

İklim Finansmanı Rapor

2023





İklim Finansmanı Raporu

2023

İçindekiler

1. Giriş

Yönetici Başkanı Mektubu

2023'ün Önemli Noktaları

2023 Küresel İşletmelerin Önemli Noktaları

2. Strateji

Hırs ve strateji

İklim ve çevre hedeflerimiz Net sıfır yolculuğumuz

Yaklaşmak

İklim riskleri ve fırsatları

3. Yönetişim

İklim değişikliği ve denetim

kuruluşları İlgili ana alanlar

Politikalar ve rehberlik

SAM'da ESG yönetişimi

ESG eğitimi ve beceri geliştirme

4. Risk yönetimi

Risk yönetimi döngüsü

Çevre suçlarıyla mücadele

Doğaya ve biyolojik çeşitliliğe yaklaşımımız

Santander ve Brezilya Amazonu

5. Metrikler ve hedefler

Uyum stratejisi

Net sıfır CIB uygulama stratejisinin

hayata geçirilmesi için yol haritası

Sektör değerlendirmeleri

Çevresel ayak izimiz

6. Yeşil geçişin finansmanı giriş

Sürdürülebilir finans ve yatırım

Kurumsal ve yatırım bankacılığı

Perakende ve ticari bankacılık Çok

tarafli kuruluşlarla çalışma Ülkelerin

katkıları

Varlık Yönetimi ve Sigorta

7. Ortaklıklar

Sektör çalışma grupları

Politika tartışmalarına katkıda

bulunmak Topluluk destek programları

Ekler

Çevresel ayak izi Finanse edilen

emisyonlar TCFD Öneri Endeksi

Geçiş planı (GFANZ endeksi)

Bağımsız doğrulama raporu

Sorumluluk reddi

Sözlük

1. Giriş



Net sifıra geçiş, anlık bir an değil, bir yolculuktur. Bu rapor, geçişin savaş, yeni jeopolitik riskler ve yüksek faiz oranlarının etkisiyle sekteye uğradığı 2023 yılında kaydettiğimiz ilerlemeyi ortaya koyuyor. Bu baskılara rağmen Santander daha da ilerleme kaydetti.

Yeşil finans alanındaki faaliyetlerimizi yoğunlaştırdık. **2019'dan bu yana yeşil finansmana 115,3 milyar avro kaynak aktardık ve bu bizi 2025 yılına kadar 120 milyar avroluk 6 yıllık hedefimize ulaştırdık.**

Yenilenebilir enerji alanında küresel lider konumumuzu güçlendirdik: Santander'in 2023 yılında finansör veya danışman olarak katıldığı sıfırdan yenilenebilir enerji projeleri, yılda 10,1 milyon eve güç sağlayacak kurulu güce sahip olacak. Yıl sonunda, AB Taksonomisi'ne uygun 22,6 milyar avroluk bir ipotek stokumuz vardı. Avrupa'da 6,5 milyar avroluk hacme sahip 208.000'den fazla yeni elektrikli aracı finanse ettik. Bu, Avrupa'daki elektrikli araç satışlarının %10'unun üzerinde bir pazar payına denk geliyor.

Bu arada, otomotiv sektöründe olmak üzere 2 yeni karbonsuzlaştırma hedefi belirledik. **Hedef sayımızı şu ana kadar belirlediğimiz 7'ye çıkarıyoruz**Finanse edilen emisyon hedeflerimizi finanse ettiğimiz sektörler (enerji, petrol ve gaz, havacılık, çelik ve otomotiv) ve ipotek ve tarım gibi önemli portföyler için de açıkladık. **risk iştahı limitleri belirleyin** Müşterilerimizi, hedeflerimizle uyum derecesine ve geçiş planlarının kalitesine göre kademelendirerek, karbonsuzlaştırma hedefleri olan sektörlerle göre ayırıyoruz.

Bu sektörlerde ve gayrimenkul ve tarım sektöründeki ilgili portföylerde, müşterilerimizin emisyonlarını azaltmalarına yardımcı olmak için analizler yapıyor, ölçümler yapıyor ve harekete geçiyoruz. Ancak gayrimenkul ve tarım sektörlerinin iklim performans dinamikleri, düzenleyici ortamlarına büyük ölçüde bağlıdır.

Brezilya Amazon'unda yasadışı ormansızlaşmayı durdurmak için yeni adımlar attık. Sığırçılık sektörünün finansmanı için Brezilya Bankacılık Federasyonu (Febraban) protokolünü benimsedik. Bu protokol, yasadışı ormansızlaşma riskini yönetme standartlarını da içeriyor. Bu, sektör genelinde ilk adım olması nedeniyle önemli bir adımdır.

Sığır eti işleme finansmanı için çevre protokolü. Brezilya'daki tüm büyük bankalar için geçerli olacağından, sürdürülebilir değişim ve ormansızlaşmayla mücadelede oldukça etkili bir yol olarak kabul ediliyor.

Kendi ayak izimizde de ilerlemeye devam ediyoruz. Artık 2025 hedefimize ulaşmaya çok yakınız. **Kendi operasyonlarımız için %100 yenilenebilir kaynaklardan elektrik kullanıyoruz.**

Bunların hepsi, 2050 yılına kadar net sıfır karbonlu bir kuruluş olma hedefimize ulaşma yolunda kritik adımlardır. İlerledikçe ve geçişi desteklemek için müşterilerimiz ve küresel kurumlarla birlikte çalıştıkça, hepimizin yaklaşımımızı şekillendirmemiz ve ayarlamamız, deneyimlerden ders çıkarmamız ve bazı temel noktaları hatırlamamız gerektiği açıktır.

Öncelikle bankalar geçişin kolaylaştırıcılarıdır: Oynayacağımız önemli bir rol var, ancak **finansal kurumlar, hükümetler, düzenleyiciler, şirketler ve bireyler gibi bir dizi ortak arasında bir ortaktır** Yetkili makamların ve işletmelerin rolleri ve sorumlulukları arasında ayırım yapmamız gerekiyor. Birçok yargı bölgesinde, politikacıların çevresel ve sosyal konularda kuralları oluşturma rollerini dış kaynaklara devretmeleri ve bankaların bu konularda polis rolü üstlenmesini beklemeleri tehlikesi mevcut. Aynı zamanda, çok az sayıda hükümet, bireylere, şirketlere ve yatırımcılara geçişe yatırım yapma güvenini sağlamak için kritik öneme sahip olan net sıfır hedefine uygun tutarlı ve istikrarlı kamu politikası çerçeveleri sunuyor.

İkincisi, şu anda "kahverengi" olanı "yeşillendirmeliyiz". "Kahverengi" şirketlere finansman sağlamayı öylece bırakamayız: Bunu yapmak ekonomileri ve geçişi istikrarsızlaştırır. Bunun yerine, "**Kahverengi**" **şirketleri desteklemeli, geçiş planlarını finanse etmelerine yardımcı olmalıyız** Ve bundan yola çıkarak, şirketlerin ve ülkelerin geçiş sürecinin farklı aşamalarında olduğunu kabul etmemiz gerekiyor. Bu özellikle şu durumlarda geçerlidir: Birçoğu büyümeyi desteklemek için fosil yakıtlara bağımlı olan ve bu da yoksulluğu azaltan gelişmekte olan ekonomiler. İklim değişikliği konusunda ilerleme kaydetmek istiyorsak, güvenilir ve uygun fiyatlı enerji kaynaklarına sahip olmadan fosil yakıt kullanmayı bırakmalarını talep ederek bu şirketleri geride bırakamayız.

Ve bu beni üçüncü noktama getiriyor: "**Yeşil**" **politika ve düzenlemelerin emisyonları azaltma, büyümeyi desteklemek ve finansal istikrarı sağlamak** Büyüme, hem insanların yaşamlarını iyileştirmek hem de yeşil dönüşümü finanse etmek açısından kritik öneme sahiptir. Büyüme, düşük karbonlu ekonomiye adil, güvenli ve uygun fiyatlı geçişi destekleyecektir. Büyüme, hem uygun fiyatlı hem de güvenilir enerjiye dayanır. Enerji Enstitüsü'ne göre, 2022'de yenilenebilir enerjiye yapılan rekor yatırımlara rağmen küresel enerji tüketiminin %80'inden fazlası fosil yakıtlarla sağlandı ve enerji talebi o yıl %1,1 artmaya devam etti. Fosil yakıt talebinin artmaya devam etmesi ve 2030'da zirveye ulaşması bekleniyor. Doğal gaz talebinin ise 2040 yılına kadar zirveye ulaşması bekleniyor. Dolayısıyla, daha fazla yenilenebilir enerji görmek istesek de, mevcut enerji kaynaklarından çok hızlı bir şekilde çekilirse enerji güvensizliğini ve enerji maliyetini artırma riskiyle karşı karşıya kalırız; bu da büyümeyi engeller ve adaletsiz, istikrarsız bir geçiş riski doğurur. Bu durum, Gelişmekte olan ekonomiler. Santander, örneğin birçok insanın temel altyapı ve mallara erişiminin olmadığı Latin Amerika'da oldukça aktif. Büyümeyi desteklemek, insanları yoksulluktan kurtarmak ve geçişi desteklemek arasında doğru dengeyi bulmalıyız.

Bu üç noktanın hepsinin iklimle ilgili düzenlemelere yansıtılması gerekiyor. Yatırımcıların nereye yatırım yapacaklarına dair bilinçli kararlar almalarına yardımcı olmak için önemli ve karşılaştırılabilir verilerin açıklanması şart. Ancak bankalar -özellikle AB'de- şu anda bir ESG (Çevre, Sosyal ve Yönetişim) ile ilgili açıklamalar tsunamisıyla karşı karşıya.

Bankaların sağlaması gereken veriler her zaman önemli veya karşılaştırılabilir olmayabilir. AB'nin yeşil varlık oranı (GAR), geçişe katkıda bulunan belirli faaliyetleri çevresel olarak sürdürülebilir olarak ele almayan AB taksonomisine dayanmaktadır. Bu durum, diğer tasarım kusurlarıyla (KOBİ'leri dahil etmemek gibi) birlikte, GAR'ın kredinin ekonomiyi nasıl "yeşillendirdiğini" yansıtırma aracı olarak işlevini zayıflatmaktadır. Bu durum, geçişe zarar verebilir. Bu durum, Avrupa bankalarını yalnızca Avrupa'daki "yeşil" olanı finanse etmeye ve "kahverengi" varlıkların yeşile geçişini finanse etmemeye teşvik eder; ve dahası, bankaları geliştirmekte olan ekonomilerdeki tipik ipotekleri finanse etmemeye teşvik eder, çünkü bu, Taksonominin kriterleri. Avrupa Birliği'nin daha yüksek büyüme gösteren ekonomilere ve bu ekonomilerin geçiş süreçlerine yatırım yapması gerekiyor. Şu anda bu açıklamalar bizi bunu yapmaktan caydırıyor.

Bu noktaları vurgulamak, geçişi bir şekilde yavaşlatmamız gerektiğini savunmak anlamına gelmiyor. Tam tersi geçerli. Daha fazlasını yapmamız gerekiyor, ancak Hükümetlerin ve düzenleyicilerin bu üç noktayı hatırlamaları gerekiyor ki şirketler, bireyler ve bankalar daha fazlasını yapabilsin.

Temel bir gerçeği hatırlamamız gerekiyor: Düzenli ve adil bir geçiş, geçişi ve büyümeyi destekleyen ortak eyleme bağlıdır. **Büyüme olmadan gerekli yatırımı yapamayız.**

Ana Botın, Yönetici Koltuğu

2023 ÖNE ÇIKANLAR

Müşterilerimizi destekliyoruz
geçiş döneminde

→ **20,9 milyar avro topladık veya kolaylaştırdık**(EUR 2019'dan bu yana 115,3 milyar dolar harcadık ve yeşil projemizle ilerleme kaydetmek için iklim finansmanı fırsatlarından yararlandık. Finans hedefi.

→ Birkaç tane geliştirdiğimiz **fırsatları** müşterilere yardımcı olmak için **daha düşük karbonlu bir geçiş** Ayrıca müşterilerimiz için yeni çözümlerle yeşil yaklaşımımızı güçlendirdik.

→ Biz, en iyilerden biri olmaya devam ediyoruz **yenilenebilir enerji finansmanı ve elektrikli araçlarda liderler** **Avrupa**-Küresel iş birimlerimizden daha fazla önemli gelişme bir sonraki sayfada anlatılmaktadır.

İklimi yerleştirmek
risk yönetimi

→ Biz **çevresel ve iklim faktörlerini yerleştirmeye devam ettiriyoruz** politikalarda, risk iştahında ve risk yönetiminde. Biz **risk yönetimi döngümüzü güçlendirdik** "İklim Yarışı" gibi girişimlerle, kredi onayının tüm aşamalarında çevresel ve iklim değişikliği (E&CC) faktörlerini göz önünde bulunduran bir hedef işletme modeli oluşturuluyor.

→ Bir çalışma yürüttük **bağımlılıkların ve etkilerin dahili değerlendirilmesi** Mevcut veriler ve metodolojiler **doğa ve biyoçeşitlilik**.

→ Brezilya Bankacılık Federasyonu Febraban ile işbirliği yaparak **siğir eti sektörünün finansmanı için en iyi uygulamalar** böylece katkıda bulunmaz **ormansızlaşma**.

Portföyümüzü uyumlu hale getiriyoruz
Paris Anlaşması ile hedefler

→ Santander belirlediği **karbonsuzlaştırma hedefleri** bir parçası olarak **net sıfır hedefi** ilgili ayrıntılar **eylem planları**, içeren **müşteri katılımı** iklim hedefleri konusunda **planlama**, Ve **risk iştahı** sınırlar.

→ Ayrıca, biz **uyum için finanse edilen emisyonların hesaplanmasına devam edilmesi** Brezilya'daki tarım ve İngiltere'deki ipotekler gibi diğer önemli portföyler için de.

→ Biz **iki aşamalı kademelendirme değerlendirmemizi genişlettik** Enerji, çelik ve havacılık sektörlerine yönelik **geçiş planlarının kalite değerlendirmeleri** Güncellenmiş kıyaslama metodolojilerine ve sektör araştırmalarına dayalı olarak, kademelendirme değerlendirmesi, bu hedeflere ilişkin risk iştahlarının belirlenmesine yardımcı oldu.

→ 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefimizi gerçekleştirmeye yardımcı olmak için 2023 yılında **2030 yılına kadar ulaştırma sektöründe iki yeni karbonsuzlaştırma hedefi**: Avrupa'da otomobil kredileri ve otomobil üretimi. Böylece, en yüksek emisyonu sahip sektörlerimizde artık yedi hedefimiz var.

→ Biz **iklim müşteri katılım yaklaşımı** bize yardımcı olmak için tasarlanmıştır **emisyon hedeflerimize ulaşmak** Enerji üretimi, petrol ve gaz, havacılık ve çelik sektörleri için. **müşterilerin sera gazı emisyon profilleri** ve kalite değerlendirmeleri **geçiş planları**.

→ Oxford Üniversitesi'ni şu şekilde destekledik: **Geçiş Finansmanı Mükemmeliyet Merkezi için finansman** Ayrıca, Tarımda İklim Etkisinin Bankacılığı (B4ICA) girişimine katılarak sektörün düşük karbonlu geçişine yardımcı olacak metodolojilerin geliştirilmesine katkıda bulduk.

Azaltmak bizim
çevresel etki

→ 2023 yılında, **Elektriğimizin %97'si yenilenebilir kaynaklardan geliyor** 2011 yılından bu yana karbon ayak izimizi azaltıyoruz.

2023 KÜRESEL İŞLETME ÖNE ÇIKANLAR

Kurumsal ve Yatırım Bankacılık (CIB)

- 2019-Aralık 2023 arasında 115,3 milyar avro yeşil finansman topladık ve harekete geçirdik.
- Yenilenebilir enerji sektöründe çeşitli kurumsal finansman işlemlerinde danışmanlık hizmeti verdik ve küresel çapta en büyük hidrojen işlemlerinden birinde tek finansal danışman olarak görev aldık.
- Yeşil varlıkların ve bir elektrikli araç bataryası gigafabrika tesisinin inşasını finanse ettik, Grenergy gibi müşterilerle yeşil krediler imzaladık, İhracat ve Tedarik Zinciri finansmanında sürdürülebilir işlemler yapılandırdık ve Yeşil Mevduatları başlattık.

Perakende & Ticari Banka

- Başlıca çözümlerimiz yeşil ipotekler, elektrikli araçlar ve güneş paneli kurulumlarının finansmanıdır (üç bölgemizde güneş paneli çözümleri için 11 ortaklık).
- Yıl sonu itibarıyla AB Taksonomi'sine göre 22,6 milyar avroluk konut kredisi stokumuz vardı.
- Avrupa ve Latin Amerika'daki müşterilerimizin yatırım ve likidite ihtiyaçlarını karşılamak üzere çok taraflı kalkınma bankalarıyla 1,4 milyar avro tutarında yeni finansman anlaşması imzaladık. Avrupa Yatırım Bankası (AYB), küçük ölçekli güneş enerjisi yatırımları için Banco Santander Brasil'e 300 milyon avro hibe sağladı.

Varlık Yönetimi & Sigorta

- Sosyal Sorumluluk Yatırımı (SRI) Yönetimindeki Varlıklar (AUM) 67,7 milyar Avro'ya ulaştı; bunun 48,1 milyar Avro'su Santander Varlık Yönetimi'nden (SAM), 19,6 milyar Avro'su ise üçüncü taraf fonlarla ilişkili Özel Bankacılık işimizden geliyor.
- SAM portföyünden finanse edilen emisyonların %70,8'i ya net sifıra hizalandı ya da SAM'in dahil olduğu bireysel veya kolektif katılım kapsamında gerçekleşti.
- SAM İspanya, CNMV (Comisión Nacional del Mercado de Valores) yönetim kurullarına uyan ve bu kurullar hakkında rapor veren ilk varlık yöneticisi oldu.

Dijital Tüketici Bankası

- Avrupa'daki Dijital Tüketici Bankası'nda 6,5 milyar avroluk hacme sahip 208.000'den fazla yeni elektrikli araca finansman sağladık. Bu, Avrupa'daki elektrikli araç satışlarının %10'unun üzerinde bir pazar payına denk geliyor.

Ödemeler

- Kartlarda, yıl toplamının %72'sine denk gelen 37 milyon kartı sürdürülebilir malzemelerden (geri dönüştürülmüş PVC veya PLA) ürettik.¹

2. Strateji

Hırsımız

Santander, 2050 yılına kadar karbon emisyonlarında net sıfıra ulaşmayı hedefliyor. Bu hedef, Grubun faaliyetleri ve kredi, danışmanlık ve yatırım hizmetlerimizden kaynaklanan emisyonlar için geçerlidir.

Net Sıfır Bankacılık İttifakı (NZBA)

Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi kapsamında Net Sıfır Bankacılık İttifakı'nın (NZBA) kurucu üyesiyiz ve Grubumuzu şu taahhütlerde bulunmaya adadık:

Operasyonel ve atfedilebilir sera gazı (GHG) emisyonlarının geçişini destekleyin kredi ve yatırım portföylerinden yollara doğru yüzyılın ortasına kadar net sıfır;

Öncelikli sera gazı emisyonu yapan sektörler için ara hedefler belirleyin 2030 (veya daha erken); ve

Müşterilerin ürün ve hizmetlerle etkileşimini önceliklendirin gerçekte geçişi kolaylaştırmak ekonomi

NZBA'nın yüksek emisyonlu sektörlerine yönelik koyduğumuz hedeflere yönelik ilerlememiz 5. Metrikler ve Hedefler bölümünde ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

İklim değişikliğiyle mücadele, Santander için temel bir önceliktir. Hedefimiz, 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmaktır. Bunu başarmayı ve yeşil dönüşümü dört şekilde desteklemeyi amaçlıyoruz:



Müşterilerimizin sürdürülebilir bir ekonomiye geçişine yardımcı olmak, 2019-2025 yılları arasında 120 milyar Avro ve 2030 yılına kadar 220 milyar Avro yeşil finansman sağlamayı veya kolaylaştırmayı hedeflemek; müşterilerimize rehberlik, tavsiye ve özel iş çözümleri sunmak; ve 2025 yılına kadar 100 milyar Avro Sosyal Sorumluluk Yatırımı hedefiyle sürdürülebilirlik tercihlerine göre geniş bir ürün yelpazesine yatırım yapmalarını sağlamak.

İklimi risk yönetimine entegre edin; portföylerimizdeki iklim değişikliği risklerinin kaynaklarını anlayın ve yönetin.

Portföyümüzü, sanayi öncesi seviyelerin 1,5°C üzerinde bir ısınmayı sınırlamaya yardımcı olmak için Paris Anlaşması hedefleriyle uyumlu hale getirin; ve sektör-portföy uyum hedeflerini NZBA ve Net Sıfır Varlık Yönetimi girişimi (NZAMI) ile uyumlu hale getirin.

Çevre üzerindeki etkimizi azaltmak için verimlilik önlemlerini uygulayın, tüm elektrığımızı buradan sağlayın 2025 yılına kadar yenilenebilir kaynaklar.

Bu rapor boyunca, stratejik iklim hedefimizin iş modelimize nasıl entegre olduğunu ve geçiş planımızı oluşturmamıza nasıl yardımcı olduğunu gösteriyoruz. Bazı spesifik örnekler şunlardır:

Önde gelen kamu ve özel kuruluşlarla önemli ortaklıklar

Çoklu paydaş katılım yaklaşımı

ESG'nin karar alma süreçlerine daha iyi entegre edilebilmesi için yeni stratejik pozisyonlar ve ekipler oluşturuldu

Üst düzey yönetim iç eğitimlerinden paydaşların dış farkındalığına

Hedef İşletim Modeli - "İklim Yarışı" - kredi verme ve izleme süreçlerinin tüm aşamalarında E&CC risklerini de içerecek şekilde

Yeni sektörler için finanse edilen emisyonlar

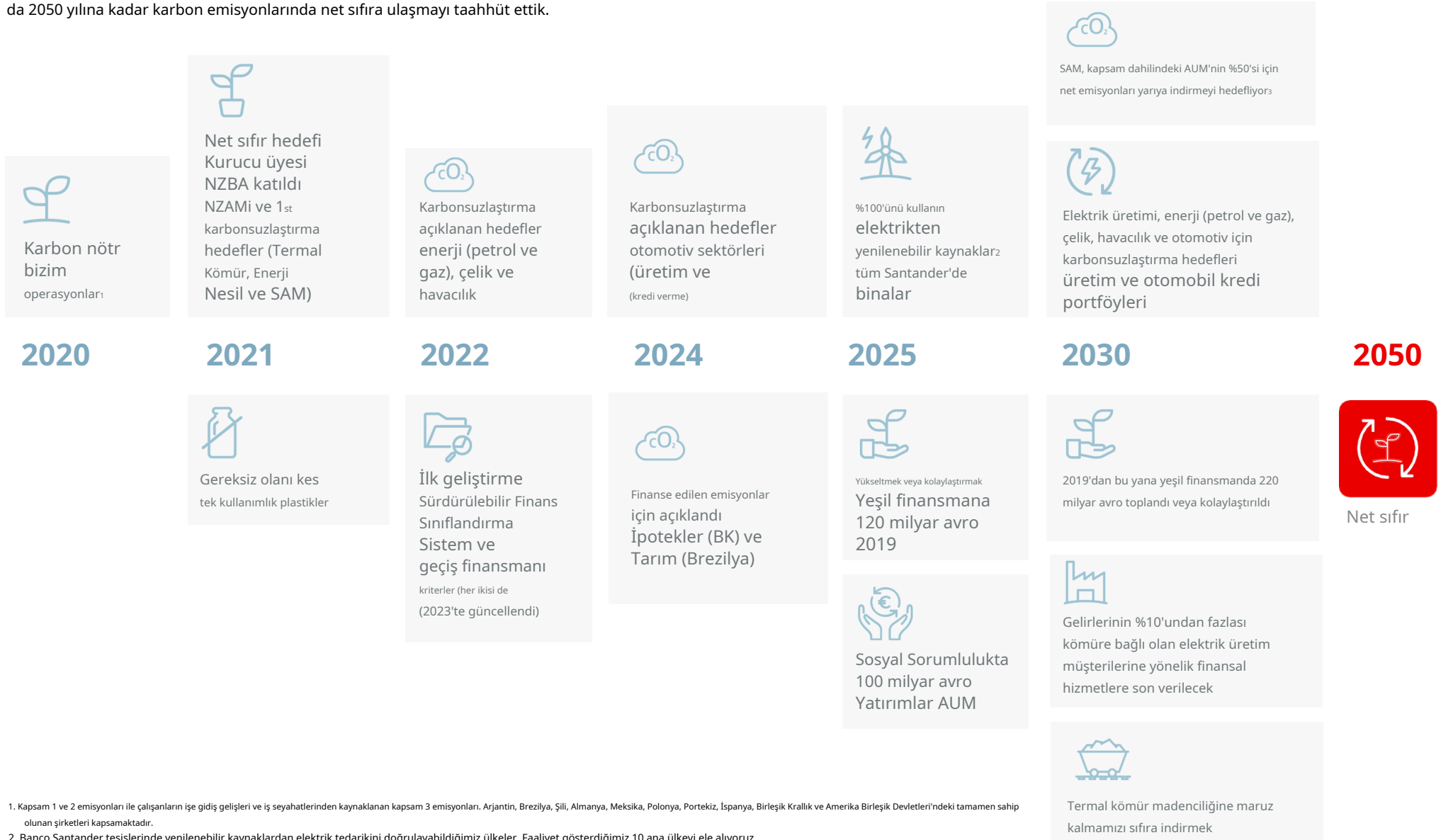
Yeni karbonsuzlaştırma hedefleri

İklim hedefleri ve eylem planları ilerliyor

2022-2025 Enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik planı

Net sıfır yolculuğumuz

Paris Anlaşması'na uyum sağlamak ve küresel sıcaklık artışını 1,5°C ile sınırlamak amacıyla, Net Sıfır Bankacılık İttifakı (NZBA) kapsamında da 2050 yılına kadar karbon emisyonlarında net sıfıra ulaşmayı taahhüt ettik.



1. Kapsam 1 ve 2 emisyonları ile çalışanların işe gidiş gelişleri ve iş seyahatlerinden kaynaklanan kapsam 3 emisyonları. Arjantin, Brezilya, Şili, Almanya, Meksika, Polonya, Portekiz, İspanya, Birleşik Krallık ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki tamamen sahip olunan şirketleri kapsamaktadır.
2. Banco Santander tesislerinde yenilenebilir kaynaklardan elektrik tedarikini doğrulayabildiğimiz ülkeler. Faaliyet gösterdiğimiz 10 ana ülkeyi ele alıyoruz.
3. Kapsam dahilindeki varlıklar, halihazırda tanımlanmış bir Net Sıfır metodolojisine sahip olan SAM toplam varlıklarının %54'ünü oluşturmaktadır. Bu hedef, veri kullanılabilirliğine bağlı olarak en az beş yılda bir güncellenebilir.

Yaklaşımımız

Geçiş destekleme yaklaşımımız, en önemli ve en yüksek emisyonlu sektör portföylerine odaklanmaktadır. Geliştirdiğimiz metodolojiler, özellikle fosil yakıtlarla doğrudan ilgili olanlar üzere kredi portföylerimizi karbonsuzlaştırma planlarımıza ışık tutmaktadır.

Grubun iklimine uyumumuzu desteklemek için **risk yönetimi** Bu fonksiyon, petrol ve gaz, enerji üretimi, metal ve madencilik, otomotiv üretimi, havacılık ve çimento sektörlerindeki toptan kurumsal müşteriler için bir iklim geçiş değerlendirmesi gerçekleştirmektedir. Bu, hedeflediğimiz sektörlerin ötesine geçerek, geçiş riskine yüksek oranda maruz kalan diğer sektörleri de kapsamaktadır.

Anahtarımız **yönetişim** Portföy uyumu, sürdürülebilir finans sınıflandırması ve iklim riski yönetiminden oluşan temel iklimle ilgili projelerimizdeki ilerleme düzenli olarak kurumlar tarafından gözden geçirilmektedir.

Yaklaşımımızı açıklıyoruz Piyasaların ve diğer paydaşların iklimle ilgili girişimleri süreçlerimize ve politikalarımıza nasıl entegre ettiğimizi değerlendirmelerine ve iklimle ilgili performansımız hakkında rapor vermelerine yardımcı olmak çok önemlidir. İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü'nü (TCFD) ve GFANZ'ı kullanıyoruz.¹
- Finansal Kurumlar Net Sıfır Geçiş Planları, yatırım stratejimize iklimi entegre etme yaklaşımımızı ortaya koymamıza ve geçiş planımızı oluşturmamıza yardımcı olacak çerçevelerdir.

Santander Varlık Yönetimi'nin (SAM) stratejisi ve yaklaşımı:

Mart 2021'de SAM, iklim değişikliğiyle mücadele taahhüdünün bir parçası olarak küresel Net Sıfır Varlık Yöneticileri girişimine katılarak İspanya ve Latin Amerika'da (Brezilya hariç) bunu yapan ilk varlık yöneticisi oldu. SAM, 2050 yılına kadar yönetimi altındaki varlıklarla net sıfır sera gazı emisyonuna ulaşmayı hedefliyor ve 2030 yılına kadar kapsamındaki varlık varlıklarının %50'si için net emisyonları yarıya indirmek üzere bir ara hedef belirledi.² Hedefimiz SAM'in toplam AUM'sinin %27'sini temsil ediyor.

SAM, 2022 yılı boyunca Net Sıfır Katılım Stratejimizi geliştirmek için çalıştı. Bu strateji, diyalog ve oylama politikaları aracılığıyla şirket katılımını teşvik ederek temel pazarlarımızda Net Sıfır planımızı hayata geçirmeyi amaçlıyor. Bu da, şirketlerin karbonsuzlaştırma planlarını ve güvenilir bir geçmişe sahip olmak için yeterli raporlamayı teşvik ediyor ve destekliyor.

SAM, 2023 yılında İklim Değişikliği Uluslararası Yatırımcılar Grubu liderliğindeki Net Sıfır Katılım Girişimi'ne katıldı ve SAM'in de imzacısı olduğu İklim Eylemi 100+'dan iklim geçişine ilişkin katılım eylemlerini tamamladı.

1. GFANZ: Glasgow Net Sıfır Finansal İttifakı.

2. Kapsam dahilindeki varlıklar, halihazırda tanımlanmış bir Net Sıfır metodolojisine sahip olan SAM toplam varlıklarının %54'ünü oluşturmaktadır. Bu hedef, veri kullanılabilirliğine bağlı olarak en az beş yılda bir yukarı yönlü olarak gözden geçirilebilir.

Katılım yaklaşımı

Büyüme desteklerken 164 milyon müşterimizin yeşil ekonomiye geçişine yardımcı oluyoruz.

Müşteriler ve yatırım yapılan kuruluşlarla etkileşim kuruyoruz

İhtiyaçlarına uygun ürün/hizmetler geliştiriyor, daha fazla finansman imkânı yaratmak için kurumlarla iş birliği ağı içinde yer alıyoruz.

Uzmanlığımızı güçlendiriyoruz ve onların hizmetine sunuyoruz.

Performansı daha iyi yönetmek ve geçiş hedeflerine doğru ilerlemeyi izlemek için değerlendirme araçları geliştiriyoruz.

Kilit iklim aktörleriyle etkileşim kuruyoruz

Küresel ve şirket hedefleri doğrultusunda ilerlemek için uluslararası ve yerel olmak üzere farklı organizasyonlarda, ittifaklarda ve çalışma gruplarında yer alıyoruz.

Yetkililerle etkileşim kuruyoruz

Banka, çalışanları, müşterileri ve faaliyet gösterdiğimiz topluluklar için en önemli gelişmeler konusunda düzenleyiciler, politika yapıcılar ve denetleyicilerle tartışmalara katılıyoruz.

Toplulukları destekliyoruz

İklim değişikliğiyle mücadele etmek, biyolojik çeşitliliği korumak ve olumlu sosyal etki yaratmak amacıyla çok sayıda yerel girişimi maddi olarak destekliyoruz.



Katılım yaklaşımımıza katkıda bulunan başlıca öğelere ilişkin örnekler aşağıdaki bölümlerde verilmiştir:

[Kurumsal ve yatırım bankacılığı](#)
[Perakende ve ticari bankacılık](#)
[Varlık yönetimi ve sigorta](#)

[ESG eğitimi ve beceri geliştirme](#)

CIB kademeliendirme sistemi
[Net sıfır yönetimi](#)
[SFICS](#)

[Sektör çalışma grupları](#)

[Yetkililerle etkileşim](#)

[Fundación Banco Santander](#)
[Topluluğu destek programları](#)

Adil geçiş

Sürdürülebilir kalkınmanın sağlanmasına yardımcı olmak ve yeşil dönüşümü desteklemede aktif rol oynama sözü veriyoruz. Toplulukları izole etmekten ve varlıkları değersizleştirmekten kaçınmak için, geçişin bölgesel ve sektörel özellikleri dikkate alarak adil ve kapsayıcı olması hayati önem taşımaktadır.

Katılım yaklaşımımız, politikalarımız ve risk yönetimi süreçlerimiz ile sürdürülebilir ve yatırım ürünlerimiz aracılığıyla adil geçiş entegre etmeyi ve desteklemeyi hedefliyoruz. Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği (ESCC) risk yönetimi politikamızın gözden geçirilmesinde bu konunun ele alınması buna bir örnektir.

Ayrıca, hem çevresel hem de sosyal sorunları ele almayı veya azaltmayı amaçlayan faaliyetleri göz önünde bulunduran SFICS'imizi (Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırma Sistemi) düzenli olarak gözden geçiriyoruz.

İklim değişikliğiyle mücadele edeceksek, Amazon yağmur ormanlarını korumak hayati önem taşıyor. Bu raporda da açıkladığımız gibi, bölgede sürdürülebilir kalkınma ve uygulamaları teşvik etmeye yardımcı olurken, bunu yapmaya kararlıyız.

2023 yılında, London School of Economics bünyesindeki Grantham Araştırma Enstitüsü liderliğindeki Adil Geçiş İttifakı'nın finansmanına katılmaya devam ettik. İttifakın amacı, yatırımcıların ve finans sektörünün genel olarak Birleşik Krallık'ta adil bir geçiş sağlamasını mümkün kılan sistem düzeyinde inovasyonu teşvik etmek ve desteklemektir. Odak noktamız, bu dönüşümün Birleşik Krallık'taki ipotek sektörü üzerindeki etkileridir.

İklim riskleri ve fırsatları

İklim riskleri

İklim ve çevresel risk faktörlerinin çapraz riskler olduğu ve esas olarak kredi, piyasa, likidite, operasyonel, itibar ve stratejik gibi mevcut risk türlerini etkilemesi muhtemel olduğu düşünülmektedir.

Bu risk faktörleri, iklim değişikliğinin fiziksel etkilerinden ve düşük karbonlu ekonomiye geçişten kaynaklanan unsurları içerir:

- Fiziksel risk (PR): İklim değişikliğinin ekonomik faaliyet, işgücü arzı, topluluklar, piyasalar, varlıklar ve yatırımcılar üzerindeki etkileri.
- Geçiş riski (TR): Düzenleme, teknoloji ve piyasa eğilimlerindeki değişiklikler de dahil olmak üzere düşük karbonlu ekonomiye geçiş etkileri.

Geçiş ve fiziksel risklerin ekonomiyi, müşterilerimizi ve işimizi, özellikle bozulmuş karlılık ve mülk değerlerini, artan maliyetler ve düşük üretkenlikten etkilenebilecek gelirleri, azalan talebi, düşen varlık performansını, yasal ve düzenleyici uyumluluğun artan maliyetini, azalan hane halkı servetini ve diğer yönleri nasıl etkilediğini değerlendiriyoruz.

Risk sınıflandırmamız, etkili risk yönetimi ve kontrolü için temel öneme sahiptir.

