

Sürdürülebilirlik Politikası

Eylül 2021

İçindekiler

Giriş	3
1.1. Stratejik öncelik olarak Sürdürülebilirlik	3
1.2. Düzenleyici çerçeve	4
Tanım, amaç, ve uygulama kapsamı	4
2.1. Tanım ve amaç	4
2.2. Uygulama kapsamı	5
Genel İlkeler	5
Politika Hükümleri	6
4.1. Sürdürülebilirlik odak alanları	6
4.2. Bankanın sürdürülebilirlik amaçları	7
Politika yönetiřimi ve gözetim modeli	8
5.1. Politika onayı ve sorumluluk	8
5.2. Gözetim ve kontrol	9

1. Giriş

1.1. Stratejik öncelik olarak Sürdürülebilirlik

2019 yılında Garanti BBVA (bundan böyle "Garanti BBVA" veya "Banka" olarak anılacaktır), bir "müşterilerimizin sürdürülebilir bir geleceğe geçişine yardımcı olmak" olmak üzere altı stratejik öncelik tanımladı.

İklim değişikliğine karşı mücadele, çevremizdeki tüm oyuncuların (hükümetler, düzenleyiciler, işletmeler, tüketiciler ve toplumun tamamı) uyum sağlamak zorunda olduğu olağanüstü ekonomik sonuçları olan tarihin en büyük aksatıcı değişikliklerinden biridir.

İklim değişikliği ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş, çoğu üretken sektörün değer zincirleri üzerinde önemli etkilere sahiptir ve birçok endüstride önemli yatırımlar gerektirmektedir. Bununla birlikte, enerji verimliliği, yenilenebilir enerji, verimli mobilite ve dögüsel ekonomi etrafındaki teknolojik gelişmeler, herkes için yeni fırsatlar kaynağıdır.

Öte yandan müşteriler, pazarlar ve bir bütün olarak toplum, büyük şirketlerin yalnızca değer yaratmasını değil, aynı zamanda topluma olumlu katkıda bulunmalarını da beklemektedir. Özellikle, büyük şirketlerin operasyonlarının ekonomik kalkınmaya yönelik desteğinin kapsayıcı olmasını sağlamaları beklenmektedir.

Garanti BBVA, finansal faaliyetleriyle daha sürdürülebilir bir dünyaya geçişte bankacılığın olağanüstü rolünün farkındadır, Birleşmiş Milletler tarafından teşvik edilen Sorumlu Bankacılık İlkeleri'ne bağlıdır ve toplumun talep ettiği şekilde bir rolü oynamaya, ve müşterilerinin sürdürülebilir geleceğe geçişlerinde yardımcı olmayı hedefler.

Bu hedefin açık ve kesin bir şekilde şekillendirilmesi amacıyla bu Politika, Garanti BBVA'nın Banka'da sürdürülebilirlik yaklaşımına ilişkin vizyonunu ve genel ilkelerini ("Politika") ortaya koymayı amaçlamaktadır.

1.2. Düzenleyici çerçeve

Bu Politika, Garanti BBVA Yönetim Kurulu tarafından 9 Eylül 2021 tarihinde aşağıdaki maddelerde belirtildiği şekilde onaylanmıştır:

Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK"), halka açık şirketlerin II-17.1.a Sayılı Değişiklik Tebliği'nde, sürdürülebilirlik ilkelerine uyum çerçevesinde menfaat sahiplerini bilgilendirme yükümlülüğünü yerine getirmelerine ilişkin II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde değişiklikler yapmıştır.

2. Tanım, amaç ve uygulama kapsamı

2.1. Tanım ve amaç

Garanti BBVA, Birleşmiş Milletler tarafından benimsenen Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan ("SKA'lar") ve sürdürülebilir kalkınmayı teşvik eden iklim değişikliğine ve kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal kalkınmaya odaklanan ve uluslararası ölçekte faaliyet gösteren diğer uluslararası kuruluşlardan ilham alarak, "müşterilerimizin sürdürülebilir bir geleceğe geçişine yardımcı olmayı" önceliği olarak belirlemiştir.

Bu Politika, sürdürülebilir kalkınmada Banka'nın izleyeceği genel ilkeler ile temel yönetim ve kontrol amaçlarını ve esasları tanımlamakta ve belirlemektedir.

