olmak üzere kontrol edilerek, doğrulanmaktadır:

- Projenin Ç&S etkileri ve riskleri hakkında kapsamlı bir inceleme yapılması;
- Projenin Ç&S mevzuat gerekliliklerine, IFC Performans Standartlarına ve kaynak kuruluş Ç&S politika ve standartlarına uygunluğunun değerlendirilmesi;

- Proje kapsamında müşterinin Ç&S gereklilikleri yerine getirme kapasitesinin değerlendirmesi;
- Çevre ve Sosyal Aksiyon Planının uygulanması;
- Operasyona ilişkin başlangıçtaki plan üzerinde gerçekleşen değişikliklerin ve etkilerin incelenmesi.

Kalkınma Yatırım Bankası, etki KPI'larını belirlemek için bir yatırımın çevresel, sosyal ve finansal performansını ölçmek üzere tasarlanan "Etki Raporlama ve Yatırım Standartları (IRIS)" Metrik Kataloğu 'nu kullanmaktadır.



Banka halihazırda bu rapor içerisinde aşağıdaki IRIS metriklerini raporlamıştır:

- Kullandırılan Kredilerin Değeri (PI5476)
- Yeşil Ürün/Hizmet Türü (PD5694)
- Engellenen Sera Gazı Emisyonları (PI2764)
- Finansman Uygulamalarıyla ilişkili Çevre Politikaları (PD7932)
- Satın Alınan Karbon Ofsetleri Nedeniyle Engellenen Sera Gazı Emisyonları (OI6774)
- Sera Gazı Emisyon Kapsamları (OI5732)

Etki Prensibi 7: Portföyden herhangi bir şirketin/projenin çıkarılması aşamasında, sağlanan pozitif etkinin devamı açısından çıkışın etkileri göz önünde bulundurularak yürütülmelidir.

Bir çıkış gerçekleştirirken Yönetici, iyi niyetli ve endişeleriyle tutarlı bir şekilde çıkış işlemlerinin zamanlamasının, yapısının ve sürecinin, etkinin sürdürülebilirliği üzerindeki etkisini dikkate almalıdır.

Prensipier kapsamındaki TKYB portföyünün tamamına yakını, çıkış kararı olmaksızın, vadesi gelen/kendi kendini tasfiye eden enstrümanlar şeklinde doğrudan yatırım kredileri ve dolaylı APEX kredilerinden oluşmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın vermiş olduğu yatırım kredilerinin vadeleri

çoğunlukla 8-10 yıl olup kredi vadesi boyunca izleme faaliyetleri aracılığıyla çevresel ve sosyal pozitif etkilerin sürdürüldüğünden emin olunur. Kredi vadelerinin bitimi sonrasında ise çevresel ve sosyal pozitif etkilerin devam ettirilmesi teşvik edilmektedir.

Etki Prensibi 8: Etkinin elde edilmesine ve öğrenilen derslere dayalı olarak kararların ve süreçlerin gözden geçirilmesi, belgelenmesi ve iyileştirilmesi.

Yönetici, her bir yatırımın etki performansını gözden geçirmeli ve belgelemelidir. Beklenen ve gerçekleşen etki ile diğer olumlu ve olumsuz etkileri karşılaştırarak bu bulguları operasyonel ve stratejik yatırım kararlarının yanı sıra yönetim süreçlerini iyileştirmek için de kullanmalıdır.

Yıllık periyotlarda Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi Müdürlüğü tarafından hazırlanacak tematik krediler özelindeki etki sonuçları bağımsız dış denetime tabi tutulmaktadır. İzlenen etki performansı göstergeleri arasında bunlarla sınırlı olmamakla beraber finanse edilen yenilenebilir enerji projelerinin kurulu gücü, Türkiye'nin yenilenebilir enerji kapasitesindeki TKYB payı, yenilenebilir enerjiye sağlanan finansman tutarı, finanse edilen yenilenebilir enerji projeleriyle engel olunan emisyon miktarı, SKA bağlantılı kredilerin toplam portföye oranı, SKA bağlantılı kredi tutarı, çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılan projelerin sayısı ve notları yer almaktadır. Elde edilen sonuçlar, yılda 4 kez düzenlemekte olan Genel Müdür'ün başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmaktadır. Komite'de ayrıca bağımsız

bir Yönetim Kurulu üyesi de bulunmaktadır. Komite değerlendirmeleri neticesinde kurumun çevresel, sosyal ve yönetişimsel etki performansını geliştirmek üzere aksiyonlar aldırılmaktadır. Komite 2022 yılında 1 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır. Ayrıca Banka çevresel, sosyal ve yönetim performansını; yıllık olarak Entegre Raporu, Karbon Saydamlık Beyanı (CDP) ve UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Etki Raporu aracılığıyla kamuoyuna açıklamaktadır. Banka, 2022 yılına ait CDP Raporlama süreci de tamamlamış olup, Bilim Temelli Hedefler Girişimi'ne de taahhütte bulundu. Bu kapsamda SBT'ler geliştirilmektedir ve banka hedefleri 2 yıl içinde doğrulamaya sunulacaktır. 2023 yılına ait CDP raporlama sürecinin değerlendirmesi devam etmekte olup yıl sonunda açıklanması beklenmektedir.