Potansiyel çevresel ve iklimle ilgili risklerin değerlendirilmesinde aşağıdaki etkenler dikkate alınmaktadır:

FİZİKSEL RİSKLER (PR)



Akut

Kuraklık, kasırga veya sel gibi daha şiddetli aşırı hava olayları.



Kronik

Yağış desenlerindeki değişiklikler, aşırı hava değişkenliği, ortalama sıcaklık artışları, şiddetli sıcak hava dalgaları ve yükselen deniz seviyeleri.

GEÇİŞ RİSKLERİ (TR)



Piyasa duyarlılığı

İklim riskleri ve fırsatları göz önünde bulundurulduğunda belirli emtia, ürün ve hizmetlerin arz ve talebinde meydana gelen değişiklikler itibar ve diğer sorunlara yol açabilir.



Politika eylemi

Sera gazı emisyonlarını azaltmak için karbon fiyatlandırma mekanizmalarının uygulanması; daha düşük emisyonlu enerji kaynaklarının kullanılması; enerji verimliliği sağlayan çözümlerin benimsenmesi; su verimliliği önlemlerinin ve daha sürdürülebilir arazi kullanım uygulamalarının teşvik edilmesi.



Teknoloji

Daha düşük CO2 emisyonlu enerji açısından verimli bir finansal sisteme geçişi desteklemek için inşa etme ve yenilik yapma ihtiyacı emisyonları. Yeni teknolojiler eski sistemlerin yerini aldığı ve bildiğimiz şekliyle finans sektörünün bazı bileşenlerini bozduğu için bunun şirketler üzerinde önemli bir etkisi olabilir.




Bu iklim ve çevresel risk faktörleri, Santander ve müşterilerimiz için hem risk hem de fırsatlar yaratabilir. Bir yandan, müşterilerin farklı zaman dilimlerinde finansal ödeme güçlerini ve bankaların itibarını etkileyebilirler. Diğer yandan, düşük karbonlu bir ekonomiye acil geçiş, bankalar için önemli bir iş fırsatı sunmaktadır. Özellikle, çevresel ve sosyal açıdan sorumlu ürün ve hizmetlerle müşterilerimizin düşük karbonlu bir ekonomiye geçişine aktif olarak katılıyor ve onları destekliyor, sürdürülebilir iş fırsatlarından tam olarak yararlanıyoruz.

İlkerleyen sayfalarda Grupo Santander için yukarıda belirtilen iklim risklerinden ve fırsatlarından bazılarını açıklıyoruz.

Her risk türünün iklim ve çevresel faktörlerinin etkisini çeşitli zaman dilimleri boyunca ölçüyoruz. Gelecek yıldan itibaren, bu değerlendirmeyi önemlilik boyutunu da içerecek ve CSRD hükümleriyle uyumlu hale getirecek şekilde geliştireceğiz. Aşağıdaki tablo, azaltma öncesi etkiyi, 2023 yılında iklim konularındaki ilerlememizi ve sonraki adımları göstermektedir:

Risk türü	Ana iklim sürücüler ¹	Ana zaman ufuk ²	İklim risk faktörlerinin potansiyel etkileri	İklim risk faktörlerini yönetmek için neler yapıyoruz?	Sonraki adımlar
Kredi Riski	    	Orta - Uzun vadeli	<ul style="list-style-type: none"> → Aşırı hava koşulları, perakende ve kurumsal kredi temerrütlerinin artmasına ve teminat değerlerinin düşmesine yol açabilir. Ayrıca gelirlerin düşmesine, tarıma zarar vermesine ve sigorta kapsamı ile primlerinin artmasına neden olabilir. Dahası, enerji üretimini azaltan rüzgar düzenindeki değişiklikler, daha yüksek işletme maliyetlerine yol açabilir ve üretkenliği engelleyebilir. Bu durum, "yüksek riskli" bölgelerdeki mülk hasarları nedeniyle varlık değer kaybını ve erken elden çıkarmayı artırabilir. → Borçluların iş modellerini düşük karbonlu bir ekonomiye uyarlamadaki başarısızlığı, kredi riskini artırabilir ve dolayısıyla temerrüdü artırabilecek veya işletmenin değer kaybetmesine yol açabilecek gelir veya faaliyette azalma riskini artırabilir. → Olumsuz hava koşulları önemli maddi kayıplara yol açabilir, toplulukları tehlikeye atabilir, çevreye zarar verebilir ve garantilerin değerini etkileyebilir. → Talebi etkileyen piyasa duyarlılığı; modası geçmiş teknoloji; müşteri tercihleri. → Karbon yoğunluğu yüksek müşteriler için daha yüksek işletme maliyetleri; özellikle emisyonlar (örn. Kapsam 3) ve yeşil taksonomi açıklamaları konusunda bilgi gereksinimleri (veri toplama); ve hükümet tedbirlerinden kaynaklanan yeni AB finansal bilgi direktifleri. 	<ul style="list-style-type: none"> → Portföylerimizdeki fiziksel ve geçiş risklerini tespit etmek için maddilik değerlendirmeleri yapıyoruz. → Sektör ve bölgelere göre kısa, orta ve uzun vadeli risk yoğunlaşmasının analizi. → 2050 yılına kadar düzenli, düzensiz ve Sıcak Ev Dünyası senaryolarını takip eden ısı haritaları oluşturmak. → Riskleri ve etkilerini azaltmak için politikalar, eşikler ve sigorta gibi azaltıcı tedbirlerin uygulanması. → Fiziksel ve geçiş riski göz önünde bulundurularak derecelendirmelerdeki değişiklikleri, temerrüt olasılığını (PD) ve temerrüt halinde kaybı (LGD) tahmin etmek için senaryo analizleri yapmak ve duyarlılıkları ölçmek. → ESCC'yi izlemek ve kontrol etmek için kredi riski ölçütlerinin oluşturulması BAU süreçlerinde risk faktörleri. → ESCC faktörlerinin müşteri ve işlem analizinde ve derecelendirmelerinde ölçülmesi. → İklimle ilgili sektörleri yönetmek için risk iştahı limitleri ve uyarıları belirlemek. 	<ul style="list-style-type: none"> → İklim ve çevresel faktörler için kredi riski hedef işletim modelimiz olan 'İklim Yarışını'nın ikinci aşamasını yürütmek ve fiziksel ve geçiş riskini belirlemek ve azaltmak için ESCC faktörlerini tüm kredi döngüsüne yerleştirmek. → Fiziksel ve geçiş risklerini ölçmek için iç modellere iklimle ilgili faktörleri dahil edin ve sektör ve coğrafya bazında ileriye dönük bir yaklaşımla risk yönetimine senaryo analiz tekniklerini yerleştirin. → Faaliyet sektörleri ve teminatlardaki fiziksel ve geçiş riskini dikkate alan ESCC faktörlerini izlemek için araçlar geliştirin.
Piyasa Riski	  	Kısa-Orta terim	<ul style="list-style-type: none"> → Stres senaryolarında piyasa faktörlerinde daha yüksek oynaklık. → Etkilenen sektörlerdeki işletmeler için daha geniş kredi marjlarına yol açan piyasa algısındaki değişimler. 	<ul style="list-style-type: none"> → İklim stres senaryolarının ve bunları uygulayan iştiraklerin düzenli olarak gözden geçirilmesi. → Fiziksel ve geçiş risk senaryoları kullanılarak stres testi. → İklimle duyarlı iş faaliyetlerine yönelik mevcut portföy analizi. 	<ul style="list-style-type: none"> → Gelecekte sektör bazlı stres testlerine yardımcı olmak için ticari portföyler üzerindeki önemli iklim etkisinin analizini geliştirmek. → Stres testlerinin zenginleştirilmesi ve dahil edilecek yeni senaryoların gözden geçirilmesi. → Stres testlerinin en iyi piyasa uygulamalarına uyarlanması.
Likidite Risk	 	Kısa-Orta terim	<ul style="list-style-type: none"> → Santander'in likidite tamponundaki yüksek kaliteli likit varlıkların değeri üzerindeki piyasa etkileri. → İklim değişikliğine duyarlı ülkelerde aşırı hava olaylarının daha sık görülmesi ekonomik büyümeyi engelliyor, devlet borçlarının artmasına ve sermaye piyasalarına erişimin kısıtlanmasına yol açıyor. → Piyasadaki itibarını artırmaya veya iklim senaryolarıyla ilgili sorunları çözmeye çalışan şirketlerin nakit çıkışları. 	<ul style="list-style-type: none"> → Yüksek kaliteli likit varlıklar (HQLA) ve maruz kalan şirketlerin finansmanı üzerindeki etkilerin nitel ve nicel iklim senaryo analizleri. → İklimle duyarlı iş faaliyetlerinde bulunan şirketlerin piyasa algısındaki değişiklikler nedeniyle daha yüksek çıkışların analizi. 	<ul style="list-style-type: none"> → Stres testlerinin geliştirilmesi ve dahil edilecek yeni senaryoların gözden geçirilmesi. → Stres testlerini, etkilerini ölçmek için yeni likidite senaryoları da dahil olmak üzere en iyi piyasa uygulamalarına uyarlamak.

1. İklim etkenlerinin tümü risk faktörlerini etkilemekle birlikte, bu tabloya yalnızca temel olanları dahil ettik.
2. Kısa vadeli: 1 yıla kadar; Orta vadeli: 3 yıla kadar; Uzun vadeli: ≥ 5 yıl.
3. ESCC: Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği.

Risk türü	Ana iklim sürücülerı	Ana zaman ufukı	İklim risk faktörlerinin potansiyel etkileri	İklim risk faktörlerini yönetmek için neler yapıyoruz?	Sonraki adımlar
Operasyonel Risk	  	Orta- Uzun vadeli	<ul style="list-style-type: none"> → Şiddetli iklim olayları, şubelerimiz, ofislerimiz ve veri merkezlerimiz de dahil olmak üzere varlıklarımıza zarar verebilir. Ayrıca iş sürekliliğini, süreçleri ve personeli de etkileyebilir. → İklimle ilgili faktörler, davalardan kaynaklanan operasyonel risk kayıplarına da yol açabilir (örneğin, bir bankanın sürdürülebilirlik uygulamalarını takip etmediği düşünülürse). 	<ul style="list-style-type: none"> → Maruziyetimizi ölçmek için ESG ile ilgili riskleri de içeren operasyonel risk öz değerlendirmeleri gerçekleştiriyoruz. → Fiziksel ve geçiş riskini kapsayan zorunlu operasyonel risk senaryo analizinin yapılması. → Olayları ve çevresel ve iklimle ilgili kayıpları sınıflandırmak için operasyonel risk olayları veritabanına ESG bayrağı ekleniyor. → İş sürekliliği senaryolarında iklim tehditlerinin değerlendirilmesi de yer alıyor. 	<ul style="list-style-type: none"> → İklimle ilgili faktörlere ilişkin operasyonel risk raporlamasını geliştirin. → Operasyonel risk yönetiminde ESG faktörlerinin yerleştirilmesine ilişkin dokümantasyonu güncelleyin ve eğitim verin.
İtibarlı Risk	   	Kısa - Orta- Uzun vadeli	<ul style="list-style-type: none"> → Bankaların düşük karbon hedeflerine ulaşmak için yeterli çaba göstermediğine, politikalarına aykırı hareket ettiğine veya kamuya açık taahhütlerinin itibar açısından risk oluşturabileceğine inanan müşteriler, yatırımcılar ve diğer paydaşlar. → Müşterileri, yatırımcıları ve paydaşları ifadeler, eylemler, duyurular, politikalar ve ürünlerin sürdürülebilirlik özellikleri veya 'yeşil aklama' uygulamalarıyla yanılmak. 	<ul style="list-style-type: none"> → İklim ve çevresel risk politikalarının ve prosedürlerinin güncellenmesi. → İklim ve çevre riskini içeren hassas işlemleri değerlendiren kurumsal kredi komiteleri aracılığıyla itibar riskinin ele alınması. → İtibar konularını (iklim ve çevre konuları dahil) gözden geçirmek için hukuk, sorumlu bankacılık, yatırımcı ilişkileri, risk ve diğer ekiplerin katılımıyla resmi toplantılar düzenlemek. → Şirketlerin yeşil dönüşümünü ve karbonsuzlaşmasını desteklemek için proaktif önlemlerin uygulanması. → İklimle ilgili ve çevresel itibar riskini ölçmek için bir maddilik değerlendirmesi yapılması. 	<ul style="list-style-type: none"> → İklimle ilgili ve çevresel itibar etkisini ele almak için itibar riski alanı ile diğer ekipler arasındaki iş birliğini sürdürmeye devam edin. → İklim ve çevre riskinin itibar üzerindeki etkisini ölçmek için bir metodoloji uygulayın. → Yeşil aklamayı önlemek ve yönetmek için kontrol ortamı süreçlerinin oluşturulması. → Yeşil aklamada kontrol ortamının güçlendirilmesi ve özel eğitimlerin geliştirilmesi.
Stratejik Risk	    	Kısa - Orta - Uzun vadeli	<ul style="list-style-type: none"> → Kendi operasyonlarımız ve müşterilerimizin operasyonları ile ilgili olanlar da dahil olmak üzere iklim ve çevre hedeflerimize ulaşamamamız stratejimizi etkileyebilir. 	<ul style="list-style-type: none"> → ESG hedeflerinin Grubun stratejik planlamasına entegre edildiğinin kontrolü. → Grubun stratejik 'İklim Değişikliği' projesinin, net sıfır KPI'ları da dahil olmak üzere izlenmesi. → ESG risk olaylarını da içeren ortaya çıkan riskleri belirlemek ve düşük olasılıklı stres senaryolarının Grubun stratejik hedeflerini nasıl etkileyebileceğini analiz ederek uygun eylem planları oluşturmak. → Kurumsal Ürün Yönetişim Forumu (CPGF) ve Yatırım Forumu'nda sunulan ESG girişimlerinin izlenmesi. → İş modelinde ESG faktörlerinin ve KPI'ların gözden geçirilmesi. 	<ul style="list-style-type: none"> → Ortaya çıkan risklerin belirlenmesi kapsamında iklim ve çevre tehditlerinin izlenmesine devam edin. → ESG KPI'larını Grup stratejisiyle tutarlı kalacak şekilde düzenli olarak gözden geçirin. → İş modeliyle ilgili ESG faktörlerini incelemeye devam edin performans.

1. İklim etkenlerinin tümünün risk faktörleri üzerinde etkisi vardır, ancak bu tabloda yalnızca başlıcaları ele alınmıştır.
2. Kısa vadeli: 1 yıla kadar; Orta vadeli: 3 yıla kadar; Uzun vadeli: ≥ 5 yıl

İklim fırsatları

Müşterilerimizle birlikte geçiş süreçlerini desteklemek ve karbon emisyonlarını azaltmak için çalışmak, 2050 yılına kadar net sıfır emisyon hedefimize ulaşmamız için kilit öneme sahip olacak. Bunu başarmak için ekiplelerimiz, Santander Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (CIB), Varlık Yönetimi ve Sigorta (Varlık) ve Perakende ve Ticari Bankacılık'taki uzman çevre, sosyal ve yönetişim (ESG) ekiplerinden destek alarak müşterilerle etkileşim kuruyor.

Sektör / varlık	CIB ve Perakende ve Ticari Bankacılık için Fırsatlar	Zaman ufku
İpotekler	Yeşil ipotekler	ST
	Müşterilerin gayrimenkul iyileştirme çözümlerini belirlemelerine yardımcı olmak için kredi ve danışmanlık hizmeti sunuyoruz	ST
Enerji	Rüzgar ve güneş yenilenebilir enerji finansmanı ve danışmanlığında büyüme	ST
	EV'yi kolaylaştırmak için finansman ve danışmanlık, şarj altyapısının inşası	ST
Otomotiv	Elektrikli araçlara geçişi mümkün kılmak için finansman ve danışmanlık	ST
	Pil tedarik zincirlerinin kurulması ve entegre edilmesi için finansman	ST
	Düşük karbonlu mobilite çözümlerini mümkün kılan ek teknolojilerin finansmanı	MT
Tarım	Değer zincirindeki müşterileri daha sürdürülebilir uygulamaları benimsemeleri için teşvik edin ve destekleyin	MT
	Çiftlik içi emisyon azaltma teknolojilerinin finansmanı ve danışmanlığı	MT
Gönüllü Karbon Piyasalar	Müşterilerin karbon piyasası fırsatlarına erişmesini sağlayacak çözümler sunun	MT
Döngüsel Ekonomi Atık ve Su Yönetmek	Su, atık ve toprak arıtımının finansmanı, daha fazla enerji verimliliği, daha düşük emisyonlar ve koruma	MT
Sektörler arası	Yeşil tahvillerde, yeşil kredilerde ve sürdürülebilirlikle bağlantılı finansman araçlarında büyüme	ST
	Hidrojen, CCUS gibi yeni teknolojilerin ölçeklendirilmesi için finansman, biyoyakıtlar ve enerji depolama daha geniş anlamda	MT
	Enerji geçişini kolaylaştıran çözümlere odaklanan erken aşamadaki şirketler için finansman ve danışmanlık	ST

A. EV = Elektrikli Araçlar

B. CCUS = Karbon Yakalama, Kullanımı ve Depolama

C. Kısa vadeli: 1 yıla kadar; Orta vadeli: 3 yıla kadar; Uzun vadeli: ≥ 5 yıl

Santander Varlık Yönetimi'nde belirlenen iklim riskleri ve fırsatları:

SAM, iklimle ilgili faktörlerin işletmeler için risk ve fırsatlar oluşturabileceğine ve yatırım portföylerinin uzun vadeli risk ve getiri profilini etkileyebileceğine inanmaktadır. İklim riskini analiz ederek, yatırım yaptığımız varlıkları daha iyi anlayabilir, gelecekteki zorluklarla yüzleşmek için daha iyi konumda olan ihraççıları belirleyebilir ve yeni fırsatlardan yararlanabiliriz. fırsatlar yaratmak ve işletmeler ve toplum için değer yaratmak.

The İklimle ilgili 3 önemli risk Tescilli ESG analiz modelimizde dikkate alınanlar şunlardır:

- **düzenleyici riskler** sera gazı emisyonlarını içeren, örneğin daha yüksek fiyatlandırma gibi;
- **teknoloji riskleri** mevcut teknolojileri geçersiz kılacak yeni, verimli, düşük karbonlu alternatiflerden; ve
- **piyasa riskleri** daha yüksek maliyetler ve değişen tüketici talepleri, varlıkların değer kaybetmesine; daha yüksek işletme maliyetlerine; ürün ve hizmetlere olan talebin azalmasına; ve sermayenin daha yüksek maliyetine ve sermayeye sınırlı erişime yol açabilir.

The İklimle ilgili en iyi 3 fırsat Analiz modelimize gömülü olanlar:

- **yeni iklim çözümleri** çeşitlendirmeyi, rekabet avantajını ve geliri artıran ürün ve hizmetleri içeren;
- **düşük emisyonlu enerji kaynakları** sera gazı emisyonlarına daha az maruz kalma, daha düşük maliyetler, politika teşvikleri gibi avantajlardan yararlananlar; ve
- **kaynakların verimli üretimi ve dağıtımı** işletme maliyetlerini düşürmek ve hem üretim kapasitesini hem de sabit kıymetlerin değerini artırmak.

3. Yönetişim

İklim değişikliği ve yeşil geçiş denetim kuruluşları

Yönetim kurulu, yönetim kurulu risk komitesi ve yürütme komitesi, iklim değişikliği ve yeşil dönüşümü ele alır ve denetler. 2023 yılında yönetim kurulu, İklim-Net Sıfır hedef planı, ESCC politika inceleme ve bilgilendirme raporları da dahil olmak üzere bu konuları yedi toplantıda ele aldı. Ayrıca, iş birimleri ve küresel işletmeler, ana ESG girişimleri hakkında yönetim kuruluna yıllık olarak rapor sunar.

Sorumlu Bankacılık, Sürdürülebilirlik ve Kültür Komitesi (RBSCC), Grubun sorumlu iş stratejisi ve sürdürülebilirlik konularına ilişkin gözetim sorumluluklarını yerine getirmesinde yönetim kuruluna yardımcı olur.

2023 yılında RBSCC, beş toplantıda iklim değişikliğiyle ilgili aşağıdaki maddeleri gözden geçirdi ve görüştü: İklim-Net Sıfır hedef planı ve yeni hedefler; ESCC politika incelemesi ve Grup Kültür Politikası dahil olmak üzere revize edilmiş ESG politikaları; ESG uzun vadeli teşvik planı (2022-2025) ve puan kartı; ESG'deki düzenleyici ve denetleyici gelişmeler; 2022 ve 2023 planı için ESG derecelendirme sonuçları; yeşil finans güncellemesi; kamuya açıklamalardaki yeni gelişmeler; CSRD ve Önemlilik değerlendirmesi; 2023 çevresel ayak izi planı ve dengeleme kriterleri güncellemesi; ve Brezilya Febraban anlaşması (revize edilmiş ormansızlaşma beklentileri) ve sonraki adımları.

RBSCC, yetki alanı kapsamında diğer önemli ESG alanlarını denetledi ve yönetim kuruluna ESG ile ilgili konularda destek sağlayan ana komite oldu.

RBSCC, faaliyetlerini diğer yönetim kurulu komiteleriyle, özellikle de risk gözetim, düzenleme ve uyum komitesiyle ve yönetim kurulu denetim komitesiyle koordine etmektedir. İlk komite, ESG politikalarını ve ESG risk iştahını değerlendirmiş, ikincisi ise finansal ve finansal olmayan raporlama ve açıklamaların yanı sıra ilgili ESG süreç ve kontrollerini denetlemiştir.

Yönetim Kurulu Risk Komitesi (BRC), yönetim kurulu onayından önce risk iştahı beyanı önerilerini inceler. BRC ayrıca, iklim finansmanı ölçütleri ve limitleri de dahil olmak üzere RAS'ı her çeyrek izler. BRC, ESG ile ilgili davranış riskini, veri koruma riskini, müşteri zafiyetini, itibar sorunlarını, risk politikalarını ve iş birimlerinin bu politikaları nasıl benimsediğini incelemek için RBSCC ile birlikte çalışır.

Yönetim kurulu denetim komitesi, finansal ve finansal olmayan ESG bilgilerini hazırlamak için kullandığımız iç kontrol sistemini, süreçleri ve metodolojileri denetler.

Yönetim kurulu adaylık komitesi, Santander'in kurumsal davranışlarını, kültürünü ve yeteneklerini ESG gündemiyle bağlantılı olarak incelemek için RBSCC ile birlikte çalışır.

Grup'un yönetim komiteleri düzeyinde, risk kontrol komitesi, strateji komitesi ve finansal muhasebe ve raporlama komitesi gibi diğer yönetim organları; ESCC risk politikalarının, risk iştahının ve risk yönetiminin; ESG stratejisinin tanımlanmasının; ve ESG açıklamalarının, raporlamasının, süreçlerinin ve kontrollerinin incelenmesinin incelenmesine katılır.

Sorumlu Bankacılık Forumu (RBF), Grubun sorumlu bankacılık gündeminin uygulanmasını inceleyen ve bulgularını RBSCC'ye sunan yürütme organıdır. RBF, sorumlu bankacılık konularında karar alma süreçlerini yönlendirir. RBSCC, BRC, yönetim kurulu denetim komitesi, diğer komiteler ve yönetim kurulundan gelen yetkileri uygular. RBF, 2023'teki altı toplantısında iklim değişikliği ve/veya yeşil finans konularını ele almıştır. Bu organ, Grup genelinde temel konularda tutarlılığı sağladığı için, bahsi geçen konuların yanı sıra sürdürülebilir ürün ve hizmetler olarak etiketlemeye yönelik kriter araçlarını ve etiketleme alanındaki gelişmeleri inceleyip gündeme getirmiştir.

standartlar ve karbonsuzlaştırma planı genel bakışları.



Yönetim kurulu komiteleri hakkında daha fazla bilgi için Kurumsal Yönetim bölümüne bakınız. [2023 Yıllık Raporu](#)



Yönetim kurulu becerileri ve çeşitlilik matrisi hakkında daha fazla ayrıntı için bkz. bölüm 4.2 Yönetim kurulu kompozisyonu [2023 Yıllık Raporu](#)

CEO'nun başkanlık ettiği yönetim toplantısında, iklim değişikliği ve yeşil finansmanla ilgili ESG faaliyetlerinin günlük uygulamaları gözden geçirilmektedir. Toplantıda, iklim değişikliği ve yeşil finansmanla ilgili sorumlu bankacılık gündemine ilişkin üç durum raporu alınmıştır. Yukarıda belirtilen organlara ek olarak, diğer yönetici yönetim organları da Grubun birimleri ve iş kolları tarafından yürütülen çalışmalardan kaynaklanan iklimle ilgili konuları görüşmektedir.

Teşvik planlarındaki iklim

Santander, 2020 yılından bu yana Grup ve birimlerin değişken ücretlendirme planı için yeşil finansmanı ve iklim hedefleri ile diğer ESG hedeflerine ilişkin kaydedilen ilerlemeyi ve 2022 yılından bu yana da uzun vadeli teşvikleri değerlendiriyor.

2024 yılında, 2024-26 döneminde üst düzey yöneticiler için uzun vadeli teşviklere ilişkin kamu hedeflerimizle tutarlı, %20 ağırlıklı ESG metriklerini içeren bir yönetim kurulu kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edildi. ESG puan kartının %50'si, sosyal sorumluluk yatırımları ve yeşil finansmanın sağlandığı ve kolaylaştırıldığı metrikler de dahil olmak üzere düşük karbonlu bir ekonomiye geçişi desteklemeyi kapsamaktadır. Ayrıca, bu eylem planı, %100'ün üzerinde herhangi bir puana izin vermek için bir geçiş planı geliştirme gerekliliğini de içermektedir. Güvenilir ve kapsamlı bir geçiş planına ulaşmak, politika ve düzenleyici ortama bağlıdır.

İklim değişikliği stratejisinin uygulanmasında yer alan temel alanlar

2023 yılında, CIB, Risk ve Sorumlu Bankacılık genelinde iklim yönetimini olağan iş akışımıza entegre etmeye devam ettik. Örneğin, CIB portföy uyumu için özel bir ekip kurdu ve ilgili yönetişimini güçlendirdi.

CIB'nin yanı sıra, Grup Sorumlu Bankacılık tarafından koordine edilen bir süreçte bir dizi yerel birim de yer almaktadır. Amaç, karbonsuzlaştırma gündemini ilerletmek, yerel ekipler arasında bilgi ve uzmanlık paylaşımını teşvik etmek ve güvenilir geçiş planlarının tasarımında sinerji sağlamaktır.

Yönetişimi destekleyen diğer kurumsal düzeydeki girişimler ve gruplar düzenli olarak bir araya gelerek İklim değişikliği gündemimizi hayata geçirmek ve mevzuat güncellemeleri hakkında bilgi vermek. Örneğin, kamu politikası sürdürülebilirlik çalışma grubumuz yaklaşan iklim ve sürdürülebilirlik düzenlemeleri hakkında güncellemeler sunuyor; sürdürülebilirlik düzenlemelerinin uygulama durumunu izlemek ve düzenleyici girişimlerin uygulanmasından Grup alanlarına sorumluluk atamak için üç ayda bir toplanan bir düzenleyici radar yönetim çalışma grubu; ayak izimizi ölçen ve azaltma yollarını inceleyen bir çevresel ayak izi çalışma grubu ve sürdürülebilir tahvil ihraçlarını denetleyen bir sürdürülebilir tahvil çalışma grubu.

ESG Raporlaması ve İç Kontrol

2023 yılının ikinci çeyreğinde Finansal Muhasebe ve Yönetim Kontrol bölümünde kurulan yeni bir ESG Raporlama ve İç Kontrol ekibi, Grubun düzenleyici gereklilikleri ve paydaş beklentilerini karşılamak için kullandığı ESG bilgilerinin ifşasını, gözetimini ve kontrolünü denetliyor. Bu yıl ekip, veri kontrol ve doğrulama kapasitelerini artırıyor. Ayrıca, Açıklamaların kalitesini ve izlenebilirliğini artırmak için raporlamayı otomatikleştiriyor.

ESG panelleri

Yeşil işlem değerlendirmelerimizin bir parçası olarak, Grup genelinde ek inceleme, doğrulama ve koordinasyon sağlamak amacıyla küresel, bölgesel ve yerel paneller oluşturduk.

İç Denetim

Yıllık risk değerlendirmemiz ve iç denetim planlamamız iklim riskini de kapsamaktadır. Yıllık risk değerlendirmesine dayanan 2023 iç denetim planı, ESG kriterlerinin izlenmesini ve iklim riskinin içselleştirilmesini sürdürmeye devam etmiştir. 2023 yılında iç denetim birimi, ESG bilgilendirme gerekliliklerini karşılamak ve iklim değişikliğini bankanın iş süreçlerine ve risk yönetimine entegre etme konusundaki temel girişimlerimizin ilerlemesini izlemiştir.



Sütunun iklim değişikliği strateji

Ana alanlar

Bizim hizalama portföyü ile Paris Anlaşması Hedefleri

Sorumlu bankacılık, küresel işletmeler ve yerel birimler seti hizalama hedefleri



Destekliyoruz müşteriler geçiş

Yeşil finans, CIB (ESG Çözümleri), SCF ve Zenginlik yönetmek & Sigorta



Azaltmak bizim çevresel darbe

Tesisler, Genel hizmetler ve Sorumlu Bankacılık



Gömme iklim risk altında yönetmek

Küresel ve yerel tüm takımlar Risk ve Uyumluluk alanları



Ücretlendirme planlarındaki ESG hakkında daha fazla bilgi için 6.4 'Yöneticilerin ücretlendirme politikası' bölümüne bakın. [2023 Yıllık Raporu](#)

Politikalar ve rehberlik

Grubun kurumsal sorumlu bankacılık çerçevesi, Aralık 2021'de Grup yönetim kurulu ve ardından bağlı ortaklıkların yönetim kurulları tarafından onaylanmıştır. Belge, Grupo Santander genelinde ESG yönetimine ilişkin Grubun en üst düzey ilkelerini, süreçlerini ve sorumluluklarını ortaya koymaktadır. Bu çerçeve, Şubat 2023'te onaylanan sorumlu bankacılık modeli aracılığıyla işler hale getirilmiş olup, doğru uygulanması için rol ve sorumlulukları ayrıntılı olarak açıklamaktadır. Model, temel ESG faaliyetlerinde yer alan tüm birimler tarafından ortaklaşa oluşturulmuştur.

Grup, yerel düzenlemelere uyum sağlayan ve tüm birimlere uygulanan ESG politikaları, prosedürleri ve yönergelerini belirler. ESG standartlarını uluslararası en iyi uygulamalara göre benimsemek için politikaların kapsamını sistematik olarak gözden geçiririz.

2023 yılında yönetim kurulu tarafından revize edilerek onaylanan Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Politikası ile Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği (ESCC) Risk Yönetimi Politikası, kredi standartlarına iklim değişikliği unsurlarını dahil ediyor.

Sorumlu bankacılık ve sürdürülebilirlik politikamız, Grubumuzun insan haklarının korunması da dahil olmak üzere sorumlu bankacılık ve sürdürülebilirlik konularındaki ilerlemesini yönlendiren genel ilkeleri, taahhütleri, hedefleri ve stratejiyi ortaya koymaktadır.

Çevresel, sosyal ve iklim değişikliği (ESCC) risk yönetimi politikası (ki bunu düzenli olarak gözden geçiriyoruz), finansal ürün ve hizmetlere yatırım yapma ve bunları sağlama standartlarını belirler.¹ petrol ve gaz, enerji üretimi ve dağıtımı, madencilik ve metaller ile yumuşak emtialar (özellikle Amazon'da çiftçilik ve hayvancılıkla uğraşan perakende müşterileri) sektöründeki şirketlere ve müşterilere.

Genel davranış kurallarımız eşit fırsatları, çeşitliliği ve ayrımcılık yapmamayı, cinsel veya iş ile ilgili tacize karşı sıfır toleransı, başkalarına saygıyı, iş-yaşam dengesini teşvik eder.

denge, insan hakları ve çevre korumayı içerir. Aynı zamanda suç riskini önlemenin temel unsurlarından biridir.

Finansal suç uyumluluğu kurumsal çerçevesi, tüm Grupo Santander kuruluşlarının çevresel suçlar da dahil olmak üzere finansal suçların önlenmesiyle ilgili olarak uyması gereken ilkeleri özetlemektedir. Ayrıca, etkili finansal suç risk yönetimi için gerekli rol ve sorumlulukları da tanımlamaktadır.

Temel işlevler arası bağlantıları içeren dahili yönergelerin ilk versiyonunu geliştirdik.

Yeşil aklamayı önleme, azaltma, yönetme ve kontrol etmede rol alan temel süreçlerin ve ana işlevlerin rol ve sorumluluklarının ön değerlendirmesini yapmak.

2023 yılında, Grubumuzun tüm operasyon ve prosedürlerine ESG standartlarını entegre etme çalışmalarımızı sürdürdük. Sorumlu bankacılık modelimizi yerel birimlere de uyguladık. Bu model, kritik sürdürülebilirlik yönetimindeki rol ve sorumlulukları ortaya koyuyor ve Yeşil Finans, risk, ESG raporlaması ve diğer alanlar için işletme modellerinin geliştirilmesine destek sağlıyordu.

İklim değişikliği stratejisiyle ilgili temel belgeler

Kurumsal Çerçeve ve Model

Sorumlu bankacılık çerçevesi

Sorumlu bankacılığı Grupo Santander ve tüm yerel birimler için stratejik bir konu olarak belirler.

Sorumlu bankacılık modeli

Sürdürülebilirlik gündemimizi yönlendirmek, ESG standartlarını yerleştirmek ve hedeflerimize ulaşmak için tüm sorumlu bankacılık faaliyetlerinde birinci, ikinci ve üçüncü savunma hattının rollerini ve sorumluluklarını belirler.

Çekirdek çekirdek dahili düzenleme

İlgili Bankacılık ve sürdürülebilirlik politikası

ESCC risk yönetimi politika

Genel davranış kuralları

Mali Suç Uyumluluk Kurumsal Çerçeve

Destekleyen belgeler stratejimiz

İtibar Riski Kurumsal Model

Üçüncü taraf sertifikasyon politikası

Ayrıntılı teknik kriterler

Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırması Sistem (SFICS)

Finanse edilen yönergeler portföy için emisyonlar hizalama

Yeşil aklama yönetim ve kontrol yönergeler

Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği Rehberi ilgili finansal riskler

1. Kredi riski, sigorta, varlık yönetimi, öz sermaye ve danışmanlık hizmetleri doğuran işlemler olarak tanımlanır

Santander Varlık Yönetimi'nde ESG Yönetişimi

Santander Varlık Yönetimi'nin politika çerçevesi ve yönetişimi, Sürdürülebilir Yatırım (SRI) stratejisinin uygulanmasını desteklemektedir. Çevresel (iklim değişikliği dahil), sosyal ve kurumsal yönetim (ESG) kriterlerini takip eder ve bir Sürdürülebilir Yatırım (SRI) stratejisi etrafında yapılandırılmıştır.