Birleşmiş Milletler'in tanımıyla uyumlu şekilde, Garanti BBVA, sürdürülebilir kalkınmayı, gelecek nesillerin kendi ihtiyaçlarını karşılama yeteneğinden ödün vermeden şimdiki neslin ihtiyaçlarını karşılamak olarak anlıyor. Sürdürülebilir kalkınma, dengeli bir şekilde ekonomik kalkınmayı, sosyal kalkınmayı ve çevreyi korumayı amaçlayan uzun vadeli küresel kalkınma için yol gösterici ilke olarak ortaya çıkmıştır.

Garanti BBVA, bütünsel bir bakış açısıyla sürdürülebilir kalkınmayı sağlamanın zorluğunun farkındadır. Banka, "çağın olanaklarını herkese sunmak" amacı doğrultusunda, müşterilerin faaliyetleri, kendi faaliyetleri, toplumla olan ilişkileri ve taahhütleri aracılığıyla olumlu bir etki yaratmayı amaçladığının bilincindedir.

2.2. Uygulama kapsamı

Bu Politika, Banka içinde tutarlı ve uyumlu olacak yerel veya sektörel kurumsal yönetim politikaları ve sistemleri oluşturulurken ve geliştirilirken bir referans çerçevesi görevi görecektir.

Her halükarda, bu Politikayı uygularken, iş modelinde ve her bir Banka kuruluşu tarafından yürütülen faaliyetlerde bulunan risklerin doğası, ölçeği ve karmaşıklığı ile geçerli yerel ve sektörel düzenlemelere uyum dikkate alınacaktır.

Son olarak, bu Politika, özellikle çevresel ve kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal kalkınma konularına ilişkin olarak, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikasının yerini alacaktır. Banka'nın toplumsal yatırım ve finansal faaliyetlerle bağlantılı olmayan sosyal konulardaki faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Kurumsal Sosyal Sorumluluk politikası kapsamında düzenlenmeye devam edecektir.

3. Genel İlkeler

Banka, sürdürülebilirlikle ilgili olarak aşağıdaki genel eylem ilkelerini izleyecektir:

- Sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek için taahhüt ettiği tüm kural ve ilkeleri eksiksiz uygulayacaktır.
- Sürdürülebilir davranışları veya eylemleri geliştiren bir kaldıraç görevi görerek, müşterilerin sürdürülebilir iş modellerine geçişlerini destekleyecektir.
- Sürdürülebilirliği, iş ve operasyonlarının günlük faaliyetlerine aşamalı olarak dahil edecektir.
- İklim değişikliği fırsatlarını ve risklerini kademeli olarak stratejisine, süreçlerine ve risk yönetimine dahil edecektir. Faaliyetlerinden kaynaklanan doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkinin, özellikle iklime atıfta bulunan etkinin, dikkate alınmasını sağlayacak, kredilendirme faaliyetlerini kademeli olarak Paris Anlaşması'nın hedefleri ve Birleşmiş Milletler tarafından teşvik edilen Sorumlu Bankacılık İlkeleri ile uyumlu hale getirecektir.
- Kendi faaliyetlerinde yenilenebilir enerji tüketim hedefleri belirleyerek ve karbon emisyonlarını azaltarak emsallerine örnek olacaktır.
- Tüm paydaşların katılımlarını, beklentileri hakkında bilgi edinebilmek ve sürdürülebilir kalkınmada finans endüstrisinin daha büyük bir rolü olmasına destek olmak için teşvik edecektir.

Banka ayrıca, sürdürülebilirlik hedeflerini çeşitli yönetim politikalarında halihazırda uygulanmakta olan aşağıdaki genel ilkeler temelinde sürdürecektir:

- Bütünlük.
- İhtiyatlı risk yönetimi.
- Şeffaflık.
- Karlı ve sürdürülebilir uzun vadeli bir iş elde etmek.
- Tüm paydaşlar için uzun vadeli değer yaratmak.
- Herhangi bir zamanda geçerli yasalara uygunluk.

4. Politika Hükümleri

4.1. Sürdürülebilirlik odak noktaları

Banka'nın sürdürülebilirlik çalışmaları aşağıdaki iki ana odak noktasına sahip olacaktır: (i) iklim değişikliği ve iklim bilincinin artırılması ve (ii) kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal kalkınma. Ayrıca Banka, Birleşmiş Milletler'in 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündeminden, özellikle de en büyük etkiye sahip olabileceğine inandığı SKA'lardan ilham alarak her iki alanda da öncelikler belirleyecektir.

