

Sürdürülebilirlik Genel Politikası

Garanti BBVA

Sürdürülebilirlik

İstanbul, Kasım 2022

No.
:

Versiyon
no.:

Tarih:

03/11/2022

Bir sonraki gözden geçirme tarihi:

03/11/2023

Düzenleyen
Birim:

Sürdürülebilirlik

Uygulama
Kapsamı:

Garanti BBVA

Sorumlu:

Yönetim Kurulu

Etiket(ler):

Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik Genel Politikası

İçerik

| | |
|--|----|
| 1. Giriş | 4 |
| 2. Uygulama Amacı ve Kapsamı | 5 |
| Amaç | 5 |
| Kapsam | 6 |
| 3. Genel İlkeler | 6 |
| 4. Kılavuz İlkeler | 7 |
| 5. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri | 11 |
| Sözlük | 12 |
| Değişikliklere İlişkin Açıklama | 13 |

1. Giriş

1.1 Stratejik öncelik olarak Sürdürülebilirlik

2019 yılında Garanti BBVA (bundan böyle "Garanti BBVA" veya "Banka" olarak anılacaktır), biri "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 3 Kasım 2022 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. Uygulama Amacı ve Kapsamı

Amaç

2.1. Bir önceki paragrafta belirtilen hususları uygulamaya almak üzere ve nihai olarak **bankamızın sürdürülebilirlik çalışmalarının** amacına yönelik, işbu Politika gerekli ilkeleri ve hedefleri tanımlar ve belirler.

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.

Kapsam

2.2. 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

3.1 Garanti BBVA faaliyetlerini gerçekleştirirken aşağıdaki ilkeleri göz önünde bulundurur:

- 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.

3.2 Bu kapsamda, bu politikada aşağıdaki ilkeler belirlenmiştir :

- 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.

4. Kılavuz İlkeler

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:

- Enerji verimliliği
- Döngüsel ekonomi
- Karbon emisyonlarının azaltılması

Kapsayıcı ve sürdürülebilir sosyal kalkınma ile ilgili olarak:

- Bankacılık hizmetlerini kullanmayanların finansal hizmetlere erişiminin kolaylaştırılması, temel dijital çözümler sunulması.
- Temel hizmetler ve ulaşım sistemleri dahil olmak üzere kapsayıcı altyapı.
- 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 Bireysel Bankacılık KOBİ 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 / Sürdürülebilirlik birimi Diğer |
| 6 | Risk | Risk Yönetimi | Ticari Krediler Risk Projeler Sürdürülebilir Finans / Yatırım Bankacılığı ve Finansman |

| | | | |
|----|-----------|-----------------------------------|---|
| | | | Sürdürülebilirlik birimi Veri ve İleri Analitik / Garanti Teknoloji |
| 7 | Risk | Sürdürülebilirlik Standartları | Sürdürülebilirlik birimi |
| 8 | Paydaşlar | Raporlama ve Şeffaflık | Sürdürülebilirlik Birimi Yatırımcı İlişkileri |
| 9 | Paydaşlar | Direkt Etki | İnşaat ve Emlak Sürdürülebilirlik birimi |
| 10 | Paydaşlar | Kamu Katılımı | Sürdürülebilirlik birimi |
| 11 | Kabiliyet | Veri & Teknoloji | Sürdürülebilirlik birimi Veri ve İleri Analitik / Garanti Teknoloji Organizasyon Süreç Gelişim |
| 12 | Kabiliyet | Yetenek | Yetenek ve Kültür Sürdürülebilirlik birimi Eğitim |

Sürdürülebilirlik birimi bünyesinde çalışan Sürdürülebilirlik 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. Onay, Gözden Geçirme ve Denetim Hükümleri

