



QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

İçindekiler

1.0 Giriş.....	3
2.0 Taahhütlerimiz.....	3
3.0 Amaç.....	4
4.0 Kapsam.....	4
5.0 Onay ve Gözden Geçirme.....	4
6.0 Referans.....	4
7.0 Ana İlkeler	5
7.1 Çevresel ve Sosyal Taahhütlerimiz	5
7.2 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimine Genel Bakış.....	5
7.3 Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi.....	6
7.4 Çevresel ve Sosyal Risk Kategorizasyonu.....	8
8.0 Raporlamalar, Bildirimler ve Şeffaflık.....	8
9.0 Paydaşlarla İletişim ve Şikayet Mekanizması	8
10.0 Yönetişim.....	8

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

1.0 Giriş

QNB Grup Çevresel ve Sosyal Risk Çerçevesi ile uyumlu şekilde hazırlanmış olan **QNB Çevresel ve Sosyal Risk Politikası** (Politika), QNB'nin (Banka) Çevresel ve Sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB'nin sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

2.0 Taahhütlerimiz

QNB, daha iyi bir gelecek inşa etmeye ve tüm paydaşları için sorumlu bir ortak olmaya kararlıdır. Çevresel, sosyal ve yönetişimsel (ESG) faktörleri bugün ve gelecekte daha iyi yönetebilmemizi sağlamak için işimize sürdürülebilirlik kültürü ve sürdürülebilir uygulamalar yerleştirerek yapıyoruz.

Toplumumuzu etkileyen en acil konulardan biri olarak, yatırımcılar, müşteriler, hissedarlar, düzenleyici-denetleyici kurumlar ve çalışanlarımızdan ESG konularına yaklaşımımız konusunda daha fazla şeffaflık için giderek artan bir talep görülmektedir. QNB'nin, özellikle finansman faaliyetlerimiz yoluyla bu sorunlara yönelik iş uygulamalarını benimseyerek topluma yapabileceği önemli katkının farkındayız. Ayrıca, sürdürülebilirliğe yönelik proaktif bir yaklaşımın, QNB'nin iş dayanıklılığını güçlendirdiğine ve sürdürülebilir finansal performansı desteklediğine inanıyoruz.

İlkelerimiz ve sürdürülebilirlik yaklaşımımız, yürürlükteki tüm yasalara, ulusal ve uluslararası düzenlemelere ve standartlara uygun olarak geliştirilmiştir. QNB, ayrıca, Çevresel ve Sosyal taahhütleri ve sürdürülebilirlik yaklaşımının bir parçası olarak, Politika'nın dayandığı aşağıda yer alan uluslararası sözleşmeleri, ilkeleri ve yönergeleri/kılavuzları desteklemektedir:

- Birleşmiş Milletler “Küresel İlkeler Sözleşmesi”
- Birleşmiş Milletler “Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları” (SDG)
- Birleşmiş Milletler “İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeler”
- Uluslararası Çalışma Örgütü “Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi”
- Dünya Bankası “Çevre, Sağlık ve Güvenlik Kılavuzları”
- Küresel Raporlama Girişimi (GRI)
- Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) Yeşil ve Sosyal Tahvil İlkeleri
- Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartları

“Sürdürülebilir Finans”, değer yaratmak amacıyla, ESG kriterlerinin, QNB'nin finansman faaliyetlerine entegrasyonu anlamına gelmektedir. Banka'nın bu kapsamdaki temel amacı, müşterilerinin Çevresel ve Sosyal risklerini yönetmelerine destek olmak, sürdürülebilir kalkınmaya katkıda bulunan işletmelere finansman sağlamak, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ve yeşil ekonomiye geçişe katkıda bulunan kişi ve kurumların finansmana erişimi kolaylaştırmak ve müşterilere sorumlu hizmet sunmaktır.

QNB olarak sürdürülebilir kredi uygulamalarına olan bağlılığımız ile birlikte, büyük altyapı ve endüstriyel projelerin çevre ve insanlar üzerinde olumsuz etkileri

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

olabileceğinin farkındayız. Bu nedenle, çevresel ve sosyal riskleri belirlemek, değerlendirmek ve yönetmek için müşterilerimizle birlikte çalışmaya kararlıyız.