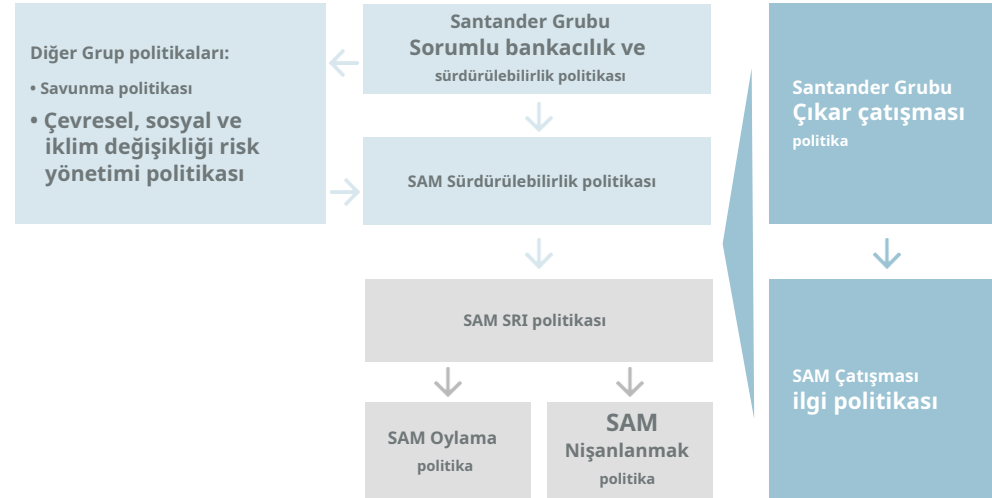
Denetim forumu, oylama ve katılım forumu, yatırım ve sürdürülebilirlik forumu ve küresel uzman SRI ekibimiz. En üst düzeyde ise, Varlık Yönetimi ve Sigorta Küresel Başkanı'nın başkanlığında, SAM'in küresel SRI stratejisini onaylayan ve denetleyen Varlık Yönetimi ve Sigorta ESG forumu bulunmaktadır.

Santander Varlık Yönetimi'nin Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlı Yatırım (SRI) politikaları, ESG faktörlerini yatırıma uygulama yaklaşımımızı özetlemektedir. 2023 yılında güncellenen katılım politikamız, yatırım yaptığımız kuruluşlarla bireysel ve işbirlikçi ESG girişimleri için ilkeleri ortaya koymaktadır. Ayrıca, aşağıdakiler için bir çerçeve de oluşturmaktadır:

Katılım faaliyetlerinin önceliklendirilmesi. SAM, bu faaliyetler için iki yaklaşımı birleştirir: her şirketle bireysel katılım ve bir grup yatırımcıyı bir araya getiren girişimler aracılığıyla işbirlikçi katılım.

2023 yılında, SAM'in aktif olarak oy kullandığı genel kurul toplantılarının sayısını önemli ölçüde artırarak kapsamını güncellemek için oylama politikamızı gözden geçirdik. SAM ayrıca, oylama yaklaşımını daha da ileriye taşımak için gözden geçirdi. Uygulanabilir mevzuat ve iyi uygulama kurallarıyla uyumu güçlendirmek. Politikamız düzenli olarak gözden geçirilmekte olup, ESG ilkelerimiz ve net sıfır hedefimiz ile uyumludur.

SAM ESG politikaları ve Grubun sürdürülebilirlik belgelerine bağlantı



ESG eğitimi ve beceri geliştirme

Küresel işletmeler ve iştirakler için düzenlediğimiz eğitimlerle tüm çalışanlarımızı sürdürülebilirlik, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve iklim değişikliği konusunda bilgilendirmeye devam ediyoruz. Grup, değişen iş ve çalışan ihtiyaçlarına uyum sağlamak için 3 aşamalı bir öğrenme yolculuğu tasarladı. Her aşama bir dizi etkinlik ve modülden oluşuyor:

- **Farkındalık ve bilgi:**Tüm çalışanlar için ortak, disiplinler arası bir eğitim. Tüm çalışanları sürdürülebilirlik ve sürdürülebilirliğin Grup için önemi konusunda bilgilendirmek amacıyla küresel ve zorunlu bir kurs olan "Herkes İçin Sürdürülebilirlik"i başlattık. kalkınma hedefleri ve iklim değişikliği.
- **Uzmanlık:**Sürdürülebilirlik gündemimizde yer alan tüm birimler için sürdürülebilirlik ve ESG'ye giriş niteliğinde eğitimler ve her işletme ve birim için özel programlar sunuyoruz. Ayrıca, sürdürülebilirlik gündemimizde yer alan alanlar için CIB, Risk, İnsan Kaynakları, Finansal Düzenleme, Varlık Yönetimi ve Sigorta, Tüketici Finansmanı ve Perakende Bankacılığı ile Sorumlu Bankacılık alanlarındaki dahili uzmanlarla birlikte, dijital öğrenme ekosistemimizde mevcut bir dizi çevrimiçi kayıt olan ESG Sohbetleri'ni oluşturduk.

- **Sertifikasyon:**Sorumlu Bankacılık gündemine dahil olan çalışanlara yönelik uzman ESG "bilgi paylaşımı". Bu, Chartered Financial Analyst (CFA), European Financial Planning Association (EFPA), Global Association of Risk Professionals (GARP), Certified ESG Analyst (CESGA), International Association for Sustainable Economy (IASE) seviye 1 ve 2 gibi şirket içi ve dışı sertifikaları içerebilir. Bu seviye, 2023 yılında 2.000'den fazla çalışan tarafından tamamlanmıştır.

Bazı iştirakler ve küresel işletmeler iklim değişikliği konusunda daha fazla eğitim verdi. sürdürülebilirlik, sürdürülebilir finans, sürdürülebilir yatırım, çeşitlilik ve kapsayıcılık.

2024 yılında, küresel ve yerel ekiplerle iş birliği içinde, aşağıdakileri yaparak gelişen iş ihtiyaçlarını belirlemeye ve bunlara uyum sağlamaya devam edeceğiz: zorunlu eğitimler ve kişiselleştirilmiş öğrenme programları geliştirmek, ESG konuşmalarını ve kanal içeriğini yeni konulara genişletmek, ESG web sitesi tasarımı iyileştirmek.

Çalışan farkındalığı

Çalışanların ESG konularındaki farkındalığını artırmak için CIB, Araştırma ve İş Zekası ve diğer departmanlar iklimle ilgili bültenler ve raporlar gönderiyor.

Ayrıca, çalışanlarımıza çevresel ve sürdürülebilirlik girişimlerimizi iletme amacıyla intranetimizde sık sık haber ve makaleler yayınlanmaktadır.

ESG Konuşmaları

2022'de ESG Sohbetleri'ni başlattık. Bunlar, ESG ekiplerimiz tarafından Santander'in taahhütleri ve projeleri üzerine verilen bir saatlik seminerlerdir. 2023'teki konular şunlardı: Tedarikçi Yönetiminde Döngüsel Ekonomi, ESG Hisse Senedi Araştırması, Önemlilik Değerlendirmesi, Yeşil Yıkama ve Sosyal Yıkama, Sosyal Çevresel Analiz ve Kurumsal Durum Tespiti Direktifi, ESG Faktörlerinin Kredi Verme Sürecine Dahil Edilmesi, Santander Sigortacılığında ESG, Sürdürülebilirlik Tercihleri ve sosyal sorumluluk yatırımı, Sürdürülebilirlikte İK'nın kilit rolü, Net Sıfır Varlık Yöneticileri Girişimi'nde Santander Varlık Yönetimi ve Santander ESG Raporları.

'Eğitim Hapları', ESCC'yi yerleştiriyor

'Eğitim Hapları', Santander'deki riskler konusunda en iyi uygulamaları ve uzman bilgilerini paylaşmayı amaçlayan bir girişimdir. Önemlilik ve iklim sektörü değerlendirme ve senaryo analizleri gibi temel süreçleri ESCC yönetimine nasıl entegre ettiğimiz konusunda bilgi sağlar. Bu girişim, birimlerimiz arasında olumlu karşılandı ve 2024 yılında da devam edecek.

Yönetim kurulu üyeleri için iklim eğitimi

Yönetim kurulu, 2022 yılında Paris Anlaşması, net sıfır, portföy uyumu, iklim riski yönetimi, geçiş planları, düzenleme ve raporlama, yönetici beklentileri, yeşil aklama ve biyoçeşitlilik modüllerini içeren iklim değişikliği eğitim programlarını tamamladı. 2023 yılında ise, bağlı ortaklık yönetim kurulu üyeleri ve diğer "kilit pozisyonlar" sorumlu bankacılık, yeşil finans ve ESG riskleri konularında eğitim aldı.

CIB'de ESG eğitimi

CIB'deki üst düzey personele, dış uzman sağlayıcılarla iş birliği yaparak, geçiş konuları hakkında eğitim vermek üzere özel olarak tasarlanmış bir eğitim uyguladık. Üst düzey bankacıların katılımıyla iklim düzenlemeleri ve sınıflandırmaları, yeşil aklama, net sıfıra giden iklim yolları ve müşteri geçiş planlarının değerlendirilmesini sağlayacak çerçeveler gibi konularda çok sayıda oturum düzenlendi.

Ticari Bankacılıkta ESG eğitimi

Grup genelindeki Ticari Bankacılık ekiplerine özel ESG eğitimleri sağlıyoruz. Örneğin, İspanya'da, ESCC Yetkinlik Merkezi aracılığıyla Risk ekiplerine, ekonomik sektörlere (yedi sektör) ayrılmış ve bugüne kadar 750 saatten fazla eğitim sağlayan bir eğitim sunuyoruz.

Varlık Yönetimi ve Sigortacılıkta ESG eğitimi

2023 yılında Santander Varlık Yönetimi, Özel Bankacılık ve Sigortacılıkta iki tür eğitim aracılığıyla ESG eğitimi alan çalışan sayısını artırmaya devam ettik.

sertifikalar: dahili (yaklaşık 16 saat) ve CESGA/CFA (yaklaşık 150 saat).

4. Risk yönetimi

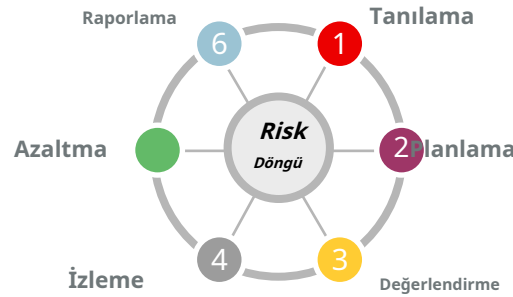
Stratejimizi uygulamak, düşük karbonlu bir ekonomiye geçişi desteklemek ve 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşma hedefimizi gerçekleştirmek için iklim ve çevresel risk faktörlerini yönetmek çok önemlidir.

İklim unsurlarını risk yönetimi süreç ve prosedürlerine entegre ederek, sürdürülebilirlik stratejimizi düşük karbonlu bir ekonomiye geçiş katkıda bulunacak şekilde uygulayabiliriz. Örneğin, bu, iklim ve çevresel risk faktörlerini (i) risk yönetimi döngümüzün farklı aşamalarına (bu bölümde ayrıntılı olarak ele alacağız) ve (ii) kredi verme sürecimize entegre ederek, politikalarımızda, prosedürlerimizde, verilerimizde, araçlarımızda, ölçümlerimizde, yönetimimizde ve kültürümüzde iklim ve çevresel faktörleri dikkate alan risk odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirilir.

2023 yılı boyunca, 'yüksek derecede kirletici' olarak değerlendirilen sektörlerde kademeli olarak yeni karbonsuzlaştırma hedefleri uygulamaya koyduk. Ayrıca, risk iştahı beyanımızda ve ortaya çıkan risk yönetim planlarımızda iklim ve çevresel risk faktörlerini dikkate almak için kesişen kurumsal risk yönetimi süreçlerimizde iyileştirmeler yaptık.

ESG faktörlerinin yönetimi, bunların doğru yönetimini ve kontrolünü, Grubun ESG stratejisiyle uyumunu ve kapsamlı düzenleyici ve denetleyici gerekliliklere uyulmasını doğrulayan bütünsel bir vizyon gerektirdiğinden, (mevcut bölümde ayrıntılı olarak açıklanan) tanımlama çalışması da dahil olmak üzere, diğer hususlara dikkat edilmelidir.

İklim ve çevresel faktörleri, tanımlama, planlama, değerlendirme gibi farklı aşamaları kapsayan risk yönetimi döngümüze entegre ediyoruz. İzleme, azaltma ve raporlama (aşağıdaki tabloya bakınız). Bu bölümün sonraki sayfalarında, yukarıda belirtilen aşamaların her biri ele alınacaktır.



1 Tanılama

Önemli riskleri tespit edip yönetmek amacıyla, Grubun stratejik planını tehdit edebilecek potansiyel olayları değerlendirmek üzere periyodik olarak risk tanımlama çalışmaları yürütüyoruz. Bu çalışmalarda ESG risk faktörleri, özellikle yeşil aklama, iklimin ötesindeki çevresel riskler (doğa ve biyoçeşitlilik) ve sosyal riskler başta olmak üzere çeşitli riskler dikkate alınıyor.

Risk tanımlama, çevre ve iklim değişikliğinin iş modelimize, kârlılığımıza, ödeme gücümüze ve stratejimize yönelik oluşturduğu iç ve dış tehditleri anlamamıza yardımcı olur.

Ayrıca, portföylerimizin önemli çevresel ve iklimle ilgili risklerini sınıflandırmak ve belirlemek için risk taksonomisi, ısı haritaları ve önemlilik değerlendirme çalışmaları temel oluşturmaktadır.

2 Planlama

Kamu sürdürülebilirlik taahhütlerimizin bir parçası olarak, temel stratejik planlamamıza karbonsuzlaştırma hedeflerini dahil ettik: bütçeleme için kısa vadeli; finansal planlama için orta vadeli; stratejik plan için uzun vadeli; *geçici* analiz:

→ **Bütçe**(1 yıl): Üç yıllık plan için girdiler sağlar ve Santander'in yıllık hedeflerini nicelleştirmeye yönelik görevler içerir. Grubun risk iştahı ve likidite, sermaye ve verimlilik planları çerçevesinde bağlı ortaklıkların iş planlarına yansıtılmaktadır.

→ **Finansal Planlama**(3 yıl): Grup ve bağlı ortaklıklarda orta vadeli planlama için önemli bir süreçtir. Süreçlerimize tutarlı ve bütüncül bir bakış açısı sağlayan, aşağıdan yukarıya bir yaklaşıma dayanır. Aynı zamanda yıllık bütçenin, İç Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (ICAAP) ve İç Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (ILAAP) hazırlanmasının da temelini oluşturur.

→ **Stratejik Plan**(≥ 5 yıl): Grupo Santander'in ana iştirakleri ve işletmeleri için uzun vadeli hedefleri belirler. Grubun vizyonunu ve sermaye tahsisi, her iş birimi ve bölgedeki organik ve inorganik fırsatlar açısından önceliklerini kapsar.

Yukarıda belirtilen temel stratejik planlar, politikalarımız ve risk iştahı bildirimimiz doğrultusunda hedeflerimizde yönelik tehditleri belirlememize ve riskler ile bunların finansal etkilerine ilişkin geleceğe yönelik bir vizyon sunmamıza olanak tanır.

3 Değerlendirme

Grupo Santander'de çevresel, sosyal ve yönetim unsurları, Risk Kurumsal Çerçevemize göre farklı zaman dilimlerinde mevcut risk türlerini etkileyebilecek faktörler olarak değerlendirilmektedir. Bu nedenle, bu faktörler belirlenmekte ve periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Uygulanabilir düzenleyici çerçeve ve uygulamaların gelişim düzeyiyle tutarlıdır.

Önemlilik analizi, bu önemliliklerin belirlenmesi ve değerlendirilmesi sürecidir. Bankanın risk profiline potansiyel etkileri açısından önemli olabilecek çevresel, sosyal ve yönetim faktörleri.

Kavramsal olarak süreç aşağıdaki aşamalarda gerçekleşir, ancak bu kavramsal aşamaların bazıları aynı anda ve ardışık olarak gerçekleşmez:



ESG sürücülerinin belirlenmesi: İklim ve çevresel yönlerle ilgili fiziksel ve geçiş faktörlerinin belirlenmesi için, farklı risk türleri üzerinde etki yaratabilecek TCFD dahil olmak üzere çeşitli tanınmış kaynaklar referans olarak alınmıştır.¹, UNEP-FI², TEKRAR³, SBTN⁴ ve NGFS⁵, vb. gibi çeşitli araçlar kullanıyoruz. Bunlar arasında ısı haritaları, sektörel iklim ve çevre sınıflandırması, geçmiş bilgiler, özel senaryolar, ileriye dönük senaryo projeksiyonu ve düzenleyici değişikliklerin izlenmesi yer alıyor. Faktör listesi dinamiktir ve bu nedenle

periyodik olarak gözden geçirilir.



Ana risk türleri üzerindeki potansiyel etkinin maddiliğinin değerlendirilmesi:

Bu aşamada, daha önce belirlenen risk faktörlerinin açıklanan iletim kanalları aracılığıyla gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkabilecek potansiyel etkiler, nitel ve/veya nicel yaklaşımların uygulanması yoluyla analiz edilir.



İklim ve çevresel etkenlerin farklı risk türlerine çevrilmesinin özetlenmiş bir versiyonunu bulmak için 2. Stratejiye (sayfa 13 ve 14) bakın.



İletim kanallarının analizi: Önceki aşamada belirlenen faktörlerin nasıl gerçekleşebileceğini ve risk yönetimi çerçevemize dahil edilen risk türlerini nasıl etkileyebileceğini analiz ediyoruz. Bunlar makroekonomik olabilir (örneğin, sosyoekonomik, üretken) ve mikroekonomik (örneğin hanehalkı servetini ve/veya gelirini etkileyen) niteliktedir.



Önemliliğin konsolide görünümünün toplanması: Önceki aşamalarda analiz edilen ESG faktörlerinin önemliliğinin iç ve dış iletişimi için, her risk türü üzerindeki etkilerin sonuçları, kısa, orta ve uzun vadeli ufuklarda beş noktalı bir RAG durumuna (Düşükten Çok Yüksek'e) dayalı olarak konsolide bir raporda toplanır (aşağıdaki sayfalarda ayrıntılı olarak açıklanmaktadır).

1. İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü.
2. Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi.
3. Doğal Sermaye Fırsatlarını, Risklerini ve Maruziyetini Keşfetmek
4. Bilim Temelli Hedefler Ağı.
5. Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı.

Aşağıdaki matris, risk türlerine göre önemlilik değerlendirmesinin konsolide görünümünü göstermektedir:

	Geçiş Riski			Fiziksel Risk		
	ST	MT	LT	ST	MT	LT
Kredi riski						
CIB	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Kurumsal ve KOBİ	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Bireyler	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Otomobil Tüketicisi	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Operasyonel risk	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Piyasa riski	ben	ben	ben	ben	ben	ben
Likidite riski	ben	ben	ben	ben	ben	ben
İtibar riski	ben	ben	ben	ben	ben	ben

ben Düşük ben Orta derecede düşük ben Orta ben Yüksek ben Çok yüksek Kısa vadeli (ST): 2025 | Orta vadeli (MT): >2030 | Uzun vadeli (LT): >2050

• **Operasyonel Risk:** Fiziksel risklerden kaynaklanabilecek potansiyel etkiler, belirli lokasyon bazlı risk puanlarının sonuçları, bankanın kendi tesis ve sigorta verileriyle ve belirli fiziksel risklere ilişkin dahili senaryo analizleriyle birleştirilerek değerlendirilir. Geçiş riskinin potansiyel etkileri ise mevcut operasyonel risk araçlarının yanı sıra ESG ile ilgili dış olaylara dayanarak değerlendirilir.

Kısa vadede fiziksel riskin düşük, orta ve uzun vadede ise orta-düşük olarak değerlendirildiği, bunun temel nedeninin Kuzey ve Latin Amerika'da daha sık ve/veya şiddetli hava olaylarına maruz kalma olduğu belirtiliyor.

Geçiş riski maruziyetinde, bankanın faaliyet gösterdiği farklı yargı bölgelerinde yeni düzenlemelere uyum sağlamaktan kaynaklanan yasal ve uyumluluk riski, yeşil iş hacmindeki artış ve dış paydaşlar arasında iklim değişikliği konusunda daha fazla farkındalık nedeniyle en çok etkilenen zaman ufku orta vadeli olacaktır.

• **Piyasa Riski:** İklim faktörlerinin potansiyel etkisini değerlendirmek için Santander, piyasa riski ve iklim streslerine maruz kalma potansiyeli olan pozisyonların önemliliğini belirlemek üzere işlem portföylerini periyodik olarak analiz eder ve ardından iklim stresi senaryolarından (hem geçiş hem de fiziksel risk) elde edilen sonuçları, iç stresler ve bütçelerle karşılaştırır. Hem tahvil hem de hisse senedi portföylerinde iklim duyarlı sektörlere düşük maruziyet seviyeleri nedeniyle, önemlilik zaman ufkuyla bağlı olarak düşük veya orta derecede düşüktür.

• **Likidite Riski:** İklim faktörlerinin potansiyel etkisini değerlendirmek, Santander, iklim stresi senaryolarının sonuçlarını karşılaştırıyor. Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar (HQLA'lar) ve perakende istikrarlı mevduatlar üzerindeki sınırlı etkileri nedeniyle likidite üzerindeki etkileri mevcut iç ve düzenleyici streslerin oldukça altında olan bir dizi geçiş ve fiziksel risk senaryomuz (düzensiz geçiş senaryoları, iklim aşırı olayları, tarihsel olaylar...) mevcut.

• **İtibar Riski:** 2023 yılı boyunca, çeşitli senaryolar altında kısa, orta ve uzun vadede iklim ve çevre (C&E) ana risk faktörlerinin potansiyel itibar etkisini derinlemesine incelemek ve değerlendirmek amacıyla özel bir önemlilik değerlendirmesi geliştirdik. Bu uygulama, sonraki aşamalarda değerlendirilecek çeşitli bilgi ve kriterlerin dikkate alınmasını gerektiren karmaşık bir süreçten oluşmaktadır:

Düzenleyici gelişmeleri, sektördeki en iyi uygulamaları, kaynaklar, eşikler ve senaryolar açısından farklı risk türleri arasındaki daha fazla homojenleşmeyi ve sinerjiyi birleştirerek önemlilik değerlendirme yaklaşımımızı geliştirmeye ve iyileştirmeye devam ediyoruz.

Risk türü çerçevelerine ve süreçlerine entegrasyon:

Az önce açıklanan toplu özeti avantajlarına rağmen, her risk türü, iklim faktörlerinin potansiyel etkisini değerlendirmek için farklı araçlar ve süreçler kullanır. Bu süreçlerin çıktısı, özetlenen gösterge tablosunun ana girdisidir.

Her risk türü için maddilik değerlendirmesinin gerekçesi aşağıdaki şekilde açıklanmıştır:

- "2. Strateji" bölümünde ayrıntılı olarak açıklanan sürücülerin tanımı, fiziksel ve geçiş riskleri dahil;
- etki ve olasılık yoluyla risk sürücülerinin değerlendirilmesi;
- iklim değişikliğiyle mücadele için acil tedbirlerin benimsenme derecesine göre ülke değerlendirmesi;
- Santander'deki potansiyel itibar etkisine sahip portföy pozisyonu ve önemli C&E riskleriyle ilgili hassas sektörler; ve
- NGFS ve farklı zaman ufuklarına göre iklim senaryoları.

İtibar riski önemlilik değerlendirmesi sonuçları, geçiş risklerinin fiziksel risklere kıyasla daha önemli itibar etkisi yaratacağını göstermektedir.

Hava olaylarının meydana gelmesine rağmen ve son iklim olayı deneyimlerine dayanarak, Grupo Santander, itibar riski yönetimi açısından kontrol ortamı ve belirli bir olaya tepki verme yeteneği açısından rahattır ve olay yönetimindeki önemli kusurlara veya tepki eksikliğine bağlanabilecek önemli bir itibar etkisi öngörmemektedir.

Ayrı olarak, geçiş riskleri, belirtilen iklim taahhütleri, hedefler veya C&E ile ilgili sektörlerde yetersiz finansman/yatırım konusunda potansiyel bir hırs eksikliği algısı ve ardından gelen potansiyel olarak bağlantılı yeşil aklama ile daha yüksek risk anlamına gelmektedir. Geçiş riskleri, itibar riskine maruz kalmanın temel nedenleri olan paydaş anlayışı, uluslararası bağlam ve farklı beklenti ve hassasiyetlerle daha fazla ilişkili olma eğilimindedir. Santander, politikalar, prosedürler ve güçlü bir yönetim aracılığıyla C&E riskleriyle ilgili net taahhütler belirlemiştir.

• Kredi Riski:

İklim açısından önemli kredi riski portföylerinin ve iş kollarının belirlenmesini, değerlendirilmesini ve izlenmesini sağlayan üç aylık bir önemlilik değerlendirmesi gerçekleştiriyoruz.

Risk taksonomisi ve ısı haritaları, bankacılık portföylerindeki analizler için toplu düzeyde temel oluşturur ve TCFD ve UNEP-FI yönergelerini takip eder. Geçiş ve fiziksel risklerin finansal etkilerini değerlendirmek için senaryo analizi yönetimimize entegre edilmiştir. Bu sayede, iş çeşitliliği ve coğrafi özellikler göz önünde bulundurularak farklı zaman dilimlerinde ve iklim senaryolarında iklim sektörlerinin eğilimlerinin incelenmesine olanak sağlanır.

Ayrıca, Santander'in bulunduğu tüm pazarlarda lokasyon ve sektörel faaliyet bazında akut ve kronik tehlikelerin mevcut ve gelecekteki risk değerlendirmesini içeren coğrafi bir yaklaşımla fiziksel risk değerlendirmesi güçlendirilmiştir.

Önemlilik değerlendirmeleri, Grubun piyasalarını farklı zaman dilimlerinde kapsayan portföylerimizin önemli kredi riskini belirlememize yardımcı olur. Bu sayede, bu riskleri risk iştahımızda, risk belirleme çalışmalarımızda, kredi verme sürecimizde, stres testlerimizde ve diğer yönetim süreçlerimizde ele alabiliriz.

Endüstri ve alt endüstri sınıflandırmamız, AB'nin NACE kodlarına dayalı olarak iklimle ilgili risklerden etkilenmektedir. Son derece önemli iklim değişikliği risklerini ölçmek için, başlangıç noktası görevi gören maruz kalma verilerini ve fiziksel ve geçiş temelli riskler için beş kademeli bir ısı haritası derliyoruz.

2023 kredi riski önemlilik değerlendirme sonuçlarımız (bir sonraki tabloda mevcuttur), 2022 ile benzer bir eğilim izlemektedir; ancak makroekonomik koşullar ipotek portföyünü özellikle Avrupa'da etkilemiştir. Yüksek ve çok yüksek geçiş riski etkilerine sahip sektörler CIB'de yoğunlaşmıştır ve fiziksel risk etkileri açısından büyük bir riske maruz kalmamaktayız.

2023 yılında, kredi riski iklimi önemlilik değerlendirmemizi, sektördeki ve düzenleyici kurumlardaki en son gelişmeleri yansıtacak şekilde güncelledik:

- Çalışmanın kapsamı, Tüketici Otomotiv ABD'nin değerlendirilmesini de kapsayacak şekilde genişletilerek, kredi portföyündeki tüm önemli işletmelere yönelik değerlendirme yapıldı.
- Müşteri/teminat bilgilerinin lokasyonunu kullanarak coğrafi puanlara dayalı fiziksel risk değerlendirmesinin, senaryolara ve farklı zaman ufuklarına dayalı ileriye dönük yaklaşımla iyileştirilmesi. Bu bölümde ayrıntılı olarak açıklanmaktadır.
- Enerji performans sertifikalarının (EPC) dağıtımına dayalı olarak ipotek portföyünün geçiş riskine ilişkin ayrıntılı bir değerlendirmenin eklenmesi. Bu bölüm boyunca daha ayrıntılı olarak açıklanacaktır.

KREDİ RİSKİ ÖNEMLİLİK DEĞERLENDİRMESİ - PORTFÖYLERİN YOĞUNLAŞMASI VE NİTELİKSEL ISI HARİTASI

Aralık 2023, Kredi riski (azaltıcı önlemler öncesi), milyar avro

	TR	Harika İşletmeler	CIB Diğer segmentler	
Güç (Konvansiyonel)			30	2
Güç (Yenilenebilir Enerji Proje Finansmanı)			13	0
Petrol ve Gaz			21	1
Madencilik ve Metaller			15	8
Taşımacılık			30	12
Otomobil Tüketicisi			0	159
Gayrimenkul			8	384
Diğer İklim- ilgili sektörler	Tarım		2	9
	Yapı		18	14
	Üretme		47	25
	Su ve Atık		3	1
Toplam İklim Sektörleri			185	615
Diğer sektörler			64	229
Toplam			249	845

NDüşük
NOrta derecede düşük
NOrta
NYüksek
NÇok yüksek

TR: Geçiş Riski.
PR: Fiziksel Risk
CIB : REC (bilanço içi ve dışı krediler + garantiler + türevler PFE)
Diğer segmentler: Bireyler, SCF, Otomotiv ABD, Şirketler ve Kurumlar ve KOBİ'ler. Çekilen tutar üzerinden ölçülmüştür. Diğer sektörler = CIB ve Kurumsal NACES risk sınıflandırması dışındadır.
Çevre // Bireyler ve SCF: Kartlar ve Diğer Tüketiciler, İpotekler dışındaki varlıklar. Düşük riskli olarak kabul edilen diğer sektörler.

0 maruz kalma, 500 milyon avronun altındaki maruz kalmaları ifade eder. Rakamlar ondalık kesir olmaksızın yuvarlanır.

Termik Kömürün aşamalı olarak kullanımından kaldırılması hedefleri Bölüm 5'te açıklanmaktadır.

Ayrıca, kredi riski önemlilik değerlendirmemiz, en iyi konumdaki müşterileri ve portföyleri belirlememize yardımcı olan nitel ve nicel ısı haritalarını içerir.

Isı haritası analizleri, müşteri/işlem kabul süreçleri, bunların izlenmesi, risk yönetimi amaçları, kredi politikaları ve iş stratejileri açısından büyük önem taşımaktadır.

Nicel ısı haritaları, geçiş ve fiziksel risklerin temel kredi metrikleri üzerindeki etkisini ölçen senaryo analizi modellerine dayanmaktadır.

Nitel metodolojimizi tamamlar ve portföylerin orta-uzun vadede geleceğe yönelik, coğrafyaya dayalı bir analizini sunar. Kredi riskinin belirlenmesi İklim modellerimize uygulanan NGFS senaryolarına dayalı performans. Bu, NACE (Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiksel Sınıflandırması) seviye 1 ayrıntılı incelemesi altındaki aşağıdaki tabloda gösterilmektedir. Ancak, risk taksonomimizin ve değer zincirimizin yapısını denetlemek için risk yönetimimizde NACE seviye 4 analizini benimsedik.

Ayrıca, iklim senaryosu analiz tekniklerinin kullanımı (aşağıdaki sayfada ayrıntılı olarak açıklanmıştır), müşterilere ve portföylere ilişkin ileriye dönük bir görünüm sağlamak amacıyla stres testini risk yönetimimize entegre etmemize olanak tanır.

Müşterilerin, sektörlerin/alt sektörlerin ve coğrafyaların izlenmesi ve risk yönetiminde farklı senaryoları ve zaman ufuklarını dikkate alır.

İLERİ DÖNÜŞLÜ ISI HARİTALARI - SENARYO ANALİZİ YAKLAŞIMI

	Geçiş Riski						Fiziksel Risk									
	Düzenli			Düzensiz			Düzenli			Düzensiz			Sıcak Ev Dünyası			
	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	2030	2040	2050	
Güç (Konvansiyonel)	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Güç (Yenilenebilir)	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Petrol ve Gaz	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Madencilik ve Metaller	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NYüksek	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Taşımacılık	NDüşük	NYüksek	NYüksek	NDüşük	NYüksek	NYüksek	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Otomobil Tüketicisi	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Gayrimenkul	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Tarım	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Yapı	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Üretme	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük
Su ve Atık	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük	NDüşük

NDüşük NOrta derecede düşük NOrta NYüksek NÇok yüksek

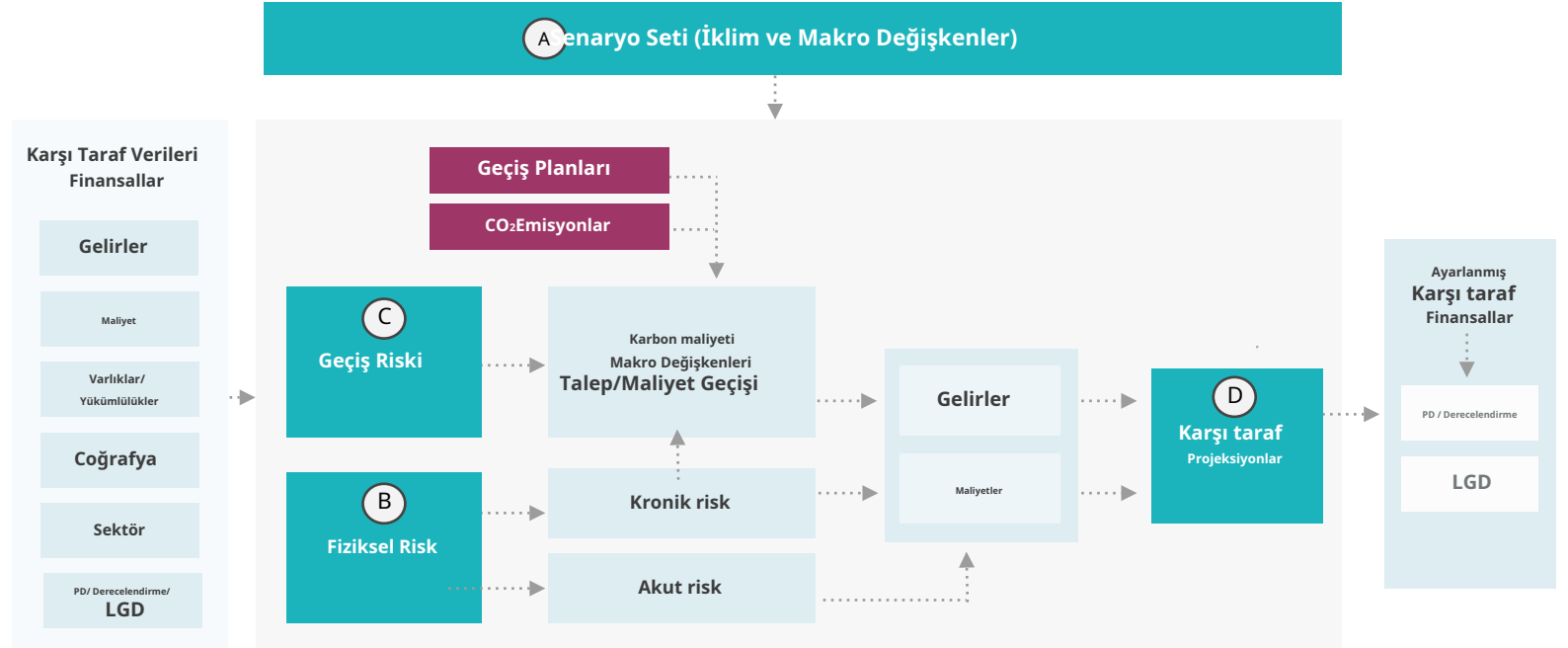
Daha önce de belirttiği gibi, Santander, Grubun işletmelerini ve portföylerinin geçiş ve fiziksel riskini izlemek ve ölçmek için senaryo analizini kullanır. coğrafi çeşitlendirme.

Ticari bankacılık ve kurumsal portföyler için Santander, geçişin ve fiziksel risklerin finansal etkisini ölçmek amacıyla yakın zamanda uygulamaya koyduğumuz iklimsel iç modellerimizi kullanıyor. Temel kredi riski ölçütlerine (PD) dayanan modellememiz¹, LGD²), makroekonomik ve iklim değişkenlerinin, piyasa eğilimlerinin ve politika eylemlerinin doğrudan ve dolaylı etkisini tahmin eder.

Şirketlerin finansmanlarındaki potansiyel değişiklikleri değerlendirmek için karbon maliyetleri, fiziksel risk ve talepteki değişim kalıplarına ilişkin etkileri izliyoruz ve sektör/alt sektör ve coğrafyaya ilişkin genel hususları dikkate alıyoruz.

Bu yaklaşım, her müşterinin itici güçlerinin, finansal durumunun ve teknolojisinin aşağıdan yukarıya doğru bir analizini takip eder. Ayrıca, müşteri bilgileri mevcut olmadığında, sektör ve coğrafya bazında yukarıdan aşağıya bir yaklaşım kullanılabilir.