- 5.1 Bu politika, Yönetim Kurulu tarafından 03/11/2022 tarihinde onaylanmış ve onaylandığı tarihte yürürlüğe alınmıştır.
- 5.2. İşbu Politika, Sürdürülebilirlik birimi tarafından ve Sürdürülebilirlik ve Sorumlu Bankacılık ekipleri işbirliği ile kendi sorumluluk alanları dahilinde hazırlanmıştır.
- 5.3. Bu politikanın, lokal bazda yürütülmesinden Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı sorumludur. Bu itibarla, Politika'nın onaya sunulması, yayınlanması, Politikaya tabi kişilerin bu konudaki farkındalığının artırılması ve gerektiğinde, Politikanın Garanti BBVA iştirak ve bağlı ortaklıklarda yaygınlaştırılmasından sorumlu olacaklardır.
- 5.4. "Sorumlu Kişi", her bir Genel Politika, Standart ya da Prosedürün kapsamındaki hükümlere uygun şekilde, söz konusu belgenin etki alanındaki birimlerin Üst Düzey Yöneticileri tarafından sağlanan bilgilere dayanarak ilgili Genel Politika, Standart ya da Prosedüre ilişkin uygulama seviyesini bilmekle ve doğru uygulanmadığı durumlarda gerekli önlemleri alarak rapor etmekle yükümlüdür.
- 5.5. Politikadan etkilenen alanlardan sorumlu Üst Düzey Yöneticiler, kendi sorumluluk alanları dahilinde ve uygulanabildiği ölçüde, Politikaya uyum için yeterli araçları, sistemleri ve yapıyı sağlayacaktır.
- 5.6. İşbu Politikaya uyum derecesi ve gelişimi yürürlükte olan kontrol modeline göre izlenecektir. Garanti BBVA'da çeşitli kontrol fonksiyonları ve birimleri, kendilerine verilen yetki ve görevlere uygun olarak Genel Politikaların uygulamasının izlenmesinde aktif bir biçimde ve düzenli olarak işbirliği yapacaklardır.
- 5.7. Tespit edilen yönetim modeline uygun olarak, Genel Politikaların uygulaması, Garanti BBVA'nın nihai denetleme ve yönetim organı olarak Yönetim Kurulu tarafından doğrudan doğruya ya da Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi aracılığıyla dolaylı olarak, Sürdürülebilirlik Direktörü, Sürdürülebilirlik ekibi, Sorumlu Bankacılık ekibi, ya da 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 veya isteğe bağlı olarak düzenlenecek olan raporlarla İç Denetim veya

uygulanabildiği ölçüde, BBVA nezdindeki kontrol fonksiyonları tarafından periyodik izlenecek ve takip edilecektir.

5.8 Yılda en az bir defa veya ortaya çıkan gelişmeler ışığında gerektiği durumda Politika'nın revizyonu için **Sürdürülebilirlik birimi** tarafından gözden geçirme faaliyetleri gerçekleştirilecek ve gereken ya da arzu edilen değişiklikler **Garanti BBVA'nın** Yönetim Organlarına sunulacaktır.

5.9. Bu Politikanın veya buna dair diğer İç Yönetmeliklerin hükümlerine uyulmaması halinde doğacak sonuçlar değerlendirilecektir.

5.10. Sorumluluk alanı içinde olmasa dahi, işbu Politikaya veya ilgili İç Yönetmeliklere, değer ve ilkelere aykırı olabilecek bir eylem veya durum hakkında bilgiye, emareye veya şüpheye sahip olan kişilerin, Etik Bildirim Hattı dahil olmak üzere Etik ve Doğruluk İlkelerinde belirtilen adımlara uygun olarak bildirimde bulunmaları zorunludur.

Sözlük

Yönetim Organları: Garanti BBVA Yönetim Kurulu ya da ilgili komiteleri.

Bağlı Ortaklıklar: Garanti BBVA Grubu'nu oluşturan ve üzerlerinde Garanti BBVA'nın yönetim kontrolünün bulunduğu tüm şirketler.