Banka'nın bu alanlarda öncelikleri öncelikle şu şekilde olacaktır:

– **İklim değişikliği ve iklim bilincinin artırılması** ile ilgili olarak:

- o Enerji verimliliği
- o Döngüsel ekonomi
- o Karbon emisyonlarının azaltılması

– **Kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal kalkınma** ile ilgili olarak:

- o Bankacılık hizmetlerini kullanmayanların finansal hizmetlere erişiminin kolaylaştırılması, temel dijital çözümler sunulması.
- o Temel hizmetler ve ulaşım sistemleri dahil olmak üzere kapsayıcı altyapı.
- o Girişimcilerin desteklenmesi ve ekonomik büyüme ile tam ve üretken istihdamın teşvik edilmesi.

4.2. Bankanın sürdürülebilirlik amaçları

Garanti BBVA, hem müşterileri hem de iç süreçleri ile ilgili olarak tüm günlük operasyonlarında ve yaptıklarında sürdürülebilirliği dikkate almaktadır.

Bu bağlamda, sürdürülebilirlik stratejisini tasarlamak ve yürütmek, tüm kurum çapında bir efor gerektirmektedir ve tüm Banka alanları bunu aşamalı olarak strateji gündemlerine ve çalışma dinamiklerine dahil etmelidir.

Önceki bölümde açıklanan iki ana sürdürülebilirlik odak noktasını dikkate alarak, bu Politika'nın oluşturulduğu tarihte, Banka'nın belirli sürdürülebilirlik hedefleri ("Banka'nın Sürdürülebilirlik Hedefleri") olacaktır:

1. Sürdürülebilir çözümlerin geliştirilmesini teşvik etmek: Fırsatları belirlemek, sürdürülebilir ürünler geliştirmek ve bireysel ve ticari müşterilere tavsiyelerde bulunmak.

2. Sürdürülebilirlik riskini süreçlerine entegre etmek: İklim değişikliği (fiziksel veya geçiş) ile ilişkili riskleri Grubun risk yönetimi süreçlerine entegre etmek.

3. Paydaşlarla tek bir gündem oluşturmak: Taahhütlerimiz ve performansımız hakkında şeffaflığı teşvik etmek, doğrudan etkimizi korumak ve finans sektöründe sürdürülebilirliği teşvik etmek için tüm paydaşlarımızla aktif katılımı teşvik etmek.

4. Sürdürülebilirlik konusunda yeni beceriler geliştirmek: Kurum içinde sürdürülebilirlik stratejisinin gelişimini desteklemek ve çalışanlar için ilgili eğitimleri teşvik etmek için Banka'nın veri ve teknoloji kapasitelerinden yararlanmak.

Bu hedefler, farklı çalışma alanı yöneticilerinin gözetiminde, Müşteri Çözümleri, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Risk Yönetimi vb. alanlar tarafından yürütülecek çeşitli iş kollarında gerçekleşir. Bu çalışma alanı yöneticileri, müşterilere tavsiyelerde bulunmak, yeni sürdürülebilirlik değer önerilerini geliştirmede iş kollarını desteklemek, iklim risklerini risk yönetimine entegre etmek, bir kamu sürdürülebilirlik gündemi hazırlamak ve sürdürülebilirlik standartlarını belirlemek için banka bünyesinde sürdürülebilirlik alanında bilgi de üretir.

Sürdürülebilirlik hedeflerini gerçekleştirmek için çalışan 12 çalışma alanı şunlardır:

#	Hedef	Çalışma Alanı	Garanti BBVA - Çalışma Alanı Üyeleri
1	Büyüme	Bireysel Müşteriler	Tüketici Finansmanı KOBİ - Orta ve Büyük İşletme Bankacılığı KOBİ - Küçük İşletme Bankacılığı
2	Büyüme	Ticari Müşteriler	Tüzel Müşteri Çözümleri Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama
3	Büyüme	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Diğer / Yatırım Bankacılığı ve Finansman
4	Büyüme	İletişim ve Pazarlama	Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi
5	Büyüme	Sosyal	Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Sorumlu Bankacılık / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Diğer
6	Risk	Risk Yönetimi	Ticari Krediler Risk Projeler Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Veri ve İleri Analitik / Garanti Teknoloji
7	Risk	Sürdürülebilirlik Standartları	Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Sorumlu Bankacılık / Yatırım Bankacılığı ve Finansman
8	Paydaşlar	Raporlama & Şeffaflık	Sürdürülebilir Finans/ Yatırım Bankacılığı ve Finansman Entegre Raporlama/ Yatırım Bankacılığı ve Finansman
9	Paydaşlar	Direkt Etki	İnşaat ve Emlak Sorumlu Bankacılık / Yatırım Bankacılığı ve Finansman
10	Paydaşlar	Kamu katılımı	Sorumlu Bankacılık / Yatırım Bankacılığı ve Finansman
11	Kabiliyet	Veri & Teknoloji	Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Veri ve İleri Analitik / Garanti Teknoloji Organizasyon Süreç Gelişim
12	Kabiliyet	Yetenek	İnsan Kaynakları Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman Eğitim