İklim iç modelimiz, aşağıdaki tabloda gösterilen farklı süreçleri içermektedir:



A. Senaryo Seti: Finansal Sistemin Yeşillendirilmesi Ağı (NGFS) tarafından yayınlanan senaryolara, Portföy Uyumu için IEA-Net Sıfır senaryosuna ve Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli (IPCC) dahil olmak üzere diğer dış kaynaklara dayalı olarak Temsilci Konsantrasyon Yolları (RCP'ler) iklim senaryoları. Ekonomik Araştırma departmanımız, dış senaryoları ülkeler ve sektörler bazında daha spesifik değişkenlere entegre edip genişleterek, maruz kaldığımız bölgelerdeki en alakalı değişkenlerin eksiksiz bir görünümünü sunmaktadır.

NGFS senaryoları

Fiziksel ve geçiş riskleri

Düzenli, İklim politikalarının erken ve iddialı eylemleri içerdiği ve hem fiziksel hem de geçiş açısından etkilerinin düşük olduğu.

Düzensiz, İklim politikalarının 2030 yılına kadar uygulanmayacağı ve sonuçlarının geçiş riski üzerinde daha yüksek bir etkiye sahip olacağı.

Sıcak ev kelimesi (mevcut politikalar), sınırlı iklim politikaları ve yüksek deniz seviyesi de dahil olmak üzere ciddi fiziksel riskler ve geri döndürülemez değişiklikler.

Temsili Konsantrasyon Yolları (RCP'ler) iklim senaryoları

Fiziksel risk

RCP 2.6: Küresel ısınmayı 2°C'nin altında tutmayı hedefleyen sıkı bir azaltma senaryosu. Bu, düzenli senaryolarla ilişkilidir.

RCP 4.5: Emisyonların 2040 yılında zirveye ulaşıp ardından azaldığı ara senaryo. Bu, düzenli senaryolarla ilişkilidir.

RCP 8.5: Çok yüksek sera gazı emisyonları. Bu, emisyonların yüzyıl boyunca artmaya devam ettiği "her zamanki gibi işlerin devam ettiği" bir senaryo. Bu, sıcak ev dünya senaryolarıyla ilişkilendirilir.

B. Fiziksel risk etkisiAşırı hava olaylarının ve iklim modellerindeki uzun vadeli değişimlerin finansal etkisini, bölgelere göre ayrıntılı bir şekilde değerlendirilen geniş bir tehlike kümesi için ortaya koyan bir çalışmadır. Bu finansal etkiler için, senaryoları ve farklı zaman dilimlerini göz önünde bulundurarak uzman bir sigorta şirketinin verilerini kullanıyoruz.

Fiziksel risk etkisi şu şekilde sınıflandırılabilir:

- Kronik etki: Kronik fiziksel etkilerden (örneğin üretkenlikteki değişiklik) dolayı şirketlerin gelirleri üzerindeki etki.
- Akut etki: Şirket varlıklarının aşırı hava olaylarından dolayı hasar görmesi nedeniyle maliyetlerde artış.

C. Geçiş riski etkisiİklim politikaları, teknolojik değişimler ve yatırımcı ve tüketici güveninin talebi etkilemesi (oluşturma veya yok etme) gibi farklı etkenlerdeki değişiklikleri ortaya koyan bu yaklaşım, müşterileri, finansal durumlarına bağlı olarak, stratejik hedefleri, emisyon hacimleri ve geçiş planlarını da dikkate alarak, sektörel ve coğrafi bir bakış açısıyla zenginleştirilmiş, aşağıdan yukarıya bir yaklaşımla bireysel olarak etkileyecektir. Finansal bilgilerin mevcut olmadığı durumlarda, süreci tamamlamak için sektörel ve coğrafi bilgilere dayalı yukarıdan aşağıya bir yaklaşım kullanılır.

Geçiş riski etkisi şu şekilde ayrılabilir:

- İklim politikaları: Düşük sera gazı emisyonlu bir ekonomiye geçişi teşvik etmek, karbon yoğun işletmeler için daha yüksek işletme maliyetlerine yol açıyor. Müşteriler, karbon veya enerji fiyatlarını artırarak maliyetleri yükseltiyor ve gelirleri etkiliyor.
- Teknolojik değişiklikler: Enerji tasarrufu, düşük karbonlu ulaşım ve sera gazı emisyonlarını azaltmaya yardımcı olan fosil olmayan yakıtların veya diğer teknolojilerin kullanımının artmasıyla ilgili değişiklikler, sektör ve coğrafya başına Brüt Katma Değeri (GSKD) etkileyecektir.
- Yatırımcı ve tüketici güveni: Tüketicilerin iklim dostu ürünlere yönelik tercihleri ve yatırım eğilimlerindeki değişiklikler nedeniyle talepteki değişimler Çevre dostu şirketler ve ürünler, maliyet aktarım oranının yanı sıra sektör ve coğrafya başına GSYİH'yi de etkileyecektir.

D. Karşı taraf projeksiyonlarıKredi riski derecelendirme modellerine dahil edilen finansal oranlardaki değişiklikleri yansıtan ve geçiş ve fiziksel risk etkileri de dahil olmak üzere farklı senaryolar altında öngörülen gelir ve maliyetlere göre projeksiyon yapan metrikler. Derecelendirmeler projeksiyona tabi tutulduktan sonra, ilgili PD elde edilir. Son olarak, LGD, PD ve LGD arasındaki Frye Jacobs ilişkisi kullanılarak tahmin edilir.

55'e Uygun İklim Riski Senaryosu Analizi

Avrupa Komisyonu, 2023 yılında Avrupa Bankacılık Otoritesi'nden (EBA), Avrupa Merkez Bankası (ECB) ile iş birliği içinde, finansal kuruluşların 2030 yılı için belirlenen iklim hedeflerine ulaşma konusundaki dayanıklılığını değerlendirmek üzere bir iklim stres testi çalışması yürütmesini talep etti. Bu amaçla, düzenleyici bir stres testi çalışması tanımlandı ve kredi riski, piyasa riski, gayrimenkul riski ve faiz, ücret ve komisyon gelirleriyle ilgili bilgilere odaklanıldı.

Santander bu düzenleme çalışmasına katılmıştır. İlk aşama, EBA'nın bu verilere dayanarak projeksiyonlar yaptığı bir veri toplama sürecinden oluşmaktadır. Nihai başvuru 2024'ün 1. çeyreğinde yapılmış olup, nihai bireysel sonuçların 2024'ün 1. yarısında, toplu sonuçların ise 2025'in 2. çeyreğinde açıklanması beklenmektedir.

Bu çalışma, iklimsel unsurlarla ilgili olarak şirket içinde halihazırda tanımlanmış mevcut veri ve metodolojilerin iyileştirilmesi üzerinde çalışmaya devam etmemize yardımcı oldu. Kullanılan veriler ve metodolojiler (yani emisyonlar açısından), farklı kaynaklar, araçlar vb. nedeniyle bazen kurumlar arasında heterojen olabilir ve bu da nihai sonuçlarda küçük farklılıklara yol açabilir.

Fiziksel Risk Değerlendirmesi

Santander, fiziksel risk değerlendirmesinde ilerlemeye devam ediyor. 13 fiziksel tehlikenin (8 akut ve 5 kronik) riskini değerlendirmek için uzman bir sigorta şirketiyle çalıştık. Faaliyet gösterdiğimiz her pazarı analiz ettik ve 1.250'den fazla bölgeyi (NUTS 3) inceledik. (veya eşdeğeri) ve Risk Taksonomimiz kapsamındaki her ekonomik faaliyeti ve ipotekler ve tüketici otomobilleri gibi ana iş kollarını kapsamaktadır.

İlgili fiziksel riskleri ölçmek için her bölgeyi (NUTS 3) izliyoruz ve 5 puanlı RAG ölçeğimize göre Düşük'ten Çok Yüksek'e kadar puanlıyoruz.

Doğal afetlerin sıklığını ve yoğunluğunu değerlendirmek için farklı atmosferik sera gazı senaryoları (Temsili Konsantrasyon Yolları - RCP'ler) ve zaman ufukları (güncel, 2030, 2040, 2050 ve 2100) kullandık.

RCP'ler, 21. yüzyılın sonuna kadar küresel ısınmanın 4°C'nin üzerine çıkmasına yol açacak en şiddetli senaryolardan (RCP 8.5), orta düzey senaryolardan (RCP 4.5) ve orta düzey senaryolardan (RCP 2.6) gelecek eğilimleri ele almaktadır. Daha fazla ayrıntı için 27. sayfaya (senaryo analizi) bakınız.

Fiziksel puanları hesaplamak için uyguladığımız metodoloji, UNEP-FI Çalışma Grupları tarafından hazırlanan temel yönergeleri takip etmektedir; burada sıklık ve yoğunluk tehlike puanlarını belirlerken, kırılabilirlik faktörleri fiziksel olayların her bir ekonomik faaliyete veya teminat değerlerine olan etkisini azaltmaktadır.

Fiziksel riskleri daha ayrıntılı bir şekilde değerlendirmeye yardımcı olmak için, 2023 yılında şirket içi aracımız 'Klima' içerisinde (daha fazla ayrıntı bir sonraki sayfada) kredi stratejisine fiziksel risk incelemelerini entegre eden yeni bir modül geliştirdik.

Teminat düzeyinde Geçiş Riski

Santander'in Gayrimenkul portföyü bilançomuzun büyük bir bölümünü oluşturmaktadır. Bu nedenle, söz konusu portföyün iklimle ilgili risklerine ilişkin özel değerlendirmeler yapmamız gerekse de, nitel ısı haritalarımız orta ila düşük geçiş riski ve orta düzeyde fiziksel risk göstermektedir.

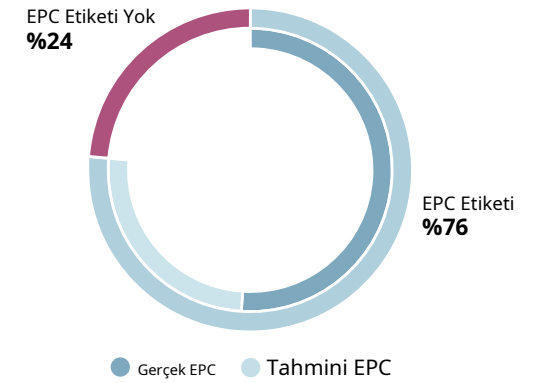
Ayrıca, daha önce açıklanan fiziksel risk gelişmelerinin yanı sıra, geçiş riski iyileştirmeleri Enerji Performans Belgesi (EPS) üzerinde yoğunlaştırıldı.

Son birkaç yıldır, Avrupa'daki (bu sertifikaların zorunlu olduğu bölge) hisse senedi teminat portföylerinin EPC bilgilerini elde etmek için önemli adımlar atıyoruz ve yeni işletmeler için bilgi toplamak üzere katılım süreçlerini güçlendirmeye yönelik planlar belirliyoruz. Gerçek verilerin bulunmadığı mülkler için, portföyün büyük bir yüzdesini kapsayacak şekilde EPC tahminleri kullanıldı.

Aşağıdaki grafik, her coğrafyadaki standartları dikkate alarak bilançomuzun EPC kapsamını ve gerçek EPC etiket dağılımını göstermektedir:

Santander Perakende İpotek portföyü

EPC'nin kullanılabilirliği

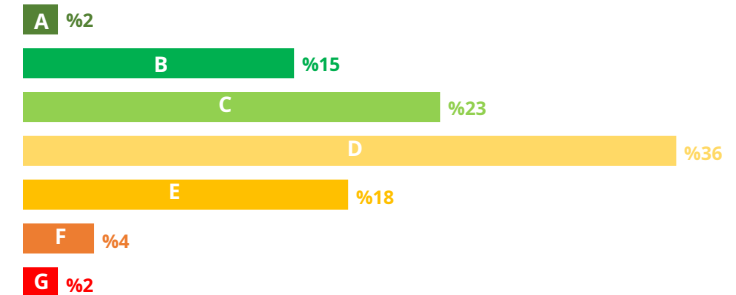


Fiziksel Risk = Sıklık / Yoğunluk x Savunmasızlık



1. NUTS sınıflandırması (İstatistiksel bölgesel birimlerin adlandırılması) yüksek bir sınıflandırma değildir. ekonomik toprakların bölünmesi için erarşik sistem AB ve Birleşik Krallık. NUTS 3 sınıfı Sınıflandırma, belirli tanımlar için küçük bölgelerin sosyoekonomik analizlerini ifade eder.

GERÇEK EPC ETİKETİ TARAFINDAN İNDİRİLEN MARUZ KALMA YÜZDESİ



4 İzleme

İklim ve çevreyle ilgili faktörleri izlemek için, öngörülemez durumlarda dahi iş stratejimiz açısından ihtiyatlı gördüğümüz risklerin toplam seviyesi ve türlerini içeren Grubun risk iştahı beyanını kullanıyoruz.

Yönetim kuruluna bağlı kontrol fonksiyonları aracılığıyla risk profilini ve risk iştahı limitlerine uyumumuzu sürekli olarak izliyoruz.

2023 yılında, termik kömür ve elektrik için belirlediklerimize ek olarak risk iştahı beyanında yeni nicel metrikleri onayladık — Enerji (petrol ve gaz), çelik ve havacılık sektörleri için 2024 yılında uygulamaya koyacağımız ve izleyeceğimiz bir proje. Ayrıca, otomotiv sektörü için 2024 yılında onaylanacak nicel bir metriğin tasarlanması ve 2025 yılında etkin bir şekilde uygulamaya konulması konusunda ilerleme kaydediyoruz.

Bir diğer önemli izleme kolumuz ise ESG düzenleyici çerçevesi başta olmak üzere düzenleyici değişiklikleri ve bu değişikliklerin uygulanmasının gerektirebileceği potansiyel çabaları ve mali etkileri izlememize olanak tanıyan ESG Düzenleyici Radarımızdır.

Ayrıca, Risk, Uyumluluk ve Davranış fonksiyonu, yetkileri Yönetim Kurulu Yürütme Komitesi'nden ve kurumsal ürün yönetimi forumundan (CPGF) gelen yatırım forumuna sunulan ESG girişimlerini (satın almalar ve elden çıkarmalar dahil) izler.

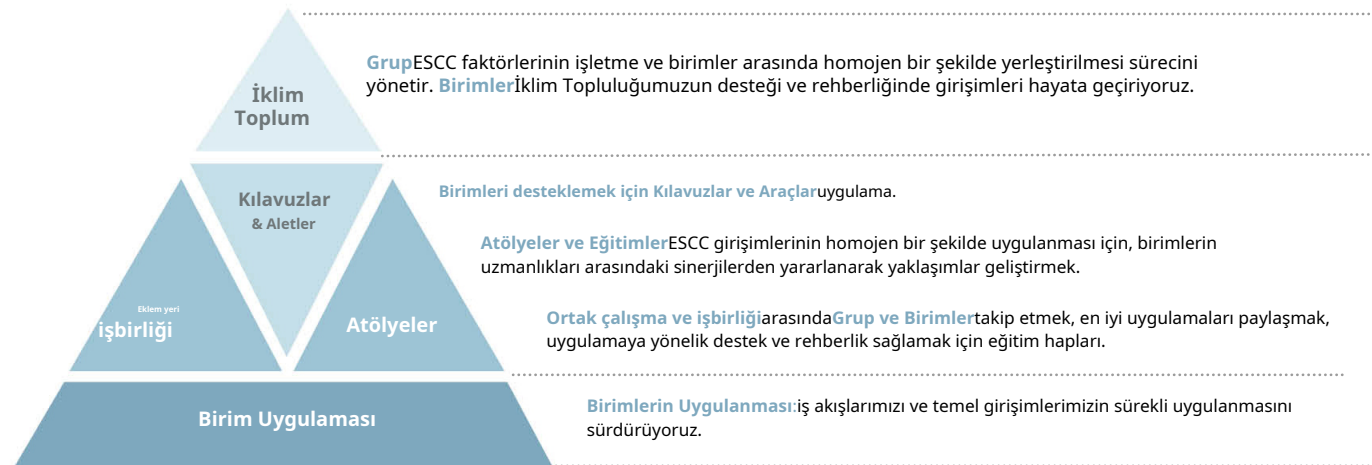
Yıl boyunca Grup, finans sektörü ve genel olarak piyasadaki ESG olaylarının izlenmesine özel önem verdi; bu da itibar açısından risk önleme ve azaltma tedbirlerini güçlendirmemize yardımcı oldu.

Ayrıca müşterilerimizle sürekli iletişim halinde olarak geçiş planlamalarını takip ediyor ve destekliyoruz.

Özellikle, stratejik planlama, risk yönetimi, kredi verme süreci (kabul ve izleme), modeller ve sistemler ile yönetişim ve kültür gibi çeşitli sütunlara dayanan 'İklim Yarışı' işletme modelimiz aracılığıyla çevresel, sosyal ve iklim değişikliği (ESCC) risk faktörlerini kredi verme sürecine dahil etmeye devam ediyoruz.

Ana iş kollarımızı (CIB, Perakende ve Tüketici) kapsayan, ipotek ve otomotiv portföylerimizin 13'ten fazla Birimde diğer ekonomik faaliyetler gibi değerlendirildiği, Grup genelinde kredi risk yönetimi ile iş stratejisi arasındaki uyumun güçlendirilmesini amaçlayan bir çalışmadır.

Ayrıca, aşağıdakilerin oluşturulmasını da içerir: **İklim Topluluğu** ESCC risk faktörlerinin iş birliğine dayalı bir şekilde doğru bir şekilde uygulanması için kilit bir kaldıraç olarak, eğitimler sağlamak, en iyi uygulamaları paylaşmak ve homojen bir uygulama, sorumlulukların dağılımıyla net bir yönetim yapısı sağlamak için rehberlik sağlamak. Daha fazla ayrıntı aşağıdaki tabloda:



KLİMA Aracı



Klima, Kredi Riski yönetim aracımız, izlememizi sağlar, Yerel ve kurumsal düzeyde iklim ve çevre risklerini tespit etmek, değerlendirmek ve yönetmek. Farklı zaman ufuklarında (güncel, 2030, 2040 ve 2050) tüm iş kolları için ortak standartlar ve metodolojiler içeriyor.

Modülleri 'Önemlilik Değerlendirmesi', 'Senaryolar', 'Risk Yönetimi', 'Hassasiyetler' ve 'Fiziksel Risk'ten oluşmaktadır. Klima, sektör ve coğrafya bazında ayrıntılı bir bakış açısıyla, risk maruziyetleri ve yoğunlaşma metrikleri de dahil olmak üzere nitel ve nicel bilgiler üretmektedir.

Ayrıca ekonomik faaliyetler ve teminatlar için bölge düzeyinde fiziksel risk değerlendirmesinin derinlemesine bir incelemesini sağlar.

5 Azaltma

PolitikalarRiskleri azaltmada kilit bir unsurdur. Kamuya yönelik taahhütlerimizi ortaya koyan ve hassas, özel ilgi gerektiren ve yasaklanmış faaliyetlere yönelik stratejimizi desteklemeyi amaçlayan Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği (ESCC) risk yönetimi politikamızı güncelledik. ESCC risk yönetimi politikasının yanı sıra, Grupo Santander'in iklim ve çevre risklerini temel risk yönetimi süreçlerimize entegre etmek için çeşitli iç politikaları, çerçeveleri ve prosedürleri bulunmaktadır.

Politikalarımız, çerçevelerimiz ve/veya prosedürlerimizin dışında, başka hafifletici unsurlarımız da var:

- **Kredi komiteleri**İşlem incelemesinde çevresel, sosyal ve iklim değişikliği faktörlerini göz önünde bulunduran.
 - CIB müşteri derecelendirmeleri çevresel, sosyal ve iklim değişikliğini dikkate alır**nitel değerlendirme** iklim sektörleri için.
 - **Özelleştirme** yeşil ürünler için.
 - **Teminat yönetimi**Uygulandığı yer ve enerji performans sertifikalarına (EPC) bağlı olarak çevresel ve iklim değişikliği faktörlerini dikkate alır.
 - **Belirli prosedürler**Çevresel, sosyal ve iklim değişikliği riskini analiz etmek. Yönetim kurulu ve komiteleri, kararların çevresel, sosyal ve iklim değişikliği risklerine ilişkin politikamıza uygun olarak alındığını doğrular. İlk savunma hattı, kredi onayı için özel anketlerle gerekli özeni gösterir. Uyuma yardımcı olmak ve algılanan riskleri önlemek için karar alma sürecine itibar riski değerlendirmesi de dahil edilir.
- Tutarsızlıklar, özellikle yeşil aklama konusuna odaklanılarak incelenmektedir. CIB'nin proje finansmanı işlemleri, gerekli özeni gösterme sürecinde Ekvator Prensipleri'ne göre değerlendirilmektedir (daha fazla ayrıntı bir sonraki sayfada).

- **Müşteri katılımı**Önemlilik değerlendirmesinden çıkan en önemli sektörler için. Müşterilerimize daha sürdürülebilir bir ekonomiye geçişlerinde eşlik etmemizi, onlara özel çözümler sunmamızı ve iş fırsatları yaratmamızı sağlar. Müşterilerle etkileşim kurmak, şirket içi risk yönetimi ve/veya raporlama için faydalı olan ESG riskleriyle ilgili verilere erişmemizi sağlar. Verileri doğrudan müşterilerimizden alıp çapraz kontrol etmek, yeşil aklama da dahil olmak üzere ESG risklerini azaltmanın bir yoludur.
- **ESG panelleri**Sürdürülebilir Finans ve Yatırım (SFICS) ile tam uyumlu sürdürülebilirlik kriterleri altında ürün, hizmet ve işlemlerin sınıflandırılması için Sınıflandırma Sistemi). Daha fazla ayrıntı aşağıda.

ESG Panelleri

2023 yılında sürdürülebilir faaliyetlerin belirlenmesine yönelik sürecin genişletilmesi ve güçlendirilmesi için büyük çaba sarf edildi.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerinin işlem, hizmet ve ürünleri için önerilen sürdürülebilirlik kriterleri sınıflandırmasını analiz etmek ve sorgulamak üzere çeşitli ESG uzmanlarından oluşan paneller oluşturulmuştur. Uzmanlar özellikle farklı sürdürülebilir faaliyetleri belirlemekte, en uygun kanıtları aramakta ve işlemler için ESG ile ilgili risklerin analizini gerçekleştirmektedir. Paneller, analizini gerçekleştirilebilmesi için yeterli teknik beceriye ve Grup genelinde homojen ve tutarlı kriterlere sahip olunmasını sağlamak ve yeşil aklama faaliyetlerini azaltmak için güçlü bir kaldıraç görevi görmektedir.



6 Raporlama

Üst düzey yöneticilere ve paydaşlara şeffaf ve düzenli raporlar sunmak, iklim ve çevre faktörlerini yönetmemize ve düzenleyici gereklilikler ve denetim beklentileriyle uyumlu olmamıza yardımcı olur. Yönetim kurulu, yerleşik yönetim anlayışına göre tam olarak bilgilendirilir.

Çeşitli paydaşlara sunulan bilgilerin eksiksizliği ve tutarlılığı üzerinde sürekli olarak çalışıyoruz. Bu sayede Santander'in sürdürülebilirlik konusundaki stratejisi ve yönetimi aktarılabilir ve böylece olası risklerin bir kısmı azaltılabilir.

İklim ve çevresel risk yönetimine ilişkin raporlamamız esas olarak Yıllık Raporumuz, İklim Finansmanı Raporumuz, ICAAP uygulamamız ve III. Sütun açıklama raporumuzu içermektedir.

Ekvator Prensipleri

Ekvator Prensipleri (EP), finans kuruluşlarının proje finansmanı yaparken çevresel ve sosyal riskleri belirlemeleri, değerlendirmeleri ve yönetmeleri için gönüllü bir çerçevedir. Bu prensipleri 2009 yılından beri projeye ilgili işlemlere (özellikle proje finansmanı) uyguluyoruz.


Grup, projeye ilgili işlemlerin çevresel ve sosyal (Ç&S) risklerini yönetmek için bir iç prosedüre sahiptir. Bu prosedür, Çevresel ve Sosyal (EP) Politikasının uygulanmasına rehberlik eder. Potansiyel olarak EP uygulaması gerektiren işlemlerin değerlendirilmesi, Ön Büro tarafından yürütülen bir Ön Değerlendirme ile başlar. ESCC Risk Global birimi, CIB bünyesinde yer alır ve doğrudan CIB Risk Global Başkanı'na rapor verir. ESCC Risk, Ön Büro'nun Ön Değerlendirmesini denetler; ayrıca Ön Büro'ya eğitim ve özel destek sağlar. Ön Değerlendirme sonuçlarına göre, ilgili işlemler için aşağıdaki esaslara göre çevresel ve sosyal risk incelemesi yapılır:

- C Kategorisi için Projelerde Ön Değerlendirmenin yeterli olduğu değerlendirilmektedir.
- B Kategorisi İçin Belirlenen ülkelerdeki projelerde, Ön Büro'nun Çevresel ve Sosyal risk analizi sonuçlarını içeren bir Durum Tespiti Anketi doldurması gerekmektedir. ESCC Risk fonksiyonu, süreç boyunca rehberlik sağlar.

- A Kategorisi için herhangi bir potansiyel yüksek risk faktörü içeren veya belirlenmiş olmayan ülkelerde bulunan Kategori B projeleri için ESCC Risk, Çevresel ve Sosyal Durum Tespiti sürecini yönetir ve bir Çevresel ve Sosyal risk analizi raporu hazırlar.

E&S değerlendirmesinin bulguları, karar verilmeden önce risk onay komitelerine sunulan finansman başvurusunun bir parçasını oluşturur.

Proje finansmanı veya projeye ilgili işletme kredileri vermeye karar verirken diğer E&S politikalarını, prosedürlerini ve kurallarını da kullanırız.

 2023 yılında analiz ettiğimiz proje hakkında ek bilgi için Yıllık raporumuzdaki 8.7 'Ekvator Prensipleri' tablosuna bakınız.

1. Kategori C – Çevresel ve sosyal açıdan olumsuz riskleri ve/veya etkileri asgari düzeyde olan veya hiç olmayan projeler.

2. Kategori B – Sayıca az, genellikle sahaya özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilir ve azaltma önlemleriyle kolayca ele alınabilen, potansiyel olarak sınırlı olumsuz çevresel ve sosyal risklere ve/veya etkilere sahip projeler.

3. Kategori A – Çeşitli, geri döndürülemez veya benzeri görülmemiş potansiyel olumsuz çevresel ve sosyal risklere ve/veya etkilere sahip projeler.

Çevre suçlarıyla mücadele

Santander'deki Mali Suç Uyumluluk Birimi, "her çevre suçunun arkasında bir finansal ağ" olduğunun bilincindedir. Bu, yalnızca organize suçların bu faaliyetlerden elde ettiği büyük gelir kaynakları nedeniyle değil, aynı zamanda yasadışı ormansızlaşma gibi suçların iklim değişikliği üzerinde önemli bir etkiye sahip olması nedeniyle de geçerlidir. Çevre suçu riskine maruz kalma nedeniyle "kısıtlı" olarak değerlendirdiğimiz sektörler arasında (ancak bunlarla sınırlı olmamak üzere) kerestecilik, kağıt hamuru ve kağıt fabrikaları, palmye plantasyonları, ticari balıkçılık, canlı hayvan ve atıkların tuzaklanması ve taşınması yer almaktadır.

yönetim. "Kısıtlı" statüleri göz önüne alındığında, bu sektörlerdeki şirketlere hizmet sağlayan Santander kuruluşları, artan mali suç risklerine şu şekilde yanıt vermektedir: gelişmiş kontrollerin uygulanması.

Ayrıca, müşteri tarama araçlarımız, sorunları işaretlememize ve değerlendirmeler yapmamıza yardımcı olmak için çevre suçlarıyla ilgili özel terimler içerir ve küresel ve şahsen kıdemli Yönetim eğitimleri çevresel suç vaka çalışmaları ve eğilimlerini içerir.

Çevre suçlarını tespit etme, engelleme ve caydırma taahhüdümüzün bir parçası olarak çeşitli kamu-özel sektör ortaklıklarına da katılıyoruz.

Mali Suç Uyumluluk Çerçevesi ve Politikaları Başkanımız, 2021 yılı sonlarından bu yana Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi'nin (UNODC) ormancılık suçlarıyla ilgili mali suçların bozulmasına ilişkin özel sektör diyaloguna başkanlık ediyor.

2023 yılında bu girişim tüm çevre suçlarını kapsayacak şekilde genişletildi. Diyalog, Santander Mali Suçlarla Mücadele Komisyonu'nun da içinde yer aldığı Mali Eylem Görev Gücü (FATF) tarafından 2021 yılında yayınlanan "Çevre Suçlarından Kaynaklanan Kara Para Aklama" raporunun bir uzantısıdır. Uyum Fonksiyonu, konu uzmanı desteği sağladı ve FATF'nin çevrimiçi farkındalık kampanyasında özel sektör temsilcisi olarak görev yaptı.

Diyalog, finans kurumlarını, kolluk kuvvetlerini, sivil toplumu ve ulusüstü hükümet organlarını, doğaya karşı işlenen tüm suçların arkasındaki finansal suç ağlarını çökmeye yönelik istihbarat paylaşımı, tipolojiler ve politika stratejilerini tartışmak üzere bir araya getiriyor. Santander, bu platformu ve başkanlık görevini, uydu görüntüleri kullanan yenilikçi yöntemler de dahil olmak üzere çevre suçlarıyla ilgili şüpheli faaliyetlerin tespiti konusunda Diyalog üyeleriyle tipolojiler paylaşmak ve bankacılık sektöründeki ESG ve kara para aklamayla mücadele kontrolleri konusundaki sinerjileri göstermek için kullanmıştır.

Diyalog, Güneydoğu Asya, Latin Amerika ve Afrika'da çevre suçlarıyla mücadeleye yönelik karşılaştırmalı yaklaşımları içeriyor.

Santander Mali Suç Uyumluluk Fonksiyonu ayrıca, yasadışı ormansızlaşma ile mali suç arasındaki bağlantıya ilişkin ilgili çalışmalara konunun uzmanı girdisi sağlamaya devam etmektedir; bunlara örnek olarak Avrupa Birliği tarafından finanse edilen, Avrupa Birliği'nde Yaban Hayatı ve Kereste Kaçakçılığı Davalarından Mali Soruşturmalar Oluşturma: Yaban Hayatı Para İzleri (WWF Belçika ve AB'de yaban hayatı, kereste ve atık ticareti yapan suçluları ve organize suç şebekelerini engellemeyi amaçlayan AB tarafından finanse edilen bir girişim olan UNITE projesinin bir parçası olarak Trafik tarafından yayınlanmıştır) verilebilir.

Santander ayrıca, Temmuz 2023'te Kolombiya'da Latin Amerika bölümünün açılışında konuşmacı olarak yer almak ve ABD Dışişleri Bakanlığı, Dünya Kaynakları Enstitüsü, Norveç Uluslararası İklim ve Orman Girişimi ve UNODC tarafından desteklenen, yakın zamanda oluşturulan Doğa Suçları İttifakı'na danışman olarak katılmak da dahil olmak üzere, United for Wildlife'ın yasadışı yaban hayatı ticaretine karşı Mali Görev Gücü'ne katılmaya devam ediyor.

Doğaya ve biyoçeşitliliğe yaklaşımımız

Dünya Ekonomik Forumu'na göre, dünya ekonomik çıktısının yarısından fazlası büyük veya orta düzeyde doğaya ve biyolojik çeşitliliğe bağımlıdır. Biyolojik çeşitlilik, ekonominin dayandığı doğal varlıkların sağlanmasının temelini oluşturur ve Grubun karşı karşıya kaldığı finansal riskleri de beraberinde getirir. Yönetmesi gerektiğini anlıyor. Aynı zamanda, biyoçeşitlilik, Grubun stratejisi ve değerleriyle ve doğanın korunmasıyla uyumlu birçok iş fırsatı sunuyor.

2023 yılında COP15'te kabul edilen Küresel Biyoçeşitlilik Çerçevesi'nin 15. hedefi doğrultusunda, aşağıdakileri belirlemek için bir biyoçeşitlilik ve doğa etkisi ve bağımlılıkları değerlendirmesi gerçekleştirdik: İşletmeler ve doğa arasındaki etkileşimler, biyolojik çeşitliliğin azalmasına neden olan etkenlerin müşterilerimizin işletmeleriyle nasıl ilişkili olduğunu anlamamızı sağlıyor.

Grup, Doğa ile İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TNFD) kılavuzundan ve LEAP'inden yararlanmaktadır. Doğa ve biyoçeşitlilik etkilerini değerlendirmek için içsel bir metodoloji çizme yaklaşımı.

Metodoloji, Doğal Sermaye Fırsatlarını, Riskleri ve Maruziyeti Keşfetme gibi bazı önemli araçlara dayanmaktadır. (ENCORE) ve Bilim Tabanlı Hedefler Ağı'nın (SBTN) sektörel önemlilik aracı. Her ikisi de etkiyi değerlendirmek için bir puanlama metodolojisi kullanır ve bağımlılıklar. Ayrıca, bir konum

Bileşen, müşterilerimizin merkezlerinin bulunduğu başlıca ülkeler için ENCORE tükenme haritalarının sıcak noktalarına dayalı bir puanlama sistemi aracılığıyla dahil edilir.

Metodoloji, alt sektör düzeyinde nicel bir puanla etki ve bağımlılığı tahmin etmektedir. Hükümetlerarası Biyoçeşitlilik ve Ekosistem Hizmetleri Bilim-Politika Platformu (IPBES) tarafından tanımlanan doğayla ilgili çeşitli baskı kategorilerini (karasal ekosistem kullanımı, toprak kirleticileri, katı atık, tatlı su ekosistemi kullanımı, su kullanımı, su kirleticileri, sera gazı olmayan hava kirleticileri, biyolojik değişiklikler, bozulmalar ve kaynak kullanımı) analiz ettik ve bunları üç ana kategoriye/doğal sermaye varlıklarına - Toprak ve Tortullar, Su ve Biyoçeşitlilik - ayırdık.

Puanlamada ayrıca, bu üç doğal sermaye varlığının tükenme riskiyle ilgili ülke notu da dikkate alınır. Bu puanlar tahmin edildikten sonra, her kombinasyon için nihai toprak ve tortu, su ve biyoçeşitlilik puanları belirlenir:

- Sektörel ülkeye bağlı etki:
 - Toprak ve tortullar üzerinde
 - Su üzerinde
 - Biyoçeşitlilik üzerine
- Sektörel ülkeye bağımlılık:
 - Toprak ve tortullar üzerinde
 - Su üzerinde
 - Biyoçeşitlilik üzerine

Sonuçlara dayanarak, belirli alt sektörleri (NACE seviye-4) derinlemesine analiz yoluyla değerlendirmek üzere bir önceliklendirme çalışması yürüttük.

Bu çalışma, Grubun kurumsal kredi portföyünün etkilerini ve bağımlılıklarını ele almak için olası alternatifleri belirlememizi sağladı ve Grubun doğaya ve biyoçeşitliliğe yönelik yaklaşımını daha da şekillendirirken dikkate alınacak potansiyel temel girdilerden biri olarak hizmet edecek.

TNFD teknik rehberliğini izleyerek, portföyün hem doğayla ilgili bağımlılıklarını (fiziksel risk) hem de etkilerini (geçiş riski) bir araya getirmek için bir 'ısı haritası' yaklaşımı kullanıyoruz.

Doğa ve biyoçeşitlilik ifşasında gelecekteki düzenleyici ve piyasa standartlarını belirleyen TNFD Forumu, PRB Biyoçeşitlilik topluluğu ve Bankacılık gibi çalışma gruplarını izlemeye ve onlarla etkileşimde bulunmaya devam ediyoruz. Çevre Girişimi (BEI).