Üst Düzey Yönetici: Banka Genel Müdür Yardımcıları, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile başka unvanlara sahip olsalar dahi, yetki ve görevleri itibarıyla Genel Müdür Yardımcısı'na denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticileri.

Sorumlu Kişi: Üst Düzey Yöneticilerin kendi alanlarına ilişkin görev ve sorumluluklarından doğan yetkinliklerine istinaden, her bir Genel Politika, Standart için Üst Düzey Yöneticiler arasından, Prosedürler için doğrudan Üst Düzey Yöneticilere raporlayan, Üst Düzey Yönetici tarafından yetkilendirilen kişiler.

Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesi: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümleri uyarınca, Yönetim Organlarınca onaylanan stratejik- ileriye dönük temel kararların da yer aldığı (Stratejik Plan, Risk İştahı Çerçevesi, Sermaye ve Likidite Planı (ISEDES), Likidite Acil Eylem Planı) temel yönetim ve kontrol yönergeleri.

Standartlar: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümlerine uygun olarak Standartlar, yönetim kademesinde, Genel Politikaları ya da her durumda uygulanabilecek yönetim ve kontrol modellerini ve bunların gerektiği şekilde uygulanmasında rol alacak kişilerin sorumluluklarını

tanımlayarak, genel yönetim yönergeleri niteliğinde Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesine ilişkin belli hususları geliştirmeyi amaçlar.

Prosedürler: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümlerine uygun olarak Standartlar, yönetim kademesinde, her bir Prosedür için uygulanacak yönetim ve kontrol modellerini ve bunların gerektiği şekilde uygulanması için müdahil tarafların sorumluluklarını tanımlayarak Genel Politikaları, Standartları ve Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesine ilişkin diğer hususları geliştirmeyi amaçlar. Uygulama kapsamı her alana özel şekilde belirlenir ancak ilgili süreçlere dahil olan farklı alanları da etkileyebilir. Doğrudan Standartlardan veya Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesinden kaynaklanmayan prosedürler de tanımlanabilir, ancak her halükarda İç Yönetmelik ile olduğu kadar Standartlar ve Genel Yönetim Çerçevesi ile de tutarlı olmaları gerekir.

Genel Politikalar: İç Yönetmelik Çerçevesi hükümleri uyarınca, Genel Politikaların amacı, genel ilkeleri, hedefleri ve Garanti BBVA'nın farklı faaliyet alanlarında izleyeceği temel yönetim ve kontrol yönergelerini oluşturmaktır.; Bbu politikalar Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesinin bir parçası olmasının yanı sıra, bu çerçeveye ilişkin belli başlı hususları da belirleyebilir ya da geliştirebilir.

İç Yönetmelik: İç Yönetmelik Çerçevesinde belirtilen hükümlere uygun olarak İç Yönetmelik, Garanti BBVA'nın bir parçasını oluşturan kişiler, iş alanları ve faaliyetlerine yönelik eylem çerçevesi tanımlayan ve gerek Genel Yönetim ve Kontrol Çerçevesini geliştirmek, gerekse yasal gerekliliklere uyum sağlamak ya da belli bir faaliyet alanının yapısını ve işleyişini düzenlemek amacıyla zaman içinde kalıcı hale gelmesi hedeflenen, uyulması zorunlu tüm hükümlerdir.

Değişikliklere İlişkin Açıklama

| Tarih | Değişiklik Açıklaması | Değişikliği Gerçekleştiren |
|------------|---|--|
| 09/09/2021 | ■ İlk yayınlama | Yatırım Bankacılığı ve Finansman Müdürlüğü |
| 03/11/2022 | ■ İç Yönetmelik Standardına uyum kapsamında ve Banka'daki organizasyon değişiklikleri doğrultusunda güncelleme işlemi gerçekleştirilmiştir. | Sürdürülebilirlik birimi |
| | | |

| | | |
|--|--|--|
| | | |
|--|--|--|