

## SECOND PARTY OPINION ( SPO) DİŞARIDAN İNCELEME

İhraççının Sürdürülebilirlik Kalitesi ve Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi

Qatar National Bank Q.P.S.C.  
31 Ocak 2023

### DOĞRULAMA PARAMETRELERİ

|                           |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İHRAÇ ÖNCESİ<br>DOĞRULAMA | Öngörülen<br>enstrümanın (ların)<br>türü/türleri | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Krediler</li><li>▪ Haziran 2021'de güncellenen Yeşil Tahvil ve Sosyal Tahvil İlkeleri (GBP ve SBP), Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) tarafından yönetilen ve Haziran 2021'de güncellenen Sürdürülebilirlik Tahvil Rehberi (SBG), Kredi Piyasası Birliği (LMA) tarafından yönetilen Yeşil ve Sosyal Kredi İlkeleri (GLP ve SLP)</li></ul> |
|                           | İlgili<br>Standartlar                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                           | Doğrulama<br>kapsamı                             | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ QNB Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi (24 Ocak 2023 itibarıyla)</li><li>▪ Uygunluk Kriterleri (24 Ocak 2023 itibarıyla)</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| DİŞARIDAN<br>İNCELEME     | Doğrulama Kapsamı                                | <ul style="list-style-type: none"><li>▪ QNB Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi (24 Ocak 2023 itibarıyla)</li><li>▪ QNB'nin sürdürülebilir finans sınıflandırma sistemi</li><li>▪ Uygunluk Kriterleri (24 Ocak 2023 itibarıyla)</li></ul>                                                                                                                                                                                                               |
|                           | Geçerlilik                                       | Çerçevede önemli bir değişiklik olmadığı sürece geçerlidir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                           |                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

İbu SPO, QNB Katar'ın yanı sıra Mısır (QNB ALXHL), Türkiye (QNB Finansbank), Endonezya (QNB Endonezya), İsviçre (QNB İsviçre) SA ve Tunus'taki (QNB Tunus) seçilmiş uluslararası şube ve iştirakleri kapsayan Çerçeve ile aynı kapsam için geçerlidir. Eylül 2022 sonu itibarıyla, kapsam dahilindeki operasyonlar faaliyet gelirlerinin %99'undan fazlasını oluşturmaktadır.

© 2023 | Kurumsal Hissedar Hizmetleri ve/veya bağlı kuruluşları

## İÇİNDEKİLER

|                                                                                                                                         |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| İŞ KAPSAMI .....                                                                                                                        | 3  |
| QATAR NATIONAL BANK.....                                                                                                                | 4  |
| DEĞERLENDİRME ÖZETİ .....                                                                                                               | 5  |
| BÖLÜM 1 İHRAÇ ÖNCESİ DOĞRULAMA .....                                                                                                    | 9  |
| ICMA'NIN YEŞİL, SOSYAL TAHVİL İLKELERİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TAHVİLİ KILAVUZU İLE LMA'NIN<br>YEŞİL VE SOSYAL KREDİ İLKELERİNE UYUM ..... |    |
| BÖLÜM 2 DIŞARIDAN İNCELEME DEĞERLENDİRMESİ 11 .....                                                                                     |    |
| KISIM I:QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN VE ÜRÜN ÇERÇEVESİNİN İNCELENMESİ .....                                                         | 11 |
| KISIM II:QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS SINIFLANDIRMA SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ 20 .....                                              |    |
| BÖLÜM 3 UYGUN KATEGORİLERİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KALİTESİ .....                                                                            | 25 |
| UYGUN KATEGORİLERİN BM SKH (SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİNE) KATKISI .....                                                          | 25 |
| BÖLÜM 4 QNB'NİN ÇSY (ÇEVRE, SOSYAL YÖNETİŞİM) RİSK YÖNETİMİ PROSEDÜRLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ 36 .....                                  |    |
| ÇSY RİSK YÖNETİMİ .....                                                                                                                 | 36 |
| SECTION 5 ND ÜRÜNLER ÇERÇEVESİNİN QNB'NİN GENEL ÇSY PROFİLİ İLE BAĞLANTISI .....                                                        | 42 |
| BÖLÜM I QNB'NİN İŞLETMESİNİN MARUZ KALDIĞI ÇSY RİSKLERİ 42 .....                                                                        |    |
| KISIM SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN ÇERÇEVESİNİN QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR STRATEJİSİ İLE<br>UYUMU .....                                        | 44 |
| EK 1:Metodoloji .....                                                                                                                   | 48 |
| EK 2:Metodoloji Dışarıdan İnceleme .....                                                                                                | 49 |
| EK 3:ISS ÇSY (Çevre, Sosyal, Yönetişim) Kurumsal Derecelendirme Metodolojisi .....                                                      |    |
| EK 4:Kalite Yönetim Süreçleri .....                                                                                                     | 52 |
| ISS ÇSY Hakkında.....                                                                                                                   | 54 |

## İŞ KAPSAMI

Qatar National Bank ('İhraççı', 'Banka' veya 'QNB'), Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Krediler ihraçlarında araçların sürdürülebilirlik kalitesini belirlemek için temel unsurları değerlendirerek yardımcı olması<sup>2</sup> ve sürdürülebilir finansman faaliyetlerine yönelik sürdürülebilir finansman sınıflandırma sisteminin kalitesini belirlemek için Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine ('SFPF' veya 'Çerçeve') yardımcı olması için ISS Corporate Solutions ile ('ICS') birlikte çalışmıştır<sup>3</sup>:

- QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi (24 Ocak 2023 versiyonu) - Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği'nin (ICMA) Yeşil ve Sosyal Tahvil İlkeleri (GBP ve SBP) ve Sürdürülebilirlik Tahvil Rehberi (SBG) ve Kredi Piyasası Birliği'nin (LMA) Yeşil ve Sosyal Kredi İlkeleri (GLP ve SLP) ile karşılaştırılmıştır
- QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi - çevresel ve sosyal sürdürülebilirliğe katkıda bulunan sermaye ve kredi piyasaları için piyasa uygulamaları ve kılavuzları<sup>4</sup> ile karşılaştırılmıştır (bkz. Ek 2)
- QNB'nin sürdürülebilir finansman sınıflandırma sistemi - uygun sürdürülebilir finansman faaliyetlerini belirlemek için uygunluk parametrelerinin sağlanıp sağlanmadığı (bkz. Ek 2)
- Uygun Kategoriler - proje kategorilerinin BM SKH (Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine) olumlu katkıda bulunup bulunmadığı (bkz. Ek 1)
- ÇSY (Çevre, Sosyal, Yönetişim) Risk Yönetimi - QNB'nin Banka'nın sürdürülebilir finansman faaliyetleri bağlamında ilgili olduğu düşünülen kapsayıcı risk yönetimi prosedürlerinin değerlendirilmesi (bkz. Ek 1)
- Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin QNB'nin genel ÇSY profiliyle bağlantısı - Banka'nın genel ÇSY profilinden, ÇSY hususlarını entegre eden finansman faaliyetlerinden ve ihraca özel Gelirlerin Kullanımı kategorilerinden yararlanılmaktadır. (bkz. Ek 3)

Değerlendirmemiz, QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine (24 Ocak 2023 versiyonu), 24 Ocak 2023 tarihinde alınan analiz edilmiş uygun kriterlere ve 24 Ekim 2022 tarihinde güncellenen ve SPO teslim tarihinde geçerli olan ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirmesine dayanmaktadır. Sürdürülebilir finansman, kredi verme ve yatırım stratejileri için sağlanan dış değerlendirme metodolojisi, sürdürülebilir finansla ilgili bir dizi araç ve çerçeveyi değerlendirme konusundaki uzmanlığımıza dayanarak geliştirilmiştir. Genel olarak, bu tür dışarıdan incelemeler sürdürülebilir finansman, kredi verme veya yatırım stratejilerinin sürdürülebilirlik kalitesinin "geçti veya kaldı" değerlendirmesi olarak değil, genel bir değerlendirme olarak ele alınmalıdır. Dolayısıyla, kapsayıcı bir finansman çerçevesinin dışarıdan incelenmesi, her bir temel işlemin sürdürülebilirlik kalitesinin ayrıntılı bir değerlendirmesi anlamına gelmez. Örneğin uygun ÇSY ürünlerinin niteliksel değerlendirilmesi doğrulama prosedürleri kapsamında değildir.

\* Değerlendirme, Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere farklı piyasa standartlarına ve gönüllü kılavuzlara atıfta bulunan sürdürülebilir sermaye piyasaları için mevcut piyasa uygulamalarına dayanmaktadır. [Yeşil, Sosyal Tahvil İlkeleri](#), ve [Sürdürülebilir Tahvil Kılavuzları](#), [Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri](#), Kredi Piyasası Birliği'nin (LMA) [Yeşil Kredi İlkeleri](#), [Sosyal Kredi İlkeleri](#), [Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri](#), [UNEP-FI PBB](#), ve [İklim Tahvilleri Gelişim Standart Versiyonu 3.0](#) (versiyon Aralık, 2019), [Avrupa Bankacılık Öncelikleri \(EBA\)](#) tarafından çevresel etki alanı sürdürülebilir kredilerde değerlendirme için önerilen kılavuz ilkeleri.

## QATAR NATIONAL BANK

Qatar National Bank QNB, ISS ÇSY'nin sektör sınıflandırmasına göre Ticari Bankalar ve Sermaye Piyasaları sektöründe sınıflandırılmaktadır.

Qatar National Bank QNB, konvansiyonel ve İslami bankacılık faaliyetleri yürütmektedir. Aşağıdaki iş segmentleri aracılığıyla faaliyet göstermektedir: Kurumsal Bankacılık, Tüketici Bankacılığı, Varlık ve Servet Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık. Kurumsal Bankacılık segmenti, krediler, mevduatlar, yatırım ve danışmanlık hizmetleri ile kurumsal müşterilere yönelik diğer ürün ve hizmetleri içermekte ve fonlama ve merkezi risk yönetimi faaliyetlerini borçlanma, borçlanma senedi ihracı, risk yönetimi amacıyla türev ürünlerin kullanımı ve kısa vadeli plasmanlar ile şirket ve devlet borçlanma senetleri gibi likit varlıklara yatırım yapma yoluyla gerçekleştirmektedir. Bireysel Bankacılık segmenti, bireysel müşterilere verilen krediler, mevduatlar ve diğer çeşitlendirilmiş ürün ve hizmetlerden oluşmaktadır. Varlık ve Servet Yönetimi segmenti, yüksek net değere sahip müşterilere verilen kredi, mevduat, varlık yönetimi, aracılık ve saklama hizmetlerinden oluşmaktadır. Uluslararası Bankacılık segmenti, Grup'un uluslararası lokasyonlarındaki kurumsal ve bireysel müşterilere verilen kredi, mevduat ve diğer ürün ve hizmetlerden oluşmaktadır. Banka 6 Haziran 1964 tarihinde kurulmuştur ve genel merkezi Doha, Katar'dadır.

İslami Bankacılık faaliyetleri Grup'un şubeleri, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları aracılığıyla yürütülmektedir

## DEĞERLENDİRME ÖZETİ

## SPO İHRAÇ ÖNCESİ DOĞRULAMA

| BÖLÜM 1                                        | ÖZET BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                | DEĞERLENDİRME |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| ICMA GBP, SBP, SBG ile<br>LMA GLP ve SLP Uyumu | QNB, Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Krediler için Gelirlerin Kullanımı, Proje Değerlendirme ve Seçim Süreçleri, Gelirlerin Yönetimi ve Raporlama ile ilgili resmi bir kavram tanımlamıştır. Bu kavram ICMA GBP, SBP, SBG ve LMA GLP ve SLP ile uyumludur. | Uyumlu        |

## QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN YAKLAŞIMININ DEĞERLENDİRİLMESİ

| BÖLÜM 2 | ÖZET BİLGİLER |
|---------|---------------|
|---------|---------------|

## Kısım I:

sürdürülebilir olarak  
sınıflandırmak için resmi  
bir metodoloji

Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi piyasa uygulamalarını kısmen yansıtmaktadır. QNB, finansmanı QNB'nin Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesinin incelenmesi QNB, ara ve sektörel hedefler de dahil olmak üzere şirket içi sürdürülebilir finans taahhütleri belirlemiştir ve bu taahhütleri gelecekte yayınlamak istemektedir, ancak kamuya açıklama ve zamanlamaya ilişkin kararın şirket içi onaya tabi olduğunu belirtmektedir. ISS, piyasa uygulamalarını yansıtacak şekilde bu tür hedeflerin açıkça tanımlanmasını ve yayınlanmasını desteklemektedir.

Çerçeve, QNB Katar'ın yanı sıra Mısır (QNB ALAHLI), Türkiye (QNB Finansbank), Endonezya (QNB Endonezya), İsviçre (QNB (İsviçre) SA) ve Tunus'taki (QNB Tunus) belirli uluslararası şubeler ve iştirakleri için de geçerlidir. Eylül 2022 sonu itibarıyla, kapsam dahilindeki operasyonlar faaliyet gelirlerinin %99'undan fazlasını oluşturmaktadır.

QNB, daha geniş şirket stratejisi doğrultusunda sürdürülebilirlik hedeflerinin bir tanımını ortaya koymaktadır. Bu hedefler, Katar Ulusal Vizyonu 2030 ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi gibi ulusal ve uluslararası kılavuzlara olan taahhütleri doğrultusunda ifade edilmektedir. QNB, sürdürülebilir finansman hedeflerinin sayısallaştırılmış olduğunu ve şu anda yalnızca şirket içi olduğunu ve bu hedeflerin gelecekte yayınlanmasının şirket içi onaya tabi olduğunu belirtmektedir. Mümkün olan hallerde Çerçeve, sürdürülebilir finans hedeflerinin kamuya açıklanması bakımından daha da geliştirilebilir.

QNB, Özel, Genel Kurumsal Amaçlı Finansman, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman ve Geçiş Finansmanı (Bölüm 2 Kısım II'de daha ayrıntılı olarak değerlendirilmiştir) kapsamında sürdürülebilir finansmanı neye göre değerlendirdiğine dair kesin parametreleri içeren net bir tanım sunmakta ve Sürdürülebilir Finansman işlemlerinin standardizasyonuna katkıda bulunan ilgili piyasa ilkelerine ve kılavuzlarına atıfta bulunmaktadır. Banka, Özel Amaçlı Finansman (Bölüm 3'te değerlendirilmiştir) ve Geçiş Finansmanı faaliyetleri için uygun kategorilerin kapsamlı bir listesini sunmaktadır. Önceden tanımlanmış Yeşil, Sosyal ve Geçiş ile ilgili uygunluk kriterleri kesin ve açık bir şekilde tanımlanmıştır. Mümkün olan hallerde, Çerçeve, kapsamındaki her bir aracın tahmini hedef ve payının açıklanması bakımından daha da geliştirilebilir: 1) Bilanço içi finansman, 2) Aracılık ve 3) yatırımlar.



• Tam konsolide edilen bağlı ortaklıkları dahil

Seçme ve değerlendirme için tanımlanan iç prosedürlerin uygun şekilde belgelendirildiği ve şeffaf olduğu düşünülmektedir. Sorumluluklar ve hesap verebilirlik süreçleri tanımlanır ve görevler ayrıştırılır. Ayrıca, Banka sosyal ve/veya çevresel riskleri belirlemek ve azaltmak için bir süreç oluşturmuştur.

QNB'nin Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil Komitesi (GSSBC), QNB'nin Çerçevesinde tanımlanan ilgili kriterlere sürekli uyum sağlamak için Banka'nın sürdürülebilir ürünlerini/işlemlerini gözden geçirir. GSSBC'nin incelemeleri üç ayda bir ve gerektiğinde geçici olarak gerçekleştirilir. Herhangi bir uyumsuzluk giderilmezse, işlem artık Sürdürülebilir (yeşil ve/veya sosyal dahil) veya Geçiş finansmanı olarak uygun olmayacak veya etiketlenmeyecektir.

QNB, etiketli sürdürülebilir işlemler hakkında yıllık olarak raporlama yapmayı taahhüt eder ve QNB'nin Sürdürülebilirlik Raporu aracılığıyla kamuya açık hale getirilir. Etki raporlaması açısından veri kullanılabilirliği geliştikçe, Bankaların sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin çevresel ve sosyal hedefler üzerindeki beklenen ve/veya elde edilen etkisinin izlenmesinin daha da geliştirilmesi teşvik edilmektedir.

QNB, Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin lansmanında piyasa uygulamalarına uygun olarak harici bir inceleme talep etmiştir. Çerçevenin ve ilgili dış değerlendirmenin Banka'nın internet sitesinde yayınlanması olumlu karşılanmıştır.

## Kısım- II

### QNB'nin sürdürülebilir finans sınıflandırma sisteminin değerlendirilmesi

#### Banka'nın sürdürülebilir finans sınıflandırma sistemi piyasa uygulamalarını yansıtmaktadır.

QNB, finansman faaliyetlerinin sürdürülebilir olarak sınıflandırılması için çok sayıda uygunluk parametresi ortaya koymuştur. QNB ayrıca uygun araçların ilgili piyasa ilkeleriyle uyumlu olması gerektiğini de teyit etmektedir. Daha spesifik olarak, Parametre 1 (Özel Amaçlı Finansman) ve Parametre 2 (Genel Amaçlı Finansman) kapsamında ihraç edilen araçlar için Banka ICMA'nın GBP, SBG, SBP ve/veya LMA'nın GLP ve SLP veya CBI sertifikasyonuna, Parametre 3 (Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman) kapsamında ihraç edilen araçlar için Banka ICMA'nın SLBP ve LMA SLLP'sine ve Parametre 4 (Geçiş Finansmanı) ICMA'nın İklim Geçiş Finansmanı El Kitabına uyum sağlamayı taahhüt eder. QNB, kurum içi durum tespiti ve harici sürdürülebilirlik yapılandırıcıları/koordinatörleri ve uygun olan yerlerde doğrulayıcılar aracılığıyla ilgili standartlara uyumu sağlayacaktır. Yeşil Sosyal ve Sürdürülebilir (GSS) tahviller için, her durumda bir SPO zorunludur (ister ihraç ediyor olsunlar, ister defter tutuyor/aracılık yapıyor olsunlar). Mümkün olan hallerde, Çerçeve, sendikasyon kredileri için sistematik olarak İkinci Taraf Görüşünün dahil edilmemesi ve özel yaklaşım kapsamında finanse edilecek bir Net Etki Yok kategorisinin varlığı bakımından daha da geliştirilebilir.

**Parametre 1 (Özel Amaçlı Finansman):** Seçilen uygunluk kriterlerinin %98'inden fazlasının Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ya önemli ya da sınırlı bir katkısı olduğunun farkındayız. Bununla birlikte, listelenen 1 faaliyetin SKH'ler üzerinde 'Net Etkisi Yok' olarak değerlendirildiği ve bu özel kategori için sürdürülebilirlik hedeflerine katkıyı sınırladığı belirtilmektedir.

**Parametre 2 (Genel Amaçlı Finansman):** SFPP'de önerilen %90 eşliğinin uygun olduğunu ve özellikle sürdürülebilir olmayan faaliyetlerin bir dışlama listesiyle birlikte sürdürülebilir işletmelerin sınıflandırılmasına yönelik piyasa uygulamasıyla uyumlu olduğunun farkındayız.