Etki Prensipleri 9: İkelere uyumun kamuya açıklanması ve uyumun düzenli ve bağımsız şekilde doğrulanması.

Yönetici, etki yönetimi sistemlerinin İkelere uyumunu yıllık olarak kamuya açıklamalı ve düzenli aralıklarla bu uyumun bağımsız doğrulayıcılar tarafından doğrulanmasını sağlamalıdır. Bu doğrulama raporunun sonuçları kamuya açıklanmalı ve bu açıklamalar müteselsil ve düzenleyici olmalıdır.

Bu Açıklama, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin politika, prosedür ve uygulamalarının Etki İlkeleri ile uyumlu olduğunu teyit eder ve her yıl güncellenir. Banka, Eylül 2022'de Türkiye Etki İlkeleri doğrultusunda ilk Etki Raporu'nu yayınlamış ve rapor bağımsız denetim sürecinden geçerek doğrulanmıştır. Banka'nın Etki Yönetimi Faaliyet Esasları ile uyumuna ilişkin Bağımsız Güvence Raporuna <https://www.kalkinma.com.tr//> adresinden ulaşılabilir. Banka'nın etki yönetimi sistemlerinin bağımsız doğrulanması, en geç üç yıllık aralıklarla veya Banka'nın etki yönetimi sistemlerinde önemli bir değişiklik olması durumunda daha önce olmak üzere düzenli olarak gerçekleştirilecektir. Banka faaliyetlerinin Etki Prensiplerine uygunluğuna ilişkin bu raporda yer alan açıklamalar, ISAE 3000 standardına uygun olarak EY Türkiye tarafından bağımsız olarak denetlenmiştir. Doğrulama denetiminin her yıl tekrarlanması planlanmaktadır. Mevcut bağımsız doğrulayıcıya ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

İsim ve adres:

EY Türkiye

Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak No:27,
Maslak, Sarıyer 34485 İstanbul, Türkiye

Nitelikler: "EY, güvence, vergi, işlem ve danışmanlık hizmetlerinde küresel bir liderdir. Sunduğumuz anlayışlar ve kaliteli hizmetler, sermaye piyasalarında ve dünyanın her yerindeki ekonomilerde güven ve itimat oluşturmaya yardımcı olur. Tüm paydaşlarımıza verdiğimiz sözleri yerine getirmek için ekip oluşturan seçkin liderler yetiştiriyoruz. Bunu yaparken, çalışanlarımız, müşterilerimiz ve topluluklarımız için daha iyi bir çalışma dünyası inşa etmede kritik bir rol oynuyoruz. EY, küresel organizasyonu ifade eder ve her biri ayrı bir tüzel kişilik olan Ernst & Young Global Limited'in üye firmalarından bir veya daha fazlasına atıfta bulunabilir. Garanti ile sınırlı bir Birleşik Krallık şirketi olan Ernst & Young Global Limited, müşterilere hizmet sağlamaz. EY'nin kişisel verileri nasıl topladığı ve kullandığı ile ilgili bilgilere ve bireylerin veri koruma mevzuatı kapsamında sahip oldukları hakların açıklanmasına ey.com/privacy adresinden ulaşılabilir. Kuruluşumuz hakkında daha fazla bilgi için lütfen ey.com adresini ziyaret edin."

En Son İnceleme:

18 Eylül 2023

Sorumluluk Reddi Beyanı

Bu Açıklama Beyanı'nda yer alan bilgiler Global Impact Investing Network ("GIIN") veya Sekreterlik veya Danışma Kurulu tarafından doğrulanmamıştır veya onaylanmamıştır. Bu materyallerde ifade edilen tüm beyanlar ve/veya görüşler yalnızca bu materyalleri sağlayan kişi veya kuruluşun sorumluluğundadır ve GIIN'in görüşünü yansıtmaz. GIIN, bu Açıklama Beyanı'nı yayınlayan kişi veya kuruluşun veya yatırımcılarının, Bağlı Kuruluşlarının (aşağıda tanımlandığı şekilde), danışmanlarının, çalışanlarının veya temsilcilerinin veya başka herhangi bir üçüncü tarafın, bu Açıklama Beyanı veya ilgili olduğu etki yatırımı ilkeleri nedeniyle maruz kalabileceği herhangi bir kayıp, iddia veya yükümlülükten sorumlu olmayacaktır. Buradaki amaçlar doğrultusunda, "Bağlı Kuruluş", imzacıyı kontrol eden, onun tarafından kontrol edilen veya onunla ortak kontrol altında olan herhangi bir birey, kuruluş veya diğer kuruluş veya kuruluş anlamına gelecektir.



Türkiye Kalkınma Yatırım Bankası A.Ş.

Merkez

Adres: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. No: 10 34768 Ümraniye/İstanbul/Türkiye

Telefon: +90 216 636 87 00

Kurumsal e-posta: haberlesme@kalkinma.com.tr

Denetleme Kurumu: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

Mersis No: 0879002993500013

Ticaret Sicil Numarası: 198898-5

KEP Adres: kalkinmabankasi@hs02.kep.tr

EFT: 0017

SWIFT: TKBNTR2A