



KREDİLENDİRME SÜREÇLERİNDE ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

İÇİNDEKİLER

1. AMAÇ VE KAPSAM	3
2. TANIMLAR	3
3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR.....	4
4. GENEL PRENSİP VE UYGULAMA ESASLARI	4
4.1 Genel Hükümler	4

1. AMAÇ VE KAPSAM

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. (Banka) çevresel ve sosyal risklerin yönetimini; iş stratejisinin, kurumsal karar alma sürecinin ve günlük operasyonlarının ayrılmaz bir parçası olarak görmektedir. Sürdürülebilirlik anlayışı çerçevesinde tüm faaliyetlerini ekonomik, sosyal ve çevresel sorumluluk ilkesiyle yürütür.

Bu politika, Banka'nın kredilendirme süreçlerinde çevresel ve sosyal riskleri yönetme taahhüdünü ve bu süreçlerde takip edilecek ilkeleri belirler. Banka'nın tüm çalışanları ve faaliyetlerini kapsayan bu politika, çevresel ve sosyal sürdürülebilirliği sağlamak amacıyla oluşturulmuştur.

Bu politika aracılığıyla;

- Banka'nın iş dünyasına yapacağı katkının sorumluluk taşıyan bir yaklaşım ile ortaya konulması,
- Bankacılık faaliyetlerinin sürdürülebilirlik ilkeleri ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine ilişkin genel koşulların belirlenmesi,
- Çevresel ve sosyal açıdan sorumlu bir kurum olarak Banka itibarının hissedarlar nezdinde devamlılığının sağlanması,
- Risk yönetimine yönelik süreçlerde sürdürülebilir ilkelerin benimsenmesi,
- Kredilendirme süreçleri aracılığı ile oluşan dolaylı çevresel ve sosyal etkilerin kontrol altına alınması

amaçlanmaktadır.

2. TANIMLAR

IFC Performans Standartları: Çevresel ve sosyal risklerin yönetimi için küresel çapta kabul görmüş kriterleri ifade eder.

Çevresel ve Sosyal Riskleri Yönetme Taahhüdü: PASHA Bank'ın, çevresel ve sosyal etkileri en aza indirmeye yönelik sorumluluğunu ifade eder.

Sürdürülebilirlik Komitesi: Sürdürülebilirlik strateji ve hedeflerini belirleyen, sürdürülebilirlik ile ilgili konuların yönetimi ve denetiminden sorumlu olan komitedir.

Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS): PASHA Bank'ın çevresel ve sosyal risk yönetimi ve iklim değişikliği yönetimi de dahil, sürdürülebilirlik ile alakalı faaliyetlerin entegre bir şekilde yönetildiği sistemi temsil eder.

ÇS: "Çevresel ve sosyal"i ifade eder.

Çevresel Risk: Doğal yaşamın (toprak, su, hava, doğal ortam, hayvan ve bitki türleri) tahribatına veya kirliliğine neden olan istenmeyen bir kaza olasılığı ve sonucunu ifade eder.

Sosyal Risk: Bir kuruluşun kabul edilebilir çalışma koşulları ve iş etiği standartlarını (iş sağlığı ve güvenliği, yerleştirme, gibi) karşılayamama riskidir.

Yasaklı Sektör Faaliyetler Listesi: PASHA Bank'ın çevresel ve sosyal etki politikası dahilinde yer alan finansmanı yasaklı faaliyet listesidir.

Finansal Kuruluş: 19/10/2005 tarihli ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 3'üncü maddesinde tanımlanan şirketlerdir.

Çevresel Sosyal Risk Yönetim (ÇSRY) Senelik Performans Formu: İlgili prosedür kapsamında gerçekleştirilecek çevresel sosyal değerlendirmelerin senelik verilerinin tutulduğu formdur.

Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme Aracı: İlgili prosedür kapsamına giren kredileri (Finansal kuruluşlara kullanılan krediler hariç) için çevresel sosyal risk değerlendirme süreçlerinde kullanılacak değerlendirme modelidir.

Kategori A (Yüksek Risk): Önemli potansiyel olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş riskleri olan krediler (Finansal kuruluşlara kullandırılan krediler hariç) için kullanılan risk kategorisidir.

Kategori B (Orta Risk): Sınırlı olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya riskleri olan, sahaya özgü hafifletme önlemleri yoluyla ele alınan, ancak önemli ölçüde daha büyük olumsuz sosyal veya çevresel etkilere sahip olabilecek bazı spesifik özelliklere sahip krediler (Finansal kuruluşlara kullandırılan krediler hariç) için kullanılan risk kategorisidir.

Kategori C (Düşük Risk): Olumsuz sosyal veya çevresel etkileri veya riskleri asgari düzeyde olan veya hiç olmayan krediler (Finansal kuruluşlara kullandırılan krediler hariç) için kullanılan risk kategorisidir.

Kredi Dokümanları: İlgili prosedür kapsamında çevresel ve sosyal yönlerin değerlendirilmesi için gerekli tüm bilgi ve belgeleridir.

3. GÖREV VE SORUMLULUKLAR

PASHA Yatırım Bankası'nda sürdürülebilirlik Üst Yönetim tarafından sahiplenilmiştir. Genel Müdür başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisini ve hedeflerini belirleyip hayata geçirilmesini ve performansının izlenmesini sağlar.