Biyoçeşitlilik ve doğa yönleri ESCC Risk yönetimi politikamıza dahil edilmiştir

Santander, biyolojik çeşitliliği koruma önlemlerini finansman ve yatırım politikalarına entegre etmektedir. Küresel Çevre, Sosyal ve İklim Değişikliği (ESCC) risk politikamız, Santander'in biyolojik çeşitlilik sorunlarıyla ilgili olarak doğrudan yatırım yapmayacağı ve/veya finansal ürün ve/veya hizmet sağlamayacağı yasaklı faaliyetleri belirlemektedir:

- Petrol ve gaz çıkarma, enerji üretimi veya iletimi, madencilik, imalat, plantasyonlar veya Ramsar Alanı olarak sınıflandırılan alanları içeren diğer büyük altyapı projelerine veya faaliyetlerine ilişkin herhangi bir proje veya faaliyet, Dünya Miras Alanları veya Uluslararası Doğa Koruma Birliği tarafından (IUCN) kategori I, II, III veya IV risk altında.
- Kuzey Kutup Dairesi'nin kuzeyinde herhangi bir proje veya mevcut petrol ve gaz tesislerinin genişletilmesi.
- Orman Yönetim Konseyi (FSC) tarafından onaylanmamış yerel tropikal ağaç türlerinin çıkarılması.
- Sürdürülebilir Palm Yağı Yuvarlak Masası (RSPO) üyesi olmayan palm yağı işleyicileri.
- Yüksek Riskli Coğrafyalardaki ormanlık turbalıklardaki gelişmeler.

Ayrıca, müşterilerimizin yıllık değerlendirmelerini gerçekleştiriyoruz ve küresel ESCC risk yönetimi politikamızın da belirttiği gibi Amazon biyomundaki tarımsal işletme müşterilerimizle ilgili olası ormansızlaşma riskine özellikle dikkat ediyoruz; diğer faaliyetlerimiz arasında çevresel, sosyal ve iklim değişikliği risklerine de ışık tutuyoruz.



Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği risk yönetimini kurumsal web sitemizden inceleyin www.santander.com.

1. Bulun, Değerlendirin, Değerlendirin ve Hazırlayın

2. Doğal Sermaye Finans İttifakı'nın UNEP-WCMC ile ortaklaşa geliştirdiği araç, küresel bankaların, yatırımcıların ve sigorta şirketlerinin okyanusların kirlenmesi veya ormanların yok edilmesi gibi çevresel bozulmanın finansal kuruluşlar için oluşturduğu riskleri değerlendirmelerine yardımcı oluyor.

3. Ramsar Sözleşmesi olarak adlandırılan Sulak Alanlar Sözleşmesi, sulak alanların ve kaynaklarının korunması ve akıllıca kullanılması için çevre sağlayan hükümetler arası bir anlaşmadır.

4. Dünya Mirası Alanları: <http://whc.unesco.org/en/list>

5. Uluslararası Doğa Koruma Birliği (IUCN), korunan alanları çevresel yönetim hedeflerine göre sınıflandırır: Kategori I: Doğa Rezervi ve Yaban Hayatı Alanları, Kategori II: Milli Park, Kategori III: Doğal Anıt veya Özellik, Kategori IV: Habitat/Tür Yönetim Alanı

Biyoçeşitlilik koruma girişimlerimizden bazıları

- Santander, önümüzdeki 20 yıl içinde Brezilya'da dört milyon hektarlık alanı korumak ve restore etmek ve yaklaşık 900 milyon ton CO2 emisyonunu azaltmak için iki milyar yerel ağaç dikmeyi hedefleyen Biomas adlı bir şirket kurmak için beş büyük hissedarla güçlerini birleştirdi.² Atmosferden. Biomas, faaliyete geçtiği ilk tam yılda tüm yasal izinleri aldı, ekibini ve yönetimini oluşturdu ve sahadaki faaliyetlerine başlamak üzere üç pilot bölge ve ortak seçti. Faaliyetler 2024 yılında Atlantik Ormanı ve Amazon bölgelerinde başlayacak.
- Santander España, 300 hektardan fazla alana yayılan üç yeni Santander ormanına finansman sağlayarak 82.000 ton CO2 emisyonunu dengeleyecek Motor Verde girişimi aracılığıyla. Mayıs 2023'te, Caminomorisco'daki (Ekstremadura) ilk Bosque Santander (Santander ormanı) için OECC'den (İspanya Ekolojik Geçiş ve Demografik Mücadele Bakanlığı'nın sertifika kuruluşu) sertifika aldık. 2023'ün sonunda, Torga'daki (Asturias) ikinci Bosque Santander'de de ağaçlandırma çalışmaları başladı.
- Santander UK'nin National Parks UK ile ortaklığının son yılında, Revere ile birlikte Göller Bölgesi Doğa Finansman Platformu'nun geliştirilmesine yardımcı olduk. Yerel arazi sahipleri ve Ulusal Park İdaresi ile iş birliği içinde hayata geçirilen bu platform, göl ve nehirlerdeki su kalitesini iyileştirecek, biyolojik çeşitliliği artıracak ve doğal iklim direncini artıracak doğa temelli çözümlerin oluşturulmasını finanse etmek için özel finansman sağlayacaktır. Bu, Santander UK'nin 2021 yılında Cairngorms Milli Parkı'nda 200 hektardan fazla turba alanının restorasyonu için finanse ettiği ve Doğa ile Net Sıfır girişimi kapsamındaki bir projeye dayanmaktadır.
- Banco Santander, 2019 yılında çevreyi korumayı ve iklim değişikliği konusunda farkındalık yaratmayı amaçlayan gönüllü bir program olan Santander Natura'yı başlattı. 2023 yılında İspanya'nın çeşitli bölgelerinde dokuz faaliyet yürüttü. Bunlar arasında plaj ve sulak alanların temizlenmesi, ağaç dikilmesi ve atık toplanması yer alıyordu.
- Santander Meksika, müşterilerimizin altı sosyal ve çevresel amaca katkıda bulunmalarına yardımcı olmak için 2021'den beri "LikeU" kartları dağıtıyor. Banka, müşterinin bağış miktarına bakılmaksızın, verilen her kart için kaynak bağışlıyor. Bu yardım kuruluşlarından biri, ülkede 19 yıldır faaliyet gösteren Reforestamos Meksika ile ortaklaşa ağaçlandırma çalışmalarını destekliyor. Diğer çevre ortaklığı ise WWF Meksika ile olup, Meksika kıyılarındaki hayalet balıkçı araçlarının kaldırılmasına odaklanıyor.

Santander ve Brezilya Amazonu

Santander, iklim değişikliğiyle mücadele ve biyolojik çeşitliliğin korunması açısından kritik öneme sahip olan Brezilya Amazon yağmur ormanlarının korunmasını ve sürdürülebilir kalkınmayı destekliyor. Ekonomik büyümeye ihtiyacımız var, ancak bu büyümenin yeşil olması gerekiyor.

Brezilya'daki Amazonlar, onlarca yıldır ormansızlaşma nedeniyle yok oluyor. Bölgedeki ormancılık, madencilik ve büyük altyapı projeleri bunda rol oynasa da, tarım, hayvancılık, mülk spekülasyonu ve net tapu eksikliği başlıca etkenler.

Santander'in küresel ESCC Risk yönetimi politikası ve Ekvator Prensiplerine olan bağlılığımız doğrultusunda, Amazon'da faaliyet gösteren Brezilya'daki müşterilerimize kredi verirken ekstra özen gösteriyoruz.

Santander'in Brezilya Amazon'una yaklaşımı

Yıllardır müşterilerimizle birlikte Amazon'da sürdürülebilir kalkınmayı teşvik etmek için çalışıyoruz. Santander, 2002 yılında Brezilya'da çevresel ve sosyal riskler üzerine kredi analizi yapan ilk özel sektör bankası oldu. 2016 yılında ise kurumsal müşterilerimizin kredi notuna sürdürülebilirlik puanını resmen dahil eden ilk banka olduk. Ayrıca:

- kredi başvurusunda bulunan tüm çiftçileri ve çiftlik sahiplerini (sadece Amazon'dakileri değil) kontrol edin Hükümetin yasadışı ormansızlaşma nedeniyle uyguladığı ambargolar, yalnızca finanse edilen mülkte değil, aynı zamanda yakındaki arazilerde de geçerlidir. özellikler.

- mülklerinin hükümet tarafından korunan yerli topraklarına tecavüz etmediğinden emin olun.
- yıllık ESG incelemelerini yürütmek Brezilya'nın her yerinde sığır eti işleyicileri, soya tüccarları ve kereste şirketleri dahil 2.000 müşterimiz var.

Plano Amazônia koalisyonuna ek olarak, sığır eti sektörünün ormansızlaşmaya katkıda bulunmaması için sektörün finansmanına ilişkin en iyi uygulamaları belirlemek amacıyla Brezilya Bankacılık Federasyonu Febraban ile işbirliği yaptık (ayrıntılar için aşağıya bakın).

Çiftçiler ve çiftlik sahipleri

Uydu görüntüleme firmasıyla çalışıyoruz Finanse ettiğimiz veya teminat olarak aldığımız yaklaşık 12.000 mülkü izliyoruz. Yasadışı ormansızlaştırılmış arazilerde üretime yönelik hükümet ambargoları, modern kölelik ve hükümet tarafından korunan yerli topraklarına, parklara ve koruma alanları.

2022'nin 1. çeyreğinden bu yana, hükümet para cezası uygulamadan önce bile, kredi verdiğimiz çiftlik ve çiftliklerdeki (kredi süresi boyunca) son ormansızlaşma olaylarını günlük olarak kontrol ediyoruz.

Herhangi bir sorun tespit edersek, müşteriden açıklama talep ederiz. Çevre kanunları ve yönetmeliklerinin önemli bir ihlalini tespit edersek, standart sözleşmelerimiz, kredilerin erken geri ödenmesini talep edebileceğimizi belirtir.

Santander ayrıca müşterilerinin çiftlik ve çiftliklerdeki ağaç örtüsünün zaman içinde nasıl kaybolduğunu ayrıntılı olarak görmek için Global Forest Watch ve MapBiomass gibi internet tabanlı uydu görüntüleme araçlarını kullanıyor.

Ormanların yok edilmesini durdurmak için başkalarıyla birlikte çalışmak

Santander müşterilerle çalışıyor, Hükümetler, düzenleyiciler ve STK'lar, yasadışı ormansızlaşmanın sona erdirilmesine yardımcı olmak için.

Plano Amazônia koalisyonuna ek olarak (bkz. sonraki sayfa), sığır eti sektörünün ormansızlaşmaya katkıda bulunmaması için finansman protokolünde en iyi uygulamaları belirlemek amacıyla Brezilya Bankacılık Federasyonu Febraban ile işbirliği yaptık.

Santander Brasil, Febraban Ormancılık ve Tarım İşletmeleri Komitesi üyesidir. Febraban, Mart 2023'te sığır eti zincirinde yasadışı ormansızlaşma riskinin yönetimine ilişkin standartları belirleyen ve komite tarafından benimsenmesi gereken yönergeleri tanımlayan bir protokolü onayladı. İmzacılar. Bu, sığır eti işleme finansmanı için sektör genelinde ilk protokol olması nedeniyle önemli bir adımdır. Brezilya'daki tüm büyük bankalar için geçerli olacağından, sürdürülebilir değişim yaratmanın ve ormansızlaşmayla mücadele etmenin oldukça etkili bir yolu olarak kabul edilmektedir.

Protokolü imzalayarak Santander, Brezilya finans sektörünün Brezilya'nın yasal Amazon bölgesinde mezbahaları olan sığır eti işleme müşterilerinin yasadışı sığır eti işlemeyi sonlandırmasını gerektiren taahhüdüyle uyumlu hale geldi.

Aralık 2025'e kadar ormansızlaşmanın doğrudan

sığır ve 1. Kademe tedarikçileri Dolaylı tedarikçiler. Bu gereklilik kapsamında, tedarikçilerin izlenebilirlik ve izleme sistemine sahip olmak ve taahhütlerini yerine getirdiklerini göstermek için sürekli olarak KPI'ları açıklamak gibi orta vadeli kilometre taşlarını karşılamaları gerekmektedir.

2021 yılında, Febraban protokolünün yayınlanmasından çok önce, Santander Brasil, tedarik zincirindeki ormansızlaşmayı 2025 yılına kadar sona erdirmek için düzineden fazla sığır eti işleme müşterisiyle görüşmeye başladı. Bu görüşme, birçoğunun 2022 yılında çevrimiçi olarak taahhütlerini beyan etmesine ve 1. Kademe dolaylı tedarikçileri kontrol etmek için planlar geliştirmesine yol açtı ve Plano Amazônia kapsamında (daha fazla ayrıntı için bir sonraki sayfaya bakın), Santander'i Febraban protokolünü oluşturmak için diğer bankalarla çalışmaya yöneltti.

Santander Brasil, ormansızlaşmayı durdurmaya yönelik çözümler öneren iki dış girişimde daha yer almaktadır. Sorumlu Soya Yuvarlak Masası'nın (RTRS) kurucularından biriydik ve 2006-2009 yılları arasında başkanlığını yürüttük. Banka ayrıca, Sorumlu Soya Yuvarlak Masası'nı da kurdu.

Sürdürülebilir Hayvancılık (GTPS), Brezilya'da daha iyi çiftçilik uygulamalarını teşvik etmek için çok paydaşlı bir girişimdir.



[Santander ve hakkında daha fazla bilgi Brezilya Amazonu.](#)

Şirketlerin çevresel ve sosyal incelemeleri

Santander, şirketler için ESCC risklerini analiz ediyor Brezilya'nın tamamındaki (sadece Amazon'daki değil) müşterilerle, yasalara uyup uymadıklarını ve en iyi uygulamaları kullanıp kullanmadıklarını belirlemek için görüşmeler yapar. Santander Brasil, son on yılda yaklaşık 2.000 kurumsal müşteri grubu üzerinde yıllık incelemeler gerçekleştirmiştir. Günümüzde bu incelemeler, TCFD tarafından listelenen enerji, ulaştırma, malzeme ve yapı ile tarım, gıda ve orman ürünleri sektörlerinin neredeyse tamamında faaliyet gösteren Brezilyalı kurumsal müşterileri kapsamaktadır. İşlem, müşterilere gönderilen ve ESCC Risk uzmanlarından oluşan bir ekip tarafından internet üzerinden toplanan bilgilerle (devlet izinleri, para cezaları, ambargolar, davalar ve kirlenmiş arazi kayıtları ile haberler) birlikte incelenen standart bir kamuoyu anketiyle başlar. Analiz, ek sorgulamaları içerebilir. Analizin sonunda ESCC risk uzmanı, su stresi, iklim dayanıklılığı, kirlenmiş arazi, insan hakları, çevresel para cezaları ve tedarikçilere yönelik kontroller gibi unsurları içeren çevresel, sosyal ve iklim faktörlerini ayrı ayrı ele alan, 1 ile 5 arasında puan alan bir rapor hazırlar. Madencilik, şeker ve sığır eti üretimindeki müşterilerimize yönelik ek prosedürlerimiz var.

Amazonia Planı

Temmuz 2020'de Santander Brezilya "Plano Amazon'da sürdürülebilir kalkınmayı teşvik etmek amacıyla Brezilya'nın en büyük iki özel sektör bankasıyla bir ittifak olan "Amazônia".

Plano Amazônia'nın kuruluşundan üç yıl sonra, kaydedilen ilerlemeyi, zorlukları ve alınan dersleri değerlendirdik ve bu da bizi başlangıçta üç stratejik hedef altında belirlenen 10 önlemi yeniden yapılandırmaya yöneltti:

- Orman Koruma: Ormansızlaşma baskısını azaltan ve düşük karbonlu tarıma katkıda bulunan üretim zincirlerinde ileri izleme, izlenebilirlik, koruma, yenileme ve iyi uygulamalar;
- Biyoekonominin Geliştirilmesi: Orman biyoekonomisinin gelişmesine elverişli bir iş ekosistemi oluşturmak, girişimcilik eğitimine, yenilikçi işletmelerin ortaya çıkmasına ve büyümesine, pazarların ve teknik-bilimsel bilginin gelişmesine katkıda bulunmak;
- Bağlantıya Erişim: Amazon'daki nüfus için internet erişimini genişletmeye yönelik projeleri ve girişimleri destekleyerek, artan bağlantıya katkıda bulunmak ve sağlık hizmetlerine, eğitime, bölgesel korumaya ve girişimcilğe erişimi kolaylaştırmak.

Her yeni stratejik hedef için projelerimiz var:

'Orman Koruma' bölümünde, Febraban ile et tedarik zinciri sektöründe iyi uygulamalar belgesinin uygulanmasından edinilen dersleri paylaştık. Bu belge, Febraban'ın tedarik zincirlerinde yasadışı ormansızlaşma bulunan et paketleme endüstrilerine kredi verilmesini sınırlandıran bir özdenetim standardı oluşturmasına yardımcı oldu. Düzenleme, Brezilya'daki 22 banka için geçerli olup, artık Yasal Amazon ve Maranhão'daki yasadışı ormansızlaşmayla mücadele için ortak asgari gerekliliklere uyacaklar.

'Biyoekonominin Geliştirilmesi' Hakkında: Jornada Amazônia Platformu, 529 kişinin eğitimini başlatmak, 71 girişimin ön hızlandırma döngüsüne ve 22 girişimin hızlandırma döngüsüne seçilmesi için beş duyuruyla planlandığı gibi ilerledi. Mikro kurumsal girişim sermayesi programının ilk aşaması başlatıldı ve hızlandırma döngüsü için 8 girişim önceden seçildi ve 3 milyon BRL'ye kadar yatırım alma olanağı sağlandı.

Santander, 2023 yılında Instituto Povos da Floresta'nın (Orman Halkı Enstitüsü) 2025 yılına kadar Amazon'daki yaklaşık 4.000 uzak topluluğa hızlı ve kaliteli internet hizmeti sunmasını destekledi. Desteğimiz, Starlink hizmetinin yanı sıra fotovoltaik paneller ve pil kitlerinin kullanımını test etmek için 30 topluluğun katıldığı bir pilot projeyi mümkün kıldı.

Bağlantı, tele-tıp, eğitim, üretken katılım ve çevre kontrolü gibi çeşitli hizmetlere erişimi mümkün kılacaktır. Şu anda 300 topluluk internete erişebiliyor, 7.450 kayıtlı kullanıcı ve 23.000 faydalanıcı bulunuyor.

Sürdürülebilir Yenilik

Santander Brasil, 2023 yılında, gelişmekte olan teknolojiler ve işletmelerde ölçeklenebilir yenilikçi faaliyetler yürütmek, sürdürülebilir finansman sağlamak ve bankayı yenilikçi sürdürülebilir finans alanında lider konuma getirecek eylemlerde bulunmak amacıyla Sürdürülebilir İnovasyon alanını oluşturdu. Orman biyoekonomisi, ulaşım, düşük karbonlu tarım ve yenilenebilir enerji sektörlerinde yüksek pazar potansiyeline sahip 12 öncelikli segment belirledik.

Yenilikçi işletmeleri ölçeklendirmek ve müşteri geçişlerini hızlandırmak için, Brezilya'da ağırlıklı olarak çatı tipi olmak üzere bir dizi küçük ölçekli öz tüketimli güneş PV santralinin kurulumunu desteklemek üzere Avrupa Yatırım Bankası (EIB) ile 300 milyon avroluk bir kredi anlaşması imzaladık.

kapasitesi yaklaşık 600 MWp; ve Latin Amerika Kalkınma Bankası'ndan (CAF) elektrikli ve hibrit araçlar için 50 milyon ABD doları tutarında kredi.

Sürdürülebilir Mobilite İttifakı gibi stratejik iş birlikleri aracılığıyla, Brezilya'nın en büyük elektrikli araç filolarından birini içeren bir anlaşma imzaladık. Bu anlaşma, Dahruj (araç kiralama şirketi) aracılığıyla 99 sürücüdenden oluşan filoyu oluşturacak 300 BYD elektrikli aracın satın alınmasını da içeriyordu. Amazon, Cerrado ve Chaco için Yenilikçi Finansman (IFACC) kapsamında, 2023 yılında döner kredi imkânı sunan iki finansal yapı çıkardık.

Grupo Gaia, Conexsus, Belterra, Vale Fund ve Good ile birlikte başlatılan yeşil bir CRA (Tarım İşletmeleri Alacakları Sertifikası)

Brezilya'da beş biyomda faaliyet gösteren ve Amazon'da güçlü bir varlığı bulunan tarımsal ormancılık, odun dışı orman ürünleri kooperatifleri ve eko-işletmelere kredi sağlamayı amaçlayan Enerji Vakfı, 17 milyon Brezilya Reali değerinde bir kredi anlaşması imzaladı. Bu sertifika, kakao, muz ve manyok gibi 22 topluluk odaklı işletmeye işletme sermayesi sağlayacak ve geleneksel kredi imkânlarına erişimi olmayan yaklaşık 4.500 üreticiye fayda sağlayacak. Kredi alanların üretim uygulamalarını iyileştirmek için daha ucuz sermayeye erişmelerini sağlayan karma bir finansman modeli kullanıyor. Bu, bankanın Amazon biyoekonomisine odaklanan bu türdeki ilk yapı.

Rabobank, AGRI3 fonu ve İngiliz perakendeciler Tesco, Sainsbury's ve Waitrose ile birlikte, IFACC sosyo-çevresel kriterlerine uygun olarak Cerrado'da ormansızlaşmaya yol açmayan soya üretmeyi amaçlayan Sorumlu Emtia Tesisi (RCF) girişimi için 47,24 milyon ABD doları değerinde ikinci bir yeşil CRA. Bu finansal yenilik, Latin Amerika ve Karayipler'de Yılın Etki Girişimi ödülü olan 2023 Çevre Finansman Etki Ödülleri'ni kazandı.

Perakendede, otomotiv ekosistemimiz aracılığıyla elektromobilitayı teşvik etmek için Santander Auto Consumer Finance ile çalışıyoruz:

- Elektrikli araç ilanlarında %50 indirim Web motorları.
- Elektrikli araçların finansmanında Otomotiv Tüketici Finansmanı ile %15 indirim.
- Webmotors şirketine ait Car10 aracılığıyla 99 sürücüyeye yönelik hizmet paketi (bakım, araç tamiri hizmetleri, yıkama, şarj).
- Solution4Fleet, araç kiralama şirketlerinin elektrikli araç filolarını yönetmek için hizmet ve yazılımlar sunuyor.
- Mağaza sahipleri ve iyi ESG uygulamalarına sahip iş ortağı bayileri ödüllendirmek için Sürdürülebilir Hareketlilik ve İnovasyon alanında Santander Ödülü'nün lansmanı.

Brezilya'da katıldığımız girişimlerden bazıları

Bankanın konumunu güçlendirmek ve girişimlerin potansiyelinden yararlanmak için IFACC'ye (2022'de katıldı) ek olarak 3 iş birliğine katıldık:

Sürdürülebilir Hareketlilik İttifakı
Didi-99 Grubu tarafından oluşturulan ittifakın amacı hafif araç filosunu güçlendirmektir. Brezilya'daki elektrikleştirme ekosistemi, otomobil üretiminden şarj altyapısının kurulumuna ve filo elektrikleştirmesine yönelik finansal çözümlere kadar her şeyi kapsıyor.

Brezilya NBS Yatırım İşbirliği

Capital for Climate tarafından kurulan ittifak, Brezilya'da doğa temelli çözümlerin geniş çaplı uygulanmasını hızlandırmak amacıyla kuruldu.

Amazon Finans Ağı

IDB Invest ve Uluslararası Finans Kurumu (IFC) tarafından COP28'de başlatılan, yatırım akışlarını artırmak, harekete geçirmek ve 9 ülkeden 18 finans kuruluşunu bir araya getiren bir ittifak Amazon bölgesinde sürdürülebilir etki yaratma hedefiyle, sermayeyi artırmak, yenilikçi finansal çözümler konusunda bilgi paylaşmak ve kamu sektörüyle sinerji yaratmak.

5. Metrikler ve hedefler

2050 yılına kadar karbon emisyonlarında net sifıra ulaşmak için ilk önceliğimiz en önemli sektörler ve en önemli finansal faaliyetimiz olan kredilendirme oldu.

Kapsam 1, 2 ve 3 emisyon performans verilerini ve diğer iklimle ilgili metrikleri (örneğin enerji tüketimi) açıklıyoruz. Yenilenebilir elektrik üretimimize ilişkin rapor sunuyoruz.1 ve kendi operasyonlarımızda karbon nötrlüğü2 Hedeflerimiz arasında, karbonsuzlaştırma taahhütlerimizle bağlantılı olarak 2021 yılında Kapsam 3 kapsamında finanse edilen emisyonları (kategori 15) da açıklamaya başladık.

Portföy uyumu

Eylül 2019'da başlatılan BM İklim Eylemi Kolektif Taahhüdü'ne (CCCA) katıldık. Şubat 2021'de, 2050 yılına kadar net sifır karbon emisyonuna ulaşma hedefimizi duyurduk ve bu hedef, 2020 Yıllık Raporumuzda da yer aldı. Net sifır hedefimize ulaşmamızda bize yardımcı olacak önemli bir girişim olan UNEP FI Net Sifır Bankacılık İttifakı'nın (NZBA) kurucu üyesiyiz.

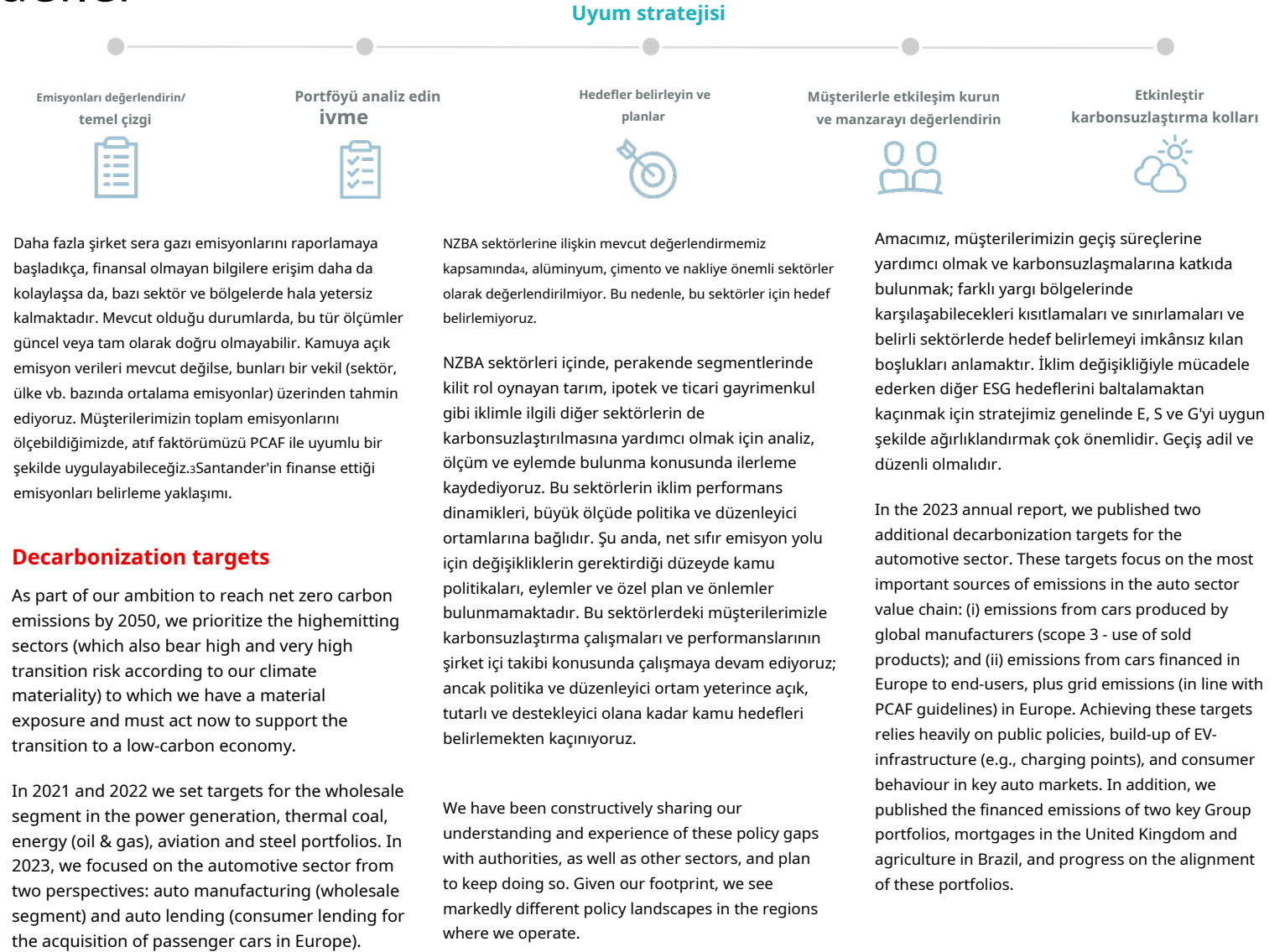
We use internal methodologies that take input and recommendations from the NZBA guidelines, the PCAF standard, GFANZ (Glasgow Financial Alliance for Net Zero) publications, SBTi (Science Based Targets initiative) and other standards. We also use external data and models from third parties with recognized market reputation/expertise. We rely on financial information from our customers (e.g., total equity and total debt), as well as nonfinancial information (e.g., GHG emissions, production data, and physical emissions intensities).

1. In countries where we can verify electricity from renewable sources at Banco Santander Properties. It considers the 10 main countries in which we operate.

2. Scope 1 and 2 emissions and scope 3 emissions from employee commuting and business travel. It considers wholly owned companies in Argentina, Brazil, Chile, Germany, Mexico, Poland, Portugal, Spain, the United Kingdom and the United States.








3. PCAF: "Partnership for Carbon Accounting Financials" is a global partnership of financial institutions that work together to develop and implement a harmonized approach to assess and disclose the greenhouse gas (GHG) emissions associated with their loans and investments. Santander joined PCAF in 2021.

4. NZBA yönergeleri şu sektörleri ele almaktadır: tarım; alüminyum; çimento; kömür; ticari ve konut amaçlı gayrimenkul; demir ve çelik; petrol ve gaz; enerji üretimi; ve ulaşım.



Emisyon muhasebesi ve bilime dayalı karbonsuzlaştırma hedef metodolojileri, iklim hedeflerine ulaşmak için hızla gelişen nispeten yeni alanlar. Santander, portföylerini karbonsuzlaştırmak için en güncel ve yaygın olarak kabul gören metodolojileri kullansa da, tüm finans kuruluşlarının ekonomide olumlu bir değişim yaratmak için doğru araçlara sahip olması için daha fazla metodolojinin geliştirilmesi gerekiyor.




Karbonsuzlaştırma hedefleri

Sektör	Senaryo Metriği	Temel çizgi	2020	2021	2030 hedefler	Kapsamı emisyonlar	Kapsamdaki değer zinciri
 Güç nesil	tCO ₂ e/MWh	0,21 (2019 başlangıç yılı)	0,17	0,19	0,11 (-%46)	1	Yukarı Akış / Üretim → Orta Akış / Dağıtım → Aşağı akış / Son ürün
 Enerji (petrol ve gaz)	mtCO ₂ e	23,84 (2019 başlangıç yılı)	22,58	27,43	16,98 (-29%)	1 + 2 + 3A	Entegre / Çeşitlendirilmiş Yukarı Akış / Çıkarma → Orta Akış / Dağıtım → Aşağı Akış / Ticaret
 Havacılık	gCO ₂ e/RPK	92,47 (2019 başlangıç yılı)	93,05	97,21	61,71 (-%33)	1 + 2	Yukarı Akış / Tedarikçiler → Orta Akım / Üretim → Aşağı Akım / Uçaklar
 Çelik	tCO ₂ e/tS	1,58 (2019 başlangıç yılı)	1,40	1,36	1,07 (-32%)	1 + 2	Yukarı akış / Malzeme çıkarma → Üretim → Aşağı akış / Son ürün
 Otomatik üretme	gCO ₂ e/km	149 (2020 başlangıç yılı)	149	138	103 (-%31) ^B	3A	Yukarı akış / Tedarikçiler-Malzemeler → Orta akım / Üretim → Orta akım / Bayiler
 Otomobil kredisi Avrupa	gCO ₂ e/vk M	137 (2022 temel yılı)	Yok	Yok	75-89 (-35-45%)	1 + 2	Aşağı akış / Son kullanıcılar
 Termik kömür	2030 yılına kadar geliri %10'un üzerinde kömüre ve termik kömür madencilikine bağımlı olan elektrik üretim müşterilerine maruziyeti ortadan kaldırma hedefleri						

Hedeflerin kapsamına ilişkin ayrıntılara ilerleyen sayfalarda ulaşabilirsiniz.

Karbonsuzlaştırma planları

NZBA sektörlerini analiz ettik ve en yüksek emisyonu sahip sektörler için karbonsuzlaştırma hedefleri belirledik. Karbonsuzlaştırma için daha fazla düzenlemeye büyük ölçüde bağımlı olan ve müşterilerinin çoğunun perakende sektöründe olduğu sektörler için, şirket içi karbonsuzlaştırma planları üzerinde çalışıyor ve politika yapıcılarla iş birliği yapıyoruz. Bazı sektörler (Alüminyum, Çimento ve Nakliye) Santander için önemli görülmemektedir.

Sektör	Mutlak emisyonlar (2022)	Kapsamı emisyonlar	Kapsamdaki değer zinciri
 Reklam Gayrimenkul	Yok	1 + 2	Yukarı Akış / Tedarikçiler → Orta Akım / İnşaat → Aşağı Akış / Sahipler
 İpotekler	2,63 mtCO ₂ e	1 + 2	Yukarı Akış / Tedarikçiler → Orta Akım / İnşaat → Aşağı Akış / Ev Sahipleri
 Tarım	6,20 mtCO ₂ e ^D	1 + 2	Yukarı Akış / Tedarikçiler → Orta Akış / Çiftlikte → Aşağı akış / Son ürün

Karbonsuzlaştırma planlarımızdaki ilerlemeye ilişkin ayrıntılara sonraki sayfalardan ulaşabilirsiniz.

^ASatılan ürünlerin kullanımı

^BHedeflenen azalma 2021 referansına göre %25'tir

^CAralık 2022 itibarıyla Birleşik Krallık ipotek portföyünün finanse edilen emisyonları

^DMart 2022 itibarıyla Brezilya tarım portföyünün finanse edilen emisyonları

Sektörel net sıfır hedeflerimizi belirlerken, NZBA İklim Hedefi Belirleme Kılavuzunu takip etmeyi amaçlıyoruz. PCAF'nin küresel sera gazı muhasebesi ve raporlama standardına göre, finanse edilen emisyonları bilanço içi kredi riskine göre değerlendiriyoruz.

Karbonsuzlaştırma hedeflerimiz ve planlarımız, her sektörel değer zincirinin en ilgili kısmına yönelik olarak, kaliteli verilerin ve piyasa uygulamalarının mevcudiyeti göz önünde bulundurularak, en karbon yoğun ve aynı zamanda daha "eyleme geçirilebilir" olan kısımlara odaklanılarak belirlenmiştir.

→ Sektör değer zincirinin bir parçası olarak kapsam dahilinde, emisyonların önemliliği ve/veya eyleme geçirilebilirliği nedeniyle

→ Sektör değer zincirinin bir kısmı kapsam dışında

Hedef türlerinin seçimi:Müşterilerimizin düşük karbonlu bir ekonomiye geçişine yardımcı olmak için, enerji üretimi, çelik, havacılık ve otomotiv sektörlerinde hedef belirlemede fiziksel emisyon yoğunluğunu en faydalı ölçüt olarak görüyoruz. Enerji (petrol ve gaz) sektörü için, net sıfır emisyona giden yolda en güvenilir ölçüt olarak mutlak emisyon ölçütünü seçiyoruz. Enerji (petrol ve gaz) sektöründeki konumumuz hakkında daha fazla bilgiyi sonraki sayfalarda bulabilirsiniz. Yatırımdan ziyade katılımı önceliklendiriyoruz.