**Parametre 3 (Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman):** Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman için ilgili piyasa standartlarına, özellikle ICMA SLBP ve LMA SLLP'ye atıfta bulunarak Banka'nın ilgili piyasa standartlarına uyum sağlama taahhüdünü özetlediğinin farkındayız. QNB, KPI önemliliğini ve SPT hedefini dahili olarak kontrol eder ve bu bilgiler en az yılda bir kez gözden geçirilir. QNB, SFPF'sinde gelecekteki SLB'lerin yapılandırılmasında kullanılabilecek ilgili KPI'ların (Temel Performans Göstergeler) örnek bir kümesini sağlamıştır. Liste kapsamlı olmamakla birlikte, QNB'nin gelecekteki işlemlerin yapılandırılmasında kullanılabilecek ilgili KPI'lara ilişkin örnek bir set sunmasını memnuniyetle karşılıyoruz. Bununla birlikte, bu inceleme kapsamında örnek KPI'ların bir değerlendirmesinin yapılmadığı belirtilmektedir.

GSS tahvilleri için, Banka ister ihraççı isterse muhasebeleştirici/aracı olsun, her durumda ikinci taraf görüşü zorunludur.

QNB'nin sendikasyon kredilerine katıldığı durumlarda, özel işlem gereklilikleri Sürdürülebilirlik Yapılandırıcısı/Koordinatörü tarafından belirlenir ve QNB, SLBP/ SLLP'nin temel bileşenleri ile uyumu kontrol eder. Bununla birlikte, QNB'nin sendikasyon kredileri için ikinci taraf görüşlerinin KPI'ların önemliliği veya ilgili hedeflerin uyumu hakkında bir görüş sunmasını açıkça talep etmediği belirtilmektedir.

**Parametre 4 (Geçiş Finansmanı):** QNB, ICMA İklim Dönüşümü Finansmanı El Kitabı ile uyumlu olarak, SFPF'ye 'geçiş' etiketi altında finansman almaya uygun geçiş faaliyetlerinin örnek bir listesini dahil etmiştir. QNB, kurum içi durum tespiti yoluyla ilgili standartlara uyumu sağlayacaktır. Bununla birlikte, müşterinin geçiş stratejisinin güvenilir ve piyasa rehberliğine uygun olup olmadığını değerlendiren kapsamlı bir değerlendirme şu anda mevcut değildir. QNB'nin temel süreç hakkında daha fazla rehberlik sağlamak için SFPF'yi gelecekte güncelleme niyetinde olduğu göz önüne alındığında, bu unsurun sürdürülebilir finans sınıflandırma sistemine dahil edilmesi hakkında kapsamlı bir yorum yapmak şu anda mümkün olmamıştır. Mümkün olan durumlarda QNB, geçiş finansmanı faaliyetleri hakkında görüş bildirmek üzere İkinci Taraf Görüşü / dışarıdan incelemeler yaptırmayı da taahhüt eder.

#### UYGUN KATEGORİLERİN BM SKH'YA KATKISININ DEĞERLENDİRİLMESİ

| BÖLÜM 3                                        | ÖZET BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | DEĞERLENDİRME |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| Uygun kategorilerin sürdürülebilirlik kalitesi | <p>Elde edilen gelirler, aşağıdakileri içeren uygun varlık kategorilerini (yeniden) finanse edecektir: Yeşil Yapılar, Yenilenebilir enerji, Enerji verimliliği, Temiz ulaşım, Canlı doğal kaynak, arazi ve biyoçeşitliliğin çevresel olarak sürdürülebilir yönetimi, Sürdürülebilir su ve atık su arıtımı, Kirliliğin önlenmesi ve kontrolü, İklim değişikliğine uyum, Döngüsel ekonomi, Uygun fiyatlı temel altyapı, Temel hizmetlere erişim, Sosyo-ekonomik ilerleme ve güçlendirme, Sosyal konut, Gıda güvenliği ve sürdürülebilir gıda sistemleri ve Pandemi müdahalesi (COVID-19 dahil).</p> <p>Gelirlerin Kullanımı kategorilerinin SKH 1 'Yoksulluğa Son', 2 'Açlığa Son', 3 'Sağlık ve Refah', 5 'Toplumsal Cinsiyet Eşitliği', 6 'Temiz Su ve Sanitasyon', 7 'Erişilebilir ve Temiz Enerji', 8 'İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme', 10 'Eşitsizliklerin Azaltılması', 11</p> | Pozitif       |

'Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar', 12 'Sorumlu Tüketim', 13 'İklim Eylemi', 14 'Sudaki Yaşam' ve 15 'Karadaki Yaşam' ve SKH 4 'Kaliteli Eğitim'e sınırlı bir katkı.

Enerji verimliliği (Bölgesel ısıtma ve soğutma sistemleri: Gaz Bazlı) Gelirlerin Kullanımı kategorisinin SKH'ler üzerinde net bir etkisi yoktur.

Geri kalan İlerlemenin Kullanımı kategorileri, Banka'nın operasyonel etkilerini iyileştirmekte ve İhraççının sektörünün SKH 3 'Sağlık ve Refah', 6 'Temiz Su ve Sanitasyon', 7 'Erişilebilir ve temiz enerji', 11 'Sürdürülebilir Şehirler ve Topluluklar', 12 'Sorumlu Tüketim' ve 13 'İklim eylemi' üzerindeki potansiyel olumsuz dışsallıklarını azaltmaktadır.

#### QNB'NİN ÇSY RISK YÖNETİM PROSEDÜRLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

| BÖLÜM 4           | ÖZET BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                         | DEĞERLENDİRME |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|
| ÇSY Risk Yönetimi | Finansal kuruluşlar için risk yönetimi uygulamalarının değerlendirilmesine dayanarak, Gelirlerin Kullanımı kategorileri ve Banka'nın sürdürülebilir finansman faaliyetleri ile ilişkili çevresel ve sosyal risklerin iyi yönetildiği düşünülmektedir. | İyi Yönetilen |

#### BANKANIN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK STRATEJİSİ İLE UYUM

| BÖLÜM 5                                                                               | ÖZET BİLGİLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | DEĞERLENDİRME                                     |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Sürdürülebilir Finans ve Ürünler Çerçevesinin QNB'nin genel ÇSY profiliyle bağlantısı | Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumlu olarak değerlendirilmektedir. Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi geliştirilmenin ve Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Krediler çıkarmanın gerekçesi QNB tarafından açıklanmıştır. | Banka'nın Sürdürülebilirlik Stratejisi ile uyumlu |

## BÖLÜM 1 İHRAÇ ÖNCESİ DOĞRULAMA

ICMA'NIN YEŞİL, SOSYAL TAHVİL İLKELERİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TAHVİLİ KILAVUZU  
İLE LMA'NIN YEŞİL VE SOSYAL KREDİ İLKELERİNE UYUM

Bu bölümde QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi (24 Ocak 2023 itibarıyla) Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Krediler ihracılarının ICMA GBP, SBP, SBG ve LMA GLP ve SLP ile uyumu değerlendirilmektedir.

| ICMA GBP, SBP,<br>AND SBG, LMA<br>GLP AND SLP | UYUM | GÖRÜŞ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gelirlerin Kullanımı                          | ✓    | <p>QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi tarafından sağlanan 'Gelirlerin Kullanımı' açıklaması ICMA GBP, SBP ve SBG ve LMA GLP ve SLP ile uyumludur.</p> <p>Yeşil ve Sosyal Proje kategorileri, ICMA GBP, SBP ve SBG ile LMA GLP ve SLP tarafından önerilen uygun kategorilerle uyumludur. Uygunluk kriterleri açık ve şeffaf bir şekilde tanımlanmıştır. Gelirlerin proje kategorilerine göre dağılımına ilişkin açıklama ihraç öncesi yapılacaktır. Buna ek olarak, Banka zararlı proje kategorileri için dışlama kriterleri tanımlamaktadır.</p> <p>Banka, internet sitesinde yayınlanacak yıllık tahsisat raporunda finansman ve refinansman payını vermeyi taahhüt eder, ihraçtan önceki son 24 ay içinde rezerve edilen tüm tesisler yeni finansman olarak kabul edilecektir.</p> |
| Proje<br>Değerlendirme<br>ve Seçim Süreci     | ✓    | <p>QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi tarafından sağlanan 'Proje Değerlendirme ve Seçim Süreci' açıklaması ICMA GBP, SBP ve SBG, LMA GLP ve SLP ile uyumludur.</p> <p>Proje seçim süreci uyumlu bir şekilde tanımlanmış ve yapılandırılmıştır. Proje kategorileriyle ilişkili ÇSY riskleri belirlenir ve uygun bir süreçle yönetilir. Ayrıca, seçilen projeler Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumluluk göstermektedir.</p> <p>Banka, değerlendirme ve seçim sürecine çeşitli paydaşları dahil eder ve görevlerin ayrıştırılmasını sağlar.</p>                                                                                                                                                                                                                           |

Gelirlerin  
Yönetimi

QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi tarafından önerilen 'Gelirlerin Yönetimi' ICMA GBP, SBP ve SBG, LMA GLP ve SLP ile uyumludur.

Toplanan net gelirler, istisnasız olarak, tam tahsisattan sonra uygun projelere tahsis edilen miktara eşit olacaktır. Banka, Sürdürülebilir Araç'ın gelirlerini resmi bir iç süreci takiben uygun bir şekilde takip etmeyi taahhüt eder. Net gelirler, birden fazla Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil ve Yeşil ve Sosyal Kredi ihracı için toplu olarak yönetilir (portföy yaklaşımı). Tahsis edilmemiş gelirler geçici olarak nakde veya diğer kısa vadeli ve likit araçlara yatırılabilir. QNB, varsa, tahsis edilmemiş net gelirlerin bakiyesi için amaçlanan geçici plasman türleri hakkında yatırımcıları bilgilendirmeyi taahhüt eder.

## Raporlama



QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi tarafından önerilen 'Tahsis ve Etki Raporlaması' ICMA GBP, SBP ve SBG, LMA GLP ve SLP ile uyumludur.

Banka, gelirlerin tahsisini şeffaf bir şekilde açıklamayı ve uygun bir sıklıkta raporlamayı taahhüt eder. QNB beklenen raporlama düzeyini ve raporlanacak bilgi türünü açıklar. Ayrıca Banka, gelirler tamamen tahsis edilene kadar her yıl rapor vermeyi taahhüt etmektedir.

Banka, finanse edilen projeler için beklenen çevresel ve/veya sosyal etkileri, beklenen ve/veya elde edilen etkilerin tahminleri ile birlikte nicel performans göstergeleri/nitel performans ölçütleri olarak açıklamayı taahhüt eder.

## BÖLÜM 2 DIŞARIDAN İNCELEME DEĞERLENDİRMESİ

KISIM I: QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN VE ÜRÜN ÇERÇEVESİNİN  
İNCELENMESİ

İlgili piyasa standartlarına göre değerlendirme

QNB, Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesinde, performansını izlemek ve açıklamak amacıyla finansmanı sürdürülebilir olarak sınıflandırmaya yönelik metodolojisini tanımlamaktadır.

Bu süreçler, piyasa standartları ve gönüllü kılavuzlardan elde edilen sürdürülebilir sermaye ve kredi piyasaları için mevcut piyasa uygulamalarına göre gözden geçirilir. Bu nedenle değerlendirme, ICMA Yeşil ve Sosyal Tahvil İlkeleri, Sürdürülebilirlik Tahvil İlkeleri, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri ve Kredi Piyasası Birliği Yeşil ve Sosyal Kredi İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler İlkeleri ve AB Yeşil Tahvil Standartları kullanılabilirlik kılavuzu (Mart 2020) gibi Sürdürülebilir Finans için diğer piyasa standartlarından en iyi piyasa uygulamalarından sürdürülebilir etiketli ürünlerin şeffaflığı, ifşası ve kirlenmemesine yönelik türetilmiş temel ilkelere dayanmaktadır.

## BÖLÜM

## SFPP'NİN ÖZETİ VE GÖRÜŞ

0. Amaçlar, Hedefler ve  
İlerleme

QNB, finansal ürün ve hizmetlerinin Sürdürülebilir veya Geçiş Dönemi Finansmanı olarak sınıflandırılmasına yönelik bir metodolojinin ana hatlarını çizmek için bir Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi tanımlamıştır. QNB, kurum içi sürdürülebilir finans taahhütleri belirlemiştir ve bu taahhütleri gelecekte yayınlama niyetindedir, ancak kamuya açıklama kararının ve açıklamanın kesin zamanlamasının kurum içi onaya tabi olduğunu da belirtmektedir. Bu tür hedeflerin yayınlanması, en iyi piyasa uygulamalarını yansıtmaları açısından önerilmektedir. 2021 sonu itibarıyla QNB'nin sürdürülebilir kredi portföyü, toplam 763,7 milyar QR'lık kredi portföyü içinde 10,3 milyar QR olarak gerçekleşmiştir.<sup>7</sup>

QNB'nin sürdürülebilirlik yaklaşımı üç bileşenden oluşmaktadır: sürdürülebilir finansman, sürdürülebilir operasyonlar ve bankacılığın ötesi. Sürdürülebilir finansman, ÇSY kriterlerinin QNB'nin finansman faaliyetlerine entegre edilmesidir. Sürdürülebilir operasyonlar, ÇSY kriterlerinin iş operasyonlarına ve tedarik zincirine entegre edilmesidir. Bankacılığın ötesinde, QNB'nin faaliyet gösterdiği toplumlardaki Kurumsal Sosyal Sorumluluk faaliyetlerini ifade eder. QNB'nin SFPP'si, Banka'nın üç sütundaki genel sürdürülebilirlik stratejisiyle uyumludur.

QNB Grup, 2021 yılında MSCI ÇSY Research tarafından "AA" notu ile ödüllendirilen bölgedeki ilk banka olmuştur. QNB Grup, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (UNGCI) imza sahibidir ve FTSE4Good Endeksi ile MSCI QSE 20 ÇSY Endeksi'nin (Katar Menkul Kıymetler Borsası'nda (QSE) işlem gören) bir parçasıdır. QNB ayrıca, Katar'ın temel ÇSY konularını ele almaya yönelik ulusal taahhütlerini desteklediğini ve Katar Ulusal Vizyonu (QNV) 2030 ve yakın zamanda başlatılan Ulusal Çevre ve İklim Değişikliği Stratejisi (QNE) ile tam uyum içinde olduğunu belirtmektedir.<sup>8</sup>

<sup>7</sup> QNB, 2021, QNB Sürdürülebilirlik Raporu 2021, <https://www.qnb.com/sites/QNB/QNBgetai/document/en/enSustainability2021>

<sup>8</sup> Aynı yerde

Çerçeve kapsamında, Banka ayrıca istisna sektörlerin ayrıntılı bir listesini de sunmuştur.9

QNB, bir dizi ulusal ve uluslararası ittifakla olan uyumunu teyit etmektedir. QNB, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesini (UNGC) taahhüt eder ve UNGC'ye yıllık İlerleme Bildirimini (COP) tamamlar. Ayrıca, faaliyetlerini Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (BMSKH) ile uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmektedir. 10 Buna ek olarak, Banka'nın Türkiye ve Mısır'daki başlıca iştirakleri Birleşmiş Milletler Kadını Güçlendirme İlkeleri, UNEPFI ve Sorumlu Bankacılık İlkeleri'ne (PRB) imza atmıştır. Bu iştiraklerin yukarıdaki ilke ve anlaşmaları imzalaması, Banka'nın grup düzeyinde aynı ilkelere imza atıp atamayacağını analiz etmesi ve anlaması için bir pilot görevi görmektedir.

*Görüş: QNB'nin tüm grup genelindeki ürün ve hizmetleri için tanımladığı sürdürülebilirlik stratejisi ve hedefleri güvenilirdir ve sektörüyle ve iş modeliyle ilgilidir (bu raporun 5. bölümünde belirtildiği gibi). QNB, Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesinde, daha geniş şirket stratejisine uygun olarak sürdürülebilirlik hedeflerinin bir tanımını ortaya koymaktadır, ancak yayın dahilli olarak onaylanana kadar sürdürülebilir finansman için ölçülebilir hedefler açıklamayacaktır. Bu hedefler, Katar Ulusal Vizyonu 2030 ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi gibi ulusal ve uluslararası kılavuzlara olan taahhütleri doğrultusunda ifade edilmektedir. Mümkün olduğu durumlarda, Çerçeve, açıkça tanımlanmış sürdürülebilir finans hedeflerinin ve ilgili eylem planının açıklanması açısından daha da geliştirilebilir.*

#### 1. Sürdürülebilir finans faaliyetlerinin tanımı

QNB SFPP'de 'Sürdürülebilir Finansman', Yeşil ve Sosyal Amaçlı Finansman, Genel-Kurumsal Amaçlı Finansman, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman ve Geçiş Finansmanı anlamına gelmektedir.

QNB, Sürdürülebilir finansman tanımını ICMA Yeşil ve Sosyal Tahvil İlkeleri, Sürdürülebilirlik Tahvil Rehberi, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri, Kredi Piyasası Birliği Yeşil ve Sosyal Kredi İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Bağlantılı Krediler İlkeleri, Katar Ulusal Vizyonu (QNV) 2030 ve Ulusal Çevre ve İklim Değişikliği Stratejisi (QNE), Sorumlu Bankacılık İlkeleri (PRB) gibi yerleşik ulusal ve uluslararası ilkelere, standartlara ve taksonomilere dayandırmaktadır.

#### Uygun finansman türleri

QNB'nin SFPP'si, performansının izlenmesi ve açıklanması için sürdürülebilir finansman olarak uygun olan finansman türlerini belirlemektedir:

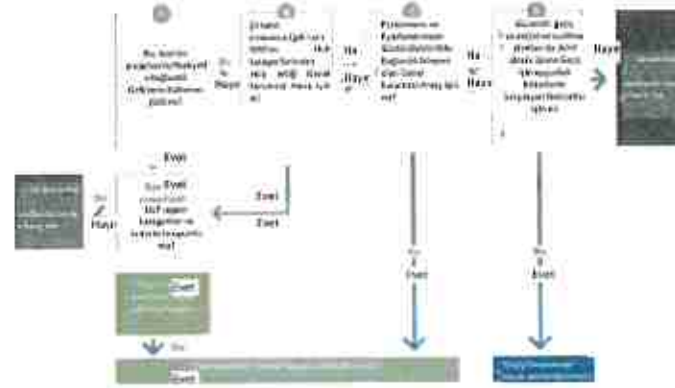
- Gelirlerin kullanımının yeşil veya sosyal uygunluk kriterlerinden birini karşıladığı özel amaçlı finansman.
- İşletmenin cirosunun/gelirinin %90'ının Çerçeve Ek 1'de tanımlanan yeşil veya sosyal uygunluk kriterlerinden birini karşıladığı genel-kurumsal amaçlı finansman.

9>Listelenen faaliyetler ve sektörler, QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi (CSRY) çerçevesine uygun olarak otomatik olarak Çerçeve kapsamında uygun olmaktan çıkarılır. Daha fazla bilgiye buradan ulaşabilirsiniz: [www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enESRM](http://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enESRM)

10>aynı yerde.

- Çerçevenin 5.3 bölümünde belirtilen iç mülkiyet tarama kriterlerini karşılayan sürdürülebilirlik bağlantılı finansman, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansmanın yeşil veya sosyal uygunluk kriterlerini karşılaması gerekmediğini unutmayın.
- Çerçevenin 5.4 bölümünde belirtilen iç mülkiyet tarama kriterlerini karşılayan geçiş finansmanı. Geçiş olarak kabul edilen herhangi bir faaliyetin yeşil ve/veya sosyal finansman olarak kategorize edilmeyeceğini unutmayın.

Yukarıdaki gerekliliklere ek olarak, finansman, QNB'nin Çerçevenin 6. bölümünde belirtilen faaliyet ve sektör istisnalarına dahil edilirse sürdürülebilir finansman olarak uygun olmayacaktır.