4. GENEL PRENSİP VE UYGULAMA ESASLARI

4.1 Genel Hükümler

Banka'nın çevresel ve sosyal risk yönetimi yaklaşımı aşağıdaki temel prensiplere dayanır:

- Banka, tüm faaliyetlerini etik, şeffaf ve hesap verilebilir bir kurumsal yönetim anlayışıyla yürütür.
- Banka, toplumu, çevreyi ve iklimi olumsuz etkileyebilecek faaliyetlerden kaçınır ve doğal kaynakların korunması konusundaki sorumluluğunun bilincindedir.
- Banka, sürdürülebilir bankacılık anlayışı doğrultusunda kredi değerlendirme süreçlerini çevresel ve sosyal kriterleri göz önünde bulundurarak geliştirir. Düşük karbonlu ekonomiye geçişe katkı sağlamak amacıyla bu alanlardaki kredileri destekler.
- Banka, Tüzel Krediler Politikası'nda bulunan "Yasaklı Sektör Faaliyetler Listesi"nde yer alan faaliyetlerin herhangi bir tutar ve koşul gözetmeksizin finanse etmeyeceğini taahhüt eder.
- Banka, Finansal Kuruluşlar hariç olmak üzere 5 milyon ABD Doları ve üzeri tutarda ve/veya bu tutarın karşılığı diğer para cinslerinden hesaplanacak tutarlarda limit tahsis veya revizelerini çevresel ve sosyal risk değerlendirme modellerine tabi tutar.
- Söz konusu kredileri yerel mevzuat ve IFC Performans Standartları ile uyumlu bir risk sınıflandırmasına tabi tutarak Kategori A (yüksek risk), Kategori B (orta risk) ve Kategori C (düşük risk) olmak üzere üç kategori altında inceleme yapar. Kategori A ve B olarak değerlendirilen projeler gerekli görülmesi ve Krediler Birimi'nin görüşü ile Sürdürülebilirlik Komitesi'nde onaylanması halinde Sürdürülebilirlikten Sorumlu Birim koordinasyonunda Banka dışından çevresel ve sosyal danışman desteği alınarak kredi süresi boyunca max. 6 aylık periyotlarda izlenir ve Sürdürülebilirlikten Sorumlu Birim koordinasyonunda yılda iki defa Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlanır.
- Banka, izleme sürecine tabi tuttuğu yüksek riskli projelere/faaliyetlere ilişkin krediler için max. 6 aylık sürelerde çevresel ve sosyal etkilerin yönetimi için aksiyon planlarını Krediler ÇS Risk Değerlendirme Aracı/ÇS Aksiyon ve İzleme sayfası aracılığı ile oluşturur ve bu kredilere ilişkin sözleşmelerini/tebliğlerini aksiyon planlarını uygulamaya elverişli hale

getirir. Sürdürülebilirlikten Sorumlu Birim koordinasyonunda yılda iki defa Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlanır.

- Banka, müşterilerinin (yatırımcılar) başta Türk Çevre Mevzuatı olmak üzere tüm yerel ve uluslararası mevzuat ve standartlara uygun olarak faaliyette bulunmasını bekler. Bu sayede, doğal kaynakların korunması, hava kalitesi, sera gazı emisyonlarının yönetimi, toprak kirliliği, kimyasal maddeler, biyoçeşitlilik, atık, su ve enerji yönetimi, iklim değişikliği gibi konular açısından meydana gelebilecek risklerin önlenmesi ve azaltılması amacıyla müşterilerinin mevzuatta tanımlanan önlemleri aldığını güvence altına alır.
- Banka, müşterilerinin iş ve çalışma koşullarının yerel ve ülkece taraf olunan uluslararası mevzuata ve standartlara uygun olmasını bekler. İnsan hakları, çalışan hakları, iş sağlığı ve güvenliği, toplum sağlığı, güvenliği ve emniyeti açısından meydana gelebilecek risklerin önlenmesi ve azaltılması amacıyla müşterilerinin paydaş katılımı ve şikâyet mekanizması süreçlerini hayata geçirmesini teşvik eder.
- Banka, sürdürülebilirlik konulu müşteri faaliyetlerinden doğrudan ve/veya dolaylı olarak etkilenen tarafların web sitesinde yer alan telefon numarası, e-posta adresi veya form aracılığıyla taleplerini, önerilerini ve şikayetlerini iletmelerini sağlar. Gelen tüm bildirimlerin Müşteri Şikayetleri Yönetimi Prosedürü'ne göre detaylı olarak incelenmesi ve yönetilmesini temin eder.
- Banka, bilinç düzeylerini yükseltmek amacıyla başta müşterileri olmak üzere tüm paydaşlarına çevresel ve sosyal konularda bilgilendirir, farkındalık yaratır ve sürdürülebilirlik uygulamaları geliştirmeleri için onları teşvik eder.
- Banka, çevresel ve sosyal konulardaki küresel gelişmeleri, ulusal ve uluslararası mevzuat ve standartları sürekli takip ederek yükümlülüklerini yerine getirmek için faaliyet alanlarında iyileştirme ve geliştirme çalışmalarının yürütülmesini sağlar.