3.0 Amaç

Bu Politika, QNB'nın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımına genel bir bakış sağlar:

- Taahhütlerimiz
- Faaliyetlerimizin etkileri
- Çevresel ve sosyal risk yönetimi

Yürürlükteki ilgili iç politika ve prosedürlere ek olarak, bu Politika, Banka'nın tüm ilgili bölümlerinde (iş, destek ve kontrol) etkin uygulamayı teminen, diğer konu özelindeki politikalar, pozisyon bildirimleri ve rehber ilkelerle desteklenecektir.

4.0 Kapsam

Banka'nın tüm yurtiçi ve yurtdışı şubelerini kapsar. Politika'nın QNB iştiraklerinde uygulanması hususu, iştiraklerin kendi Yönetim Kurulları ile birlikte durum/koşul bazında yapılacak değerlendirmeye göre belirlenecektir.

Banka'nın ilgili tüm bölümleri (iş, destek ve kontrol) bu politikada belirtilen şartlar ile yürürlükteki tüm yasalara, düzenlemelere ve standartlara uyum sağlanmasından sorumludur.

Politika, Banka'nın tüm çalışanlarını ilgilendirmektedir. Bu Politika'nın, kendi sorumluluk alanlarıyla ilgili olan yerlerde, uygulanmasından ve Politika'ya uyumun sağlanmasından Banka Üst Yönetimi sorumludur. QNB, asgari düzeyde, müşterilerinin ve tedarikçilerinin bu Politika'da belirtilen ilkelere uyum yaklaşımını benimsemelerini teşvik edecektir.

5.0 Onay ve Gözden Geçirme

Kuralların ve işleyişin belirlendiği iş bu doküman Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

İlgili mevzuatlardaki değişiklikler dikkate alınarak yılda en az bir defa olmak üzere Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından gözden geçirilerek Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Dokümanın, yıllık güncellenmesi Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu'nun, Yönetim Kurulu gündemine alınarak gerekli onayların alınması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır.

Kurumsal ve Ticari Krediler Grubu, dokümanın yenilenme tarihinin dışında gerekli onay alınarak yapılan değişiklikleri dokümanda resen güncellemeye yetkilidir.

6.0 Referans

Bu Politika, aşağıda listelenen diğer QNB politikaları ile desteklenmektedir:

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

- QNB Sürdürülebilirlik Politikası
- QNB Tüzel Kredi Politikası
- QNB Çalışanı Davranış Kuralları Talimatı

7.0 Ana İlkeler

7.1 Çevresel ve Sosyal Taahhütlerimiz

QNB:

- Faaliyetleriyle ilgili tüm çevresel ve sosyal mevzuata uyulmasını sağlamak,
- İnsan haklarına saygı duymak, çeşitliliği ve kapsayıcılığı desteklemek ve iş faaliyetlerinin ve finansman kararlarının ihlal sayılabilecek herhangi bir eylemle ilişkilendirilmemesini sağlamak,
- Faaliyetlerinin çevre ve toplum üzerinde doğrudan ve dolaylı etkileri olduğu bilinciyle hareket etmek ve bu etkileri azaltmak için önlemler almak (kaynak tüketimi ve iklim değişikliğinin etkilerinin azaltılmasını içerir),
- Ürünleri, hizmetleri, finansman faaliyetleri ve tedarik zincirindeki etkisi ile sürdürülebilir ve sorumlu gelişimi desteklemeyi hedefler,
- **Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi**'nde (Bölüm 7.3) ayrıntılı olarak tanımlanan, çevre ve toplum üzerinde olumsuz, geri döndürülemez ve zararlı etkiler yaratması muhtemel projeleri finanse etmemek ve/veya iş faaliyetlerinde bulunmamak,
- Belirlenen proje ve işlemlere risk bazlı sınıflandırma uygulamak ve durum tespiti sürecine çevresel ve sosyal risk değerlendirmesini entegre etmek,
- Yeşil ekonomiye ve sürdürülebilir iş uygulamalarına geçişi desteklemek için çevresel ve sosyal ilgili riskleri etkin bir şekilde yönetmek, uygun ve mümkün olduğu durumlarda ilgili müşterileri ve üçüncü tarafları yönlendirmek, teşvik etmek, işbirliği yapmak ve / veya görevlendirmek
- Sürdürülebilirlik ve Çevresel ve Sosyal konularla ilgili gündemimizi, risklerimizi, taleplerimizi ve sorularımızı yönetmek ve ayrıca ESG ile ilgili projeler ve girişimler için kapasite oluşturmak
- Çevresel, sosyal ve sürdürülebilirlik performansımızı kamuya açık raporlamalarımızla açıklamak ve belirlenen iletişim kanalları aracılığıyla beklentileri anlamak için paydaşlarla etkileşim kurmak
- Çalışan eğitim programlarına çevresel, sosyal ve sürdürülebilirlik konularını dahil etmek ve temel ilkelerin ve taahhütlerin çalışanlar tarafından anlaşılmasını ve benimsenmesini sağlamak