Şekil 1 QNB Sürdürülebilir Finansman Sınıflandırma Sistemi

#### Ürün Kapsamı

QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi, QNB Katar'ın yanı sıra seçilmiş uluslararası şubeler ve Mısır (QNB ALAHLI), Türkiye (QNB Finansbank), Endonezya (QNB Endonezya), İsviçre (QNB Suisse SA) ve Tunus'taki (QNB Tunis) iştirakleri de dahil olmak üzere QNB Grubu için geçerlidir. QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi, QNB'nin iştirakleri veya herhangi bir dışarıdan inceleme sırasında belirlenebilecek yüksek riskli ülkeler için geçerli değildir. Eylül 2022 sonu itibarıyla, kapsam dahilindeki operasyonlar faaliyet gelirlerinin %99'undan fazlasını oluşturmaktadır.

Sürdürülebilir finans ürünleri, hizmetleri ve ürün teklifleri, bu Çerçeve'de tanımlanan uygunluk kapsamında finansman, aracılık ve yatırımları içerebilir:

- Finansman, herhangi bir müşteriye yeni finansman veya yeniden finansman sağlanan her türlü kredi aracını veya şartı bağlı yükümlülüğü içerir
- Aracılık, yeni borçlanma araçları ihraç eden müşterileri destekleyen her türlü hizmeti içerir, örneğin aracılık yüklenim, tahvil/hisse senedi ihraçından birinci dereceden sorumlu kurum vb.

- Sürdürülebilir sabit getirili ürünlere yapılan yatırımlar

QNB, halihazırda ürün, hizmet ve ürün tekliflerinin büyük bir kısmının finansman kapsamına girdiğini belirtmektedir. Üç unsur arasındaki ayrımın son durumunu paylaşmak için gelecekteki sürdürülebilirlik raporlarında daha fazla bilgi sağlayacaktır.

Aşağıdaki ürünler QNB'nin sürdürülebilir finansman taahhüdü kapsamında değerlendirilmektedir. Ancak Banka'ya göre bu liste kapsamlı değildir ve Çerçeve diğer ürün türlerinin dahil edilmesi için esnekliğini korumaktadır:

| Ürün tipi                               | Ürün tanımı                                                                       | Referans alınan yerleşik kılavuzlar/standartlar ve çerçeveler                                                                                                                                                             | Alternatif yerleşik kılavuzlar/standartlar ve çerçeveler                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Borç<br>Sermaye<br>Piyasaları<br>(DCM)  | Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri (özel plasmanlar ve sukuklar dahil) | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ICMA Yeşil Tahvil İlkeleri (GBP)</li> <li>• ICMA Sosyal Tahvil İlkeleri (SBP)</li> <li>• ICMA Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi (SBG)</li> <li>• CBI Tahvil Standardı</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Borçlular Çerçevesi, Grup Sürdürülebilirlik tarafından incelemeye tabi</li> </ul>                                                                         |
|                                         | Sürdürülebilirlik bağlantılı tahviller (özel plasmanlar ve sukuklar dahil)        | <ul style="list-style-type: none"> <li>• ICMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri (SLBP)</li> </ul>                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Borçlular Çerçevesi, Grup Sürdürülebilirlik tarafından incelemeye tabi</li> <li>• QNB SLBP ile uyumlu Çerçeve (gerektiğinde geliştirilecektir)</li> </ul> |
| Kredi<br>Sermaye<br>Piyasaları<br>(LCM) | Yeşil ve Sosyal Krediler (sendikasyonlar dahil)                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• LMA Yeşil Kredi İlkeleri (GLP)</li> <li>• LMA Sosyal Kredi İlkeleri (SLP)</li> </ul>                                                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Borçlular Çerçevesi, Grup Sürdürülebilirlik tarafından incelemeye tabi</li> </ul>                                                                         |
|                                         | Sürdürülebilirlik bağlantılı Krediler (sendikasyonlar dahil)                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>• LMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri (SLLP)</li> </ul>                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                    |

|                   |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                  |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Hazine            | Mevduat, Sertifikaları / Sabit Mevduat                                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>ICMA GBP</li> <li>ICMA SBP</li> <li>ICMA SBG</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>Borçlular Çerçevesi, Grup Sürdürülebilirlik tarafından incelemeye tabi</li> </ul>         |
|                   | Repo, Anlaşmaları                                                                                                              | <ul style="list-style-type: none"> <li>ICMA-ERCC (Avrupa Repo ve Teminat Konseyi) yeşil ve sürdürülebilir finansmanda reponun rolü üzerine istişare<sup>11</sup></li> </ul>                                                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>ICMA GBP</li> <li>ICMA SBP</li> <li>ICMA SBG</li> <li>LMA GLP</li> <li>LMA SLP</li> </ul> |
| İşlem Bankacılığı | Tedarik Zinciri Finansmanı (SCF), Garantiler, Akreditifler, Ticari Krediler, Faktoring, Fatura Finansmanı ve Alacak hizmetleri | <ul style="list-style-type: none"> <li>ICC (Milletlerarası Ticaret Odası) Sürdürülebilir Ticaret ve Sürdürülebilir Ticaret Finansmanı Standartlarına ilişkin Konumlandırma Belgesi 12</li> </ul>                                                                                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>Borçlular Çerçevesi, Grup Sürdürülebilirlik tarafından incelemeye tabi</li> </ul>         |
|                   |                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <ul style="list-style-type: none"> <li>EK 1 ile uyumlu kategorilerle açıkça ilişkilendirilebilen Gelirlerin Kullanımı</li> </ul> |
| Perakende         | Tüketici ürünleri (örneğin yeşil araç ve yeşil mortgage kredileri)                                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Tüketici ürünleri, EK 1'de tanımlanan dahili değerlendirme ve doğrulamanın dahil edilmesiyle birlikte, belirlenmiş ürün ve mevzuat standartlarına uygun olacaktır</li> <li>Spesifik yeşil, sosyal ve sürdürülebilirlik kriterleri ürün bazında uygulanabilir</li> </ul> |                                                                                                                                  |

**Görüş:** QNB, Özel, Genel Kurumsal Amaçlı Finansman, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman ve Geçiş Finansmanı (Bölüm 2 Kısım II'de daha ayrıntılı olarak değerlendirilmiştir) kapsamında sürdürülebilir finansmanı neye göre değerlendirdiğine dair kesin parametreleri içeren net bir tanım sunmakta ve Sürdürülebilir Finansman işlemlerinin standardizasyonuna katkıda bulunan ilgili piyasa ilkelerine ve bilavuzlarına atıfta bulunmaktadır. Banka, Özel Amaçlı Finansman (Bölüm 3'te değerlendirilmiştir) ve Geçiş Finansmanı faaliyetleri için uygun kategorilerin kapsamlı bir listesini sunmaktadır.

<sup>11</sup> [www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Repo/ICMA-ERCC-consultation-on-the-role-of-repo-in-green-and-sustainable-finance-summary-report-September-2021-160921.pdf](https://www.icmagroup.org/assets/documents/Regulatory/Repo/ICMA-ERCC-consultation-on-the-role-of-repo-in-green-and-sustainable-finance-summary-report-September-2021-160921.pdf)

<sup>12</sup> <https://iccwbo.org/publication/icc-standards-for-sustainable-trade-and-sustainable-trade-finance/>

*Önceden tanımlanmış Yeşil, Sosyal ve Geçiş ile ilgili uygunluk kriterleri kesin ve açık bir şekilde tanımlanmıştır. Mümkün olduğu hallerde, Çerçeve'de belirtilen her bir aracın tahmini payının açıklanması bakımından Çerçeve daha da geliştirilebilir: 1) Bilanço içi finansman, 2) Aracılık ve 3) Yatırımlar.*

## 2. Değerlendirme ve Seçim Süreci

QNB, finansman önemlilik eşliğine göre yeni vadeli kredileri ve projelerde ilgili finansman faaliyetlerini değerlendirirken Ç&S risklerini azaltmak için bir Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi ("ÇSRY") tarama süreci oluşturmuştur.<sup>13</sup> QNB, ÇSRY sürecini yalnızca sürdürülebilir finansman için değerlendirilmesi amaçlanan faaliyetler için değil, tüm finansman faaliyetleri için uygulamaktadır. Grup ÇSRY, Banka'nın asgari standartlarını ve Ç&S risklerine yaklaşımını, bir istisna listesinin yanı sıra kısıtlı sektörler ve yasaklanmış faaliyetler de dahil olmak üzere belirler. ÇSRY, ulusal ve uluslararası yasa ve yönetmeliklere uygun olarak geliştirilmiştir ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartları ile Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkelerine atıfta bulunmaktadır. ÇSRY taraması önce İş ekibi tarafından gerçekleştirilir, ardından Kredi Riski ekibi tarafından gözden geçirilir ve onaylanır (bu aşamada Ç&S uzmanları da dahil olabilir).

ÇSRY süreci QNB'nin Grup Risk departmanının sorumluluğu altındadır ve Sürdürülebilirlik departmanı ve İş departmanı da dahil olmak üzere QNB'nin diğer departmanlarının desteğiyle yürütülür. QNB, Yönetim Kurulu'nun ÇSRY sürecinin gözetimine sahip olduğunu belirtmektedir. Daha spesifik olarak, QNB Grup Yönetim Kurulunun Risk Komitesi, risklerin tanımlanmasını ve bu riskleri yönetmek için eylem planlarını denetlemektedir. QNB'nin ÇSRY süreci altı adımdan oluşmaktadır: 1. İstisnalar Listesine göre ilk tarama, 2. Kısıtlı Sektörlere karşı ikinci tarama, 3. Kısıtlı Faaliyetlere karşı üçüncü tarama, 4. Önceki adımlardaki tarama sırasında hariç tutulmayan faaliyetler/müşteriler ek Ç&S durum tespiti incelemesine ve risk kategorizasyonuna tabi tutulur, 5. Geçerli olduğu şekilde raporlama, 6. ÇSRY'nin geliştirilmesi ve sürekli iyileştirme için alınan dersler. Her bir adımın ayrıntılı açıklaması QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Çerçevesinde bulunabilir.<sup>14</sup>

Yüksek riskli olarak sınıflandırılan projeler için (risk sınıflandırması yukarıda açıklandığı gibi ÇSRY taramasının 4. Adımında gerçekleştirilir), QNB riskleri yönetmek için ek önlemler alacaktır. Bu önlemler, müşteriden daha fazla bilgi talep edilmesini, değerlendirme/izleme için dahili veya üçüncü taraf uzmanların görevlendirilmesini, hafifletme planlarının veya taahhütlerin uygulamaya konulmasını içerir. QNB bu projeleri finanse etmemeye de karar verebilir. QNB yüksek riskli projeleri "önemli potansiyel olumsuz sosyal veya çevresel etkileri olan veya çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş riskleri olan projeler" olarak tanımlamaktadır.

Yalnızca ÇSRY tarama sürecini geçen projeler Banka'nın sürdürülebilir finans sınıflandırma sistemi aracılığıyla değerlendirilecektir.

<sup>13</sup> QNB bu eşik, QNB kredi/kredi tutarı 10 milyon ABD dolarına eşit veya üzerinde olan (veya toplam sendikasyon kredisinin 100 milyon ABD dolarına eşit veya üzerinde olduğu) ve vadeli en az iki yıl olan tüm yeni Proje Finansmanı (müce edilmeyen) anlaşmaları ve toplam kredinin 25 milyon ABD dolarına eşit veya üzerinde olduğu ve vadeli en az iki yıl olan tüm yeni Vadeli Krediler olarak tanımlanmaktadır. Bu bilgiler QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Çerçevesinde bulunabilir: <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enESRM> u QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Çerçevesi: <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enESRM>

Bu sınıflandırma sistemi tarafından tanımlanan uygun Sürdürülebilir ve Geçiş finansmanı ürünleri ve/veya işlemleri QNB'nin Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil Komitesi (GSSBC) tarafından incelenecek ve onaylanacaktır. GSSBC'yi oluşturan birimlerin ve sorumluluklarının ayrıntılı dokümanı aşağıda gösterilmektedir:

▪ **Grup Kurumsal Bankacılık (GCIB):**

Tesisler için kredi gereksinimlerine göre portföye dahil edilmeye uygun yeni uygun tesisleri belirler ve kaynak sağlar. Ayrıca GCIB, uygun GSSB tesisleri hakkında veri toplar ve harici raporlama gerekliliklerinin hazırlanmasına yardımcı olur.

▪ **Grup Mali Kontrolü (GFCD)**

Uygun tesislerin iletişim hattını doğrular ve mutabakatını yapar ve QNB'nin portföyünün defter değerini sürekli olarak belirler. GFCD ayrıca her türlü dış raporlamanın hazırlanmasına ve dış denetçilerin yönetimine de yardımcı olur.

▪ **Grup Kredisi (GCR)**

İkinci bir sayıma hattı olarak hareket eder ve QNB'nin portföyüne dahil edilmeye hak kazanan uygun tesislerin sunulan verilerini doğrular. GCR ayrıca mükerrer kullanımı önlemek için uygun tesislerin Banka'nın kayıt sisteminde etiketlenmesini sağlar.

▪ **Grup Riski/ Stratejik Risk Yönetimi (SRM)**

QNB'nin portföyüne dahil edilmeye hak kazanan uygun tesislerin iletişim hattını izler, takip eder ve raporlar. SRM ayrıca GSSBC'yi portföyün durumu hakkında güncellemek için gösterge tabloları ve erken uyarı mekanizmaları (EWS) geliştirir ve her türlü dış raporlama gereksiniminin hazırlanmasına yardımcı olur.

▪ **Grup Hazine (TRS)**

Yeni ihraçlar için yatırımcı iştahını belirler, GSS tahvillerinin hazırlanması ve ihracı için yatırımcı topluluğunu yönetir ve QNB Group için yeşil ve/veya sosyal tahvillerin ihracında lider düzenleyici ve talep toplayıcı olarak hareket eder.

▪ **Grup Stratejisi/ Sürdürülebilirlik (STR)**

Farkındalık yaratır, kaynak ekibine sürdürülebilir kredi kriterleri konusunda rehberlik eder ve iletişim hattı üretiminin yeşil, sosyal ve sürdürülebilir kredi uygunluk kriterlerini "ex ante (önceden)" karşılamasını sağlar. STR aynı zamanda GSSBF'nin de sahibidir ve gelişen piyasa uygulamaları ve standartlarına göre gerektiğinde GSSBF'yi günceller.

Buna ek olarak STR, GSSBF ile ilgili konularda yer alan üçüncü taraf sağlayıcıları belirler, kaynak sağlar ve yönetir, raporlama gerekliliklerinin hazırlanmasına yardımcı olur ve gerektiğinde GSSB ile ilgili yatırımcı ilişkileri taleplerini ele alır.

- Grup Uyumluluğu (COM)

Düzenleyici ve yönetim yükümlülüklerine uyum ve QNB'nin yönetim çerçevesine uyum konusunda girdiler sağlamak.

*Görüş: QNB, finansman önemlilik eşiğine göre yeni vadeli kredileri ve projeye ilgili finansman faaliyetlerini değerlendirirken Ç&S risklerini azaltmak için ÇSRY tarama sürecini kullanır. Yalnızca ÇSRY tarama sürecini geçen projeler Banka'nın sınıflandırma sistemi aracılığıyla değerlendirilecektir. QNB Yönetim Kurulu, ÇSRY tarama sürecini sürekli olarak denetlemektedir. ÇSRY'nin tarama adımları, kamuya açık bir belge olan QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politika Çerçevesinde de şeffaf bir şekilde belgelenmiştir.*

### 3. İç Yönetişim ve İzleme

QNB, şirket çapında bir planlama, raporlama ve kontrol sistemi ile desteklenen sermaye tahsis kararlarında risk yönetimi önlemlerini uygulamaktadır.

Ürünün ömrü veya işlemin süresi boyunca, QNB'nin Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil Komitesi (GSSBC), QNB'nin Çerçevesinde tanımlanan ilgili kriterlere sürekli uyum sağlamak için tüm ürünleri/işlemleri (aracılık ve yatırımlar dahil) gözden geçirecektir. Bu gözden geçirme üç ayda bir ve gerektiğinde geçici olarak yapılacaktır. Herhangi bir uyumsuzluk ele alınmaz ve çözülmezse, işlem artık Sürdürülebilir (yeşil ve/veya sosyal dahil) veya Geçiş finansmanı olarak uygun olmayacak veya etiketlenmeyecektir.

GSSBC ayrıca Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil Çerçevesini yıllık olarak gözden geçirir. GSSBC, Hazine, Kurumsal ve Kurumsal Bankacılık, Kredi, Risk, Mali Kontrol ve Sürdürülebilirlik ekiplerinin üyeleri/nden oluşmaktadır.

*Görüş: QNB'nin GSSBC'si, QNB'nin Çerçevesinde tanımlanan ilgili kriterlere sürekli uyum sağlamak için Banka'nın sürdürülebilir ürünlerini/işlemlerini gözden geçirir. GSSBC'nin incelemeleri üç ayda bir ve gerektiğinde geçici olarak gerçekleştirilir. Herhangi bir uyumsuzluk ele alınmaz ve çözülmezse, işlem artık Sürdürülebilir (yeşil ve/veya sosyal dahil) veya Geçiş finansmanı olarak uygun olmayacak veya etiketlenmeyecektir.*

### 4. Raporlama

QNB, yıllık tahsisat ve etki raporlaması yapmayı taahhüt eder. QNB, raporlamayı ICMA Uyumlaştırılmış Etki Raporlaması Çerçevesinde açıklanan portföy yaklaşımıyla uyumlu hale getirecektir. Raporlama, uygun işlemlere (yeşil ve sosyal kredi portföyü, yatırımlar ve aracılık dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) dayanmaktadır ve rakamlar tüm Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahviller için toplanacaktır. QNB, işlem tarihinden itibaren bir yıl içinde ve daha sonra gelirler tamamen tahsis edilene kadar yıllık olarak yatırımcılara rapor verecektir. Tüm raporlar QNB'nin web sitesinde kamuya açık olacaktır.

**Tahsis Raporlaması**

Tahsis raporu, toplu olarak, aşağıdaki gibi göstergeler hakkında bilgi verecektir:

- Belirlenen uygun yeşil ve sosyal kredi portföyünün büyüklüğü;
- Uygun yeşil ve sosyal kredi portföyüne tahsis edilen toplam gelir miktarı;
- Tahsis edilmemiş gelirlerin bakiyesi (varsa); ve
- Yeni finansman ve yeniden finansman miktarı veya yüzdesi.

**Etki Raporlaması**

QNB, yeşil, sosyal ve sürdürülebilirlik tahvil gelirleriyle finanse edilen projelerin nitel ve nicel Ç&S etkilerini raporlayacaktır. Mümkün olan durumlarda, nicel göstergeleri belirlemek için kullanılan metodolojiler ile varsayımlar ve temeller sağlanacaktır. Etki raporlarının sağlayabileceği örnek temel performans göstergeleri (KPI'lar) QNB Çerçevesi içindeki Ek 2'de verilmiştir.

Yeşil, sosyal ve sürdürülebilirlik tahvil gelirlerine ek olarak QNB, en son Küresel Raporlama Girişimi 2021 standartlarına tamamen uygun olarak diğer sürdürülebilir finansman için etkiler hakkında ayrıca raporlama sağlayacaktır.

QNB, sürdürülebilir finans hedeflerini yayımlama zaman çizelgesini henüz teyit etmemiş olup, sürdürülebilir finans için kamuya açıklanan herhangi bir hedefin toplu olarak açıklanacağını ve finansman, aracılık ve yatırımını kapsayacağını belirtmektedir.