Senaryo:Finanse ettiğimiz sektörler için bilim temelli karbonsuzlaştırma hedefleri belirlemek amacıyla, 2050 yılına kadar net sıfır emisyona ulaşmayı hedefleyen ve sıcaklık artışını 1,5°C ile sınırlayacak güvenilir bir senaryo seçiyoruz. Yayınladığımız sektörler için seçtiğimiz senaryo,

Karbonsuzlaştırma hedeflerimiz, "Uluslararası Enerji Ajansı - 2050'ye Kadar Net Sıfır Emisyon Senaryosu" (IEA-NZE) ile uyumludur. Havacılık hedefimiz, mevcut teknolojilerin beklenen benimsenmesiyle uyumludur.

Hedef kapsamı:Toptan satış faaliyetlerimizin denge riskini, iklimsel önemimize göre, ilgili tüm sektörlerdeki toptan kredi riskinin önemli çoğunluğunu temsil ettiği için, elektrik üretimi, çelik, havacılık ve otomotiv üretimi hedeflerimize dahil ediyoruz. Ayrıca, Avrupa'daki leasing dahil olmak üzere, kapsam dahilindeki otomotiv kredisi faaliyetlerimizin denge riskini de dahil ediyoruz.

Finanse edilen emisyonlar:PCAF'a dayalı olarak seçtiğimiz metodoloji ve tasarım doğrultusundaEn son finanse edilen emisyon ölçümleri şunlardır:

Sektör	Yıl	Kredi maruziyeti ^A (çekilen tutar EUR bn)	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyonlar yoğunluk	Finansal emisyonlar yoğunluk (mtCO ₂ e/EUR milyar ödünç)	Genel PCAF Gol ^B
Güç üretimi	2021	10.23	4.24	0,19 tCO ₂ e/MWh	0,41	2.8
Enerji (petrol ve gaz)	2021	8.25	27.43	74.36 tCO ₂ e/TJ	3.33	3.9
Havacılık	2021	2.02	0,84	97.21 gCO ₂ e/RPK	0,42	3.2
Çelik	2021	1.42	1.90	1.36 tCO ₂ e/tS	1.33	3.1
Otomotiv üretimi	2021	3.90	2.67	138 gCO ₂ e/vkm	0,68	3.0
Avrupa'da otomobil kredisi	2022	55.27	5.84	137 gCO ₂ e/vkm	0,11	3.2

A. Maruziyetler, her sektör için hedef belirleme tasarımı dayanmaktadır (yukarıdaki açıklamalara bakınız). Bunlar, risk yönetimi kriterlerine dayanan ve garantileri, kullanılmamış kredi limitlerini ve türev araçları içeren önceki bölümlerde belirtilen maruziyetlerden farklı olabilir. Bu tutarlar, yetersiz veriye sahip veya yapım aşamasında olan Şirketler veya Proje Finansmanlarına olan maruziyetleri kapsamaz.

B. Müşterilerimizden emisyon verileri elde etmek zorlu bir iştir. Dünya çapında daha fazla finansal olmayan bilgi açıkladıkça, finanse edilen emisyonlarla ilgili raporlamamızın kalitesi artacaktır. PCAF puanları, finanse edilen emisyonları hesaplamak için kullanılan veri kalitesini göstermektedir (1 en iyi puandır). Finanse edilen emisyon bilgileri, emisyonlar, fiziksel yoğunluklar ve üretim verileri için çok çeşitli kaynaklara dayanmaktadır. Trucost ve CDP, fosil yakıt emisyonları ve üretimi için ana kaynaklardır. Bilgi eksikliklerini gidermek amacıyla Varlık Çözümleme ve yıllık rapor dosyaları ikincil kaynak olarak kullanılmıştır. Üçüncü bir seçenek olarak, Geçiş Yolu Girişimi, belirli sektörler için fiziksel emisyon yoğunluğunu toplamak amacıyla kullanılmaktadır.

- Bilançomuzdaki toplam kredilerimizin yaklaşık %8'i, Santander'in yüksek emisyonlu sektörler (enerji üretimi, enerji (petrol ve gaz), havacılık, çelik, otomotiv üretimi ve otomotiv kredileri) için emisyon azaltım hedefleri yayınladığı sektörlerden ve toplam SCIB kredilerinin yaklaşık %17,8'inden oluşmaktadır. Yukarıdaki tabloda yer alan farklı zaman ufuklarına sahip temel krediler ve Aralık 2022 itibarıyla bilanço kredileri kullanılmıştır.
- PCAF: "Karbon Muhasebesi Finansmanları Ortaklığı", kredileri ve yatırımlarıyla ilişkili sera gazı (GHG) emisyonlarını değerlendirmek ve açıklamak için uyumlu bir yaklaşım geliştirmek ve uygulamak üzere birlikte çalışan finans kuruluşlarının küresel bir ortaklığıdır. Santander, 2021 yılında PCAF'a katılmıştır.

Net sıfır emisyona ulaşma yol haritası

- Fiziksel ve geçiş risklerine ilişkin önemlilik değerlendirmemiz, yüksek sera gazı emisyon yoğunluğuna sahip sektörlerle odaklanmamızı ve NZBA içinde tanımlanan ve Santander için önemli olan sektörler için özel karbonsuzlaştırma stratejileri geliştirmeye başlamamızı sağlıyor.
- Piyasada yeni metodolojiler ve daha kesin ve zamanında bilgiler mevcut olduğukça hedeflerimizi izliyor ve gözden geçiriyoruz.
- Geçiş planımızın bir parçası olarak, 2024 yılı için hedefler üzerinde halihazırda çalışan portföylere ek olarak yeni portföyler de ekleyeceğiz ve Gelecekteki karbonsuzlaştırma planlarını ve/veya hedeflerini geliştirmeye yönelik ilk adım olarak, finanse edilen emisyonlar açısından ilgili portföylerin haritalandırılmasına devam etmek amacıyla karbonsuzlaştırma planlarını geliştirmek.

Genel olarak ve GFANZ yaklaşımıyla uyumlu olarak, gerçek ekonominin net sıfır geçişini mümkün kılmayı destekleyici yaklaşımlar olarak aşağıdaki yaklaşımları değerlendiriyoruz: yüksek emisyonlu fiziksel varlıkların sorumlu bir şekilde yönetilerek aşamalı olarak kullanımdan kaldırılması da dahil olmak üzere, yüksek emisyonlu teknolojilerin veya hizmetlerin yerini alacak iklim çözümlerinin geliştirilmesi ve ölçeklendirilmesinin finanse edilmesi veya etkinleştirilmesi; halihazırda 1,5°C yoluna uyumlu olan şirketlerin finanse edilmesi veya desteklenmesi; ve 1,5°C uyumlu sektörel yollarla uyumlu, şeffaf ve sağlam net sıfır geçiş planlarına göre gerçek ekonomi firmalarının geçişinin finanse edilmesi veya desteklenmesi.

CIB uygulama stratejisi

2020-2021 iklim finansmanı raporumuzda ilk olarak açıkladığımız gibi, uygulama stratejimiz, sektörel olarak finanse edilen emisyon hedeflerimize ulaşmamıza yardımcı olacak çeşitli kaldıraçlar içermektedir. Bu kaldıraçlar arasında müşteri katılımı; özel portföy yönlendirme yönetimi; risk analizi sürecinin bir parçası olarak veri toplama ve istisna politikası incelemeleri yer almaktadır.

Uygulama stratejimizin temel unsurlarından biri, bu bölümde daha ayrıntılı olarak açıklayacağımız müşteri iklim kademelendirme yaklaşımıdır. Müşteri iklim kademelendirme yaklaşımının sonucu, müşterilerimizin mevcut ve beklenen ilerlemelerinin net sıfır sektör hedeflerimizle uyumlu hale getirilmesinin değerlendirilmesidir. Geçtiğimiz yıl, hedeflerin belirlendiği Enerji sektörünün yanı sıra (Enerji - petrol ve gaz, Çelik, Havacılık) ek sektörler için de bu yaklaşımı uyguladık ve sektörel farklılıkları hesaba katmak için gerektiğinde uyarlamalar yaptık. 2024 yılında Otomotiv sektörü için de aynısını yapacağız. Değerlendirmelerin müşterilerimizin ilerlemesini yansıttığından emin olmak için iklim kademelendirme değerlendirmesini yıllık olarak gözden geçirmeyi planlıyoruz.

Yaklaşımımız, emisyon hedeflerimize ulaşmamızı kolaylaştırmayı ve müşterilerimizin düşük karbonlu iş modellerine geçiş stratejilerine dair güçlü bir anlayış geliştirmeyi amaçlamaktadır. Bu yaklaşım, çeşitli iç süreçleri içeren yönetim süreçleriyle desteklenmektedir.

Potansiyel portföy yönlendirme eylemlerine rehberlik etmek için ön ofis ekipleri, risk raporlama birimleri ve üst düzey yönetim gibi paydaşlarla birlikte çalışırız (daha fazla bilgi için aşağıdaki Portföy Yönlendirme bölümüne bakın). Dört ana adım etrafında yapılandırılmıştır: Toplama, Değerlendirme, Katılım ve İnceleme. Çeşitli uluslararası kabul görmüş referansları ve Cambridge Sürdürülebilirlik Liderliği Enstitüsü'nün (CISL) "İklimi Tartışalım" kılavuzunu girdi olarak kullandık ve bunları gereksinimlerimize ve hedeflerimize uyarladık.

TOPLAMAK

Düzenli müşteri diyalogu ve etkileşiminin bir parçası olarak ilgili bilgileri topluyoruz. Ayrıca, şirketlerin karbonsuzlaştırma stratejilerini daha iyi anlamamıza yardımcı olmak üzere tasarlanmış, geçiş odaklı unsurlar içeren özel talepler aracılığıyla iklimle ilgili belirli bilgileri de temin ediyoruz. Ayrıca, anlayışımızı tamamlamak için güvenilir üçüncü taraflardan güvenilir ve tutarlı bilgiler de edinmeye çalışıyoruz.

Bu bilgiler hem müşteri katılım aşamasında hem de her müşteriyle yılda en az bir kez gerçekleştirilen düzenli iş ve risk değerlendirme incelemesinin bir parçası olarak toplanacak ve güncellenecektir.

Değer biçmek

Değerlendirmemiz, müşterilerimizi emisyon yollarına ve geçiş stratejilerinin algılanan kalitesine göre kategorilere ayırmayı amaçlayan iki aşamalı bir yaklaşımdan oluşmaktadır.

İlk adım, müşterilerimizin emisyon yörüngesinin mevcut sektörel portföy temel çizgimiz ve gelecekteki sektörel portföy hedeflerimizle ne kadar uyumlu olduğunu değerlendirmeyi içerir. İkinci adım, her müşterinin geçiş planının kalitesini değerlendirmektir. Geçiş planı değerlendirme metodolojimiz dört temele odaklanır: Hedefler, Eylem Planı, Bilgilendirme ve Yönetişim. TPI (Geçiş Yolu Girişimi), CDP, ACT (Düşük Karbon Geçişini Değerlendirme), İklim Eylemi 100+, TCFD ve Birleşik Krallık Geçiş Planı Görev Gücü (TPT) gibi diğer ilgili girişimler gibi yerleşik geçiş planı değerlendirme metodolojilerinden yararlanıyoruz.

"Hedefler" değerlendirme ayağı, müşterinin nicel sera gazı emisyonu hedeflerinin kalitesine ve hedeflerine odaklanır. Mümkün olduğunca, kısa ve uzun vadeli hedeflerin yanı sıra mutlak ve yoğunluk azaltma hedeflerini de değerlendiriyoruz.

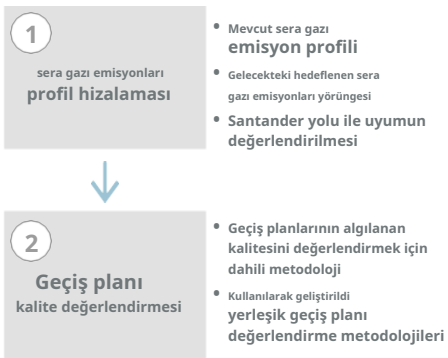
"Eylem Planı" değerlendirme ayağı, müşterinin karbonsuzlaştırma stratejisinin güvenilirliğini dikkate alır. İklim değişikliği riskleri ve fırsatlarının iş stratejisine entegrasyonunu, iklim senaryosu planlamasının varlığını ve karbonsuzlaştırma hedeflerine ulaşmak için zaman sınırlamalı eylem planlarını değerlendiriyoruz.

"Açıklama" değerlendirme ayağı, ilgili tüm kapsamlardaki geçmiş emisyon performansına ilişkin raporlamanın şeffaflığına, güvence düzeyine ve raporlamanın TCFD ile uyum derecesine odaklanır. Mümkün olan durumlarda, önceki sera gazı emisyon hedeflerine ulaşıp ulaşılmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Son olarak, "Yönetim" değerlendirme ayağı, müşterinin geçiş stratejisinin yönetim gözetimi ve yönetim düzeyini ele almaktadır. İklim stratejisinden sorumlu yöneticilerin kıdem düzeyini, yönetim kurulu komitelerinin iklim değişikliği konularındaki gözetimini ve yönetici ücretlerinin iklim değişikliği performansı ile bağlantılı olup olmadığını değerlendiriyoruz.

Geçiş planı değerlendirme metodolojimiz, güvenilir geçiş planları için kritik olduğu düşünülen değerlendirme kriterlerine daha yüksek ağırlıklar, destekleyici kriterler olarak kabul edilenlere ise daha düşük ağırlıklar içerir. Daha yüksek ağırlıklı kriterler, odak alanlarını önceliklendirmek üzere tasarlanmıştır. müşteri katılımı.

Sonuç olarak, müşteri iklimi kademelendirme sistemimiz dört kategoriye (Lider, Güçlü, Orta ve Zayıf) yol açar.

İklim kademelendirme sistemi iki adıma dayalı**Geçiş planı kalite değerlendirmesi**

Geçiş ayağı	Genel Bakış
1. Hedefler	Sera gazı emisyonlarını azaltmaya yönelik nicel hedeflerin kalitesi ve iddiası
2. Eylem planı	GHG emisyonlarının azaltılması hedeflerine ulaşmak için karbonsuzlaştırma stratejisinin derinliği
3. Açıklama	Sera Gazı Şeffaflığı ilgili kapsamlarda emisyon raporlaması
4. Yönetişim	Geçiş stratejisinin yönetim gözetimi ve yönetişimi

İklim kademesi kategorileri

1. Seviye	Lider
2. Seviye	Güçlü
3. Seviye	İlman
4. Seviye	Zayıf

Tanım

<ul style="list-style-type: none"> Emisyon profili Santander yolu ve güçlü geçiş planıyla tamamen uyumlu
<ul style="list-style-type: none"> Emisyon profili Santander yoluyla tamamen uyumlu ancak geçiş planında iyileştirmeye ihtiyaç var; veya Güçlü geçiş planı ancak emisyon profili Santander yoluyla kısmen uyumlu
<ul style="list-style-type: none"> Emisyon profili Santander yoluyla kısmen uyumlu, ancak geçiş planında iyileştirmeye ihtiyaç var; veya Emisyon profili Santander yoluyla uyumlu değil, ancak güçlü bir geçiş planı var
<ul style="list-style-type: none"> Emisyon profili Santander yoluyla uyumlu değil ve geçiş planında iyileştirmeye ihtiyaç var

CIB'deki üst düzey personele, dış uzman sağlayıcılarla iş birliği yaparak, geçiş konuları hakkında eğitim vermek üzere özel olarak tasarlanmış bir eğitim uyguladık. Üst düzey bankacıların katılımıyla iklim düzenlemeleri ve sınıflandırmaları, yeşil aklama, net sifıra giden iklim yolları ve müşteri geçiş planlarının değerlendirilmesini sağlayacak çerçeveler gibi konularda çok sayıda oturum düzenlendi.

Ayrıca, sektöre özel ilişki yöneticileri ve Çevresel Sosyal İklim Değişikliği Riski (ESCC) analistlerine yönelik şirket içi oturumlar düzenlendi. Bu oturumlar, geçiş planı kalite değerlendirmesini (müşteri iklim kademelendirme sistemimizin ikinci adımı) tamamlamak için bilgi toplamaya odaklandı. Bu oturumlar, ESCC, Portföy Uyum ve ESG Çözümleri ekiplerimizden kıdemli uzmanlar tarafından verildi.

Angaje etmek

Müşteri iklimi kademelendirme sistemimiz, alt kademedeki müşterilerin zamanla daha üst kademelere geçmesine yardımcı olmak için kişiye özel geçiş diyalogunu kolaylaştırmayı amaçlamaktadır.

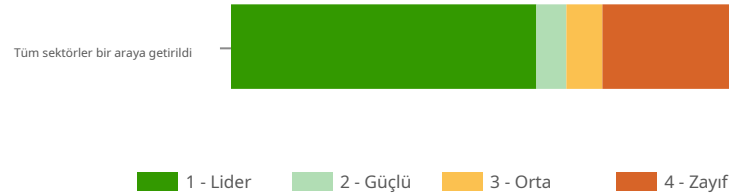
2024 yılında müşteri etkileşimi çalışmalarımızı daha düşük segmentteki müşterilere odaklamayı planlıyoruz. İlişki yöneticileri için şirket içi geçiş değerlendirme panoları geliştiriliyor. Bu panolar, müşteri düzeyinde öncelikli alanların, sektörel önceliklerin ve kıyaslama ve müşterilerimizin geçişlerini finanse etmelerine yönelik destek fırsatları.

Geniş kapsamlı sürdürülebilir finansman teklifimiz, bu alandaki uzun süreli küresel liderliğimizin de gösterdiği gibi, yenilenebilir enerjiler alanında lider uzmanlığımızı da içermektedir. Ayrıca, iklim geçişini de göz önünde bulunduran bir dizi sürdürülebilirlik bağlantılı finansman çözümü sunuyoruz (daha fazla bilgi ve örnek için lütfen Bölüm 6. Yeşil Geçişin Finansmanı'na bakın).

Yeşil ve geçiş teknolojileri alanında uzman küresel ekibimizin liderliğindeki sürdürülebilir teknoloji danışmanlık hizmetimiz, düşük karbonlu teknolojilerin benimsenmesini hızlandırma fırsatları konusunda size özel stratejik ve kurumsal finansman danışmanlığı sunmamızı sağlar. Sürdürülebilir teknoloji ekibi şu temel alanlara odaklanmaktadır: hidrojen ve e-yakıtlar; pil teknolojisi; enerji depolama; temiz mobilite; karbon yakalama ve depolama; ve tarım ve gıda teknolojisi.

Ayrıca, iklimle ilgili daha geniş kapsamlı konularda çeşitli kamu ve özel kuruluşlarla iş birliği yapıyoruz (daha fazla bilgi için lütfen 7. Ortaklıklar bölümüne bakın).

2022 yılına kadar hedef koyduğumuz 4 sektör için toplanan iklim kademelendirmesi: güç, enerji (petrol ve gaz), havacılık ve çelik, çekilen maruziyete göre



1. Portföy uyum metodolojisine göre ve Proje Finansmanı dahil olmak üzere 2023 yıl sonu çekilen pozisyona dayanmaktadır.

Gözden geçirmek

Müşteri geçiş planı değerlendirmesi, ESCC risk analistleriyle iş birliği içinde ilişki yöneticileri tarafından gerçekleştirilir ve ardından nihai kademelendirmeleri belirlemek için ESG Çözümleri ve Portföy Uyum ekipleri tarafından portföy düzeyinde incelemeler yapılır. Portföy düzeyinde inceleme, her sektördeki temel eğilimleri ve zorlukları belirlemenin yanı sıra, gelecekteki geçiş planı değerlendirme metodolojisi iyileştirmeleri için de önemlidir.

Geçtiğimiz yıl, iki aşamalı iklim kademelendirme değerlendirme süreci Enerji, Çelik ve Havacılık sektörlerini de kapsayacak şekilde genişletildi. Her iki aşama için de ilk değerlendirmeler tamamlandı. Ardından, geçiş planı kalite değerlendirmeleri, güncel referans metodolojileri ve sektöre özgü araştırmalar ışığında incelendi ve geliştirildi. Bu sayede, geçiş planı kalitesinin değerlendirilmesi için sektöre özgü ek sorular eklendi. 2024 yılında, müşteri iklim kademelendirme değerlendirme sürecimizi Otomotiv sektörünü de kapsayacak şekilde genişletmeyi planlıyoruz.

Soldaki şekil, orijinal sektör hedeflerimiz kapsamındaki tüm kuruluşlar için iklim kademelendirme sistemi çıktımızın, 2023 sonu itibarıyla çekilen risklerin toplamına göre dağılımını göstermektedir. Her sektörün portföy bileşimi ve gelişimi hakkında daha fazla bilgi için lütfen aşağıdaki Sektör Değerlendirmeleri bölümüne bakın.

2023 yılında geçiş planı değerlendirmeleri yapılan çekilmiş maruziyetli kurumsal müşterilerimizde genel olarak yaklaşık olarak şu sonuçlara ulaşıyoruz:

- Üçte ikisi niceliksel emisyon azaltma hedefleri belirledi
- Dörtte biri bilim temelli hedefler (SBTi) belirledi veya belirlemeyi taahhüt etti
- Üçte biri iklim değişikliği konusunda açık bir yönetim kurulu denetimine sahip
- Üçte birinden fazlasının yönetim ücretleri iklim değişikliği performansına bağlı

Portföy Yönetimi

CIB'nin portföy yönlendirme yönetimi, finanse edilen emisyonlar için sektörel hedeflerimize ulaşmak amacıyla müşteri veya portföyle ilgili eylemleri belirlemek üzere tasarlanmıştır. Yönetim sürecinin merkezinde üç ayda bir düzenlenen Portföy Yönlendirme toplantısı yer alır. Kapsamı, portföy hedeflerimize ulaşma yolundaki ilerlemenin izlenmesini içerir. İlgili CIB birimleri bu toplantıda temsil edilir. Ayrıca, aylık bir Portföy Uyum toplantısı, metodolojileri ve kritik KPI'ların aylık performansını inceleyerek teknik düzeyde destek sağlar.

Risk iştahımız ve kredi politikalarımız, portföyümüzü finanse edilen emisyon hedeflerimize doğru izlemek ve yönlendirmek için önemli araçlardır. Müşteri iklim kademelendirmemiz Değerlendirme, hedeflerin belirlendiği her sektör için risk iştahımızı bilgilendirir.

Ayrıca, Santander'in Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği Riski (ESCC) Yönetim Politikası, finanse edilen emisyon hedeflerimiz kapsamındaki çeşitli sektörlerde (örneğin, Elektrik, Enerji, Metaller ve Madencilik ve Yumuşak Emtialar) faaliyet gösteren müşterilere finansal ürünler sağlama kriterlerini belirlemektedir. Karbonsuzlaştırma hedefleri olan tüm sektörler için, müşteri iklim kademelendirmesi ve katılım hususları yıllık kredi riski incelemelerine dahil edilmektedir. Tek seferlik işlemler (örneğin, proje finansmanı işlemleri) için, bir işlemin ilgili sektörün portföyünde finanse edilen emisyon hedefleri üzerindeki etkisini değerlendiriyoruz.

Santander Varlık Yönetimi için Net Sıfır

SAM'in Net Sıfır strateji yaklaşımı, portföylerindeki varlıkların net sıfır yollarına uyumunu artırarak net sıfır hedeflerine ulaşmayı ve reel ekonomide emisyon azaltımlarını güvence altına almayı temel alır. SAM portföy analizi, her bir menkul kıymetin IIGCC Net Sıfır Yatırım Çerçevesi tarafından tanımlanan uyum olgunluk ölçeğinde nerede durduğunu değerlendirerek, şirketlerin stratejilerini ve operasyonlarını 2050 yılına kadar (veya daha erken) net sıfır emisyona ulaşma hedefiyle uyumlu hale getirme yolundaki ilerlemelerini değerlendirmek ve iyileştirme alanlarını belirlemek için kullanılır.

SAM, portföyünün emisyon yoğunluğu tahminlerini yapılandırmak için "Paris Uyumlu Yatırım Girişimi Net Sıfır Yatırım Çerçevesi" altında çalışıyor ve EVIC'i (tCO) kullanıyor. Portföyünün karbon ayak izini hesaplamak için (milyon ABD doları yatırım yapıldı) e/milyon ABD doları. İlk hesaplamalara göre, portföyün 2019'daki emisyon baz değeri 95,7 tCO₂'dir. e/USD milyon yatırım yapıldı.

Gerçek ekonominin dönüşümünü desteklemek amacıyla SAM, net sıfır performansına yönelik özel araştırma hatları geliştirmek üzere veri sağlayıcılarıyla iş birliği yapmıştır. Yeni metodolojiler kullanıma sunuldukça ve veri ayrıntı düzeyi arttıkça, finansal kapsam da gelişecektir.

Geçiş finansmanında dürüstlüğe katkıda bulunmak

Geçiş finansmanı hakkında derinlemesine bilgi edinmek, net sıfır emisyona ulaşmada önemli bir etkidir. Santander, eğitim, istihdam edilebilirlik ve girişimciliğe uzun süredir verdiği desteğin bir parçası olarak, yeni bir Geçiş Finansı Mükemmeliyet Merkezi'nin kurulması için fon sağlamak üzere Oxford Üniversitesi ile iş birliği yapmaktadır. Bu yeni Merkez, en iyi sektörel geçiş planları gibi geçiş finansmanının çeşitli yönlerini tanımlamada ve uygulayıcılar için yeni araçlar ve içgörüler geliştirmede önemli bir rol oynamayı amaçlamaktadır.

İlk araştırma, şirketlerin geçiş planlarında dürüstlüğün değerlendirilmesine dair daha derin bir anlayış geliştirmek amacıyla, emisyon yoğunluğu yüksek dört sektöre (enerji - petrol ve gaz, elektrik üretimi, çelik ve havacılık) odaklanmıştır. Araştırma süreci, şirketler, sektör kuruluşları, düşünce kuruluşları, yatırımcı koalisyonları, diğer araştırma kurumları ve STK'lar dahil olmak üzere çeşitli alanlardan uzmanlarla atölye çalışmaları içermektedir. Bu araştırmanın sonuçları Oxford Üniversitesi tarafından yayınlanmıştır. Bu ilk aşamanın ardından, geçiş planlaması ve geçiş finansmanına odaklanılarak ara araştırma konuları geliştirilmektedir.

Sektör değerlendirmeleri

Güç üretimi

Sektör sınırları: Enerji üretim sektöründe, değer zincirindeki üretim/üretim faaliyetlerini değerlendiriyoruz. Portföyümüz hem kurumsal müşterileri hem de proje finansmanı işlemlerini kapsamaktadır.

Sektör dinamikleri: Son yıllarda yenilenebilir enerji, IEA'nın orijinal NZE2050 senaryosunda beklenenden daha hızlı büyüdü. Ancak son zamanlarda temiz enerji girişimleri, maliyet enflasyonu, tedarik zinciri darboğazları ve artan faiz oranları nedeniyle önemli zorluklarla karşı karşıya kalmaktadır.

Portföy kompozisyonu: Proje finansmanına olan maruziyet, kurumsal müşterilere olan maruziyetten daha ağır basmaktadır. Kurumsal portföyde, büyük bir oran 1. ve 2. kademe müşterilere aittir ve bunlar genellikle yenilenebilir enerjiye mevcut veya güçlü bağılıkları olan lider enerji şirketleridir. İklim kademelendirmesinde belirgin bölgesel farklılıklar gözlemleniyoruz; Avrupa lider konumdayken, birçok gelişmekte olan pazar kuruluşu geçiş planlarını hâlâ geliştirip açıklıyor.

Proje Finansmanı ile Şirketler bazında çekilen riske göre Güç Üretimi portföyü



Sektör	Yıl	Kredi verme maruziyet ¹	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyon yoğunluk (tCO ₂ e/MWh)	Finansal emisyon yoğunluk (mtCO ₂ e/ (milyar Avro kredisi))	Etraflı PCAF Go _A	2030 hedef
Güç nesil	2019	10.66	5.41	0,21	0,51	2.7	0,11 tCO ₂ e/ MWh
	2020	10.31	4.59	0,17	0,45	2.5	
	2021	10.23	4.24	0,19	0,41	2.8	

Portföy evrimi: 2021 yılında fiziksel emisyon yoğunluğumuz 2020'deki 0,17'den 0,19 tCO₂e'ye hafifçe arttı. Başlıca nedenler (i) yenilenebilir enerji proje finansmanının genel portföydeki kurumsal finansmana kıyasla göreceli ağırlığının azalması ve (ii) Brezilya'daki kuraklık gibi geçici olumsuz iklim koşullarıydı (bu dönemde hidroelektrik enerjinin yerini konvansiyonel enerji üretimi aldı). Genel portföy yoğunluğu bu nedenlerle artmış olsa da, bu dönemde kurumsal müşterilerimizin emisyon yoğunluklarında genel bir ortalama düşüş gözlemleniyoruz.

1. Net Sıfır 2050 – Küresel Enerji Sektörü için Bir Yol Haritası, IEA, 2023

2. Dünya Ekonomik Görünümü, IEA, 2023

3. Portföy uyum metodolojisine göre ve Proje Finansmanı dahil olmak üzere 2023 yıl sonu çekilen pozisyona dayanmaktadır.

A. 40. sayfadaki notlara bakın

Enerji (petrol ve gaz)

Sektör sınırları: Enerji alanında, hem upstream şirketlerini hem de petrol ve gazda kendi upstream üretimini gerçekleştiren entegre şirketleri değerlendiriyoruz.

Sektör dinamikleri: Covid-19 pandemisinin ardından Ukrayna'daki savaş ve Orta Doğu'daki belirsizlik, enerji piyasaları ve fiyatları üzerinde önemli bir etki yarattı. Piyasa, 2021'de petrol ve gaz talebinde bir toparlanma yaşadı ve IEA'ya göre küresel enerji kaynaklı karbondioksit emisyonları 2021'de %6 artarak 36,3 milyar tona yükseldi. Bu, o dönemdeki en yüksek seviye. IEA, 2023 Net Sıfır Senaryosu'nu revize ederek, petrol talebinin ön yılın sonunda daha önce tahmin edilenden %8 daha yüksek olacağını öngördü. 2024, ABD, AB ve Hindistan başta olmak üzere küresel çapta seçimlerin yılı olacak. Bu seçimlerin sonucu, iklim geçişini destekleyen mevcut politikaların sürdürülüp sürdürülmeyeceğini, güçlendirilip güçlendirilmeyeceğini veya zayıflatılıp zayıflatılmayacağını ve buna bağlı olarak petrol ve gaz arz ve talebi üzerindeki etkisini belirlemede kritik öneme sahip olabilir.

Portföy kompozisyonu: Petrol ve gaz varlıklarını sektör bazında ayırt etmek için, yalnızca bu sektördeki iklim kademelendirme analizimizde fiziksel emisyon yoğunluğu karşılaştırması ve 2050 zaman ufkunu uyguluyoruz.

Sektör	Yıl	Kredi verme maruziyet ¹	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyon yoğunluk (tCO ₂ e/TJ)	Finansal emisyon yoğunluk (mtCO ₂ e/ (milyar Avro kredisi))	Etraflı PCAF Go _A	2030 hedef
Enerji (petrol ve gaz)	2019	7.68	23.84	73.80	3.10	3.4	16.98 mtCO ₂ e
	2020	6.67	22.58	73.60	3.38	3.6	
	2021	8.25	27.43	74.36	3.33	3.9	

Portföy evrimi: Portföyümüzde küresel sektör trendleri de görüldü. Portföyümüzün finanse edilen mutlak emisyonları 4,85 mtCO₂e arttı. 2020'den 2021'e. Çekilen maruziyetteki artış (finanse edilen emisyonları hesaplamak için kullanılır) COVID sonrası ekonomik toparlanma ve 2021'deki küresel enerji fiyatlarındaki artışlar tarafından yönlendirildi ve finanse edilen emisyonların da bunlarla birlikte artmasına neden oldu.

Enerji sektörüne ilişkin ek not

Dünyanın yenilenebilir enerji kapasitesini artırması ve ekonomiyi karbondan arındırmak için hemen harekete geçmesi gerekiyor. Ancak küresel enerji sektörünün karbondan arındırılması için, enerji yoğun tüm sektörlerin ve faaliyetlerin dönüştürülmesi gerekiyor. Bizim rolümüz, müşterilerimizin dönüşümünü desteklemek ve yenilenebilir enerji alanında dünyanın en büyük kredi kuruluşlarından biri olarak, bu dönüşümü desteklemek için yeşil finansman hacmini artırıyoruz.

Enerji güvenliği, düzenli bir geçişin anahtarıdır. Yenilenebilir enerji kapasitemizi artırırken, enerji fiyatlarının uygun ve güvenilir olması gerekir. IEA'nın da belirttiği gibi, petrol ve gaz, geçiş döneminde dünya ekonomisine güç vermede rol oynamaya devam edecektir. Grubun faaliyet gösterdiği coğrafyada, ekonomiler net sıfır emisyonu giden yolda farklı aşamalarda. Geçişin tüm toplumlar için adil olmasını sağlamayı hedefliyoruz.

İklim Kaosuna Yatırım Yapmak: 75 ülkeden 600'den fazla kuruluş tarafından desteklenen 2023 Fosil Yakıt Finansmanı Raporu, dünyanın en büyük bankalarının fosil yakıt finansmanını inceliyor. Santander, raporda analiz edilen bankalardan biriydi. Aşağıdaki rakamlar, toplam fosil yakıt finansmanımız ve toplam kredilerdeki ağırlığı açısından emsallerimize ve diğer bankalara göre göreceli konumumuzu göstermektedir. Emsallerimizin ve diğer bankaların çoğunun önemli ölçüde gerisindeyiz. Santander, hem mutlak hem de göreceli olarak düşük fosil yakıt finansmanı sergilemektedir. Finanse edilen fosil yakıtların toplam finansmana oranımız (kredilendirme, şirket tahvillerinin, devlet tahvillerinin ve hisse senedi ihraçlarının taahhüdü dahil) incelenen tüm bankalar arasında en düşüklerden biridir. Fosil yakıt finansmanımız, en büyük fosil yakıt finansmanı yapan bankalardan altı kat daha küçüktür.

RÜTBE	BANKA	2022'de finanse edilen fosil yakıtlar (milyar ABD doları)	Fosil yakıtlar finanse edildi toplam finansman 2022
1	Banka 1	40.626	%13
2	Banka 2	39.240	%5
3	Banka 3	37.399	%7
4	Banka 4	35.467	%4
5	Akran 1	33.943	%5
6	Banka 5	29.515	%18
7	Akran 2	29.469	%15
12	Akran 3	20.083	%5
19	Akran 4	11.659	%5
22	Akran 5	11.074	%2
34	Santander	6.640	%4

Fosil yakıtlarla finanse edilen sıralama.

Rakipler arasında BBVA, BNP Paribas, Cr d Agricole, Citi, HSBC, ING, Ita , Scotiabank ve UniCredit gibi büyüklük ve piyasa değeri Santander ile karşılaştırılabilir bankalar yer alıyor.

Enerji Tedarik Bankacılığı Oranları BloombergNEF tarafından yayınlanan 2022 raporu, düşük karbonlu finansman ile fosil yakıtlı enerji arzı arasındaki oranı analiz ediyor. Bu metodolojiye göre Santander, tüm büyük bankalar arasında en uygun orana sahip.1.

Enerji Tedarik Bankacılığı Oranına Göre En Büyük 10 Banka (2022)

Çubuklar, düşük karbonlu ve fosil yakıtlı enerji arzının kolaylaştırılan oranını gösterir. Sayılar, taahhüt edilen tutarı (milyar ABD doları cinsinden) gösterir.