7.2 Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimine Genel Bakış

QNB, kapsam dahilindeki tüm müşterilerine Çevresel ve Sosyal Risk Yönetim sürecini uygulamaktadır:

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

1. QNB Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi doğrultusunda ilk tarama (Tüm krediler) (Bölüm 7.3)
2. ESRA (Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme) Modeli ile ikinci tarama
 - Kredi tutarı minimum 10 milyon ABD Doları ve vadesi 24 ay ve üzeri olan "QNB Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi" içerisinde yer almayan tüm proje kredileri
 - Kredi tutarı minimum 25 milyon ABD Doları ve üzerinde olan ve vadesi 24 ay ve üzeri tüm krediler (Proje kredileri hariç)
3. Proje Kategorizasyonu (A, B+, B-, C)
4. Kararlaştırılan eylem planına doğrultusunda izleme
5. Raporlama
6. Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi sürekli iyileştirme faaliyetleri

7.3 Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi

QNB, topluma ve çevreye ciddi zararlar verdiğine dair açık kanıtlar bulunan hiçbir finansman faaliyetinde yer almaz. Bu nedenle Banka, tespit edebildiği durumlar dahilinde, aşağıdaki faaliyetleri finanse etmez:

- Ülke kanunlarına, düzenlemelerine veya uluslararası sözleşmelere ve anlaşmalara göre yasadışı sayılan herhangi bir ürün ya da hizmetin üretimi ya da ticareti,
- İnsan haklarını ihlal eden, zararlı veya sömürücü zorla çalıştırma/çocuk işçiliği içeren üretim veya faaliyetler²,
- "Uluslararası Önem Sahip Sulak Alanlar Listesi" (Ramsar Listesi) olarak tanımlanan sulak alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler³,
- Bağlanık olmayan asbest üretimi veya ticareti (Bu husus, asbest içeriğinin %20'den az olduğu bağlanık asbest içeren çimento kaplaması satın alınması ve kullanımı için geçerli değildir.),
- 2,5 km'den daha uzun ağlarla, patlayıcı ve zehirli madde kullanılması dahil olmak üzere, deniz ortamında yapılan balıkçılık faaliyetleri,
- CITES (Nesli Tehlikede Olan Yabani Bitki ve Hayvan Türlerinin Uluslararası Ticaretine İlişkin Sözleşme) kapsamında yasaklı faaliyet olarak belirlemiş faaliyetler⁴,
- PCB (poliklorlu bifenil) içeren/PCB ile bağlantılı herhangi bir ürün veya faaliyetin sektör gözetmeksizin üretimi veya ticareti⁵,

² Zorla çalıştırma, ILO (International Labour Organization) sözleşmelerinde tanımlandığı şekilde, gönüllü olarak gerçekleştirilmeyen ve bir kişinin güç kullanma veya cezalandırılma tehdidiyle gerçekleştirdiği iş ve hizmetler anlamına gelmektedir. Çocuk işçiliği, zihinsel, fiziksel, sosyal veya ahlaki açıdan çocuklar için tehlikeli ve zararlı olan işleri ifade etmekte, okula gitme fırsatından mahrum bırakarak eğitimlerine müdahale edilmesi ve okulu erken terk etmeye zorlamak anlamına gelmektedir.

³ RAMSAR: Özellikle su kuşlarının doğal ortamları olarak Uluslararası Önem Taşıyan Sulak Alanlar hakkında anlaşma

⁴ CITES: Vahşi Hayvanlar ve Bitkilerden Tehlike altındaki Türlerin Uluslararası Ticareti Hakkında sözleşme

⁵ PCB'ler: Poliklorlu bifenil— bir grup çok zehirli kimyasal. PCB'ler 1950 ila 1985 tarihli yağ doldurulmuş transformatörlerde, kondansatör ve şalter mekanizmalarında muhtemelen bulunmaktadır