**Görüş:** QNB, yıllık bazda gerçekleşen ve QNB'nin Sürdürülebilirlik Raporu aracılığıyla kamuya açık hale getirilen etiketli sürdürülebilir işlemleri raporlamayı taahhüt eder. Etki raporlaması açısından veri kullanılabilirliği geliştikçe, Bankaların sürdürülebilir finansman faaliyetlerinin çevresel ve sosyal hedefler üzerindeki beklenen ve/veya elde edilen etkisinin izlenmesinin daha da geliştirilmesi teşvik edilmektedir.

**5. Doğrulama**

Sürdürülebilir finans piyasasının ve ÇSY standartlarının hızlı evrimi ve gelişimi göz önüne alındığında, QNB, piyasada bir kez kurulduktan sonra uluslararası kabul görmüş en iyi uygulamaları, standartları, çerçeveleri ve / veya ürünleri benimsemek ve uygulamak için dahili inceleme yapmayı amaçlamaktadır. QNB'nin sürdürülebilirlik raporu yıllık ve bağımsız denetimden geçmiştir.

QNB, İCS'yi Çerçevenin ve Banka'nın Sürdürülebilirlik stratejisi ile uyumunun yayın öncesi doğrulamasını ve dışarıdan incelemesini yapmak üzere görevlendirmiştir. Bu belge Banka'nın internet sitesinde paydaşların erişimine sunulacaktır. QNB ayrıca SFPP'inde daha sonra yapılacak herhangi bir güncelleme üzerine yeni bir dışarıdan inceleme yaptırmayı taahhüt etmektedir.

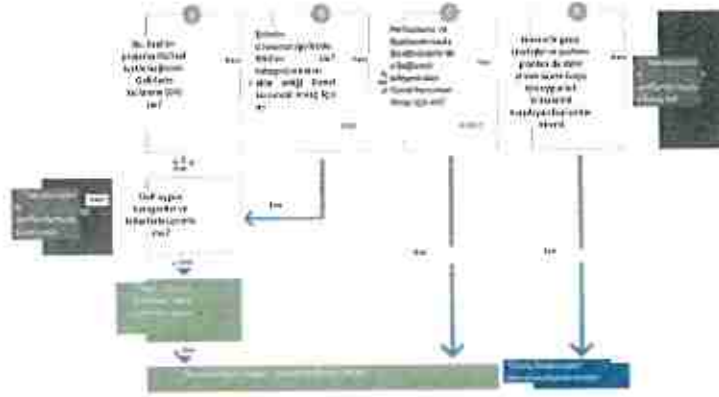
**Görüş:** QNB, Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin finansmanında piyasa uygulamalarına uygun olarak harici bir inceleme talep etmiştir. SFPP'nin ve ilgili dış değerlendirmenin Banka'nın internet sitesinde yayınlanması olumlu karşılanmıştır.

## BÖLÜM II: QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMANININ DEĞERLENDİRİLMESİ SINIFLANDIRMA SİSTEMİ

QNB'nin uygunluk sürdürülebilir finans sınıflandırma sisteminde belirtilen kriterlerin değerlendirilmesi

QNB tarafından tanımlanan temel kriter setlerinin her birinin sürdürülebilirlik kredibilitesi hakkında görüş bildirmek için, sürdürülebilir finans varlık sınıflarındaki piyasa uygulamalarını dikkate alarak seçim parametrelerinin yaygınlığını ve sağlamlığını değerlendiriyoruz.

QNB, finansman faaliyetlerinin sürdürülebilir olarak sınıflandırılması için aşağıdaki uygunluk kriterlerini belirlemiştir:



Şekil 2 QNB Sürdürülebilir Finans Sınıflandırma Sistemi

Aşağıdaki tabloda, QNB'nin Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesinde "Genel Amaçlı Finansman", "Özel Amaçlı Finansman", "Sürdürülebilirlik Bağlantılı Finansman" ve "Geçiş Finansmanı" olarak ayrılan her bir parametre değerlendirilmiştir.

Değerlendirme, yaygın piyasa uygulamalarından türetilen kriterlere dayanmaktadır 15.

| PARAMETRE                                                  | KRİTERLER                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR FINANS SINIFLANDIRMA SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gelirlerin Kullanımı<br>(Özel Amaçlı Finansman)            | Özel Amaçlı Finansman, gelirlerin yalnızca belirli ve güvenilir ÇSY ile ilgili uygunluk kriterlerine tabi olan faaliyetlere tahsis edilmesi halinde sürdürülebilirlik hedeflerine katkıda bulunur. <sup>16</sup>                                                                                                                                                                                                                | <p>SFPF'de belirtilen uygun kategorilerin etkisine ilişkin ayrıntılı bir değerlendirme Kısım 1 Kısım II'de bulunabilir. Gelirlerin Kullanımı kategorilerinden bazıları CBI sertifikasyonu ile uyumlu kriterler belirlemiştir ve QNB, yatırım yaptığı CBI sertifikalı Yeşil Tahvilier için ilgili ihraççı tarafından sağlanan CBI raporunu kontrol edeceğini teyit etmektedir.</p> <p><b>Görüş:</b> ISS ÇSY'nin tescilli SKH Çözümleri Değerlendirmesi (SKHD) metodolojisine göre, uygunluk kategorilerinin %98'inin Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine ya sınırlı ya da önemli bir katkısı vardır. Bununla birlikte, Gelirlerin Kullanımı kategorilerinden biri, aşağıdakiler de dahil olmak üzere çevresel veya sosyal faktörler üzerinde net bir etkiye sahip değildir: Enerji verimliliği (Bölgesel ısıtma ve soğutma sistemleri): Gaz bazlı.</p> <p>'Net Etki Yok' olarak kabul edilen kategori, bu belirli kategoriler için sürdürülebilirlik hedeflerine katkıyı sınırlandırmaktadır. Ayrıca, QNB'nin sürdürülebilir finansmanının gelecekte ISS ÇSY SKHD'nin tescilli metodolojisi tarafından 'Net etkisi yok' olarak değerlendirilen uygun kategoriye yönlendirilecek oranı hakkında hiçbir bilgi mevcut değildir.</p> |
| Şirket Profili (Genel Amaçlı Finansman, standart yaklaşım) | Genel amaçlı finansman, fonların gelirlerinin/Sermaye Giderlerinin veya AR-GE/İşletme Giderlerinin çoğunluğu belirlenen uygunluk kriterlerinden kaynaklanan şirketlere tahsis edilmesi halinde sürdürülebilir hedeflere katkıda bulunur. Piyasada genel olarak kabul edilen eşik değerler, yeşil veya sosyal 'Saf Oyuncuları' belirlemek için ≥ %90'dır ve kalan pay için tanımlanmış bir dışlama listesi vardır. <sup>17</sup> | <p>QNB'nin Çerçevesine göre, bir İşlemin Sürdürülebilir olarak sınıflandırılabilmesi amacıyla, finansman alıcısının gelirlerinin veya cirosunun en az %90'ını SFPF'de listelenen uygun (yeşil ve sosyal) faaliyetlerden elde etmesi gerekmektedir.</p> <p><b>Görüş:</b> Önerilen %90 eşiğinin uygun olduğunu ve sürdürülebilir işletmelerin sınıflandırılmasına yönelik piyasa uygulamasıyla uyumlu olduğunu düşünüyoruz. Uygunluk kriterlerinin %98'inin çevresel veya sosyal faktörler üzerinde en azından sınırlı bir olumlu etkiye sahip olduğu düşünülmektedir. Bununla birlikte, Gelirlerin Kullanımı kategorilerinden biri, aşağıdakiler de dahil olmak üzere çevresel veya sosyal faktörler üzerinde net bir etkiye sahip değildir: Enerji verimliliği (Bölgesel ısıtma ve soğutma sistemleri): Gaz Bazlı. Bu durum, temel işletme çevresel ve/veya sosyal hedeflere olumlu katkıda bulunmazken finansmanın sürdürülebilir olarak sınıflandırılmasıyla sonuçlanabilir.</p>                                                                                                                                                                                                                                              |

Bunlar, ICMA GBP, SBP ve SBG, SLBP ve İklim Geçiş Eİ Kitabı; GLP ve SLP; LMA tarafından yönetilen SLBP ve SLLP; UNEP FI PRB ve çevresel açıdan sürdürülebilir krediler için EBA LQaM kılavuzlarını içermekte ancak bunlar ile sınırlı kalmamaktadır.

Temel Çerçeve kapsamında değerlendirilen tüm uygun kategorilerin (diğer bir ifadeyle, sürdürülebilir olarak sınıflandırılan %100), ISS ÇSY SKHD metodolojisine uygun olarak SKH'lere olumlu katkıda bulunması gerektiği belirtilmektedir.

## İKİNCİ TARAF GÖRÜŞÜ

QNB'nin Sürdürülebilirlik Kalitesi ve Sürdürülebilir  
Finans ve Ürün Çerçevesi

**ISS** CORPORATE  
SOLUTIONS



Powered by  
**ISS ESG**

- Yıllık Faaliyet Raporu, Ek 1 (Ekim 2022), Böl.1 -> İklim Faaliyetleri/Gözetim Standartları/Çerçevesi/3.04 ile aynı. 2022'de Yıllık Faaliyet Raporuna Eklenmiştir. Temmuz 2022

Ayrıca, QNB'nin Çerçeve Belgesinde bir istisna listesi tanımlanmadığını ve istisna sektörler/faaliyetler dahilinde faaliyetlerde bulunmayacağını da not ediyoruz.

QNB'nin uygunluk kriterlerini tanımlamak için ilgili piyasa standartlarına atıfta bulunduğu belirtilmektedir.

#### Sürdürülebilirlik Bağlantılı Araçlar (Genel Amaçlı Finansman)

Sürdürülebilirlik bağlantılı Finansman, ilgili KPI'ların<sup>18</sup> önemli, temel ve borçlunun iş modeliyle ilgili olması ve ilgili hedeflerin iddialı olması durumunda sürdürülebilir hedeflere katkıda bulunur. Ayrıca, işlemlerin ICMA/LMA temel ilkelerine, yukarıda belirtilen boyutlara ve özellikle seçilen SPT'lerin<sup>19</sup> hedeflerine uyumunun sağlanmasını sağlayan harici bir incelemeye tabi tutulması en iyi piyasa uygulaması olarak kabul edilmektedir.

Çerçeve, LMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri ve ICMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri'nin temel bileşenlerini takiben Sürdürülebilirlik Bağlantılı Araçlar için temel ilke ve tavsiyelerden yararlanmaktadır. Banka, mevcut ve gelecekteki işlerle ilgili örnek KPI'ların bir listesini ve nitel/nicel performans göstergelerinin bir örneğini sunar. KPI listesinin kapsamlı olmadığı, sadece örnek teşkil ettiği unutulmamalıdır.

QNB'nin kredi veren olduğu Sürdürülebilirlik Bağlantılı işlemlerle ilgili olarak, QNB'nin sürdürülebilirlik ekibi, işlemin sürdürülebilirlik bağlantılı ilkelerde özetlenen beş temel bileşene (KPI'ların seçimi, SPT'lerin kalibrasyonu, kredi özellikleri, Raporlama ve Doğrulama) göre kapsamlı bir incelemesini gerçekleştirir. Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri doğrultusunda temel bir gereklilik, borç alanların her bir KPI için her bir SPT'ye karşı performansının en az yılda bir kez harici olarak gözden geçirilmesidir. QNB'nin sendikasyon kredilerine katıldığı durumlarda, Banka yukarıda belirtilenleri destekleyecek her türlü bilginin sürdürülebilirlik koordinatörleri tarafından sağlanmasını talep edecektir. Bununla birlikte, QNB borçlunun çerçevesini ve SPO'sunu zorunlu olarak talep etmemektedir ve bu nedenle QNB bunu en iyi çabalarla / borçlu için mümkün olan yerlerde kontrol etmektedir.

**Görüş:** Kapsamlı olmamakla birlikte QNB, ICMA tarafından önerilen listeye uygun olarak Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvillerin yapılandırılmasında kullanılabilecek örnek bir KPI listesi ortaya koymuştur.

Kapsamlı bir dış ihraç öncesi doğrulama süreci, geçerli piyasa yönergelerine uyumu değerlendirir ve performans göstergelerinin uygunluğunu ve önemliliğini ve hedeflerin azmını onaylar, böylece geçmiş performans, emsaller veya uluslararası hedefler açısından yeterli Sürdürülebilirlik hedefleri belirlememiş kuruluşlara Genel amaçlı finansman sağlanması riskini sınırlandırır.

<sup>18</sup> Dış veya iç kaynaklı elde edilen ve borçlunun sürdürülebilirlik stratejisine uygun olan Temel Performans Göstergeleri ilgili ölçülebilir, dışarıdan doğrulanabilir ve kıyaslanabilir olmalıdır. İddialı olması gereken Sürdürülebilirlik Performans Hedefleri, ilgili KPI'larda üneleli bir ilişkiyi temsil etmesi, mümkün olduğunda bir kıyaslama ölçütüyle karşılaştırılabilir, borçlunun genel CSY stratejisiyle tutarlı olmak ve önceden tanımlanmış bir zaman çizelgesine göre belirlenmelidir.

Bu değerlendirmeler belirli işlemler için yapılacaktır. Son olarak, finansman akışlarının genel olarak değiştirilebilir doğası nedeniyle, genel amaçlı finansman, sürdürülebilir olarak tanımlanmayan finansmana dolaylı olarak fayda sağlayabilir. QNB'nin sendikasyon kredilerine katıldığı durumlarda, özel işlem gereksinimleri Sürdürülebilirlik Yapılandırıcısı/Koordinatörü tarafından belirlenir. Bununla birlikte, QNB'nin sendikasyon kredileri için ikinci taraf görüşlerinin KPI'ların önemliliği veya ilgili hedeflerin uyumu hakkında bir görüş sunmasını açıkça talep etmediği belirtilmektedir. Bunun yerine, bu bilgileri dahili olarak değerlendirir ve SLBP/ SLLP'nin temel bileşenleri ile uyumu kontrol eder. Hedeflerin tutarlılığını değerlendiren kapsamlı dışardan incelemelerin yaklaşımda, sürdürülebilirlik hedeflerine ulaşmak için yeterli sürdürülebilirlik hedefleri ve/veya güvenilir eylem planı belirlememiş kuruluşlara genel amaçlı finansman sağlanabilir. Ancak QNB, ICMA SLBP ve LMA SLLP gerekliliklerine uygun olarak KPI/SPT taban çizgisi ve performansının harici olarak doğrulanmasını talep etmektedir.

#### Geçiş Finansmanı (Özel ve Genel Amaçlı Finansman)

Geçiş faaliyetlerinin finansmanının güvenilir kabul edilebilmesi için açık bir piyasa rehberliğine uyması gerekmektedir.<sup>20</sup> Finansman belirli geçiş faaliyetlerine odaklanmalı ve temel kuruluşun geçiş stratejisinin kapsamlı bir değerlendirmesini takip etmelidir; bu strateji sağlam ve IEA tarafından sağlananlar gibi ilgili 'Net Sıfır' senaryolarıyla uyumlu olmalıdır.<sup>21</sup>

QNB, ICMA İklim Geçiş Finansmanı El Kitabı kılavuz ilkelerine uygun olarak, SFPP'ye 'geçiş' etiketi altında finansman almaya uygun olan geçiş faaliyetlerinin kapsamlı bir listesini dahil etmiştir. Ayrıca, sınıflandırma sürecinin bir parçası olarak Banka, finanse edilen faaliyetlerin sürdürülebilirlik hedeflerine potansiyel zarar verip vermeyeceğinin değerlendirilmesi de dahil olmak üzere (kurum içinde) durum tespiti yapmayı amaçlamaktadır. Bu süreçte Banka, herhangi bir olumsuz etkidən kaçınmak için AB Taksonomisi Önemli Zarar Vermeme değerlendirmesinden yararlanacak ve Banka müşterilerinin geçişi için şeffaf ve ölçülebilir bir uygulama planı sağlayacaktır. QNB ayrıca kendi beyanı ile geçiş finansmanının CBI geçiş kılavuzlarıyla uyumlu olduğunu teyit etmektedir. Ayrıca QNB, geçiş finansmanı faaliyetleri için mümkün olan her yerde bir DPT/dışardan inceleme yaptırmayı da taahhüt etmektedir.

Bununla birlikte, müşterinin geçiş stratejisinin güvenilir ve piyasa rehberliğine uygun olup olmadığını değerlendiren kapsamlı bir değerlendirme şu anda mevcut değildir.

<sup>20</sup> Örneğin, CBI'nin güvenilir geçişlerin finanse edilmesine ilişkin Beyaz Kitabında yer alan rehberlik de buna dahildir.  
<sup>21</sup> Uluslararası Enerji Ajansı



**Görüş:** Bu nedenle, şu anda genel uygunluk sınıflandırma sistemine dahil edilen Geçiş Finansmanı İşlemlerinin kalitesi hakkında kapsamlı bir yorum yapabilecek durumda değiliz. Borçluların geçiş stratejisine ilişkin güvenilirlik değerlendirmesinin, etiketin uygun kullanımı açısından kilit önem taşıdığını düşünüyoruz.

## BÖLÜM 3 UYGUN KATEGORİLERİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KALİTESİ

## UYGUN KATEGORİLERİN BM SKH'lerine KATKISI

Finansal Kuruluşlar, küresel sürdürülebilirlik sorunlarını ele alan uygun hizmetleri/ürünleri finanse ederek ve sorumlu aktörler olarak tüm değer zinciri boyunca finansmanlarındaki olumsuz dışsalıkları en aza indirmeye katkıda bulunarak SKH'lerin gerçekleştirilmesine katkıda bulunabilirler. Bu bölümün amacı, Banka tarafından seçilen uygun kategorilerin SKA etkisini, gelirlerin (yeniden) finansman için kullanılıp kullanılmadığına bağlı olarak iki farklı şekilde değerlendirmektir:

- Ürünler/hizmetler
- Operasyon performans geliştirmeleri.

Ürünler ve hizmetler

(Yeniden) finansman ürün ve hizmetleri için uygun kategorilerin değerlendirilmesi, bir ihraççının ürün veya hizmetlerinin BM SKH'leri üzerindeki etkisini değerlendirmek için tasarlanmış tescilli bir metodoloji olan ISS ÇSY SKH Çözümleri Değerlendirmesi (SKHD) ve diğer ÇSY ölçütleri (AB Taksonomisi İklim Yetkilendirilmiş Yasaları, ICMA Yeşil ve/veya Sosyal Tahvil İlkeleri ve diğer bölgesel taksonomiler, standartlar ve sürdürülebilirlik ölçütleri) gibi çeşitli iç ve dış kaynaklara dayanmaktadır.

Belirli ürün ve hizmetlerin (yeniden) finansmanı için uygun kategorilerin değerlendirilmesi 5 puanlık ölçekte gösterilmektedir (metodoloji için Ek 1'e bakınız):

|                  |                   |              |               |              |
|------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|
| Önemli Engelleme | Sınırlı Engelleme | Net Etki Yok | Sınırlı Katkı | Önemli Katkı |
|------------------|-------------------|--------------|---------------|--------------|

Uygun kategorilerin her biri SKH'lere katkısı veya engellemesi açısından değerlendirilmiştir:

## YEŞİL KATEGORİLER

| GELİRLERİN KULLANIMI                                                                                                                                                                                                                                                                                  | KATKI VEYA ENGELLEME | SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Yeşil Yapı</b><br>Minimum dış Yeşil Yapı sertifikasyon seviyesini karşılayan yeni ve mevcut binalar: <ul style="list-style-type: none"> <li>• LEED "Gold",</li> <li>• BREEAM "Çok İyi",</li> <li>• GSAS "3-4 yıldız",</li> <li>• HQE "Çok İyi",</li> <li>• BCA Yeşil İşaret "Gold plus"</li> </ul> | <b>Önemli Katkı</b>  |  |
| <b>Yeşil Yapı</b><br>Minimum dış Yeşil Yapı sertifikasyon seviyesini karşılayan yeni ve mevcut binalar:                                                                                                                                                                                               | <b>Sınırlı Katkı</b> |  |

11 Bu değerlendirme, eski ISS Kurumsal Çözümleri İkinci Taraf Görüşlerinde kullanılan değerlendirmeden farklıdır. Güncellenen SKA değerlendirmesi, kiracıların/ihtisatçıların sağlık ve refahını WELL Bina Standardı Sertifikasyonunun ana hedefi olarak kabul etmektedir.