Sıralama	Sigortacı	NDüşük karbonlu enerji tedariki	NFosil yakıt enerji tedariki	Oran YoY
# 1	Santander	11.6	6.2	1.9 �
2	Banka 1	23.2	15.0	1.5 �
3	Banka 2	11.8	7.8	1.5 �
4	Banka 3	6.5	4.4	1.5 �
5	Banka 4	13.3	9.2	1.4 �
6	Banka 5	10.0	6.9	1.4 �
7	Akran 1	9.6	6.9	1.4 �
8	Akran 2	26.2	19.1	1.4 �
9	Banka 6	13.5	10.6	1.3 �
10	Akran 3	7.3	5.9	1.2 �

%0 %20 %30 %60 %80 %100

Havacılık

Sektör sınırları:Havacılık sektöründe yolcu havayolu şirketlerini değerlendiriyoruz.

Sektör dinamikleri:IEA'nın 2050'ye Kadar Net Sıfır Senaryosu Güncellendi:Sürdürülebilir havacılık yakıtı (SAF) için mevcut eğilimler (yüksek maliyetler ve bulunabilirlik sorunları) ve filo yenileme veya daha hafif malzeme kullanımı gibi verimlilik önlemlerinin yavaş benimsenmesi nedeniyle sektördeki emisyon azaltımlarına ilişkin beklentiler düşüyor ve sektörün mevcut 2030 hedeflerine ulaşip ulaşamayacağı konusunda endişeler artıyor.

Portföy kompozisyonu:Havacılık sektörüne olan maruziyet, özellikle daha iyi iklim koşullarına sahip müşterilerden gelen geri ödemeler sayesinde 2020'deki zirve seviyesinden 2023'e kadar önemli ölçüde azaldı. Mevcut maruziyet, hedef belirleme sırasındaki başlangıç seviyesinin önemli ölçüde altında olup, büyük ölçüde az sayıda müşteriye ve uzun vadeli varlık finansmanına yoğunlaşmıştır.

Sektör	Yıl	Kredi verme maruziyet ^A	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyon yoğunluk (gCO ₂ e/RPK)	Finansal emisyon yoğunluk (mtCO ₂ e/ (milyar Avro kredisi))	Etraflı PCAF Gol ^A	2030 hedef
Havacılık	2019	1.55	1.81	92.47	1.17	3.3	61.71 gCO ₂ e/RPK
	2020	2.44	1.08	93.05	0,44	3.7	
	2021	2.02	0,84	97.21	0,42	3.2	

Portföy evrimi:Emisyon yoğunluğu 93,05 gCO'dan artırıldı2020'de e/RPK 97,21 gCO'ya ulaştı2021'de e/RPK, portföy kompozisyonu etkilerinin (yukarıda açıklandığı gibi) etkisiyle artarken, bireysel havayollarının emisyon yoğunlukları COVID-19'dan etkilenen ikinci yılda normalleşmeye başladı. Bu sektörün hem maruziyet hem de finanse edilen emisyonlar açısından maddeliği azaldı ve sonraki yıllarda da benzer bir eğilim gözlemlendi.

Çelik

Sektör sınırları:Çelik sektörü için analizimiz, gelirlerinin %10'undan fazlasını çelik üretimine ayıran şirketleri kapsamaktadır.

Sektör dinamikleri:Sektörün küresel emisyon yoğunluğundaki düşüş, IEA'nın son Dünya Ekonomik Görünümü'nde gösterildiği gibi, çelik üretiminde kömür yoğunluğunun azalmasından kaynaklanmaktadır.² Kömür yoğunluğundaki bu düşüş, sektörün temel karbonsuzlaştırma kaldıraçlarından bazılarıyla açıklanıyor: geri dönüşüm veya hurda bazlı üretim, yüksek fırınlara yeşil alternatiflerin kullanımı ve karbon yakalama teknolojilerine yatırım.

Portföy kompozisyonu:Bu sektörde güvenilir verilere ulaşmak zorlu bir süreç çünkü müşteri tabanımızın önemli bir kısmı henüz sera gazı emisyonlarını bildirmemi. Yetersiz veriye sahip tüm müşterilerimizi en düşük iklim kademesine atayarak muhafazakar bir yaklaşım benimsiyoruz.

Sektör	Yıl	Kredi verme maruziyet ^A	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyon yoğunluk (tCO ₂ e/tS)	Finansal emisyon yoğunluk (mtCO ₂ e/ (milyar Avro kredisi))	Etraflı PCAF Gol ^A	2030 hedef
Çelik	2019	1.51	2.62	1.58	1.74	3.0	1.07 tCO ₂ e/tS
	2020	1.31	2.14	1.40	1.63	3.1	
	2021	1.42	1.90	1.36	1.33	3.1	

Portföy evrimi:Emisyon yoğunluğunun 1,40 tCO'dan 1,36 tCO'ya düşürülmesi2020-2021 yılları arasında e/ton çelik üretimi, endüstriyel üretim süreçlerindeki değişimler gibi bireysel müşteri düzeyindeki iyileştirmelerden kaynaklandı.

1. Net Sıfır 2050 – Küresel Enerji Sektörü için Bir Yol Haritası, IEA, 2023

2. Dünya Ekonomik Görünümü, IEA, 2023

A. 40. sayfadaki notlara bakın

Otomotiv

Otomotiv sektörü, düşük karbonlu ekonomiye geçişte ele alınması gereken temel sektörlerden biridir.

Uluslararası Enerji Ajansı'na (IEA) göre, karayolu taşımacılığı küresel enerji kaynaklı emisyonların %15'inden fazlasını oluşturmaktadır. İçten yanmalı motorlardan (ICE) elektrikli araçlara (EV) ve şarj edilebilir hibrit elektrikli araçlara (PHEV) geçiş, bu sektör için en önemli karbonsuzlaştırma koludur.

Otomotiv üreticisi müşterilerimizin iş modellerini ve ürün tekliflerini elektrikli ve hibrit araçlara (PHEV) uyarlamalarına destek oluyoruz. Avrupa'nın önde gelen otomotiv son kullanıcı kredi sağlayıcılarından biri olarak, perakende müşterilerimizin de giderek artan sayıda elektrikli ve hibrit araç (PHEV) alımlarını finanse etmelerine yardımcı oluyoruz.

Net sıfır hedefimiz kapsamında, küresel otomotiv üretimi ve Avrupa otomotiv kredi portföylerimizi sırasıyla 2030 hedefi ve 2030 hedef aralığıyla karbonsuzlaştırmayı taahhüt ediyoruz.

Sektör	Kredi verme Yıllık maruziyet* (mtCO ₂ e)	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e/vkm)	Fiziksel emisyon yoğunluk (gCO ₂ e/vkm)	Finansal emisyon yoğunluk (mtCO ₂ e/ (milyar Avro kredisi))	Etraflı PCAF Gol*	2030 hedef	
Otomatik üretim	2020	4.45	3.49	149	0,79	3.1	103
	2021	3.90	2.67	138	0,68	3.0	gCO ₂ /vkm
Otomobil kredisi Avrupa	2022	55.27	5.84	137	0,11	3.2	75-89 gCO ₂ e/vkm

Otomotiv üretimi:CIB'de, mevcut karbonsuzlaştırma hedefleri doğrultusunda, IEA'nın NZE2050 senaryosuna dayanarak 2030 hedefimizi belirledik. Emisyon yoğunluğu 149 gCO'dan iyileştirildi.2020'de /vkm 138 gCO'ya2/ vkm 2021 yılında, çoğunlukla sektördeki emisyon seviyelerindeki genel iyileşmelerden ve portföy kompozisyonu etkisinin hafif katkısından kaynaklanmaktadır.

Avrupa'da otomobil kredisi:Santander Dijital Tüketici Bankası'nda, otomobil kredisi portföyünün finanse edilen emisyonlarını ölçtüğüPCAF (Karbon Muhasebesi ve Finansalları Ortaklığı) metodolojisini izleyen 16 birimde (Avrupa'da 13 ülke) ve referans yolu olarak IEA NZE 2050'yi kullandı. Başlangıç yılı olarak alınan 2022'de, Santander Tüketici Finansmanı (SCF) otomotiv emisyonları 137 gCO₂ idi.ze/vkm. SCF, 2030 yılı için 75-89 gCO₂ karbonsuzlaştırma aralığını belirledize/vkm, finanse edilen emisyonlarda %35-45 oranında bir azalma anlamına gelecektir.

Otomotiv sektörü için her iki hedefin de gerçekleşmesi aşağıdaki gibi çeşitli dış etkenlere bağlı olacaktır:

- Düzenleme ve politika:**Net sıfır senaryosunun gerektirdiği elektrikli araç satış ve karbonsuzlaştırma seviyelerine ulaşmak için etkili hükümet önlemlerine ve politikalarına ihtiyaç vardır. Ülkelerin, yeni içten yanmalı motor satışlarını sona erdirmek için belirlenen zaman çizelgelerine uymaları gerekecektir. Düşük emisyonlu bölgelerin kurulması bu değişimi destekleyecektir. İskandinav ülkelerinde gördüğümüz gibi, elektrikli araç alımlarına yönelik sübvansiyonların daha da artırılması, penetrasyonu artırmada kilit rol oynayacaktır.
- Teknoloji:**Elektrikli ve elektrikli araçların (PHEV) büyük ölçekte üretilmesi için gereken malzemelerin garantili tedariki, talebi karşılamak için gereklidir. Ayrıca, daha az temiz alternatiflere (ICE) kıyasla uygun fiyatlı olmasını ve dolayısıyla adil bir geçişi sağlamak için elektrikli ve elektrikli araç (PHEV) üretim maliyetlerinin düşürülmesi gerekmektedir.
- Altyapı:**Elektrikli ve şarj edilebilir elektrikli araçların (PHEV) yüksek bir penetrasyona ulaşması, tedarik zincirlerinin ve bunlara güç sağlayan altyapının (şarj noktalarının sayısını ve performanslarını artırarak) derinlemesine dönüştürülmesini ve ağırlıklı olarak içten yanmalı motorlu araçlardan (ICE) oluşan bir modelden elektrikli ve PHEV'lerin çoğunlukta olduğu bir modele geçişini gerektirecektir. Bu altyapı için gereken yatırım, enerji güvenliği gibi çıkar çatışmalarından etkilenebilecek hükümetlerin ve diğer aktörlerin desteğini gerektirecektir.



Elektrikli araçlara geçişi desteklemek:2023 yılında, otomobil finansmanı teklifimizle düşük karbonlu ekonomiye geçişi desteklemeye devam ettik. Bayilerimizi ve müşterilerini desteklemek için kurumsal web sitemize sürdürülebilirlik konusunda önemli yeni bilgiler ekledik. Bu bilgiler arasında, Net Zero Group ile ortaklaşa geliştirilen bir karbon ayak izi hesaplayıcısı ve destekleyici bilgilere bağlantılar da yer alıyor.

Sürdürülebilirlik ve Kalkınma Hizmetleri ekipleri, 2023 yılında Karbon Okuryazarlığı Projesi otomotiv araç setini kullanarak ortaklaşa bir pilot Karbon Okuryazarlığı eğitimi başlattı. Eğitim, 2024 yılı boyunca kurum içinde daha da yaygınlaştırılacak. Yeşil Elçiler, kurum içinde, 2023'ün dördüncü çeyreğinde çalışanların işe gidip gelme tercihlerine ilişkin kapsamlı bir anket de dahil olmak üzere, personel odaklı girişimler sunmaya devam etti.



Santander Bank Polska Vakfı ve Santander Leasing, "Eko-Değişim İçin Birlikte'GreenWay Polska ve Polonya Alternatif Yakıtlar Derneği iş birliğiyle yürütülen program kapsamında 2023 yılında 17 hibe verildi ve ilk şarj istasyonları Ocak 2024'te hizmete girecek.

* 40. sayfadaki notlara bakın

1.Buna finansmanlı ve kiralanmış binek otomobiller dahildir.

Termik kömürün aşamalı olarak kaldırılması

Sektör sınırları:Termik kömür hedefi için, gelirlerinin %10'undan fazlası termik kömürden gelen elektrik üretim müşterilerini ve herhangi bir termik kömür madeni bulunan müşterileri değerlendiriyoruz.

Sektör dinamikleri:IEA'nın yakın zamanda güncellenen Net Sıfır yol haritasına göre;Yakın vadede kömür kullanımı, senaryonun önceki 2021 versiyonunda beklenenden daha yüksek. Belirtilen nedenler arasında, gelişmekte olan piyasalar ve gelişmekte olan ekonomiler için daha adil bir yol sağlanması ve enerji güvenliği endişeleri yer alıyor.

Portföy kompozisyonu:Bu gruptaki müşterilerimizin çoğu, 2030 yılında politikamıza uymak için halihazırda planlar yapmış durumda.

Sektör	Yıl	Risk maruziyeti
Termik kömürle ilgili enerji ve madencilik faaliyetlerinin aşamalı olarak durdurulması (milyar avro)	2021	7
	2022	5,9
	2023	4,9

Portföy evrimi:Hedefimiz kapsamında termik kömür müşterilerine olan maruziyetimizi sürekli olarak azaltıyoruz. Müşterilerimizin birçoğunun kömürden geçiş yapmak için finansmana ihtiyacı olacak. Bu nedenle, hedeflerimize ulaşmayı hedefledikçe, bu kuruluşlara sağlanan geçiş finansmanı desteği, uzun vadede azalmadan önce geçici olarak artabilir.

1. Net Sıfır 2050 – Küresel Enerji Sektörü için Bir Yol Haritası, IEA, 2023

Karbonsuzlaştırma planları

2021 ve 2022 yıllarında yayınlanan beş mevcut karbonsuzlaştırma hedefine ve otomotiv sektöründeki iki yeni hedefe ek olarak, 2023 yılında iç karbonsuzlaştırma planları üzerinde de çalıştık: ipotekler (Birleşik Krallık ve İspanya'da), ticari gayrimenkul (Birleşik Krallık, İspanya ve ABD'de) ve tarım (Brezilya'da) dahil olmak üzere diğer iklimle ilgili portföylerin değerlendirmeleri. Bu çalışma için sektör portföylerinin seçiminde, NZBA'nın yüksek emisyonlu sektörler listesinde hem Grup hem de ülke düzeyindeki önemlilikleri göz önünde bulunduruldu. Bu sektör/portföy değerlendirmelerinin amacı, her bir durumda finanse edilen emisyon seviyesini anlamak, karbonsuzlaştırmada ilerlemek için kaldıraçları belirlemek ve net sıfır karbonsuzlaştırma yolunun uygulanabilirliğini anlamaktır. Çalışma şunları içeriyordu: temel finansmanlı emisyon hesaplamaları, 2030'a doğru beklenen yörünge, iç ve dış karbonsuzlaştırma kaldıraçlarının analizi (arz ve talep yönleri, düzenleyici çerçeve ve sektörlerin karbonsuzlaştırılmasına yönelik destek dikkate alınarak), her portföyün karbonsuzlaştırma ilerlemesini izlemek için oluşturulan iç yönetim, ticari fırsatların belirlenmesi ve bu portföylerin müşterilerinin karbonsuzlaştırılmasına yardımcı olmak için veri kalitesini iyileştirme girişimleri. Birleşik Krallık ipotek ve Brezilya tarım uygulamalarıyla ilgili daha fazla ayrıntı aşağıda verilmiştir.

Tarım

Tarım ve arazi kullanımındaki değişiklik, brüt CO2 emisyonunun %75'ini oluşturmaktadır.Brezilya'daki emisyonlar. Tarım işletmeciliği sektörü, Brezilya GSYİH'sinin %20'sinden fazlasını oluşturmaktadır. Ancak sektörün finanse edilen emisyonlarını ölçmek kolay değildir. Tarım, farklı kaynaklar, türler ve miktarlarda sera gazı emisyonu içeren karmaşık ve kapsamlı bir değer zincirinden oluşur. Ayrıca, tarım uygulamaları ve emisyonları, diğer faktörlerin yanı sıra ürüne, yönetim tekniklerine ve coğrafi konuma bağlı olarak değişiklik gösterir. Çiftliklerin tarım değer zincirindeki temel rolü göz önüne alındığında, ilk değerlendirmemiz çiftlik kapısı faaliyetlerinden kaynaklanan kapsam 1 ve 2 emisyonlarını ve tarım arazileriyle ilişkili arazi kullanım değişikliğini (AİK) kapsamıştır. Tarım sektöründe net sıfır hedeflerini belirlemeye yönelik kılavuzlar hala geliştirilme aşamasındadır. Metodoloji eksikliğini gidermek için Santander Brasil, WayCarbon ile iş birliği yaparak, finanse edilen emisyonlarını PCAF metodolojisi, Sera Gazı Protokolü ve IPCC muhasebe kılavuzlarına dayanarak, Brezilya'daki ve tarım sektöründeki koşullara uyarlanmış şekilde tahmin etmiştir. Santander Brasil'in birincil üretim yapan çiftliklere olan bilanço içi kredi riski Mart 2022 itibarıyla 1,80 milyar avroydu. Bu portföyden finanse edilen emisyonların 6,20 milyon ton CO2 olduğunu tahmin ediyoruz.ze/yıl: Arazi yönetimi için %81,9, LUC için %18 ve enerji tüketimi için %1'den az tahmin ediliyor. PCAF kalite puanı 3,3. Arazi kullanımındaki değişiklik, Brezilya'nın başlıca emisyon kaynağı ve yasadışı ormansızlaşma bu kategorideki en önemli etkenlerden biri. Santander Brezilya, finanse edilen tüm mülkleri yasadışı ormansızlaşmaya karşı günlük olarak izliyor (daha fazla bilgi için "Santander ve Amazon" bölümüne bakın), bu nedenle bu bizim için temel bir emisyon kaynağı değil.

GHG Protokolü rehberliğini izleyerek, Brezilya'daki bazı mülklerin karakteristik özelliği olan yasal ormansızlaşma da dahil olmak üzere, 20 yıllık bir geçmişini göz önünde bulundurarak LUC emisyonlarını ölçüyoruz. Tarım, gıda üretimindeki öneminin yanı sıra, doğa temelli çözümlerle bir ülkeyi karbonsuzlaştırmak için bir dönüşüm aracı olabilir. Destekleme yaklaşımımız

Düşük karbonlu bir tarım portföyüne doğru karbonsuzlaştırma kaldıraçları şunları içerir:

- Müşterilerin yeşil finans çözümleri ve yenilikçi finansal işlemler yoluyla düşük karbonlu bir tarım geleceği inşa etmelerine yardımcı olmak (daha fazla ayrıntı için Sürdürülebilir İnovasyon bölümüne bakın);
- Hükümet ve yerel ve küresel forumlarla etkileşim kurarak metodolojileri paylaşmak, verileri iyileştirmek ve tarımda karbonsuzlaştırmayı hızlandırmak için daha geniş bir tartışma başlatmak; ve
- Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi (WBCSD) liderliğindeki Tarımda İklim Etkisinin Bankacılığı (B4ICA) girişimine katılarak, sektörün düşük karbonlu ekonomiye geçişinde rehberlik edecek metodolojilerin geliştirilmesine katkıda bulunmak.

İpotekler

Santander UK, İpotek portföyüyle ilişkili finanse edilen emisyonları hesaplamak için Karbon Muhasebesi Finansal Ortaklığı (PCAF) çerçevesini benimsedi. Finanse edilen emisyonlar, başlangıç değeri, 31 Aralık 2022 itibarıyla ödenmemiş kredi tutarı ve mülk için EPC değerlendirmesinden alınan bina emisyonları kullanılarak mülk düzeyinde hesaplandı. EPC'nin mevcut olmadığı durumlarda, EPC'yi çıkarmak için benzer yaş ve türdeki yakındaki mülkleri kullandık veya bu mümkün olmadığında, birden fazla bilinen mülk özelliğiyle eğitilmiş bir regresyon modeli kullandık. Bu, 211,05 milyar avruluk bir portföyde 3,3'lük bir PCAF puanı ve %99'un üzerinde portföy kapsamı ile sonuçlandı. 31 Aralık 2022 itibarıyla temel emisyonlarımız 39,72 kgCO₂e/m² idi.

Ayrıca, iki senaryoda (genel olarak mevcut Birleşik Krallık politikalarıyla uyumlu düşük başarı senaryosu ve makul ancak daha iddialı politika eylemlerini yansıtan yüksek başarı senaryosu) ipotek kredilerimizi nasıl karbonsuzlaştırabileceğimizi anlamak için bir analiz gerçekleştirdik. Her iki senaryoda da kontrolümüz dahilinde ve dışında gerçekleşen eylemleri değerlendirdik. Bu analiz, önümüzdeki yıllarda devam eden yeşil finans stratejimizi ve kamu politikası katılımımızı bilgilendirmek için kullanılacaktır. Her iki senaryoda da 2030 net sıfır hedeflerine ulaşmanın zorlu olacağına ve kontrolümüz dışında daha fazla piyasa ve politika geliştirmesi gerektireceğine inanıyoruz.

Bu analiz ışığında, politika değişikliğini savunmaya ve mevcut yeşil önerimizi sürdürmeye devam ederken, asıl mesele insanların harekete geçerken karşılaştığı engeller hakkındaki bilgimizi artırmak ve politika ortamı değiştiğinde müşterilerimizin ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayabilmek için gerekli ortaklıkları ve önerileri geliştirmektir. Santander UK, Yeşil Evler Merkezimiz aracılığıyla müşterilerin evlerini daha enerji verimli hale getirmelerine yardımcı olmaya devam ediyor. Merkez, 2021'den 2023'e kadar müşterilere evlerinin enerji verimliliği hakkında bilgi ve bunu nasıl iyileştirebilecekleri konusunda rehberlik içeren ücretsiz EnergyFact Raporları sağladı. 2023 yılında, ipotek sahiplerimize 3.086 EnergyFact raporu sağladık. Bu, 2021'den bu yana sağladığımız toplam rapor sayısını 14.640'a çıkardı. Müşterilerle ev enerji verimliliği konusunda etkileşim kurmanın bu ilk aşaması, 2024 boyunca yeni müşteri önerileri tasarlamak için kullanılan harika içgörüler sağladı. EnergyFact raporları sağlamak, ev sahiplerinin farkındalığını ve ilgisini artırmada önemli bir ilk adımdı. Bu, müşteri yolculuğunu geliştirdiğimiz doğal bir başlangıç noktası oluşturdu. Bu aynı zamanda, verileri nasıl kullandığımız konusunda daha akıllıca düşünmemizi, müşterileri doğrulanmış kurulumcular ve tedarikçilerle buluşturan yeni ortaklıklar geliştirmemizi ve gerçek tüketici ihtiyaçlarını karşılayan ve engelleri ortadan kaldıran finansal ürünler ve teklifler oluşturmamızı sağladı. Proje ayrıca, ev enerji verimliliği iyileştirmelerinin etkinliğini ölçen uçtan uca müşteri yolculukları oluşturmamıza da yardımcı oldu. Enerji verimli ev iyileştirmeleri yapmak için borç alan müşterilerimize indirimli ev iyileştirme kredisi sunuyoruz. Bu kredi, ısıtma sistemlerini iyileştirmek, güneş panelleri ve pilleri takmak ve evlere yalıtım eklemek gibi çevre dostu iyileştirmeler yapmak için kullanılabilir.



Santander İngiltere

88.000 müşteri tarafından kullanılan yeni bir dijital finansal sağlık kontrolü, bir bütçe planlayıcısı ve uygulama içi bir Finansal Destek Merkezi kullanıma sunduk. Bu araçlar, 300.000 müşteriye destek sağlayan My Money Manager ve My Home Manager gibi mevcut dijital seçenekler üzerine inşa edildi.

Müşterilerimizin My Home Manager'da yapabilecekleri özelliklerden ve işlemlerden bazıları şunlardır:

→ Enerji Performans Belgesi (EPC):

- EPC'nin ne olduğunu ve ne zaman ihtiyacınız olduğunu öğrenin
- Mülkünüzün en son EPC'sini görün
- Evinizin enerji verimliliğini artırmak için neler yapabileceğinizi öğrenin

→ Ev enerji çözümleri:

- myenergi'nin elektrikli araç şarj cihazları, pilleri ve güneş enerjisi invertörleri hakkında bilgi edinin. Teklif alın ve kurulum rezervasyonu yapın.
- Mülkünüz için güneş panelleri (ve diğer güneş enerjisi ürünleri) için teklif alın **MakeMyHouseGreen**
- Güneş panelleri, bakımı, kurulumu ve daha fazlası hakkında makaleler ve kılavuzlar



Santander İspanya

Santander İspanya CBRE ile ortaklık İspanya'da gayrimenkul sektörünün karbonsuzlaştırılmasına, kurumsal ve işletme müşterilerine yönelik, binaların enerji verimliliğini artırmayı hedefleyen danışmanlık ve finansman çözümleriyle katkıda bulunmaktadır.

Çevresel ayak izimiz

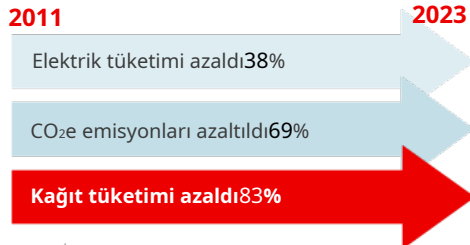
Santander, çevresel ve karbon ayak izini sürekli olarak gözden geçirmektedir. Bu bölümde ve Ek 1'de, kapsam 1, 2 ve kapsam 3 kategorilerimizi açıklıyoruz: 3.6 İş seyahati ve 3.7 Çalışan işe gidiş gelişleri. Kapsam 3 - Kategori 3.15 Yatırımlar (Finanse edilen emisyonlar) ayrıca Metrikler ve Hedefler bölümünde ve Ek 2'de açıklanmaktadır.

Karbon ayak izi muhasebesindeki ilerlemeden bağımsız olarak, yönetilebilir emisyonlar için devam eden verimlilik planlarının hayata geçirilmesine öncelik verilmeye devam edilmektedir.

2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşma hedefimizin bir parçası olarak, operasyonlarımızın çevresel etkisini azaltma stratejimiz şunları içerir: CO2 emisyonlarını azaltma ve telafi etmezDeğer zincirimizin ötesinde azaltım yaparak azaltamadığımız emisyonları azaltmak; atıkları sorumlu bir şekilde azaltmak ve yönetmek; çalışanların ve diğer paydaşların çevresel konulardaki farkındalığını artırmak.

2001 yılından bu yana çevresel ayak izimizi ölçüyoruz. 2011 yılından bu yana enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik girişimlerimiz şunları azaltmamıza yardımcı oldu:

2011-2023 Planı Sonuçları



2022-2025 Enerji verimliliği ve sürdürülebilirlik planımız, elektrik tüketimimizi %18 ve kendi faaliyetlerimizden kaynaklanan emisyonları azaltmaya yönelik 100'den fazla önlem içeriyor. 2019'a (pandemiden önceki son karşılaştırılabilir yıl) kıyasla %68 oranında. Bunlardan bazıları:

→ Faaliyet alanımız genelindeki binalarımıza öz tüketim için 8 MW'lık güneş panelleri kuruyoruz. Brezilya, Şili ve İspanya'da 8,8 MW kurulu gücümüz var ve 2024'te yeni projeler üzerinde çalışıyoruz. Arjantin, Almanya, Polonya ve Birleşik Krallık'ta da projelerimiz devam ediyor. 2024 yılında öz tüketimde 15.000 MWh'ye ulaşmayı hedefliyoruz; bu da 2023 enerji üretimimizi iki katına çıkaracak.

→ Kaynağını belgelendirmenin mümkün olduğu her ülkede yenilenebilir elektrik satın alıyoruz. Satın alıp ürettiğimiz yenilenebilir enerji, toplam tüketimimizin %97'sini oluşturuyor ve bu da 2025 yılına kadar %100 hedefimize yakın. Brezilya, Şili ve Meksika'da 2023'te %100'e ulaştık ve 2025 yılına kadar Arjantin, Polonya ve ABD'de de aynı hedefe ulaşmayı bekliyoruz.

→ Kağıt tüketimini ve israfını azaltmak için yeni teknolojiler kullanıyoruz. Farkındalık kampanyaları sayesinde birçok pazarda kağıt tüketimini %10'a kadar düşürdük ve kağıtlarımızın neredeyse tamamı geri dönüştürülmüş veya sertifikalı.

→ Binalarımız için çevre ve sürdürülebilirlik sertifikaları almaya devam ediyoruz:

- Çalışanlarımızın %38'i ISO 14001 veya ISO 50001 yönetim sistemleri sertifikalı binalarda çalışmaktadır; bu oran, 2022-2025 planımızdaki %36 hedefinin üzerindedir. 2025 yılına kadar bu oranı %40'a çıkarmayı hedefliyoruz.
- Bugün, Santander'in ana pazarlarındaki merkezlerinin neredeyse tamamı LEED, BREEAM veya ISO 14001 sertifikalıdır. ISO sertifikalarına olan bağlılığımız ve sürekli iyileştirme çabamız, Santander'in tüm pazarlarındaki tesis alanlarının hedeflediği kaliteyi yansıtmakta ve artan çevresel riskleri yönetmemize yardımcı olmaktadır.

→ Binalarımızda elektrikli ve şarj edilebilir hibrit araçlar için daha fazla park yeri oluşturuyoruz; bu araçların şarjı çalışanlar için ücretsiz. Grubun ana pazarlarında 1.709'dan fazla park alanına sahibiz; bu, plana dahil edilen 1.250 hedefimizin çok üzerinde. 2025 yılına kadar 2.000 elektrikli araç park yerini aşmayı hedefliyoruz.

→ Küresel ve yerel iletişim kampanyaları ve anketler aracılığıyla çalışanlar arasında atık ve tüketimi azaltmanın önemi konusunda farkındalık yaratmak. Her iştirakin dahili portalı ayrıca çevre ve Grubun ESG girişimlerinin yanı sıra ISO ile ilgili haberler ve ilgi çekici konuları da yayınlamaktadır. Sertifika yenilemeleri ve sürdürülebilirlik ve enerji verimliliği önlemleri ve başarıları

2023 Çevresel Ayak İzi

805,31 milyon kWh toplam elektrik	%97 yenilenebilir elektrik	3.444.543 GJ enerji tüketimi
172.711 ton CO ₂ e toplam emisyonlar (piyasa bazlı)		
Kapsam 1 25.755 ton CO ₂ e doğrudan emisyonlar	Kapsam 2 21.516 ton CO ₂ e elektrik ve diğer (piyasa) kaynaklı dolaylı emisyonlar temelli	Kapsam 3 125.441 ton CO ₂ e çalışanların işe gidip gelmesinden kaynaklanan dolaylı emisyonlar ve iş seyahati

1. Grubun operasyonel politikalarını tanıtmaya ve uygulama konusunda tam yetkiye sahip olduğumuz GHG Protokolü'nün operasyonel kontrol yaklaşımından kaynaklanan çalışanların işe gidiş gelişleri ve iş seyahatlerinden kaynaklanan Kapsam 1 ve 2 emisyonları ile Kapsam 3 emisyonları.
2. Su, atık ve kağıtla ilgili ek ölçümleri içeren üç yıllık çevresel ayak izi tablosu Ek 1'de mevcuttur. Kapsam 3 - Kategori 3.15 Yatırımlar (Finanse Edilen Emisyonlar) emisyonları Ek 2'de açıklanmıştır.

Tedbirlerimiz, Santander'in tüm elektriğini yenilenebilir kaynaklardan elde etme hedefiyle uyumludur. ve kendi operasyonlarımızda emisyonları azaltma ve karbon nötr kalma eylemleriyle eşleştiririz. Değer zincirinin ötesinde azaltmadığımız emisyonları azaltarak.

Çevre politikalarımıza uyum ve tutarlılık konusunda gerekli özeni gösteren sıkı bir karbon kredisi seçme süreci izliyoruz. Krediler, sektörün en bilinen standartlarından bazılarına göre sertifikalandırılmıştır. Ayrıca, 2023 yılında satın aldığımız tüm karbon kredileri, bütünlüklerini doğrulamak için bağımsız bir derecelendirme kuruluşu tarafından onaylanmıştır. Santander, dengeleme stratejimizi en iyi uygulamalara uyarlamak için gönüllü karbon kredisi piyasalarını takip etmektedir.

Yenilenebilir kaynaklardan elektrik kullanımı

Binalarımızın tükettiği elektriğin %97'si yenilenebilir kaynaklardan geliyor; Brezilya, Şili, Almanya, Meksika, Portekiz, İspanya ve Birleşik Krallık'ta bu oran %100. Hedefimiz, 2025 yılına kadar tüm ayak izimizin %100'üne ulaşmak.

Atık yönetimi

2021 yılından bu yana, merkezimizdeki ofislerimiz ve binalarımız Pazarlarımız tek kullanımlık plastiklerden arındırılmış ve kamu hedefimize ulaşmıştır. Santander Group City ve Santander España'nın merkezi hizmet binaları 'Sıfır Atık' sertifikasına sahiptir.

İklim farkındalığı

Santander, yerel ve küresel çalışanlarını yönetiyor. Tüketim ve atık azaltmanın önemi konusunda farkındalık kampanyaları düzenliyoruz. Her iştirak, çevre ve Grubun ESG girişimleri hakkında haberler ve özel makaleleri kendi iç portalında yayınlıyor. 2023 yılında, 14. kez, Grubun en simgesel binalarındaki ışıkları kapatarak Dünya Saati'ni kutladık.

Çevre yönetim sistemlerinin uygulanması ve belgelendirilmesi

ISO 14001 veya ISO 14001'e sahip olmayı veya bunları korumayı hedefliyoruz

Ayrıca, faaliyet gösterdiği tüm ana binaların 50001 sertifikalı olması ve bu sertifikalar kapsamında sertifikalandırılan perakende ofislerinin sayısının artırılması.

Brezilya, Almanya, Polonya ve İspanya'daki bazı binalar LEED Altın veya Platin sertifikalıdır. İngiltere'deki Milton Keynes Genel Merkezi, FitWell 3 yıldızlıdır ve Breeam Mükemmellik sertifikasını almak için son aşamalarda. Ayrıca, Santander Grup Kampüsü ve Santander İspanya Genel Merkezi, atık geri kazanımının %90'ından fazlasını sağlayarak elde edilen "Sıfır Atık" sertifikasına sahiptir. Grubun hedefi, tüm yeni inşaatların en azından LEED Altın/BREEAM Mükemmellik sertifikasını almasını sağlamak ve sürdürülebilirlik konusunda en yüksek standartları karşılamaktır.

Plastik kartların dönüştürülmesi

Santander, süresi dolmuş veya hasarlı kartlara yeni bir hayat vermenin yollarını arıyor. Birkaç yıl önce Polonya, Portekiz, İspanya ve Birleşik Krallık'ta kartlarımızın yaşam döngüsüne dairesellik ve sürdürülebilirliği entegre eden bir girişim başlattık.

→ Dijital öncelikli - Bazı ülkelerde müşterilerimize kart sözleşmelerini yalnızca sanal olarak yapma veya yenileme olanağı sunuyoruz, bu sayede plastik üretmiyoruz.

→ Tüm Avrupa'da kartlar sunuyoruz **sürdürülebilir malzemelerden yapılmış**, PLA veya geri dönüştürülmüş PVC'si. **2023 yılında sürdürülebilir malzemelerden üretilen 37 milyon kart (yıl toplamının %72'si) satın aldık.**

→ **Son kullanma tarihi geçmiş ve kullanılmamış plastik kartlar için şube içi kart geri dönüşüm programımız mevcuttur** Müşterilerimizin kartlarını, hizmetin sunulduğu ülkelerdeki ATM'lerimize yatırarak veya Polonya, Portekiz, İspanya ve Birleşik Krallık'taki şubelerimizdeki geri dönüşüm kutularına atarak geri dönüştürmelerini kolaylaştıran bir hizmettir..

İspanya'da 4,5 tona eşdeğer 900.000'den fazla kart toplandı ve Veri korumasını sağlamak amacıyla uygun şekilde imha edildikten sonra, kamu kurumlarına bağışladığımız sokak mobilyalarına dönüştürerek onlara ikinci bir hayat veriyoruz.