Yatırım Bankacılığı ve Finansman Departmanı bünyesinde çalışan Sürdürülebilir Finans Ekibi, Banka'nın sürdürülebilirlik inisiyatiflerini desteklemekten ve koordine etmekten sorumludur. Üst

Yönetim'in tüm ilgili üyeleri ile ilgili direktörler, Genel Müdür ve bir Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilir faaliyetlerin verimliliğini yöneterek sürdürülebilirlik, çevresel, sosyal ve yönetim konularında stratejik öncelikleri tartışır ve sürdürülebilir finans faaliyetlerini düzenli olarak gözden geçirir.

5. Politika yönetimi ve gözetim modeli

5.1 Politika onayı ve sorumluluk

1.2 paragrafında belirtildiği gibi, bu Politika Garanti BBVA Yönetim Kurulu tarafından 9 Eylül 2021 tarihinde onaylanmıştır ve onaylandığı tarihte yürürlüğe girer.

Kurumsal, Yatırım Bankacılığı Ve Global Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı, bu politikadan yürütme düzeyinde sorumlu olacaktır. Bu nedenle, Politika'yı onaya sunmak, ona tabi kişiler tarafından bilinmesini sağlamak ve uygun olduğunda Garanti BBVA bünyesindeki ilgili iştiraklerle paylaşmaktan sorumlu olacaktır.

Bu politika sahibi, politikanın uygulama derecesi ile ilgili bilgi sahibi olacak, politikayı uygulayan birimlerin direktörleri tarafından bilgilere dayanarak, ve uygun şekilde uygulanmıyorsa gerekli önlemleri alarak uygun şekilde raporlayacaktır.

Politikadan etkilenen alanların direktörleri, kendi sorumluluk alanları dahilinde ve uygun olan hallerde, politikaya uyum sağlanması için yeterli araçların, sistemlerin ve organizasyonun sağlanmasını garanti edeceklerdir.

5.2 Gözetim ve Kontrol

Yönetim Kurulu, Banka'nın en yüksek denetim organı olarak, Politika'nın uygulanmasını, doğrudan, ya da Yatırım Bankacılığı ve Finansman Müdürlüğü Direktörü, Sürdürülebilir Finans ekibi, Sorumlu Bankacılık ekibi, ya da Banka'nın sürdürülebilirliği günlük işlerine ve faaliyetlerine dahil edecek Bankanın farklı alanlarındaki yöneticileri, ya da gereken yerlerde Banka'nın kontrol fonksiyonunu yürüten yöneticiler tarafından Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulacak düzenli ya da tek seferlik raporlar aracılığıyla dolaylı olarak denetleyecektir.

Yılda en az bir kez veya bu Politika'da değişiklik gerektiren herhangi bir durum olması durumunda, Yatırım Bankacılığı ve Finansman Müdürlüğü bünyesinde çalışan Sürdürülebilir Finans Ekibi ve Sorumlu Bankacılık Ekibi, politikayı gözden geçirecek ve uygun görülen güncellemeler ve değişiklikleri Banka'nın kurumsal organlarına sunacaktır.

Gerek bu Politikaya uyum derecesinin gerekse geliştirilmesinin kontrolü, Banka'nın uygun risk yönetimini hedefleyen ve birbirinden bağımsız üç savunma hattı temelinde oluşturulan kontrol modeline uygun olarak gerçekleştirilecektir.

Bankanın tüm birimleri, bu Politikada belirlenen ilke ve hedeflere ulaşmak için gerekli olan hususları kendi düzenleme ve prosedürlerine ekleyecektir. Mevcut süreçler, uzmanlar tarafından tanımlanan azaltma ve kontrol çerçevelerine ve Banka'nın kontrol modeline göre sürecin taraflarının rol ve sorumluluklarına uygun olarak doğru yönetimi garanti etmek için gereken kontrolleri içerecek şekilde ayarlanacaktır.

Risk ve kontrol unsurlarının izlenmesi ve raporlanması, Banka'nın genel risk yönetimi ve kontrol modeli kapsamındaki yönetim sistemini ve geçerli risk özelindeki politikaları izleyecektir.