- WELL 'Silver'

#### Yeşil Yapı

Minimum dış Yeşil Yapı sertifikasyon seviyesini karşılayan yeni ve mevcut binalar:

- Pasif Ev (karbon nötr) veya eşdeğer sertifikasyonlar

#### Yeşil Yapı

Yeni ve mevcut binalar, örneğin bir uzman çalışması ile belirlendiği üzere, kendi bölgelerinde enerji verimliliği en yüksek ilk %15 yapı içinde yer almaktadır.<sup>23</sup>

#### Yenilenebilir enerji üretimi, iletimi ve dağıtımı

##### Rüzgar

(Açık deniz/kıyı ötesi)

##### Solar

Fotovoltaik güneş enerjisi, yoğunlaştırılmış güneş enerjisi (CSP) ve termal güneş enerjisi

##### Hidroelektrik

SW/m<sup>2</sup>'den fazla olmayan veya 100gCO<sub>2</sub>e/kWh'den az emisyon yoğunluğu üreten nehir tipi ve küçük ölçekli projeler (<10 MW)

##### Jeotermal

Emisyon yoğunluğu 100gCO<sub>2</sub>e/kWh'den az olan projeler

##### Gelgit

Gelgit aralığı ve akıntı, dalga, okyanus akıntısı, su-termal enerji üretim sistemi (WEPs) ve okyanus termal enerji dönüşümü (OTEC) güç tesisleri

##### Yeşil hidrojen

Yenilenebilir enerji ile beslenen suyan elektrolizden üretilen hidrojen

Sınırlı Katkı

Sınırlı Katkı

Önemli Katkı



<sup>23</sup> Bu kriter kapsamında değerlendirilen tüm Yeşil Krediler için QNB, en yüksek %15 uygunluğu doğrulamak için ayrı bir metodolojiye başvurmayı ve bu metodolojinin geçerliliği konusunda ikinci bir görüş almayı taahhüt eder. En yüksek %15 metodolojisi, örneğin bina yalıtımı, bina koduna veya bina-enerji etiketlerine dayanabilir.

Bu, fosil yakıt faaliyetlerinin bir yan ürünü olan hidrojeni kapsamamaktadır.

### Yenilenebilir enerji üretimi, iletimi ve dağıtımı

#### Hidroelektrik

Orta ölçekli 10 MW ile 1000 MW arası projeler

#### Biyoenerji

Sürdürülebilir kaynaklardan biyokütle veya biyoyakıt kullanan elektrik üretimi, ısıtma veya her ikisine yönelik tesisler (CHP)<sup>24</sup>

- Orman (Ormanlık Yönetim Konseyi (FSC) onaylı),
- Orman Sertifikalarının Onaylanması Programı (PEFC),
- Sürdürülebilir Biyokütle Ortaklığı veya
- Sürdürülebilir Biyokütle Yuvarlak Masa Toplantısı
- Biyojenik atık

100gCO<sub>2</sub>e/kWh'den daha düşük emisyon yoğunluğu

### Yenilenebilir enerji Yenilenebilir enerjiyi destekleyecek altyapı

### Yenilenebilir enerjinin iletimi ve dağıtımı

#### Temiz ulaşım

Kamu, yolcu ve yük amaçlı düşük karbonlu araçlar. // Her ikisiyle de çalışan arabalar, otobüsler, feribotlar ve trenler dahil:

- Elektrik
- Plug-in hibrit elektrik
- Yeşil hidrojen

#### Temiz ulaşım

Elektrikli araçlar için şarj istasyonları da dahil olmak üzere düşük karbonlu araçları destekleyecek altyapı

Sınırlı Katkı

Katkı

Sınırlı Katkı

Sınırlı Katkı



<sup>24</sup> Yüksek biyoçeşitliliğe sahip kaynaklardan elde edilen, kentsel karbon havuzlarını tüketen veya gıda üretimi ile rekabet eden hammaddeler hariç tutulmuştur.

<sup>25</sup> Şebeke faktörü 100g CO<sub>2</sub>/kWh veya altında olan bir sistemde yer alan, düşük karbonlu enerji eşiği (100g CO<sub>2</sub>/kWh) kapsamında uygun bir enerji üretim tesisine özel bir bağlantı olacak şekilde altyapının inşası, iyileştirilmesi veya işletilmesi içerir. Altyapı, son 5 yılda eklenen üretim kapasitesinin en az %67'sinin düşük karbonlu enerji eşiğinin altında kaldığı bir sistem üzerinde yer almaktadır. Ana hedefin yenilenebilir elektrik üretiminin veya kullanımının artırılması olduğu ekipman ve altyapı. En az %50 yenilenebilir enerji ileten şebeke genişletme/geliştirme.

<sup>26</sup> Değerlendirme, AB Taksonomisi teknik tarama kriterlerinin karşılanması ile uyumludur.

<sup>27</sup> Hibrit ve biyoyakıtlı çalışan araçlar için finansman ve yeniden finansman, doğrudan emisyon yoğunlukları <50gCO<sub>2</sub>e/km olan araçlarla sınırlandırılacaktır.

**Enerji verimliliği**

Bölgesel ısıtma ve soğutma sistemleri;  
Yenilenebilir Kaynaklara Dayalı

Sınırlı Katkı

**Enerji verimliliği**

Bölgesel ısıtma ve soğutma sistemleri; Gaz Bazlı

Net  
Etki Yok**Enerji verimliliği**

Enerji sayacıları

Önemli Katkı

**Enerji verimliliği**

Akıllı enerji şebekeleri ve yönetim  
sistemleri

Sınırlı Katkı

**Enerji verimliliği**

Batarya depolama teknolojisi ve  
sistemleri 28

Önemli Katkı



Canlı doğal kaynakların, arazinin ve  
biyoçeşitliliğin çevresel açıdan  
sürdürülebilir yönetimi

Önemli Katkı

**Tarım**

Organik ürünler (örneğin AB organik, CDC  
organik, Rainforest Alliance sertifikalı)

Canlı doğal kaynakların, arazinin ve  
biyoçeşitliliğin çevresel açıdan  
sürdürülebilir yönetimi

Sınırlı Katkı

**Tarım**

Hidroponik tarım

Canlı doğal kaynakların, arazinin ve  
biyoçeşitliliğin çevresel açıdan  
sürdürülebilir yönetimi

Sınırlı Katkı

**Ormanlar ve ormancılık**

Ormancılık Yönetim Konseyi (FSC) veya Orman  
Sertifikalı Ürünlerin Onaylanması Programı (PEFC)  
uyarınca sertifikalandırılmış orman arazisi

## İKİNCİ TARAF GÖRÜŞÜ

QNB'nin Sürdürülebilirlik Kalitesi ve Sürdürülebilir

Finans ve Ürün Çerçevesi:

- » Bataryalı sistemler için olmalıdır. İklim Tabanlı Sektör kapsamında uygun bir enerji üretim tesisine özel bağlantı; düşük karbonlu enerji eşiği (120g CO<sub>2</sub>/kWh) kapsamında uygun bir enerji üretim tesisine özel bağlantı ve yalnızca yenilenebilir enerji için.

/

Canlı doğal kaynakların, arazinin ve biyoçeşitliliğin çevresel açıdan sürdürülebilir yönetimi

Ormanlar ve ormancılık  
Ağaçlandırma veya yeniden ağaçlandırma ve doğal peyzajın korunması/restorasyonu

Canlı doğal kaynakların, arazinin ve biyoçeşitliliğin çevresel açıdan sürdürülebilir yönetimi

Karasal ve sucul biyoçeşitlilik  
Kıyı, deniz ve havza ortamlarının korunması da dahil olmak üzere koruma

Sürdürülebilir su ve atık su yönetimi

Atık su arıtma ve geri dönüşüm tesisleri

Sürdürülebilir su ve atık su yönetimi

Sürdürülebilir Kentel Drenaj Sistemleri (SUDS)

Kirliliğin önlenmesi ve kontrolü

Atık yönetimi ve geri dönüşüm şirketleri ve her türlü atık tesisleri »

Kirliliğin önlenmesi ve kontrolü

Altyapı ve endüstriyel kaynaklardan havaya salınan emisyonları azaltmaya yönelik teknolojiler (örn. partikül madde, uçucu organik bileşikler (VOC'ler))<sup>30</sup>

Önemli Katkı

Önemli Katkı

Önemli Katkı

Sınırlı Katkı

Önemli Katkı

Önemli Katkı

Sınırlı Katkı



<sup>29</sup> Fosil yakıtlı enerji üretimi ve üretim süreçleriyle ilişkili atıklar hariçtir.

<sup>30</sup> Fosil yakıt süreçleriyle doğrudan ilgili tüm projeler hariç tutulmuştur.

İklim değişikliğine uyum  
altyapısı:

Karbon tutma yaklaşımları

Döngüsel Ekonomi

Paylaşım ve onarım modelleri: bir ürün veya  
varlığın faydalı ömrü boyunca kapasite  
kullanımını optimize eden veya faydalı ömrünü  
uzatan faaliyetler

Sınırlı Katkı

Önemli Katkı



## SOSYAL KATEGORİLER

### GELİRLERİN KULLANIMI

### KATKI VEYA ENGELLEME

### SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ

Uygun fiyatlı temel altyapı (örn. temiz  
içme suyu, kanalizasyon, sanitasyon,  
ulaşım, enerji)

Ekonomik kalkınmayı ve insan refahını  
desteklemek için bölgesel ve sınır ötesi altyapı  
da dahil olmak üzere kaliteli, güvenilir,  
sürdürülebilir ve dayanıklı kamu altyapısının  
herkes için uygun fiyatlı ve eşit erişim odaklı  
olarak geliştirilmesi

Sınırlı Katkı



Uygun fiyatlı temel altyapı (örn. temiz  
içme suyu, kanalizasyon, sanitasyon,  
ulaşım, enerji)

Kamu kullanımı için gemiler, feribotlar ve  
demiryolu taşımacılığı

Sınırlı Katkı



Uygun fiyatlı temel altyapı (örn. temiz  
içme suyu, kanalizasyon, sanitasyon,  
ulaşım, enerji)

Malları taşıması için gemiler, feribotlar ve  
demiryolu taşımacılığı (geleneksel yarımlı  
motorlar hariç), düşük karbon teknolojilerine  
odaklanarak, örneğin hibrit/tam elektrikli ve  
yeşil hidrojen

Sınırlı Katkı



Örneğin, ön yakma, gaz işleme, jeolojik depolama, mineral depolama. Okyanuslarda geliştirilmiş petrol geri kazanımı veya karbon yakalama hariçtir. AB CCS direktifi ile uyumludur. Herhangi bir karbon tutma projesi için, uygulanabilir olduğu durumlarda, 1) CO2'nin kalıcı ve güvenli bir şekilde depolanmasını sağlayan net önlemler ve 2) verimli CCS süreci talep ediyoruz. Her iki gerekliliğin de borçlu tarafından herhangi bir onay/doğrulama ile teyit edilmesi gerekecektir.

**Uygun fiyatlı temel altyapı (örn. temiz içme suyu, kanalizasyon, sanitasyon, ulaşım, enerji)**

Konut tüketicileri için temiz su ve sanitasyona erişim sağlayan ve erişimi genişleten projeler

**Uygun fiyatlı temel altyapı (örn. temiz içme suyu, kanalizasyon, sanitasyon, ulaşım, enerji)**

Konut tüketicileri için enerji iletimine/dağıtımına erişim sağlayan ve erişimi genişleten projeler

**Temel hizmetlere erişim**

Aşağıdakilerle ilgili bina, tesis veya ekipmanların geliştirilmesi, genişletilmesi veya satın alınmasını içeren faaliyetler:

- Hastaneler, klinikler ve sağlık hizmetleri için altyapı
- Laboratuvarlar, çocuk ve yaşlı bakım merkezleri için altyapı

**Temel hizmetlere erişim**

Aşağıdakilerle ilgili bina, tesis veya ekipmanların geliştirilmesi, genişletilmesi veya satın alınmasını içeren faaliyetler:

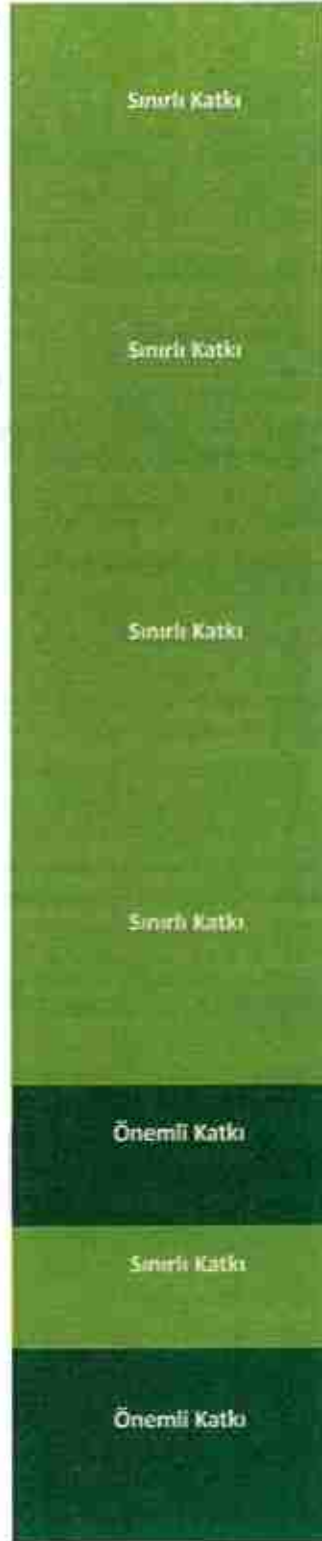
- Çocuk, genç veya yetişkin eğitimi ve mesleki eğitim hizmetlerinin sağlanması için altyapı

**Sosyo-ekonomik ilerleme ve yetkilendirme**

Ekonomik açıdan düşük performans gösteren belirli bölgelerde istihdam yaratmaya veya istihdamı korumaya odaklanan KOBİ'lere

**Sosyo-ekonomik ilerleme ve yetkilendirme**

Ekonomik açıdan düşük performans gösteren belirli bölgelerde istihdam yaratmaya veya istihdamı korumaya odaklanan mikrofinanörler



**Sosyo-ekonomik ilerleme ve  
yetkilendirme**

Kadın liderliğindeki KOBİ'lere ve kadın  
girişimci müşterilere verilen krediler

**Sosyal konutlar**

Sığınma evleri, rehabilitasyon  
evleri, toplum konutları veya  
sosyal konut projelerinin  
geliştirilmesi, iyileştirilmesi,

**Gıda güvenliği ve sürdürülebilir gıda  
sistemleri**

Adil ticaret sertifikalı çiftçilik

**Pandemi müdahalesi (COVID-  
19 dahil)<sup>33</sup>**

Enfeksiyonu ve ilişkili semptomları önlemek  
ve/veya hafifletmek için aşıların araştırılması,  
geliştirilmesi ve lojistik dağıtımı

**Pandemi müdahalesi (COVID-  
19 dahil)<sup>34</sup>**

Enfeksiyon ve ilişkili semptomları önlemek  
ve/veya hafifletmek için testlerin ve/veya  
diğer ilaçların araştırılması, geliştirilmesi  
Enfeksiyon ve ilişkili semptomları önlemek  
ve/veya hafifletmek için testlerin ve/veya  
diğer ilaçların lojistik dağıtımı (devlet ve  
bağıli kuruluşlar) Sağlık ve güvenlik  
ekipmanları ve hijyen malzemeleri üretmek  
için imalat makineleri

**Önemli Katkı****Önemli Katkı****Sınırlı Katkı****Önemli Katkı****Sınırlı Katkı**

<sup>33</sup> Düşük performans gösteren bölgeler, Birleşmiş Milletler Ticaret ve Kalkınma Konferansı'nın (UNCTAD) kalkınma durumu kategorizasyonuna göre Mısır, Endonezya, Katar, Tunus ve Türkiye'yi içeren gelişmekte olan ülkeler listesi kullanılarak tanımlanmıştır <https://unctadstat.unctad.org/EN/Classifications.html>

<sup>34</sup> Sosyal konut tanımı her ülke tarafından yerel standartlar doğrultusunda belirlenir

<sup>35</sup> Pandemi Müdahale Gelirlerinin Kullanımı İçin Uygunluk, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Sosyal Tahvil Vaka Çalışmaları ile uyumludur; Coronavirus: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/3d1cd21-ad12-4468-b03d-251cd6421bc5/58-COVID-Case-Study-Final-30Mar2020-310320.pdf?MOD=AJPERES&CVID=n4R3BEk>

<sup>36</sup> Pandemi Müdahale Gelirlerinin Kullanımı İçin Uygunluk, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Sosyal Tahvil Vaka Çalışmaları ile uyumludur; Coronavirus: <https://www.ifc.org/wps/wcm/connect/3d1cd21-ad12-4468-b03d-251cd6421bc5/58-COVID-Case-Study-Final-30Mar2020-310320.pdf?MOD=AJPERES&CVID=n4R3BEk>

**Pandemi müdahalesi (COVID-19 dahil) 37**

İşletmelere verilen krediler, hastalık salgınının bir sonucu olarak ekonomik yavaşlamadan olumsuz etkilendi

**2. Operasyonel performansın (süreçlerin) iyileştirilmesi**

Aşağıdaki değerlendirme, uygun kategoriler tarafından (yeniden) finanse edilen operasyonel performans projelerinden ve etkilenen ilgili BM SKH'lerinden kaynaklanan değişim yönünü (veya "operasyonel etki iyileştirmesini") nitelendirmeyi amaçlamaktadır. Değerlendirme, UoP kategorilerinin Banka tarafından finanse edilen iş modeli ve sektörle ilgili olumsuz dışsalıklara maruz kalmayı nasıl azalttığını göstermektedir.

QNB, çeşitli üçüncü taraf sektörlerdeki operasyonları/süreçleri finanse etmektedir. Netlik açısından, finanse edilen faaliyetlerin/süreçlerin sektörleriyle bağlantılı negatif dışsalıklara maruz kalma durumu gösterilmemiştir.

Aşağıdaki tablo, operasyonel performans iyileştirme projelerinden kaynaklanan değişimin yönünü göstermeyi amaçlamaktadır. Gösterilen sonuç, operasyonel performansın mutlak veya net bir değerlendirmesine karşılık gelmez.

| KATEGORİ                                                                                                                                                                                                                                 | OPERASYONEL ETKİ | SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Yeşil Yapı</b>                                                                                                                                                                                                                        |                  |                                                                                                                                                                             |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>Enerji kullanımında en az %30 iyileşme sağlayan yenilenmiş yapılar</li> <li>A8 Enerji Performans Sertifikasında (EPC) en az iki aşamalı bir iyileştirme sağlayan yenilenmiş binalar 38</li> </ul> | ✓                |   |
| <b>Yeşil Yapı</b>                                                                                                                                                                                                                        |                  |                                                                                                                                                                             |
| GSAS sertifikasına sahip yenilenmiş binalar 39                                                                                                                                                                                           | ✓                |                                                                                        |
| <b>Yenilenebilir enerji</b>                                                                                                                                                                                                              |                  |                                                                                                                                                                             |
| <b>Yenilenebilir enerjiyi destekleyecek altyapı</b><br>Yenilenebilir yakıt/üretilen enerji için enerji yakalama depolama tesisleri 40                                                                                                    | ✓                |   |

37. Pandemi Müdahale Gelirlerinin Kullanımı İçin Uygunluk, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Sosyal Tahvil Vaka Çalışmaları ile uyumludur. Koronavirüs

38. Herhangi bir eşik değeri belirtilmediği için iyileştirmenin ölçüğü hakkında sınırlı bilgi mevcuttur. Yalnızca değişim yönü görüntülenir.