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

- Basel Sözleşmesi'ne ve ilgili mevzuata uygun olmayan atıkların sınır ötesi ticareti veya bertarafı⁶,
- Konvansiyonel olmayan silahların veya konvansiyonel olmayan silahların üretimi için gerekli olan önemli bileşenlerin üretimi veya ticareti (Anti-personel mayınlar, biyolojik ve kimyasal silahlar, msket bombaları, radyoaktif mühimmat, nükleer silahlar "Konvansiyonel olmayan (tartışmalı) silahlar" olarak kabul edilmektedir.)⁷,
- UNESCO Dünya Kültür Mirası Listesi'nde yer alan bölgeler için tehdit oluşturan faaliyetler,
- Ulusal düzenlemelerce yasaklanmış olan Ozon tabakasını incelten ürünlerin üretimi veya ticareti,
- Alkollü içeceklerin üretimi⁸,
- Kumar, kumarhane ve eşdeğer işletmelerin faaliyetleri (yetkili ganyan bayileri hariç)^{9,10},
- Uluslararası yasaklara ve ulusal mevzuata/düzenlemelere tabi herhangi bir ilaç, pestisit/ herbisit üretimi veya ticareti,
- Uluslararası Denizcilik Örgütü'nün (IMO) belirlediği koşullara/şartlara uymayan tankerler aracılığıyla petrol ve diğer tehlikeli maddelerin taşınması,
- Yeni kömür termik santralleri ve yeni kömür madeni yatırım projeleri
- Radyoaktif ürünlerin üretimi veya ticareti (Tıbbi cihazlar, kalite kontrol (ölçüm) cihazları veya uygulamaları bu kapsama dahil edilmeyecektir.)
- Birincil tropikal yağmur ormanlarını kullanarak ticari amaçlı ağaç kesme faaliyetleri,
- Sürdürülebilir ormancılık faaliyetleri haricinde ağaç ve diğer orman ürünlerinin üretimi veya ticareti
- Yerli halkların sahip olduğu veya hak iddia ettiği arazilerde veya yerli halkların belgeli rızaları olmaksızın yapılan üretim ya da faaliyetleri,

Aşağıdaki faaliyetler kapsamında gerçekleşen MSME Müşterilerinin finansmanlarının toplamı, MSME segmenti toplam portföyünün %1'ini aşmayacaktır*;

- Alkollü içeceklerin ticareti¹⁰,
- Tütün üretimi veya ticareti¹⁰,
- Önemli miktardaki tehlikeli kimyasalların üretimi, ticareti, depolanması veya nakliyatı, veya tehlikeli kimyasalların ticari ölçekte (boyutlarda) kullanımı. Tehlikeli kimyasallar; gazolin, kerosen veya diğer petrol ürünlerini kapsamaktadır¹¹,
- Kömür madenciliği, kömür taşımacılığı ve kömür ticareti dahil olmak üzere kömür konulu proje ve faaliyetler¹⁰

*Burada bahsi geçen MSME tanımı aşağıda verilmektedir;

⁶ Tehlikeli atıkların ve onların imhasının sınır ötesi hareketlerinin kontrolü hakkında 1989 tarihli Basel Konvansiyonu

⁷ QNB Finansbank Sektör Sınıflandırma Listesindeki sınıflandırmaya göre

⁸ QNB Finansbank Sektör Sınıflandırma Listesindeki sınıflandırmaya göre

⁹ QNB Finansbank Sektör Sınıflandırma Listesindeki sınıflandırmaya göre

¹⁰ Bu madde temel olarak ilgili faaliyetlerle uğraşmayan proje sponsorları için geçerli değildir. Temel olarak ilgili faaliyetle uğraşmamak, ilgili faaliyetin proje sponsorunun ana faaliyeti olmadığı; ancak ana faaliyetlerine yardımcı olduğu anlamına gelir.

¹¹ Sadece Micro Segment için

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

MSME, mikro ve SME kavramlarının kısaltmasıdır ve SME ise kobi anlamına gelmektedir.

Segment Tanımı	Satış Tutarı (Yıllık)	Aktif Toplamı
Mikro	100,000 USD ve altı	100,000 USD ve altı
Small	3,000,000 USD ve altı	3,000,000 USD ve altı
Medium	15,000,000 USD ve altı	15,000,000 ve altı

7.4 Çevresel ve Sosyal Risk Kategorizasyonu

QNB, “QNB Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi” içerisinde yer almayan, kredi tutarı minimum 10 milyon ABD Doları ve vadesi 24 ay ve üzeri olan tüm *proje kredileri* ve *Kredi tutarı minimum 25 milyon ABD Doları ve üzerinde olan ve vadesi 24 ay ve üzeri tüm krediler (Proje kredileri hariç)* başvurularına **Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli**’ni uygulamaktadır. **Çevresel ve Sosyal Risk Sınıflandırması** ayrıntıları aşağıda verilmiştir:

Kategori A: Çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş potansiyel olumsuz çevresel ve sosyal etkileri veya riskleri olan projelerdir.