39. Avrupa'da geçerli Enerji Kimlik Belgesi iki aşamalı iyileştirme.

40. GCC'de uygulanabilir GSAS

**Temiz ulaşım**

Elektrikli demiryolları da dahil olmak üzere düşük karbonlu araçları destekleyecek altyapı

**Enerji verimliliği**

Süper iletken malzemeler, alan izleme sistemleri, yüksek voltajlı alternatif akım (HVAC) gibi şebekeyi güçlendirme ve iletim kayıplarını azaltma çabaları  
Yalıtımlı elektrik iletim  
Sürdürülebilir su ve atık su yönetimi



Verimsiz sistemlerin değiştirilmesi ve iyileştirilmesi yoluyla su kullanım verimliliğini artıran su altyapısı iyileştirmeleri

**Kirliliğin önlenmesi ve kontrolü**

Atıktan enerjiye:  
Çöp gazının yakalanması (en az %75) ve anaerobik çürütme

**İklim değişikliğine uyum altyapısı:**

- Kıyı ve/veya taşkın savunmaları (Hasar Görebilirlik Değerlendirmesi gibi üçüncü taraf değerlendirmeleriyle desteklenen)
- Erken uyarı sistemleri <sup>44</sup>

**İklim değişikliğine uyum altyapısı:**

Yeşil veya yeşayan çatılar

<sup>42</sup> Ortalama sistem şebekesi emisyon faktörü, beş yıllık ortalama bir dönem boyunca 100 gCO<sub>2</sub>e/kWh eşik değerinin altındadır.  
42 Kaçak seviyesi ya Altyapı Kaçak Endeksi (ILI) (205) derecelendirme yöntemi kullanılarak hesaplanır ve eşik değeri 1,5'e eşit veya daha düşüktür ya da başka bir uygun yöntem kullanılarak hesaplanır ve eşik değeri Avrupa Parlamentosu ve Konseyi'nin (AB) 2020/2184 sayılı Direktifinin (206) 4. Maddesi uyarınca belirlenir. Bu hesaplama, çalışmaların yürütüldüğü su tedarik (dağıtım) şebekesinin tamamında, yani su tedarik bölgesi düzeyinde, bölge ölçümlü alan(lar)da (DMA'lar) veya basınç yönetimli alan(lar)da (PMA'lar) uygulanmalıdır.  
<sup>43</sup> Borçlunun değerlendirilmesi ve projelerin belirlenen risk ve kırılganlıkları ele aldığının teyit edilmesini veya ilgili uyum risklerinin ele alındığından emin olmak için çalışma yapılmasını gerektirir. Yerel/ulusal uyum planları ile uyumlu projeler, örneğin Katar Ulusal Enerji ve İklim Değişikliği Stratejisi (QNE).  
<sup>44</sup> Yeşil çatıların yazın (soğutma etkisi) ve kışın (ısı yalıtımı) enerji performansı (BTUs)

**İklim değişikliğine uyum  
altyapısı:**Karbon tutma yaklaşımları <sup>45</sup>**Döngüsel Ekonomi**

Bir eko-etiketin ötesine geçen ürün ve hizmetlerden atık saptırma ve/veya atık malzeme kullanımı. Bu, işlenmemiş hammaddelerin ikinci (geri dönüştürülmüş) ve/veya geri kazanılmış malzemelerle ikame edilmesini içerir.

**Pandemi müdahalesi (COVID-19 dahil) <sup>46</sup>**

Hijyen malzemeleri üretmek için mevcut makinelerin modifikasyonu



<sup>45</sup> Örneğin, ön yakma, gaz işleme, jeolojik depolama, mineral depolama. Okyanuslarda geliştirilmiş petrol geri kazanımı veya karbon yakalama hariçtir. A3 CCS direktifi ile uyumludur. Herhangi bir karbon tutma projesi için, uygulanabilir olduğu durumlarda, 1) CO<sub>2</sub>'nin kabo ve güvenli bir şekilde depolanmasını sağlayan net önlemler ve 2) verimli CCS süreci talep ediyoruz. Her iki gerekliliğin de borçlu tarafından herhangi bir onay/doğrulama ile teyit edilmesi gerekecektir.

<sup>46</sup> Pandemi Müdahale Geliştirilme Kullanımı için Uygunluk, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Sosyal Tahvil Vaka Çalışmaları ile uyumludur: Koronavirüs

BÖLÜM 4 QNB'NİN ÇSY (ÇEVRE, SOSYAL YÖNETİŞİM) RİSK YÖNETİMİ  
PROSEDÜRLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

## ÇSY RİSK YÖNETİMİ

Aşağıdaki tablo, QNB'nin bir Bankanın sürdürülebilir finansman faaliyetleri bağlamında ilgili olduğu düşünülen ÇSY'ye özgü risk yönetimi önlemlerini ve politikalarını değerlendirmektedir. KPI'lar, QNB'nin Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinde belirtilen belirli ÇSY risklerinin yanı sıra Bankaların faaliyetleriyle ilgili olduğu düşünülen sürdürülebilirlikle ilgili genel riskleri de vurgulamaktadır.

KPI'lar, sektörüne göre ilgili konuları belirlemek için ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirmesinden yararlanılarak türetilmiştir; bu KPI'lar daha sonra İklimle İlgili Finansal Açıklama Görev Gücü<sup>47</sup> gibi piyasa ilkelerinden türetilen ek unsurlarla entegre edilmiştir. Olumlu bir değerlendirme için asgari gereklilikler, herhangi bir KPI'nın bir parçası olarak karşılanan alt göstergelerin (her bir KPI'ya özgü) sayısına dayanmaktadır.

QNB, uluslararası yaptırımlara uyduğunu ve yatırım uygulanan ülkelerdeki projeleri finanse etmediğini belirtiyor<sup>48</sup>. Finanse ettiği projelerin konumları küreseldir. Geçmişte finanse edilen projeler İngiltere, Fransa, Katar ve Kuveyt gibi bölgelerde yer almaktadır.

## KPI'LARA GÖRE DEĞERLENDİRME

## Finansal kuruluşlar için ÇSY yatırım kılavuzları

QNB'nin Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi (ÇSRY) Politikası, Banka'nın asgari standartlarını ve Ç&S risklerine yaklaşımını, bir dışlama listesinin yanı sıra kısıtlı sektörler ve yasaklanmış faaliyetler de dahil olmak üzere belirlemektedir. ÇSRY, ulusal ve uluslararası yasa ve yönetmeliklere uygun olarak geliştirilmiştir ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) Performans Standartları ile Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkelerine atıfta bulunmaktadır. QNB, ÇSRY süreçlerinin ve prosedürlerinin bu standartlarla uyumlu olmasını, bu standartların ayrıntılarını politika ve prosedürlerine dahil ederek ve uyumluluğu sıkı bir şekilde kontrol etmek için deneyimli iç uzmanları görevlendirerek sağlar. QNB'nin ÇSRY'si kamuya açık bir belgedir.<sup>49</sup>

ÇSRY'yi destekleyen kapsamlı bir prosedür belgesi, ilk işlem taraması, risk kategorizasyonu, Ç&S uzmanlarının katılımı ve izleme sonrası gereklilikler konusunda iş birimlerine ek rehberlik sağlar.

QNB'nin Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvil Komitesi, Ç&S hususlarının finansman sürecine dahil edilmesini sağlamak için hareket eder ve aşağıdakiler de dahil olmak üzere sorumluluklarla ilgilenir:

<sup>47</sup> İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü, 2022 Durum Raporu, 2022 Durum raporu, <https://assets.bbh.org/company/sites/60/2022/10/2022-TCFD-Status-Report.pdf>

<sup>48</sup> QNB, düzenleyici gözetim uygulayan ilgili düzenleyici kurum tarafından sınıflandırıldığı üzere, yatırım uygulanan veya ambargo uygulanan ülkelerdeki geçişleri hariç tutmayı taahhüt eder.

<sup>49</sup> QNB Group Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Politikası Çerçevesi, <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enESRM>

- Uygunluk kriterlerine ve Ç&S risk taramasına uygun olarak portföydeki uygun kredileri değerlendirmek ve seçmek
- Tahvil net gelirlerinin tahsisini izlemek
- Çerçeve ile uyumu belgelemek ve dış etki raporlamasını koordine etmek
- Çerçeve ve uygunluk kriterlerinin yıllık olarak gözden geçirmek
- Mevcut uygun kredilerin, belirlenen Ç&S risklerinin dikkate alınması da dahil olmak üzere, uygunluk kriterlerini karşılamaya devam etmelerini sağlamak için gözden geçirmek

QNB'nin ÇSRY prosedürleri, yeni iş teklifinden inceleme ve izlemeye kadar ayrıntılı prosedürler içerir. Prosedür, istisnalara karşı tarama, risk değerlendirmeleri, gerekirse çevre mühendislerinin yerinde ziyaretleri de dahil olmak üzere durum tespiti, kredi kontrolleri ve dokümantasyon ve potansiyel sözleşmeler gibi adımları içerir. Süreç, tüm Ç&S risklerinin uygun şekilde değerlendirilmesini, azaltma önlemlerinin tanımlanmasını, eylem planlarının kabul edilmesini ve/veya risklerin finansman karar sürecinin bir parçası olarak kabul edilmesini sağlamak üzere tasarlanmıştır.

#### Karbonla ilgili finansman

Banka, karbonla ilgili kredi ve avansların göreceli payı konusunda şeffaftır. CDP verilerine göre, karbonla ilgili finansman, 2021 yılı sonunda Banka'nın toplam kredilerinin %1-2'sini oluşturmaktadır. Krediler ve avanslar şu anda QNB'nin toplam varlıklarının çoğunluğunu (2022 3. çeyrek sonu itibarıyla yaklaşık %67,2) oluşturmaktadır. Ancak, QNB'nin yüksek riskli sektörlerinin yalnızca fosil yakıt faaliyetleriyle ilgili olduğu ve otomotiv, metaller ve madencilik, tarım vb. gibi CO2 yoğun sektörleri içermeyişi sınırlamasına dikkat çekiyoruz.

Bankanın, faaliyetlerinin çevresel etkilerini en aza indirmek için sorumlu adımlar atmalarını sağlamak amacıyla maden çıkarma ve palmiye yağı endüstrilerindeki müşterilerle ilişki kuracağını belirten Maden Çıkarma Endüstrileri ve Palmiye Yağı ile ilgili açık bir Tutum Beyanı bulunmaktadır. Grup ÇSRY, enerji ile ilgili katran kumu arama/üretimi, açık deniz sondajı/keşfi ve kaya petrolü ve gazı madenciliği/keşfi faaliyetlerini hariç tutmaktadır. Buna ek olarak, iştiraki QNB Finansbank 2015'ten bu yana hiçbir yeni kömürlü termik santrali finanse etmemiş ve 2022'de tüm yeni termik kömürlü termik santralleri ve yeni kömür madenciliği projelerini hariç tutacağını ve 2032'ye kadar portföydeki tüm mevcut kömür riskini kapatacağını taahhüt etmiştir.

« QNB'nin Ekstraktif Endüstriler ve Palm Yağı konusunda kamuya açık bir [Pozisyon Beyanı](#) bulunmaktadır. Bu maddeye göre: "Ekonomik büyüme ve refahı desteklerken bu sektörlerde daha sürdürülebilir uygulamalara geçiş tamamen destekliyoruz. Yasal olarak bağlayıcı olmayan bu pozisyon beyanı, bu tür sektörlerde çevresel ve sosyal risklere daha fazla maruz kalınabileceğinin ve finansman faaliyetlerimiz yoluyla olumlu bir etkiye sahip olabileceğimizin kabul edildiğini yansıtmaktadır. Kesilimin, daha düşük karbon ekonomisine uzun vadeli ve bakanlı bir geçiş için kültür bir kolaylaştırıcı olduğuna inanıyoruz. Yerel topluluklarda çevresel açıdan sürdürülebilir sosyo-ekonomik kalkınmaya katkıda bulunan sorumlu iş uygulamalarının benimsenmesini desteklemek, yönlendirmek, işbirliği yapmak ve/veya uygun ve uygulanabilir olduğunda teşvik etmek için müşterilerimizle birlikte çalışacağız. Ayrıca, müşterilerimizle çevresel ve sosyal risk ve etkilerini yönetmek için uluslararası kabul görmüş standart ve uygulamaları kullanmaları veya bunlara geçiş yapmaları konusunda destekliyoruz ve teşvik ediyoruz. Palm yağı için müşterilerimizin Sürdürülebilir Palm Yağı Yuvarlak Masası (RSPO) sertifikalı veya üye olma sürecinde olmalarını şart koşuyoruz."

## Finanse edilen emisyonlar

QNB şu anda finanse edilen emisyonlarını ölçmemektedir, ancak yakın vadede Karbon Muhasebesi Ortaklığı Finansalları uyarınca finanse edilen emisyonları ölçme fırsatını daha fazla araştırmak için üçüncü taraf sağlayıcılarla anlaşmıştır. Müşterileri için sera gazı emisyonlarını 2-3 yıl içinde açıklamaya başlamayı hedeflemektedir.

## Sağlık ve Güvenlik

QNB, yatırım yaptığı projelerin IFC performans standartlarını, ISO 45001 (daha önce OHSAS 18001) veya asgari olarak Katar Ulusal İş Güvenliği ve Sağlığı Politikası standardını<sup>51</sup> ve ayrıca projelerin bulunduğu ülkelerdeki ilgili ulusal standartları (QNB yalnızca ILO imzacısı ülkelerdeki projeleri finanse etmektedir) karşılamasını sağlamak için bir süreç belirlemiştir. QNB, her bir projenin ilgili sağlık ve güvenlik standartlarını karşıladığını kontrol etmek için gerekli özeni gösterir. Bu durum tespiti sürecinde, sağlık ve güvenlik risklerini değerlendirmek için sağlık ve güvenlik belgelerini, organizasyon şemalarını, olay kayıtlarını ve diğer ilgili bilgileri toplar. Riskler yüksek olarak değerlendirilirse, değerlendirme ve izleme için üçüncü bir taraf da atanabilir. QNB ayrıca Modern Kölelikle mücadele taahhüdünü de yayınlamıştır.<sup>52</sup>

## Çalışma Standartları

QNB, ILO(Uluslararası Çalışma Örgütü)'ya taraf olan ülkelerdeki projeleri finanse ettiğini belirtmektedir. Finanse ettiği projelerin sözleşmelere ve yerel çalışma yasalarına uygun olmasını sağlar. Ayrıca QNB, iş uygulamalarını Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO) Çalışma Yaşamında Temel İlkeler ve Haklar Bildirgesi'nde ve BM İş Dünyası ve İnsan Hakları Rehber İlkeleri'nde (UNGPs) belirtilen ilkelerle uyumlu hale getirme taahhüdünde bulunmuştur. QNB, Modern Kölelik ve İnsan Ticareti Şeffaflık Beyanında da yansıttığı üzere, insan hakları sorunlarını ve modern köleliği tespit etmek ve ortadan kaldırmak için finanse ettiği projeleri desteklediğini belirtmektedir. Bu beyan, Birleşik Krallık Modern Kölelik Yasası 2015'in 54. bölümüne uygundur. Katar'ın Teslimat ve Eski Çalışanların Refahı Standartları Yüksek Komitesi ile uyumlu olarak QNB, en iyi uygulamalara bağlılığı ölçmek ve izlemek ve TPRM'nin bir parçası olarak devam eden satıcı katılımı için girdi oluşturmak amacıyla Satıcı Çalışanların Refahı Öz Değerlendirmesini (VWWS) geliştirdi ve başlattı. Son olarak QNB, ÇSRY süreci (saha ziyaretleri gibi önlemler yoluyla) aracılığıyla kontrol edilen zorla çalıştırma ve çocuk işçiliği içeren projeleri hariç tuttuğunu belirtmektedir.

## Biyçeşitlilik

51 Katar Ulusal İş Güvenliği ve Sağlığı Politikası, [https://www.ilo.org/beirut/countries/qatar/WCMS\\_757298/lang-en/index.htm](https://www.ilo.org/beirut/countries/qatar/WCMS_757298/lang-en/index.htm)

52 Modern Kölelik hakkında QNB açıklaması, <https://www.QNB.com/sites/QNB/QNBUnitedKingdom/page/en/en/modernslavery.html>

QNB, Hayvan refahı, Balıkçılık ve Korunan alanlar (UNESCO Dünya Mirası alanları ve Uluslararası Doğa Koruma Birliği tarafından tescil edilen doğal yaşam alanları dahil) ile ilgili olanlar da dahil olmak üzere kısıtlı sektörleri ve faaliyetleri dikkate alan ÇSRY politikası aracılığıyla, bu çerçeve kapsamında finanse edilen varlıkların planlama sürecinin ayrılmaz bir parçası olarak biyoçeşitliliğe saygı göstermesini sağlar.

- ✓ QNB'nin nispeten yüksek düzeyde risk taşıdığını düşündüğü veya yerel yasaların gerektirdiği projeler için bir Çevresel Etki Değerlendirmesi (ÇED) yapılır ve ulusal mevzuata uygun olarak gerekli onaylar için ilgili makama/bakanlığa sunulur. Böyle bir değerlendirme, finanse edilen faaliyetin korunan bir alanda / tanımlanmış hassas bir bölgede olup olmadığını, suya yakınlığını, projenin tam alanını belirleyecek ve ilgili yetkili kurumdan uygun izinlerin ve muafiyetlerin alınmasını sağlayacaktır.

- ✓ QNB, borçluların uygun olan yerlerde IFC Performans Standartlarına veya Katar Ulusal Çevre ve İklim Değişikliği Stratejisi gibi biyoçeşitlilik hususlarına ilişkin ulusal standartlara uymalarını şart koşar. Borçlular gerektiğinde üçüncü taraf danışmanlar tarafından değerlendirilir ve izlenir. QNB ayrıca şu anda Katar Çevre ve İklim Değişikliği Bakanlığı ile biyoçeşitlilikle ilgili olanlar da dahil olmak üzere sektörel standartlar geliştirmek ve yayınlamak için sektörel çalışma grubuna katılmaktadır.

#### Topluluk Diyalogu

- ✓ QNB, projelerin toplum katılımına ilişkin hususları proje planlama sürecine dahil etmesini gerektirdiğini teyit etmekte ve bunun, projelerin ilgili devlet izinlerini/ruhsatlarını almak için toplum katılımını dikkate alması gerektiği gerçeğiyle de sağlandığına işaret etmektedir. QNB ayrıca projelerin (yukarıda belirtilen ÇSRY taramasına tabi olarak) potansiyel olarak etkilenen topluluklar için harici şikayet mekanizmaları oluşturmasını şart koşmaktadır. QNB'nin ÇSRY risk kategorizasyonuna göre yüksek riskli projeler için, değerlendirmeyi üstlenmek üzere uygun şekilde üçüncü bir taraf atanabilir ve uzun projeler için her kilit aşamada veya kilometre taşında gerçekleştirilebilir<sup>53</sup>.

- ✓ QNB, borçluların IFC Performans Standartlarına ve ilgili ulusal mevzuata (mümkün olduğunda) bağlı kalmalarını ve üçüncü taraf danışmanlar tarafından değerlendirilmelerini ve izlenmelerini zorunlu kılar. Bu politikanın uygulanmasını, IFC Performans Standartları tarafından bilgilendirilen grup ÇSRY süreci aracılığıyla sağlar.

#### Kapsama

<sup>53</sup> QNB yüksek riskli projeleri "Önemli potansiyel olumsuz sosyal veya çevresel etkileri olan veya çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş riskleri olan projeler" olarak tanımlamaktadır.



QNB Sürdürülebilirlik Politikasında atıfta bulunulmasına ve finansal kapsayıcılık örneklerinin yıllık raporlamada belgelenmesine rağmen, QNB'nin savunmasız veya dezavantajlı nüfusun QNB tarafından finanse edilen temel hizmetlere evrensel olarak erişebilmesini sağlamak için özel ürün politikaları bulunmamaktadır. Ancak QNB, finansal kapsayıcılığın temel bir hedef olduğunu ve uygulamalarının Katar Merkez Bankası'nın İkinci Finansal Sektör Düzenleyici Stratejik Planı'nın finansal kapsayıcılık unsuruyla uyumlu olmasını sağladığını belirtmektedir. Ayrıca, SFPP'sinde belirtildiği üzere, 'Temel hizmetlere erişimi' sosyal kategorisi aracılığıyla savunmasız veya dezavantajlı nüfusu hedeflemektedir. Uygun sosyal kategori projelerine erişimin ücretsiz olacağı veya yerel makamlar/devlet tarafından sübvansede edileceği belirtilmektedir. İlgili sorular, kontroller ve taahhütler projeye ve müşteriye göre uyarlanacak ve gerektiğinde Ç&S uzmanı da dahil edilecektir.

#### Borç geri ödeme sorunları olan müşterilere sorumlu muamele

QNB, borç geri ödeme sorunları olan müşterilere sorumlu bir şekilde davranmak için süreçler oluşturmuştur. İlk olarak, kredi limit yapısı, istisnalar, kilit riskin belirlenmesi ve erken uyarı göstergelerinin kullanılması gibi müşteri borç geri ödeme sorunlarını önlemek için önleyici tedbirler alır. Ayrıca müşteri borç seviyesini sistematik olarak izler ve risklerin uygun şekilde yönetilmesini sağlar. Denetlenmiş finansalları, takip edilen ödemeleri, sigortaları kontrol etmek ve yükümlülüklerin zamanında ödemesini sağlamak için müşteriler için yıllık incelemeler yapılır. QNB, kredi defterinin kredi kalitesini sağlamak için kredi verme uygulamalarında muhafazakârdır (örneğin muhafazakâr LTV oranları, sabit faiz oranları, kredi limitleri vb. Örneğin, Aralık 2021 sonu itibarıyla takipteki kredi oranı sadece %2,3'tür. İlişki Yöneticileri, durumlarını anlamak için müşterilerle düzenli olarak proaktif bir şekilde görüşür ve gerekirse ve uygunsa yeniden sermayelendirilmelerine yardımcı olur, müşterilere uzatılmış ödeme koşulları sunar.

QNB, özel durumlarda (COVID salgını gibi), geri ödeme güçlüğü çeken müşterilere yardımcı olmak için özel programlar başlatır. Katar hükümetinin pandemi sırasında işletmelere yardımcı olmak için yürüttüğü bir programın katılımcısı olan QNB, binlerce müşterisine ilk yıl ödemesiz dönem içinde %0 faiz uygulamıştır.

QNB, bireysel ipotekler için, müşterilerinin ipoteklerinin tüm risklerinin en başından itibaren farkında olmalarını sistematik olarak sağlamaya yönelik bir politikaya sahiptir ve geri ödeme sorunlarını önceden önlemek için müşteriler için maksimum borç yükü oranı belirler. Borç geri ödeme sorunları söz konusu olduğunda QNB, müşterilerin borçlarını geri ödemelerine yardımcı olmak için borç danışmanlığı sağlar.

#### Satış Uygulamaları

QNB, satış performansı değerlendirmelerinin müşterilerin kredi değerliliğine dayandığını teyit etmektedir. QNB, gizli müşteri ve müşteri memnuniyeti çalışmaları gibi uygulamalarla satış kalitesinin sürekli olarak izlenmesini sağlamaktadır.

QNB, çalışanlarının yeni ürünler piyasaya sürülmeden önce bu ürünler hakkında eğitim almalarını sağlamaktadır. Ayrıca, satış temsilcilerinin müşterilere ürünleriyle ilgili ücretler hakkında bilgi vermesini ve müşterilerin ürün/hizmetlerle ilgili 'Hüküm ve Koşullar' hakkında farkındalık ve anlayış sahibi olmalarını sağlamasını gerektiren politikalara sahiptir. Ayrıca, satış temsilcilerini müşterilere bankacılık ürünleri/hizmetleri hakkında tavsiyelerde bulunabilecek yeterli bilgiye sahip olacak şekilde eğitime politikasına sahiptir.

#### Pazarlama

QNB, şeffaf ve adil bankacılık bilgileri ve işlemleri ile tüm finansal hizmet ve ürünlere uygun maliyetle erişim hakkını içeren müşteri ve tüketicinin korunmasına yönelik Katar Merkez Bankası düzenlemelerine uymaktadır. Müşterilerinin ürünleri, hizmetleri ve kanalları hakkında açık ve şeffaf bilgilere erişimini ve Banka'nın ürün riskleri konusunda şeffaf olmasını sağlar. Sorumlu kredilendirme taahhüdünde bulunur ve ret nedenlerini müşterilerle paylaşmayı taahhüt eder. Ürün ve risk yönetim çerçevesi, faaliyet gösterdiği her yargı alanında yasal gerekliliklere uyulmasını sağlar, yanlış satış önlere ve piyasa kalite standartlarını korur.

#### Veri koruma ve bilgi güvenliği

QNB, müşteri gizliliğini ve müşteri verilerinin bütünlüğünü korumayı sistematiik olarak sağlamak için bir iç politikaya sahiptir. Müşteri verilerini iç kontroller yoluyla korur ve açık rıza alır ve müşterilerini verilerinin Banka içinde nasıl toplandığı, saklandığı, korunduğu ve kullanıldığı konusunda bilgilendirir. Bu veri koruma ve bilgi güvenliği önlemleri, işlenmek üzere dışarıdan temin edilen tüm müşteri verilerine eksiksiz olarak uygulanır.

#### Dışlama Kriterleri

Banka, tüm faaliyetlerinde geçerli olan bir dışlama kriterleri listesi oluşturmuştur. Bu faaliyetler Bölüm 6'da listelenmiştir. Çerçevenin faaliyet ve sektör istisnaları.

Banka, "Düzenleyici gözetim uygulayan ilgili düzenleyici kurum tarafından sınıflandırıldığı şekliyle Yaptırım Uygulanan veya Ambargo Uygulanan ülkeler"den gelen projeleri hariç tutma politikasına sahiptir.

## BÖLÜM 5 SÜRDÜRÜLEBİLİR FINANS VE ÜRÜNLER ÇERÇEVESİNİN QNB'NİN GENEL ÇSY PROFİLİ İLE BAĞLANTISI

### BÖLÜM I QNB'NİN İŞLETMESİNİN MARUZ KALDIĞI ÇSY RİSKLERİ

Bu bölüm, İhraççının ticari faaliyetleri nedeniyle maruz kaldığı ÇSY riskleri hakkında genel düzeyde bilgi sağlamayı amaçlamakta olup, ihraca ve bu raporda değerlendirilen Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesine ek bir bağlam sağlamaktadır.

#### İhraççının sektörü ile ilişkili ÇSY riskleri

İhraççı, ISS ÇSY'nin sektör sınıflandırmasına göre Ticari Bankalar ve Sermaye Piyasalarında sınıflandırılmıştır. Bu sektörde sürdürülebilirlik yönetimi açısından şirketlerin karşılaştığı temel zorluklar aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. Lütfen bunun şirkete özel bir değerlendirme olmadığını, ancak söz konusu sektördeki şirketler için özellikle önemli olan alanlar olduğunu unutmayın.

#### ÇSY SEKTÖRÜNDEKİ ÖNEMLİ KONULAR

İş etik kuralları

Çalışma standartları ve çalışma koşulları

Sürdürülebilir yatırım kriterleri

Müşteri ve ürün sorumluluğu

Kredilendirme ve diğer finansal hizmetlerin/ürünlerin sürdürülebilirlik etkileri

#### İhraççının ÇSY performansı

ISS ÇSY'nin Kurumsal Derecelendirme araştırmasından yararlanarak, QNB'nin ÇSY performansı hakkında daha fazla bilgi ISS ÇSY Ağ Geçidinde şu adreste bulunabilir: <https://www.issgovernance.com/esg/iss-esg-gateway/>.

Bu rapora konu olan ihraç ile QNB'nin sürdürülebilirlik stratejisi arasındaki tutarlılık raporun III.B Bölümünde daha ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

#### Ürün ve hizmet portföyünün sürdürülebilirlik etkisi

Tescilli bir metodoloji kullanarak, QNB'nin mevcut ürün ve hizmet portföyünün Birleşmiş Milletler (BM SKH) tarafından tanımlanan Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine katkısını değerlendirdik. Bu analiz nihai ürün özelliklerinin değerlendirilmesiyle sınırlıdır ve şirketin üretim sürecindeki uygulamaları içermez.

Şirket tarafından sağlanan bilgilere dayanarak, genel iş modelinin BM SKH'lerine net bir etkisi (katkı ve/veya engelleme) olmadığını belirledik.

**Uluslararası normların ihlali ve ÇSY anlaşmazlıkları****İhraççı düzeyinde**

Yayın tarihinde ve ISS ÇSY Araştırmadan yararlanılarak, ihraççının dahil olacağı ciddi bir ihtilaf tespit edilmemiştir.

**Sektör düzeyinde**

Ticari Bankalar ve Sermaye Piyasaları sektöründeki şirketlere karşı bildirilen ilk dört sorun, 2 yıllık bir dönemdeki ihtilafların incelenmesine dayanarak aşağıdaki gibidir: İklim değişikliği etkilerinin azaltılmaması, kara para aklamanın önlenmemesi, rekabete aykırı davranışlar ve vergi payının ödenmemesi.

Lütfen bunun şirkete özel bir değerlendirme olmadığını, ancak söz konusu sektördeki şirketler için özellikle uygun olabilecek alanlar olduğunu unutmayın.

## KISIM II SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN ÇERÇEVESİNİN QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR STRATEJİSİ İLE UYUMU

### İhraççı tarafından tanımlanan temel sürdürülebilirlik hedefleri ve öncelikleri

QNB sürdürülebilirliği, müşterilerimizin, hissedarlarımızın, çalışanlarımızın ve toplumumuzun yaranna finansal, çevresel, sosyal ve etik açıdan uzun vadeli değer sağlamak olarak tanımlamıştır.

QNB Grubun Sürdürülebilirlik Çerçevesi aşağıdaki 3 sütundan oluşmaktadır:

#### 1) Sürdürülebilir Finans

Sürdürülebilir finans, amaç doğrultusunda kar sağlamak için Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) kriterlerinin QNB'nin finansman faaliyetlerine entegre edilmesidir. Grup, müşterilerin çevresel ve sosyal risklerini yönetmelerine yardımcı olmayı, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine katkıda bulunan işletmelere kredi vermeyi, küçük ve orta ölçekli işletmeler (KOBİ'ler) ve yetersiz hizmet alan gruplar için finansmana erişimi iyileştirmeyi ve sorumlu müşteri hizmeti sunmayı amaçlamaktadır. Sürdürülebilir finansman sağlamak, QNB Grubun ulusal ve küresel sürdürülebilir kalkınma hedeflerini desteklemesinin en önemli yoludur.

#### 2) Sürdürülebilir Operasyonlar

Sürdürülebilir operasyonlar teması, QNB'nin etik ve verimli bir şekilde çalışmasını sağlamak için ÇSY kriterlerinin QNB'nin iş operasyonlarına ve tedarik zincirine entegre edilmesidir. QNB, kurumsal yönetim ve risk yönetimi uygulamalarını güçlendirmek, işgücü/tedarik zinciri genelinde eşitliği teşvik etmek ve faaliyetlerinden kaynaklanan karbon emisyonlarını azaltmak istemektedir. Bu yaklaşım, QNB'nin ÇSY ile ilgili artan düzenlemelere uyumlu olmasını sağlarken, QNB'nin tercih edilen bir işveren olmasına yardımcı olmaktadır.

#### 3) Bankacılığın Ötesinde

Bankacılığın ötesinde, QNB Grubun faaliyet gösterdiği toplumlardaki kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetlerini ifade eder. Grup, eğitim ve finansal okuryazarlığa vurgu yaparak daha geniş bir topluma olumlu katkıda bulunmayı arzulamaktadır. Ayrıca QNB, sosyal ve insani yardım, sanat ve kültür, sağlık ve çevre, ekonomi ve uluslararası ilişkiler ve spor alanlarında bir dizi girişimi desteklemekte ve yürütmektedir.

### Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin oluşturulma gerekçesi

QNB, ulusal ve uluslararası taahhütlerin yanı sıra finansal, sosyal ve çevresel girişimler aracılığıyla sürdürülebilir finansal performans sağlamayı hedeflemektedir. Bu, değer zinciri boyunca ÇSY risklerinin azaltılmasını ve daha yeşil ve sosyal açıdan daha eşitlikçi bir ekonomiye geçişin sağlanmasını içerir.

## Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi:

- QNB tarafından ihraç edilen herhangi bir Yeşil, Sosyal veya Sürdürülebilirlik Tahvilinin (GSSB) gelirleriyle finanse edilmeye uygun finansman ve kredilerin tanımlanmasına hizmet eder.
- Topluma ve çevreye olumlu etki sağlamayı amaçlayan her türlü ürün, hizmet veya işlemin Sürdürülebilir veya Geçiş finansmanı olarak etiketlenmesine yönelik sınıflandırma yaklaşımını ve metodolojisini belirler. Bu, uluslararası standartlar ve taksonomiler doğrultusunda uygun nitelikteki temaları, kategorileri, faaliyetleri ve kriterleri içerir.

*Gelirlerin Kullanımı kategorilerinin sürdürülebilirlik hedeflerine ve sektörün temel ÇSY sorunlarına katkısı*

Bu Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesi kapsamında finanse edilen Gelirlerin Kullanımı kategorilerini, ihraççı tarafından tanımlanan sürdürülebilirlik hedefleri ve Ticari Bankalar ve Sermaye Piyasaları sektörü için ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirme metodolojisinde tanımlanan temel ÇSY sektör zorlukları ile eşleştirdik. Temel ÇSY sektör zorlukları, sürdürülebilirlik söz konusu olduğunda ilgili endüstrinin üstesinden gelmesi gereken kilit konulardır, örneğin bina endüstrisinde iklim değişikliği ve enerji verimliliği. Bu eşleştirmeden, her bir Gelir Kullanımı kategorisinin stratejiye katkı düzeyini çıkardık.

| GELİRLERİN KULLANIMI KATEGORİSİ                                                               | İHRAÇCI İÇİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFLERİ | ÇSY SEKTÖRÜNDEKİ TEMEL ZORLUKLAR | KATKI                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------|
| <b>Yeşil Gelir Kullanımı kategorileri</b>                                                     |                                          |                                  |                         |
| Yeşil Yapılar                                                                                 | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Yenilenebilir Enerji                                                                          | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Temiz Ulaşım                                                                                  | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Enerji verimliliği                                                                            | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Canlı doğal kaynakların, arazinin ve biyoçeşitliliğin çevresel açıdan sürdürülebilir yönetimi | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Sürdürülebilir su ve atık su yönetimi                                                         | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| Kirliliğin önlenmesi ve kontrolü                                                              | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |
| İklim Değişikliğine Uyum                                                                      | ✓                                        | ✓                                | Önemli bir hedefe katkı |

|                                                     |   |   |                         |
|-----------------------------------------------------|---|---|-------------------------|
| Döngüsel Ekonomi                                    | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| <b>Gelirlerin Sosyal Kullanımı kategorileri</b>     |   |   |                         |
| Uygun fiyatlı temel altyapı                         | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| Temel hizmetlere erişim                             | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| Sosyo-ekonomik<br>ilerleme ve<br>yetkilendirme      | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| Sosyal konutlar                                     | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| Gıda güvenliği ve sürdürülebilir<br>gıda sistemleri | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |
| Pandemi müdahalesi<br>(COVID-19 dahil)              | ✓ | ✓ | Önemli bir hedefe katkı |

**Görüş:** Bu Çerçeve kapsamında ihraç edilen Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilirlik Tahvillerinin veya Yeşil ve Sosyal Kredilerin Gelirlerinin Kullanımı, QNB'nin sürdürülebilirlik stratejisi ve ihraçının sektörü için önemli ÇSY konuları ile uyumludur. Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri veya Yeşil ve Sosyal Krediler çıkarmanın gerekçesi Banka tarafından açıklanmaktadır. Ayrıca, Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesinin Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ile tutarlı olduğunu tespit ettik. Banka, Çerçeve kapsamında ÇSY bağlantılı ürünleri için açık ve güvenilir sürdürülebilir finansman kriterleri belirlemektedir. Çerçevenin bir dizi sürdürülebilir finansman ürünü sağlama mantığı, Banka'nın kapsayıcı sürdürülebilirlik stratejisinin içine yerleştirilmiştir.

## SORUMLULUK REDDİ

1. Dışarıdan İncelemenin Geçerliliği ("Dışarıdan İnceleme"): Çerçeve değişmeden kaldığı sürece geçerlidir.
2. Institutional Shareholder Services Inc. ("ISS") şirketinin yüzde yüz iştiraki olan ISS Corporate Solutions, Inc. ("ICS"), ISS'in sorumlu yatırım kolu olan ISS ÇSY tarafından ISS ÇSY'nin tescilli metodolojisi temelinde hazırlanan ve yayınlanan Dışarıdan İncelemelerin satışı/dağıtımını yapmaktadır. Bunu yaparken ISS, dünya çapında sorumluluk araştırmasının tutarlı kalitesini sağlamak için standartlaştırılmış prosedürlere bağlı kalır. ISS'in metodolojisi hakkında bilgi talep üzerine temin edilebilir.
3. Dışarıdan İncelemeler, Dışarıdan İncelemenin sağlandığı taraf ("Alıcı") tarafından sağlanan verilere dayanır. ISS, bu Dışarıdan İncelemede sunulan bilgilerin eksiksiz, doğru veya güncel olduğunu garanti etmez. ISS ya da ICS, bu Dışarıdan İncelemelerin ya da burada sağlanan bilgilerin kullanımıyla bağlantılı olarak herhangi bir sorumluluk taşımamaktadır.
4. ISS tarafından verilen görüş beyanları ve değer yargıları yatırım tavsiyesi değildir ve hiçbir şekilde herhangi bir finansal aracın veya varlığın satın alınması veya satılması için bir tavsiye teşkil etmez. Özellikle, Dışarıdan Değerlendirme bir finansal aracın ekonomik karlılığı ve kredibilitesine ilişkin bir değerlendirme olmayıp, yalnızca yukarıda belirtilen sosyal ve çevresel kriterlere atıfta bulunmaktadır. ISS tarafından verilen görüş beyanları ve değer yargıları, Alıcı tarafından Dışarıdan İncelemenin hazırlanması sırasında sağlanan bilgilere dayanmaktadır ve ISS'in Alıcı tarafından aynı iş kapsamında başka bir Dışarıdan İnceleme sağlaması talep edilse bile, piyasa karşılaştırma ölçütlerinin gelişimine bağlı olarak gelecekte değişebilir.
5. Bu Dışarıdan İnceleme, burada yer alan belirli görüntüler, metinler ve grafikler ile ICS, ISS ÇSY ve ISS'in düzeni ve şirket logosu ISS'in mülkiyetindedir ve telif hakkı ve ticari marka yasası kapsamında korunmaktadır. Bu tür ISS mülkiyetinin her türlü kullanımı ISS'in önceden açık yazılı onayını gerektirecektir. Kullanımı, özellikle Dışarıdan İncelemenin tamamen veya kısmen kopyalanması veya çoğaltılması, Dışarıdan İncelemenin ücretsiz veya ödeme karşılığında dağıtılması veya bu Dışarıdan İncelemeden akla gelebilecek diğer herhangi bir şekilde yararlanılması anlamına gelecektir.
6. Alıcının bu Dışarıdan İncelemeyi dağıtması, ICS ile Alıcı arasındaki anlaşmanın hüküm ve koşullarında belirtildiği üzere, Dışarıdan İnceleme kapsamında öngörülen işleme katılan üçüncü taraflarla sınırlıdır.