Kategori B+: Genel olarak faaliyetin yerine özgü ve hafifletme önlemleri yoluyla ele alınabilen, ancak önemli ölçüde olumsuz çevresel ve sosyal etkilere ve spesifik risklere sahip projelerdir.

Kategori B-: Faaliyetin yerine özgü ve iyi bilinen etki azaltma önlemleri yoluyla ele alınabilen, sınırlı potansiyel olumsuz çevresel ve sosyal etkileri veya riskleri olan projelerdir.

Kategori C: Olumsuz çevresel ve sosyal etkileri veya riskleri asgari düzeyde olan veya hiç olmayan projelerdir.

8.0 Raporlamalar, Bildirimler ve Şeffaflık

QNB, gerekli hallerde Çevresel ve Sosyal performansını ilgili yerel ve global raporlama standartlarına uygun olarak açıklar ve raporlar.

9.0 Paydaşlarla İletişim ve Şikayet Mekanizması

QNB, çalışanlar, hissedarlar, müşteriler, tedarikçiler ve düzenleyici denetleyici kurumlar gibi ana paydaşlarından geribildirimlerini almak ve paydaşlarının önceliklerini anlamak için iletişim ve danışma kanalları oluşturur. QNB ayrıca, Banka’nın faaliyetlerinden olumsuz etkilenebilecek bireyler ve topluluklar için etkili şikayet mekanizmaları kurar.

10.0 Yönetişim

QNB A.Ş. ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI

QNB Yönetim Kurulu: Yönetim Kurulu, bu Politika ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinin kurumgenelinde etkin bir şekilde uygulanmasını sağlar. Kurul, bu Politika ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesinde yapılan herhangi bir değişikliğin onaylanmasında nihai sorumlu organdır.

QNB Sürdürülebilirlik Komitesi: Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirlik stratejisi ve taahhütlerinin gözden geçirilmesi, ilgili çalışma gruplarıyla uygulamaya alınmak üzere öncelikli konuların belirlenmesi, performansın izlenmesi ve ESG bağlantılı risk ve fırsatların değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken durumlarda, Sürdürülebilirlik Komitesi, kilit risk ve fırsatları Yönetim Kurulu'na bildirir.

Kurumsal ve Ticari Krediler, Risk Yönetimi, Sürdürülebilirlik Ekipleri: Söz konusu uzmanlar sorumlulukları dahilinde bu Politika ve ilgili prosedürlerde belirtilen günlük faaliyetlerin yönetiminden sorumlu olacaklardır. Kurumsal ve Ticari Krediler organizasyonu altındaki Çevresel ve Sosyal Risk Uzmanı, faaliyetler kapsamında görüş bildirme, düzenli/geçici raporlama faaliyetleri gerçekleştirme, iç ve dış paydaşların soru ve şikayetlerini yanıtlama dahil olmak üzere çevresel ve sosyal ilgili tüm konularda iş birimlerine, sürdürülebilirlik ekibine ve üst yönetime danışman olarak hareket etmektedir.

İç Sistemler (Risk Yönetimi, İç Kontrol, Teftiş Kurulu): İç sistemler, kendi sorumluluk alanları dâhilinde, bu Politika'da belirtilen hususların doğru bir şekilde benimsenmesini ve uygulanmasını sağlamak için rehberlik ve destek sağlar. Bu kapsamda;

İç Kontrol Bölümü: Faaliyetlerin yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelerdeki aykırılıkları tespit ederek sonuçları Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetim ile paylaşmak.

Teftiş Kurulu Başkanlığı: Kredi faaliyetlerinin belirlenen kurallar, etik ilkeler doğrultusunda işlediği, onay ve kontrol fonksiyonlarının etkin bir şekilde yerine getirildiğini iç sistemler yönetmeliğindeki ilgili maddelere uygun şekilde inceleyerek denetlemek.

Denetim sonuçlarını Denetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili yöneticilerle paylaşarak düzeltici önerilerde bulunmak.

İş Birimleri: Bu Politika kapsamına giren günlük faaliyetlerin yönetimi ve icrası, ilgili tüm iş birimlerinin sorumluluğundadır.