Bu raporu hazırlayan Alıcı, ICS'den öz değerlendirme araçları ve yayınları satın almış olabilir veya ICS, Alıcıya danışmanlık veya analitik hizmetler sağlamış olabilir. ICS'nin hiçbir çalışanı bu raporun hazırlanmasında rol oynamamıştır. ISS kurumsal müşterisiyseniz, [disclosure@issgovernance.com](mailto:disclosure@issgovernance.com) adresine e-posta göndererek herhangi bir Alıcının ICS'den ürün ve hizmet kullanımı hakkında bilgi alabilirsiniz.

Bu rapor Amerika Birleşik Devletleri Menkul Kıymetler ve Borsa Komisyonu'na veya başka herhangi bir düzenleyici kuruma sunulmamış veya bu kurumlardan onay alınmamıştır. ISS, bu raporu derlerken gerekli düzeni göstermiş olmakla birlikte, bu bilgilerin doğruluğu, eksiksizliği ya da kullanılabilirliği konusunda açık ya da zımni hiçbir garanti vermemekte ve yatırım ya da diğer amaçlarla bu bilgilere güvenmenin sonuçları konusunda hiçbir sorumluluk kabul etmemektedir. Özellikle, sağlanan araştırma ve puanlar, menkul kıymet satın almak veya satmak için bir teklif, talep veya tavsiye teşkil etme veya oy veya vekalet isteme amacı taşımamaktadır.

Deutsche Börse AG ("DB"), ISS'in tamamına sahip olan holding şirketi ISS HoldCo Inc. şirketinin yaklaşık %80 hissesine sahiptir. ISS HoldCo Inc. şirketinin geri kalanı Genstar Capital ("Genstar") ve ISS yönetiminin bir kombinasyonu tarafından tutulmaktadır. ISS, DB, Genstar ve ISS HoldCo Inc. yönetim kurulu ile ilgili müdahale etmeme ve potansiyel çıkar çatışmalarına ilişkin politikaları resmi olarak kabul etmiştir. Bu politikalar, ISS tarafından üretilen araştırma, tavsiye, derecelendirme ve diğer analitik tekliflerin bütünlüğünü ve bağımsızlığını korumak ve ISS ve sahiplerinin itibarını korumak için uygun standartlar ve prosedürler oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu politikalara ilişkin daha fazla bilgi şu adreste mevcuttur <https://www.issgovernance.com/compliance/due-diligence-materials>.

## EK 1: Yöntemler

## BÖLÜM 3: SKH'LARA KATKININ DEĞERLENDİRİLMESİ

Eylül 2015'te Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi (SKH), daha sürdürülebilir bir geleceğe yönelik temel fırsatlar ve zorluklar için bir ölçüt oluşturmaktadır. Tescilli bir yöntem kullanılarak Fonterra'nın Sürdürülebilir Finansman Araçlarının ilgili SKH'lara ne ölçüde katkıda bulunduğu belirlenmiştir.

## BÖLÜM 4: ÇSY RİSK YÖNETİMİ KPI'leri

ÇSY Risk Yönetimi KPI'ları, Banka'nın genel finansman operasyonlarının yanı sıra önerilen seçim kriterlerinin sürdürülebilirlik kalitesini - yani sosyal ve çevresel katma değeri - değerlendirmek için bir yapı görevi görür.

İlk olarak katma sosyal ve/veya çevresel değer sunan seçim kriterlerinin tanımlanmasını ve ikinci olarak da bu katma değer ve dolayısıyla sürdürülebilirlik performansının net bir şekilde tanımlanıp açıklanabileceği spesifik sürdürülebilirlik kriterlerini içerir. Kriterlerin çoğunluğu bir göstergenin gerekliliğini yerine getiriyorsa, bu gösterge olumlu olarak değerlendirilir. Bu göstergeler, bağlama özgü çevresel ve sosyal riskleri yakalamak için özel olarak hazırlanabilir.

Buna ek olarak, KPI'lar, bir Bankanın finansman faaliyetleriyle ilgili olduğu düşünülen sürdürülebilirlikle ilgili riskleri değerlendirir. Değerlendirme, Banka tarafından gizlilik esasına dayalı olarak sağlanan bilgi ve belgelere dayalı olarak gerçekleştirilmiştir (örn. Durum Tespiti prosedürleri).

## EK 2: Metodoloji Dışarıdan İnceleme

## BÖLÜM 2: SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS VE ÜRÜN ÇERÇEVESİNİN İNCELENMESİ

Sabit gelirli işlemler dahil ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere sürdürülebilir finans stratejilerinin değerlendirilmesinde ilgili piyasa kılavuzlarını dikkate alırız. Analiz, Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği'nin Yeşil, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvil İlkeleri, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri, Kredi Piyasası Birliği'nin Yeşil Kredi İlkeleri, Sosyal Kredi İlkeleri, Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri, UNEP-FI PRB ve İklim Tahvilleri Girişimi (CBI) - İklim Tahvilleri Standardı V3.0, Avrupa Bankacılık Otoritesi tarafından çevresel olarak sürdürülebilir kredilendirme ile ilgili olarak önerilen Kılavuzlar gibi bir dizi farklı piyasa standardı, gönüllü kılavuz ve en iyi uygulamadan kriterleri dikkate almaktadır. Gönüllü kılavuz ilkelerden oluşan ICMA ve LMA ilkelerinin uygulanması, belirli bir işlem veya ihracın özelliklerinin değerlendirilmesiyle sınırlıdır.

| BÖLÜM                                                     | DEĞERLENDİRME<br>Kritere göre                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>0. Amaçlar, Hedefler ve İlerleme</b>                   | <p>Bir finansman stratejisinin sürdürülebilir olarak sınıflandırılabilmesi için, Bankalar bunları genel sürdürülebilirlik hedefleri bağlamına yerleştirmelidir. Kurumlar ayrıca taahhütlerindeki ilerlemeyi ölçmek için ilgili niteliksel ve mümkünse niceliksel hedefleri de içermelidir. Bankalar olumlu etkilerin nasıl artınacağı, olumsuz etkilerin nasıl azaltılacağı ve ÇSY risklerinin nasıl hafifletileceği konusunda şeffaflık sağlar.</p> <p>Sürdürülebilirlik stratejisi, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, Paris İklim Anlaşması veya ulusal ya da bölgesel çerçeveler gibi ittifaklara atıfta bulunularak ifade edilmektedir.</p> |
| <b>1. Sürdürülebilir Finansman Faaliyetlerinin Tanımı</b> | <p>Sürdürülebilir finansman stratejisi, kesin parametrelere dayalı olarak hangi finansman ürünlerinin sürdürülebilir olarak kabul edildiğini açık ve kapsamlı bir şekilde tanımlamalıdır. İdeal olarak, Banka uygun sürdürülebilir faaliyetlerin kapsamlı bir listesini sunmalıdır. Bu kriterler, ilgili sürdürülebilirlik hedeflerine olumlu katkı sağlamalı ve diğer hedeflerin zarar görmemesini sağlarken bu hedeflere asgari düzeyde katkı sağlamak için yeterince kesin olmalıdır (örneğin, net tanım, sayısallaştırılmış eşik veya etki göstergeleri).</p>                                                                                   |
| <b>2. Değerlendirme ve Seçim Süreci</b>                   | <p>Bankalar, finanse edilen projelerin sürdürülebilir finansman araçları için uygunluk kriterleriyle uyumlu olmasını sağlamak için kapsamlı ve belgelendirilmiş bir sürece sahip olmalıdır. Ayrıca, uygulanabilir olduğu durumlarda, borçluların iklim ve sürdürülebilirlikle ilgili iş hedefleri hakkında bilgi toplanmalıdır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>3. Yönetişim ve İzleme</b>                             | <p>Sürdürülebilir olarak sınıflandıran ürünlerin yaşam döngüleri boyunca sürdürülebilir yatırım, borç verme veya finansman araçları kriterlerine uygun kalmasını sağlamak için açık yönetim mekanizmaları bulunmalıdır. Bu, uygunluk kriterlerini karşılamayı bırakan ürünlerle ilgilenmek için bir süreç içermelidir. İzleme sistemleri ve açık hesap verebilirlik oluşturulmalıdır. Borçlular ve özel finansman işlemleri ile ilgili olarak, Bankalar gelirlerin sürdürülebilir proje ve faaliyetlere tahsis edilmesini özenle takip etmelidir.</p>                                                                                               |

**4. Raporlama**

İlgili raporlama sık sık yapılmalı ve mümkünse, gelirlerin tahsisinin yanı sıra sürdürülebilir finansman stratejisinin etkisi ve ilerlemesi hakkında iletişim kurmak için kamuya açık hale getirilmelidir. Raporlanacak unsurlar, stratejinin başlangıcında net bir şekilde bildirilmeli ve çevresel ve sosyal konular üzerindeki en önemli etki alanlarını kapsamalıdır. Borçlular, Gelirlerin Kullanımı ve projelerin kısa bir açıklaması ile tahsis edilen tutarlar ve beklenen etkileri hakkında güncel bilgiler hazırlamalı ve hazır bulundurulmalıdır. Bilgilerin sadece krediye katılan kurumlara verilmesi gerekmektedir. Yeşil, Sosyal veya Sürdürülebilirlik Tahvillerini ihraç edenler, tam tahsise kadar yıllık olarak ve önemli gelişmeler olması durumunda zamanında yenilenmek üzere Gelirlerin Kullanımına ilişkin güncel bilgileri hazır bulundurulmalıdır. Yıllık rapor, tahvil gelirlerinin tahsis edildiği projelerin bir listesinin yanı sıra projelerin kısa bir tanımını, tahsis edilen miktarları ve beklenen etkilerini içermelidir.

**5. Doğrulama**

Belirli ihraçlar için sürdürülebilir finansman stratejisinin dışarıdan bağımsız bir üçüncü tarafça gözden geçirilmesi tavsiye edilmektedir. Dış değerlendirmeler, ilgili paydaşların erişimine sunulmalıdır.

**QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİR SINIFLANDIRMA SİSTEMİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ**

Bu bölümde QNB'nin sürdürülebilir finans sınıflandırma sisteminde yer alan parametrelerin her birinin sürdürülebilirlik kalitesi incelenmekte ve bunlara uyan ürünlerin sürdürülebilirlik kalitesi tartışılmaktadır. Bu değerlendirmeyi desteklemek için ve tescilli bir metodoloji kullanarak, QNB'nin uygunluk kriterlerinin BM SKH'lerine ne ölçüde katkıda bulunduğunu ve AB Taksonomisi İklim Yetkilendirilmiş Yasası'ndaki (Haziran 2021) ilgili faaliyetlerde listelenen kriterleri ne ölçüde karşıladığını belirliyoruz.

**BÖLÜM 5 SÜRDÜRÜLEBİLİR FINANSMAN ÇERÇEVESİNİN QNB'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK STRATEJİSİ İLE BAĞLANTISI**

Bu bölüm, Grubun sürdürülebilirlik kalitesinin ve Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin sürdürülebilirlik stratejisine nasıl katkıda bulunduğunun bir değerlendirmesini sunmaktadır. ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirmesi temel alınarak, grubun kapsayıcı sürdürülebilirlik politikalarının yanı sıra ilgili ÇSY risklerinin yönetimine de odaklanılmaktadır.

### EK 3: ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirme Metodolojisi

ISS ÇSY Kurumsal Derecelendirme, ilgili ve ileriyeye dönük çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) verileri ve performans değerlendirmeleri sağlar.

Daha ayrıntılı bilgiler için lütfen adresimizi ziyaret edin:

<https://www.issgovernance.com/file/publications/methodology/Corporate-RatingMethodology.pdf>

## EK 4: Kalite Yönetim Süreçleri

## KAPSAM

QNB, sürdürülebilir bir finansman aracının SPO'sunu derlemek için ISS Corporate Solutions'ı görevlendirdi. İkinci Taraf Görüşü süreci, uygunluk kriterlerinin Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği tarafından yönetilen Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvil İlkeleri ile Kredi Piyasası Birliği tarafından yönetilen Yeşil Kredi İlkeleri ve Sosyal Kredi İlkeleri ile uyumlu olup olmadığının doğrulanmasını ve tahvillerinin ve kredilerinin sürdürülebilirlik kimlik bilgilerinin yanı sıra ihraççının sürdürülebilirlik stratejisinin değerlendirilmesini içerir.

Ayrıca QNB, Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi dışarıdan incelemesini derlemesi için ISS Corporate Solutions'ı görevlendirmiştir. Dışarıdan inceleme süreci, Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesinin sürdürülebilir finans için piyasa uygulamalarıyla uyumlu olup olmadığının doğrulanmasını ve sürdürülebilirlik referanslarının yanı sıra Banka'nın sınıflandırma taksonomisinin güvenilirliğinin değerlendirilmesini içerir.

## KRİTERLER

Bu İkinci Taraf Görüşü ve Dışarıdan İnceleme için ilgili standartlar, sürdürülebilir etiketli ürünlerin şeffaflığı ve kirlenmemesine yönelik temel ilkelerden kaynaklanmaktadır:

- Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği'nin (ICMA) [Yeşil](#), [Sosyal Tahvil](#) İlkeleri ve [Sürdürülebilirlik Tahvil Rehberi](#), [Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeleri](#)
- Kredi Piyasası Birliği'nin (LMA) Yeşil Kredi İlkeleri, [Sosyal Kredi İlkeleri](#), [Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeleri](#)
- [UNEP-FI PRB](#)
- [İklim Tahvilleri Girişimi \(CBI\) - İklim Tahvilleri Standardı V3.0](#)
- [Avrupa Bankacılık Otoritesi \(EBA\) tarafından çevresel açıdan Sürdürülebilir kredilendirmeye ilişkin olarak önerilen kılavuz ilkeler](#)

## İHRAÇÇININ SORUMLULUĞU

QNB'nin sorumluluğu şu konularda bilgi ve belge sağlamaktır:

- Sürdürülebilir Finans Çerçevesi
- Uygunluk kriteri
- Sürdürülebilir finansman faaliyetleri için ÇSY Etki ve Risk Yönetimi
- Sürdürülebilir finansman faaliyetleri için iç yönetim, izleme ve kontrol prosedürleri

## ISS ÇSY DOĞRULAMA SÜRECİ

ISS ÇSY, dünyanın önde gelen bağımsız çevresel, sosyal ve yönetim (ÇSY) araştırma, analiz ve derecelendirme kuruluşlarından biridir. Şirket, 25 yılı aşkın bir süredir Sürdürülebilir sermaye piyasalarında aktif olarak yer almaktadır. ISS ÇSY, 2014 yılından bu yana yeşil ve sosyal tahvil piyasasında son derece saygın bir düşünce lideri olarak itibar kazanmış ve CBI onaylı ilk doğrulayıcılardan biri olmuştur.

ISS Corporate Solutions, QNB tarafından ihraç edilecek Yeşil, Sosyal ve Sürdürülebilirlik Tahvilleri ile Yeşil ve Sosyal Kredilere ilişkin bu bağımsız İkinci Taraf Görüşünü, ISS ESG metodolojisine dayanarak ve Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği tarafından yönetilen Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvil İlkeleri ile Kredi Piyasası Birliği tarafından yönetilen Yeşil Kredi İlkeleri ve Sosyal Kredi İlkeleri doğrultusunda gerçekleştirmiştir.

Ayrıca ISS Kurumsal Çözümler, Banka'nın Sürdürülebilir Finansman ve Ürün Çerçevesine ilişkin bu bağımsız dışarıdan incelemeyi ISS ÇSY metodolojisine dayalı olarak ve sürdürülebilir finansman stratejilerine yönelik piyasa uygulamaları ve ilgili kılavuzlar doğrultusunda gerçekleştirmiştir.

QNB ile sözleşme Eylül 2022 ve Ocak 2023 tarihleri arasında gerçekleştirilmiştir.

#### ISS ÇSY İŞ UYGULAMALARI

ISS bu doğrulamayı, ISS işi ve ekip üyeleri için dürüstlük, şeffaflık, mesleki yeterlilik ve gereken özen, profesyonel davranış ve tarafsızlık konularında ayrıntılı gereklilikleri ortaya koyan ISS Etik Kurallarına sıkı sıkıya bağlı olarak gerçekleştirmiştir. Doğrulamanın bağımsız olarak ve ISS Grubun diğer bölümleriyle herhangi bir çıkar çatışması olmadan yürütülmesini sağlamak için tasarlanmıştır.

## ISS ÇSY Hakkında

ISS ÇSY, Sürdürülebilir yatırım alanında dünyanın önde gelen derecelendirme kuruluşlarından biridir. Ajans, şirketleri ve ülkeleri çevresel ve sosyal performansları açısından analiz etmektedir.

Sürdürülebilir (Yeşil ve Sosyal) Tahvil hizmetlerimizin bir parçası olarak, sürdürülebilir tahvil ihraç eden şirket ve kurumlara destek sağlıyor, finanse edilecek proje kategorilerinin seçimi konusunda tavsiyelerde bulunuyor ve iddialı kriterler belirlemelerine yardımcı oluyoruz.

Dış ilkelere (örneğin ICMA Yeşil / Sosyal Tahvil İlkeleri) uyumu değerlendiriyor, varlıkların sürdürülebilirlik kalitesini analiz ediyor ve ihraççının sürdürülebilirlik performansını gözden geçiriyoruz. Bu üç adımın ardından, yatırımcıların tahvilin / kredinin sürdürülebilirlik perspektifinden kalitesi hakkında mümkün olduğunca iyi bilgilendirilmesi için bağımsız bir görüş hazırlıyoruz.

ISS, müşterilerimizin çerçevelerinin sağlamlığını değerlendirerek sürdürülebilir finansman ve sorumlu yatırım stratejileri için dışarıdan inceleme hizmetleri sağlar.

Daha fazlası için: <https://www.isscorporatesolutions.com/solutions/esg-solutions/green-bond-services/SPO> hizmetleri hakkında daha fazla bilgi için lütfen iletişime geçin:

[SPOsales@isscorporatesolutions.com](mailto:SPOsales@isscorporatesolutions.com)

Bu özel Sürdürülebilir Finansman Aracı'nın DPT'si ve Dışarıdan İncelemesi hakkında daha fazla bilgi için lütfen iletişime geçiniz: [SPOOperations@iss-esg.com](mailto:SPOOperations@iss-esg.com)

### Proje Ekibi

#### Proje Lideri

Medha Dalvi  
Ortağı  
ÇSY Danışmanı

#### Proje desteği

Allen Ng  
Ortağı  
ÇSY Danışmanı

#### Proje gözetimi

Marie-Bénédicte Beaudoin  
Yardımcı Direktör  
DPT Operasyonları Başkanı