Santander España Cards biriminin desteklediği bir program kapsamında Valensiya, Malaga ve Santander belediyelerine 130 adet bank bağışlandı.

Bireysel müşterilerimizin karbon ayak izlerini ölçmelerini sağlamak

Santander web sitesi ve uygulaması, Şili, Portekiz, İspanya ve Birleşik Krallık'taki bireysel perakende müşterilerimizin geçiş süreçlerinde destek sağlamak, Santander kartlarıyla yaptıkları otomatik ödemelerin ve alışverişlerin karbon ayak izini hesaplamak ve karbon ayak izlerini azaltmalarına yönelik ipuçları sunmak amacıyla kullanıma sunuldu.

1. Arjantin, Brezilya, Şili, Almanya, Meksika, Polonya, Portekiz, İspanya, Birleşik Krallık ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki Banco Santander'e ait şirketlerin tamamına ait mülklerinde yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektriği doğrulayabildiğimiz ülkelerde

2. Çalışanların işe gidip gelmelerinden ve iş seyahatlerinden kaynaklanan Kapsam 1 ve 2 emisyonları ile Kapsam 3 emisyonları. Arjantin, Brezilya, Şili, Almanya, Meksika, Polonya, Portekiz, İspanya, Birleşik Krallık ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki tamamen sahip olunan şirketleri kapsamaktadır.

3. PLA kartlar: Polilaktik asit (PLA), yenilenebilir biyolojik kaynaklardan üretilen sürdürülebilir bir plastik alternatiftir. Geri dönüştürülmüş PVC kartlar: Ambalaj ve baskı endüstrilerinden gelen plastik atıklar kullanılarak üretilir ve ilk kullanım plastiğinin azaltılmasını sağlar.

Santander'in çevresel ayak izimizi azaltmaya yönelik diğer girişimleri

Santander Tüketici Bankası (Almanya)

Şubelerde enerji verimliliği:Santander Tüketici Bankası (Almanya), HVAC ve aydınlatma armatürlerini yeniliyor, filo araçlarını gözden geçiriyor ve filoya inşa halindeki yeni elektrikli şarj istasyonları kadar elektrikli otomobil ekliyor.

Sertifikasyon: Santander Tüketici Bankası da 2025 yılına kadar genel merkezinde ISO 14001, ofislerinde ise ISO 50001 belgelerini almak için çalışmalar yürütüyor.

Santander Grubu

Enerji öz yeterliliği ve ISO sertifikaları, Grubun kendi operasyonlarındaki sürdürülebilirlik stratejisinin temel itici güçleridir.

2023 yılında kurduğumuz **Çatılarda 7,36 MW güneş paneli** Grubun İspanya'daki mülkleri arasında 2024 yılında 6 MW daha eklemeyi planlıyor. Santander, Brezilya ve Şili, Grubun tüm pazarlarında (Meksika, Polonya ve Portekiz dahil) gelecekte neler olacağını habercisi olarak birkaç tesis açtı.

Santander İngiltere

SertifikasyonSantander UK, dünyanın en verimli ve modern BREEAM sertifikalı tesislerinden biri olan yeni Milton Keynes Genel Merkezi'ni (Unity Place) açtı. Grup, burada çok yönlü alanlarda daha çevik ve gelişmiş yeni çalışma yöntemlerini kullanmayı hedefliyor.

Santander UK, İngiltere'deki şirket ofisleri ve şubelerinin yönetimi için ISO 14001 ve 50001 sertifikalarına sahiptir.

Santander Şili

Santander Şili, kendi ürünlerini sunmaya devam edecek **uzaktan enerji izleme sistemi** 21 ofise daha.

Ayrıca, enerjisinin bir kısmının kendi kendine üretilmesini sağlamak amacıyla üçüncü şahıs arazilerinde yenilenebilir elektrik ve güneş enerjisi tesisleri kurma taahhüdünü sürdürüyor.

Santander ABD

SAN US, üç yıllık kamu hedeflerini belirledi ve bu hedeflere ulaşma yolunda ilerliyor **enerji, su ve kağıt tüketimini azaltmak** atık üretiminin yanı sıra. SAN US ayrıca yeni geliştirmeyi de tamamladı **Sürdürülebilir Şube Standartları** Tüm yeni inşaat ve yenilemeler, enerji verimliliği, işletme alanı, daha sağlıklı çalışma alanları, biyolojik çeşitlilik, sorumlu tedarik, eğitim ve toplum konularını ele alan standartlara uyacaktır.

Şirketi ve Santander España

Sertifikasyon:Santander, kurumsal binaları için ISO 14001 sertifikasını yeniliyor; Cantabria'daki Boadilla Genel Merkezi ve veri merkezi enerji verimliliğinin öncüleri ve maksimum enerji öz yeterliliğini sağlamak için çalışıyor.

Öz tüketim ve gaz azaltma planımızın iki temel itici gücüdür. 2024 yılında HQ ve Santander España'da tahmini güneş enerjisi üretimi yılda en az 12 GWh'dir. Grup ayrıca, Boadilla genel merkezinde, optimum sıcaklık kontrolü için düşük ve yüksek sıcaklıklı ısı pompalarını birleştirerek ısıtma ve sıcak su için doğal gazla bağımlılığı azaltmak amacıyla iddialı bir proje yürütüyor. Sistem, gaz tüketimini %60 oranında azaltmaya yardımcı olacak ve yıllık toplam çalışma saati sayısının %30'u için talebin %100'ünü karşılayacak şekilde klima için soğuk su üretecek. Gaz tasarrufu yılda 9 GWh'ye ulaşacak.

Santander Arjantin

Santander Arjantin olmaya devam ediyor **ISO 14001'i elde etmede lider** Ofis ve şubelerinde sertifikasyona sahip olan Santander Arjantin, yüzölçümünün %45'ini sertifikalandırmıştır. Ayrıca, Santander Arjantin, Garay genel merkezinde ve diğer iki ofisinde ilk kez ISO 50001 sertifikası almıştır.

Santander Arjantin, bu yıl kamu hedefini bir yıl erken yakalamak için elektriğinin tamamını sertifikalı yenilenebilir kaynaklardan elde etmek için yorulmadan çalışacak.

Santander Polonya

Güneş panelleriSantander Polska, dışarıdan üretilen enerjiye olan talebi azaltmak için şubelerine ve ofislerine güneş panelleri kuruyor. Şimdiye kadar iki ofisine 50 kW kurulum gerçekleştirdi ve sekiz şubesinde kurulum çalışmaları devam ediyor.

Kağıt: Santander Polska, müşterilerinin ve şubelerinin kağıt kullanımını azaltması için iddialı bir dijital dönüşüm projesi yürütüyor.

Dizel: Santander Polska, artık ihtiyaç duyulmayan ofislerdeki sekiz dizel jeneratörü devre dışı bırakıyor.

Santander Polska, mümkün olan en kısa sürede %100 yenilenebilir elektriğe ulaşma planı üzerinde çalışmaya devam ediyor ve ayrıca kış aylarında binalarını ısıtan kamusal bölgesel ısıtma sistemine yeşil alternatifler arıyor.

Santander Portekiz

Grubun, 2024 yılında Lizbon Genel Merkezi için ISO 14001 sertifikasını alması bekleniyor.

Ayrıca, Santander Portekiz şube ağı, **ofislerindeki kurulumları uzaktan otomatikleştirip yönetebiliyor.**

Santander España tam olarak uygulamaya koydu **ofislerinde sıcaklık ve ışık izleme sistemi**Bu da önemli verimlilikler sağlayacak. Ayrıca, 2023 yılında Sevilla ve Valensiya'daki iki binasını yenileyen şirket, şimdi de Palma de Mallorca'daki bir tesisini yeniliyor ve projenin ana itici gücü enerji verimliliği olacak.

Kağıt: Santander España, Ocak 2024'ten itibaren tüm şubelerinde kağıt broşür kullanımını kaldıracak ve yılda 71 tondan fazla kağıt tasarrufu sağlayacak.

6. Yeşil geçişin finansmanı

Bu raporun 5. bölümünde açıklandığı gibi, Santander'in 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşma hedefi bulunmaktadır. İlerleyen sayfalarda, müşterilerimizin yeşil ekonomiye geçişlerine yardımcı olarak bu hedefe nasıl ulaştığımıza dair bazı örnekler sunuyoruz.

İklim değişikliğiyle mücadele Santander için küresel bir sorundur ve biz de bu konuda üzerimize düşeni yapmak istiyoruz.

Büyük bir finans kuruluşu olarak, müşterilerimizin düşük karbonlu iş modellerine geçişlerine yardımcı olma sorumluluğumuz ve fırsatımız var. Tüm bölüm ve bölgelerimizde sürdürülebilir finans ve danışmanlık teklifimizi geliştirmek, iklim geçiş hedeflerimize ulaşmak için kritik önem taşıyor.

Hedefimiz, müşterilerimizin yeşil dönüşüme ayak uydurmalarına yardımcı olmak için dünya standartlarında çözümler sunan, yüksek kaliteli bir sağlayıcı olarak yeşil finans alanında dünya lideri olmaktır. 164 milyon müşterimizi ve küresel ekonomiyi 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla ulaşma yolunda danışmanlık ve iş çözümleriyle desteklemeyi taahhüt ediyoruz. CIB olarak ayrıca 2025 yılına kadar 120 milyar Avro ve 2030 yılına kadar 220 milyar Avro yeşil finansman sağlıyoruz.

Müşterilerimizin geçişi, yeşil finansın temel pazarlarımızda katlanarak büyüdüğünü gördüğümüz için Santander için eşsiz bir fırsat sunuyor.

Yeşil Finans'ın temel öncelikleri şunlardır:

1. Grup genelinde yeşil finansmanı destekleyecek altyapının oluşturulması. Bu, sürdürülebilir finansman ve yatırım sınıflandırma sisteminin (SFICS) uygulanması; yeşil aklama riskini değerlendirme ve yönetme kontrollerinin güçlendirilmesi; ve yeşil finansman sonuçlarını ölçmek ve izlemek için veri stratejisinin uygulanması anlamına gelir.
2. Grubun işletmeleri için yeşil finans stratejisi oluşturmayı, müşterilerimize sınıfının en iyi değer teklifini sunmayı ve fırsatları yakalamak için iyi eğitilmiş ticari ekipler görevlendirmeyi içeren yeşil finans işini büyütmek.

CIB, 2019 ile Aralık 2023 arasında yeşil finansman alanında 115,3 milyar avro topladı ve harekete geçirdi.

Yıl sonu itibarıyla Retail & Commercial Bank'ın AB Taksonomisi'ne göre 22,6 milyar avroluk ipotek stoğu bulunuyordu.

Dijital Tüketici Bankası, 2023 yılında 6,5 milyar avroluk hacme sahip 208 binden fazla yeni elektrikli araca finansman sağladı.

2023 yılında SAM portföyünden finanse edilen emisyonların %70,8'i ya net sıfıra hizalandı ya da SAM'in dahil olduğu bireysel veya kolektif katılım kapsamında gerçekleşti.

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS VE YATIRIM SINIFLANDIRMA SİSTEMİ

Sürdürülebilir finans, 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonu hedefimize ulaşmamızda kilit öneme sahiptir. İlk olarak Şubat 2022'de geliştirdiğimiz sürdürülebilir finans yönergelerimizi geliştirmeye devam ediyoruz. 2023 yılında, düzenlemelerdeki ve piyasa uygulamalarındaki gelişmelere dayanarak bunları güncelledik. En son sürüm, sosyal sorumluluk yatırım standartlarını da içeriyor ve Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırma Sistemi (SFICS) olarak adlandırılıyor.

SFICS, Grubun tüm birimlerinde ve işletmelerinde bir varlığı veya faaliyeti çevresel, sosyal veya sürdürülebilir olarak değerlendirmek için ortak standartlar belirler. 2023 için dört yeni çevresel hedef de dahil olmak üzere AB Taksonomisi, ICMA İlkeleri, LMA İlkeleri, UNEP FI Çerçevesi ve İklim Tahvilleri Standardı gibi uluslararası piyasa kılavuzlarından, standartlarından ve ilkelerinden yararlanır.

SFICS, sürdürülebilir faaliyetlerimizi takip etmemizi, ürün geliştirmeyi desteklememizi ve yeşil aklama riskini azaltmamızı sağlıyor.

SFICS'i edinilen dersler ve piyasa trendleri doğrultusunda güncelledik. Artık şunları içeriyor:



Müşteriler için aktivite bazlı yaklaşımı tamamlayan bir sürdürülebilirlik yaklaşımı.



Üretim, gayrimenkul, sürdürülebilir tarım ve diğer faaliyetlere ilişkin ek ayrıntılar.



AB Taksonomisi'ndeki gelişmeler doğrultusunda ortaya çıkan ve su, atık, dögüsel ekonomi ve biyoçeşitlilik ile ilgili yeni çevresel hedefleri kapsayan yeni faaliyetler.

Piyasa gelişmeleri ve iş uygulamaları doğrultusunda SFICS'yi geliştirmek ve müşterilerimizin geçişini desteklemek ve net sıfır hedefimize katkıda bulunmak için yeşil ve geçiş faaliyetlerini sınıflandırmamızı sağlayacak kapsamlı kriterlere sahip olmak için çalışmaya devam edeceğiz.

2023 YILINDA YEŞİL, SOSYAL VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FONLAMA KÜRESEL ÇERÇEVESİNE GÜNCELLEME

2023 yılında güncellenen bu çerçeve, tüm çevresel, sosyal ve sürdürülebilirlik etiketli finansmanlar için referans niteliğindedir.

sürdürülebilir sermaye piyasalarında işlem gören ve Grupo'nun tüm hisselerinin işlem görmesini sağlayan araçlar Santander kuruluşlarının buna dayalı ihraç yapması. Bu, önceki Küresel Sürdürülebilir Tahvil ve Yeşil Tahvil Çerçevelerimizin yerini alıyor.

En iyi piyasa uygulamaları ve yatırımcı beklentileri doğrultusunda, gelirlerin kullanımı, proje değerlendirmesi ve seçimi, gelirlerin yönetimi ve Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği'nin (ICMA) ve Kredi Piyasaları Birliği'nin (LMA) mevzuatına uygun olarak raporlamayı kapsamaktadır.

SFICS'in dayandığı uluslararası endüstri kılavuzları, standartları ve ilkeleri:

AB taksonomisi	ICMA Yeşil/Sosyal Bağ İlkeler	LMA Yeşil Kredi İlkeleri	LMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi İlkeler	ICMA Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil İlkeler	Şubat taksonomi (Brezilya)	UNEP FI çerçeve	İklim Tahvili Standartlar
----------------	-------------------------------	--------------------------	--	--	----------------------------	-----------------	---------------------------

Uygun ürünler:

Adanmış amaç

- Gelirler uygun çevresel ve sosyal faaliyetlere ve girişimlere aktarılacaktır.
- Uygunluk kriterleri: Uluslararası alanda tanınan sektör yönergeleri ve ilkelerini (ICMA, LMA, İklim Tahvilleri Standardı) ve AB Taksonomisini izleyen kabul görmüş standartlar altında belirli bir çevresel ve sosyal amaca sahip faaliyetler.

Sürdürülebilirliğe bağlı finansman

- Müşterilerimizin ESG hedeflerine ulaşmalarına yardımcı olmak için tasarlanmış sürdürülebilirlikle bağlantılı işlemler.
- Önceden belirlenmiş sürdürülebilirlik performans hedeflerine (ESG derecelendirmeleri ve metrikleri) ulaşmak için yapılandırılmış işlem.
- **Sektör standartlarına (ICMA ve LMA) uyum.**

Kurumsal ve yatırım bankacılığı

2023 yılı boyunca CIB, ESG platformunu oluşturmaya ve ESG'yi organizasyon.

ESG uzmanlarını iş, risk, portföy yönetimi ve uyumluluk ekiplerine entegre ettik.

Sürdürülebilir finans faaliyetlerimize tutarlı bir yaklaşım sağlamak amacıyla sürdürülebilir finans ve yatırım sınıflandırma sistemimizi (SFICS) daha da yerleştirdik.

CIB, 2019 ile Aralık 2023 arasında 115,3 milyar avro yeşil finansman toplayıp harekete geçirecek Santander'in yeşil finansman taahhütlerini yerine getirmesinde önemli bir rol oynuyor.

Santander Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı (CIB), sürdürülebilir finans ve danışmanlık alanında lider bir banka olmayı hedefliyor.

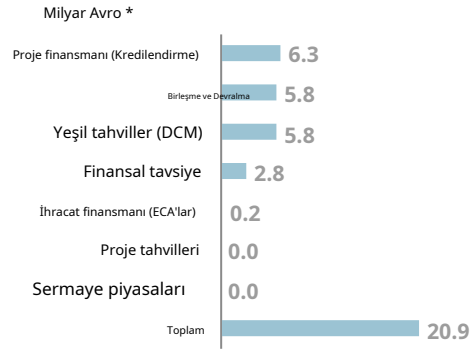
YEŞİL FİNANS HACİMLERİ 2019'DAN 2023'E

Yetiştirilmiş veya kolaylaştırılmış, EUR *



CIB, Ocak-Aralık 2023 döneminde yeşil finans hedefine 20,9 milyar avro katkıda bulundu.

2023 YEŞİL KANAT ANCE HACİMLERİ ÜRÜNE GÖRE BÖLÜN



* Dealogic, Infralogic, TXF veya Mergermarket lig tabloları gibi kamuya açık kaynaklardan elde edilen bilgiler. Banco Santander'in aynı projede üstlendiği tüm roller dikkate alınmıştır. Finansal kapsayıcılık ve girişimcilik gibi diğer sürdürülebilir finans bileşenleri hariç tutulmuştur. Toplanan ve kolaylaştırılan Yeşil Finans, AB Taksonomisi ile eş anlamlı değildir.

Yenilenebilir enerjilerin finansmanı

Grupo Santander, 10 yılı aşkın süredir yenilenebilir enerji finansmanında lider konumdadır. 2023 yılında, 88 işlem tamamlayarak ve Infralogic'e göre %5,39 pazar payına sahip olarak, küresel çapta işlem sayısı ve işlem değeri bakımından en iyi bankalar arasında yer aldık (aşağıdaki tabloya bakın).

2023 yılında finanse ettiğimiz veya danışmanlığını yaptığımız sıfırdan yenilenebilir enerji projelerinin toplam kurulu gücü 13,7 GW'tır. Ayrıca, toplam kurulu gücü 9,5 GW olan yenilenebilir enerji santrallerinin genişletilmesine, geliştirilmesine ve sürdürülmesine yardımcı olduk (daha fazla ayrıntı için bir sonraki sayfadaki grafiklere bakın).

KÜRESEL YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJE FİNANSMAN HACMİ - 2023 MYA

Rütbe	Kredi Sağlayıcı	Cilt (milyon avro)	HAYIR. İşlemler	Pazar Paylaşım
1	Santander Bankası	7.052	88	5.39%
2	Banka 1	6.698	81	%5,12
3	Banka 2	4.710	69	%3,60
4	Banka 3	4.281	51	%3,27
5	Banka 4	3.997	52	%3,05
6	Akran 1	3.272	41	%2,50
7	Akran 2	3.269	35	%2,50
8	Akran 3	3.154	38	%2,41
9	Banka 5	3.151	37	%2,41
10	Akran 4	3.036	39	%2,32

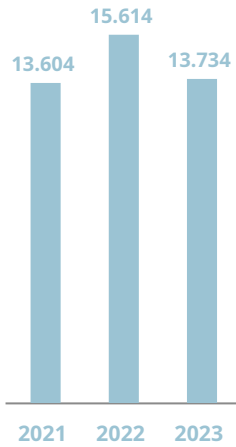
A. Santander ile benzer büyüklükte olan BBVA, BNP Paribas, Citi, Crédit Agricole, HSBC, ING, Itaú, Scotia Bank ve UniCredit gibi rakipleri bulunmaktadır.

1. Uluslararası Enerji Ajansı tarafından yayınlanan nihai elektrik tüketim verilerine (2021 yılı verileriyle 2023 yılında güncellenmiştir) ve ülkelerin resmi kuruluşları tarafından 2021 yılında bildirilen rakamlara dayalı konut sayılarına dayanmaktadır.

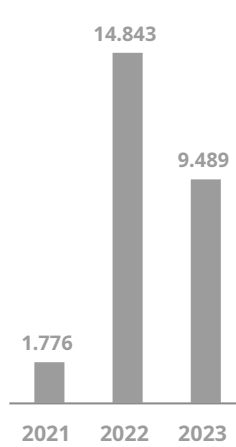
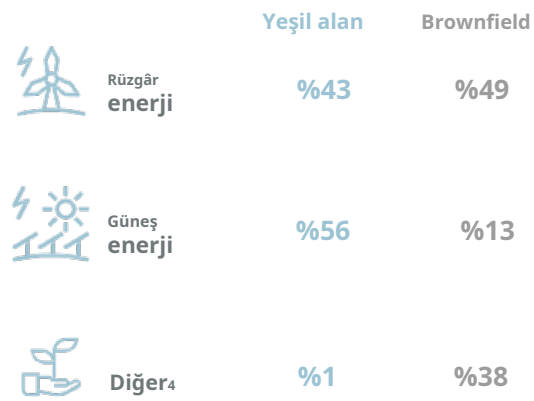
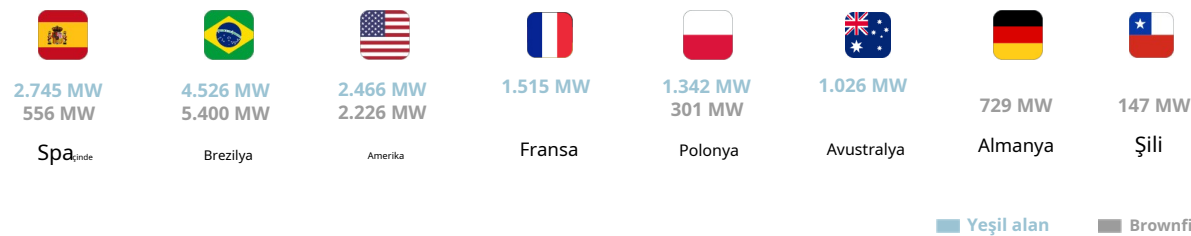
Yeşil alan yenilenebilir enerji Santander projeleri katıldı
finansör veya danışman
2023 yılında 10,1 milyona güç sağlayabilir
hane başına düşen hane sayısı
yıl.1

GREENFIELD FİNANS₁

(MW finanse edildi veya tavsiye edildi)

**BROWNFIELD FİNANS₂**

(MW finanse edildi veya tavsiye edildi)

**2023 YILINDA YENİLENEBİLİR ENERJİ TÜRÜNE GÖRE FİNANSE EDİLEN VEYA TAVSİYE EDİLEN MW'IN DAĞILIMI****2023 YILINDA ÜLKELERE GÖRE GREENFIELD VE BROWNFIELD FİNANSMANININ (finans edilen veya tavsiye edilen) DAĞILIMI**

1. Yeşil alan Yeni inşa edilecek projeleri ifade eder.

2. Kalite rengi alan finansman tarihinde halihazırda mevcut olan ve elektrik üreten projeleri ifade eder.

3. Ofis Santander'in 2023 yılındaki finansmanından elde edilen toplam 100 milyar watt'ın %72'si Greenfield Finance'den, %28'i ise Brownfield Finance'den sağlandı. Bunların

4. Dahil etmes, bir arada hidroelektrik, pil enerjisi depolama, güneş-biyokütle karışımı ve atıktan enerji yer alıyor.

5. Diğer gre2023 yılında finanse edilen veya danışmanlığı yapılan enfield: Portekiz (48 MW), Birleşik Krallık (44 MW) ve İtalya (22 MW). 2023 yılında finanse edilen veya danışmanlığı yapılan diğer eski tesisler: Peru (129 MW).

2023 yılında finanse edilen ve danışmanlığı yapılan yenilenebilir enerji projelerine örnekler**Proje Finansmanı (PF)**

Santander, ib vogt GmbH'ye (IBV) mevcut kurumsal kredilerini geri ödemek ve OECD ülkelerinde bulunan, toplam 21,6 GW'lık önceden belirlenmiş bir Uygun Güneş PV projeleri Boru Hattı'nın daha fazla büyüme planlarını desteklemek için sağlanan 5 yıllık 350 milyon avruluk TopCo kredisinde Tek Sigortacı, Talep Yöneticisi, Yetkili Lider Düzenleyici ve Hedge sağlayıcı olarak görev yaptı. Bu, CIB için çığır açıcı bir anlaşma ve önemli bir dönüm noktasıdır çünkü kredi verenlere yeterli konfor sağlarken, Grubun tam hizmet veren bir Bireysel Enerji Santrali (IPP) işletmesine geçişini desteklemek için esneklik sağlayan yenilikçi bir yapıya sahiptir.

CIB, İspanya'da Cobra Instalaciones y Servicios için toplam 1,2 GW kapasiteli 21 fotovoltaik (PV) üretim varlığının inşaatının finansmanında Yetkili Lider Düzenleyici, Rezervasyon Sorumlusu ve Sigortacı olarak görev yaptı ve toplam 727 milyon Avro finansman sağladı.

CIB ayrıca, İspanya'da toplam kapasitesi 1.085 MW ve toplam finansmanı 553 milyon Avro olan 24 PV varlığının inşası için yeşil finansman alanında Tek Hedge Sağlayıcısı ve Hesap Bankası olan Solaria Energía y Medio Ambiente, SA, MLA'nın finansmanının %50'si için Tek Ticari Sigortacı olarak görev yaptı. Bu, İspanya'da çığır açan bir işlem ve tamamen ticari gelir akışına sahip olan İspanyol pazarındaki en büyük yenilenebilir enerji proje finansmanlarından biri olması nedeniyle Banco Santander için önemli bir kilometre taşıdır.

CIB ayrıca, ilk NMC Batteries elektrikli araç aküsü gigafabrika tesisinin finansmanında Yetkili Lider Düzenleyici, BPIAE ve Sinosure Tesis Temsilcisi, Yeşil Kredi Koordinatörü ve Hedge Sağlayıcı olarak görev yaptı. Tesis, Fransa'da Envision tarafından inşa ediliyor ve Renault'nun elektrifikasyon stratejisinin bir parçası olarak akü tedarik edecek. Santander için "türünün ilk örneği" olan bu işlem, Sürdürülebilir Teknoloji Platformumuz için önemli bir dönüm noktasını temsil ediyor.

Borç Sermaye Piyasaları (DCM)

CIB, 2023 yılı boyunca müşterilerinin borç sermaye piyasalarındaki sürdürülebilirlik taahhütlerini güçlendirmelerine destek olmaya devam etti. Santander, çeşitli coğrafyalarda bir dizi ilk tahvil işleminde Sürdürülebilirlik Yapılandırıcısı olarak görev yaptı. Avrupa'da, temiz enerji ve çevre dostu projelerini finanse etmek için kullanılan 425 milyon sterlinlik ilk yeşil tahvilini ihraç eden Birleşik Krallık dağıtım şebekesi operatörü Electricity North West'e (ENW) ve sıfır spesifik CO2 emisyonlu bir tesisin satın alınmasını finanse etmek için 500 milyon avro'luk yeşil tahvil ihraç eden PSA Grubu'nun finansman kolu PSA Banque France'a destek verdik. emisyonlu araçlar; ve en büyük medya ve otomotiv şirketi Cyfrowy Polsat Enerji tüketimindeki payını sıfır emisyon kaynaklarından yüzde 30'a çıkarmak için 2,67 milyar PLN tutarında sürdürülebilirliğe bağlı tahvil ihraç eden Polonyalı telekomünikasyon grubu.

Latin Amerika'da CIB, 2 milyar ABD doları tutarında ilk Sürdürülebilir Tahvil ihraç eden Brezilya Federatif Cumhuriyeti ve ilk 400 milyon ABD doları tutarındaki sürdürülebilir tahvilini ihraç eden Kolombiya, Peru, Guatemala ve Brezilya'da faaliyet gösteren entegre bir enerji ve kamu hizmetleri şirketi olan Grupo Energía de Bogotá (GEB) gibi bir dizi tahvil ihraççısı için Ortak Sürdürülebilirlik Yapılandırıcısı olarak hareket etti. Ayrıca, yerel piyasa düzenleyicisine rapor veren şirketlerde yönetim kurulu üyelerindeki kadın oranına yönelik bir sosyal hedef içeren ilk egemen araçlar olan 2,25 milyar ABD doları ve 750 milyon Avro tutarındaki çift dilimli Sürdürülebilirlik bağlantılı tahvilleri ihraç eden Şili Cumhuriyeti için Ortak Sürdürülebilirlik Yapılandırıcısı olarak hareket ettik. Ayrıca CIB, 2023 Küresel Sermaye Tahvil Ödüllerinde "LatAm'da ESG Sermaye Piyasaları için En Etkileyici Banka" seçildi.

Küresel İşlem Bankacılığı (GTB)

2023 yılında CIB, Küresel İşlem Bankacılığı Ürünlerimize sürdürülebilirliği entegre etmeye devam etti. İhracat Finansmanı alanında, Easyjet'e İngiliz ECA (UKEF) ile Sürdürülebilirlik Bağlantılı İhracat Kalkınma Garantisi sağladık. Bu garanti, özel ESG KPI'ları ile yapılandırılmıştır. Greenergy ile, iklim değişikliğiyle mücadelede katkıda bulunan projelerin finansmanını hedefleyen ve aynı zamanda hibrit bir türev içeren Cesce Yeşil Yatırım Politikası kapsamında güvence altına alınan bir yeşil kredi anlaşması imzaladık. CIB, Avrupa ve ABD'de pil üretimi için iki gigafabrika geliştirme projesinin ihracat finansmanı finansal danışmanı olarak görev yaptı. Ayrıca, Mısır'daki Ulusal Tünel İdaresi adına Alman ECA (Euler Hermes) ile bir ECA Alıcı Kredisi için Yeşil Koordinatör olarak görev yaptık.

Tedarik Zinciri Finansmanı alanında, Avrupa genelinde 11 ülkede faaliyet gösteren İspanyol telekomünikasyon şirketi Cellnex ile sürdürülebilirlikle bağlantılı bir çözüm yapılandırdık. Bu çözüm, CDP'nin Tedarik Zinciri değerlendirme programı aracılığıyla tedarik zincirinde sürdürülebilirlik uygulamalarının benimsenmesini iyileştirmeyi amaçlıyor. Program, Santander'in Cellnex'in 3.000'den fazla tedarikçisini işe alıp aktif olarak yönetmesini öngörüyor. Ayrıca, küresel bir kimya ve tüketim malları şirketi olan Henkel ile Latin Amerika'daki ESG Onay programını yapılandırmak için bir onay çözümü imzaladık. Ayrıca, yenilenebilir enerji üretmek için güneş ve rüzgar türbini ekipmanı tedariki konusunda önde gelen bir Amerikan enerji şirketiyle de bir onay çözümü imzaladık.

Nakit Yönetimi alanında, müşterilerimizin likidite yönetimi ihtiyaçlarını çevresel açıdan sürdürülebilir faaliyetlerle uyumlu hale getirmelerine yardımcı olmak için Yeşil Mevduatlar başlattık. Ticaret ve İşletme Sermayesi Çözümleri alanında, iki Avrupalı havacılık şirketiyle Sürdürülebilirlik Bağlantılı teminat anlaşması imzaladık. Ayrıca, İspanya'da yenilenebilir PV projelerine yatırım yapmayı hedefleyen bir müşterimize Yapılandırılmış Teminatlı Envanter Finansmanı sağladık.

MacIntyre Rüzgar Çiftliği işlemini, CIB'nin İhracat ve Acente Finans ekibinin kredi veren ve tesis acentesi olarak görev yaptığı, güney yarımküredeki en büyük rüzgar çiftliğinin inşası için TXF Yılın İhracat Finansmanı Anlaşmaları 2022 ödülleriyle Yılın Yenilenebilir Enerji Anlaşması ödülünü kazandı.

Kurumsal Finansman

2023 yılında CIB, yenilenebilir enerji sektöründe bir dizi kurumsal finansman işleminde danışmanlık hizmeti verdi. İberya'da Santander, Bruc Energy'nin 1,1 GW'lık bir güneş fotovoltaik (PV) portföyünün %49'luk hissesinin Interogo'ya satışında; Ardian'ın ise 422 MW'lık bir rüzgar santrali ve 435 MW'lık hibrit PV santrali portföyünün Naturgy'ye satışında destek verdi. Polonya'da CIB, EDP'ye Orlen'e 300 MW'lık işletme santrali ve PV boru hattının satışında danışmanlık hizmeti verdi. Açık deniz rüzgar sektöründe ise, Baltık Denizi'nde bir açık deniz rüzgar varlığıyla ilgili şimdiye kadarki en büyük birleşme ve satın alma anlaşması olan Baltic Eagle açık deniz rüzgar santralinin %49'luk hissesinin Masdar'a satışında Iberdrola'ya satış tarafı danışmanlığı hizmeti verdik.

ESG Sürdürülebilir Teknoloji ekibimiz, PATRIZIA Infrastructure'a, yüksek güçlü elektrikli araç şarj çözümleri alanında uzman geliştirici ve işletmecisi olan Numbat tarafından yönetilen Almanya'daki bir elektrikli araç şarj dağıtım programına yaptığı öz sermaye yatırımı konusunda danışmanlık hizmeti verdi. PATRIZIA, Almanya'daki 200 süpermarkette 400 ultra hızlı elektrikli araç şarj istasyonu kurmak için 70 milyon avronun üzerinde yatırım yapacak.

Hidrojen konusundaki uzmanlığımızı ve Fransız uygulama yeteneklerimizi bir araya getiren CIB, o dönemde küresel çapta en büyük hidrojen işlemlerinden biri olan Symbio'daki hissenin Stellantis'e satışında Forvia ve Michelin'in tek finansal danışmanı olarak görev yaptı.

Bir buçuk yıllık başarılı stratejik ortaklığımızın üzerine inşa ederek, CIB, Eylül 2023'te sürdürülebilir enerji alanında lider bir inovasyon motoru olan EIT InnoEnergy'ye ortak danışmanlık yaparak 140 milyon avronun üzerinde özel sermaye artırımını sağladı. Elde edilen gelir, yüzlerce EIT InnoEnergy portföy şirketinin gelişimini hızlandırmak ve riskleri azaltmak için kullanılacak. Nisan 2022'de EIT InnoEnergy ile bir iş birliği anlaşması imzalayan Santander CIB, birçok InnoEnergy girişimini destekledi. Bu destek, Fransa'nın en büyük akü üreticisi Verkor'a Renault ile ortaklığı konusunda danışmanlık ve Almanya'nın lider hidrojen güç çözümleri şirketi HPS'ye finansman sağlamayı da içeriyor.

Perakende ve ticari bankacılık












Perakende ve ticari bankacılık için yeşil finans stratejisi, enerji dönüşümü zorluklarının üstesinden gelmelerine yardımcı olmak için müşterilerimizi merkeze koyuyor. Amacımız, müşterilerimize değer katan çevre finansmanında dünya lideri olmak.

Müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılamak için uçtan uca çözümlerden oluşan bir iş stratejisi geliştirdik ve perakende ve ticari bankacılık ekiplerimizi eğittik. Global Green Finance birimi, Grubun büyük şirketlere hizmet verdiği CIB ile sinerjisinden yararlanıyor ve bu şirketlerin değer zincirinde bir dönüşüm öncüsü olarak rol oynuyor. Müşterilerimize, sektörlerinden bağımsız olarak, dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemek için sürdürülebilirlikle bağlantılı krediler sunuyoruz.

Santander, 2023 yılı boyunca enerji dönüşüm hizmetleri sunan seçkin sağlayıcılarla ortaklık kurdu. Bunlar arasında İspanya'da CBRE, Powen ve Holaluz; Birleşik Krallık'ta elektrikli araç şarj cihazları için Myenergi; Meksika'da Powen ve Edge-IFC; Şili'de Solarity ve Arjantin'de YPF Solar yer alıyor. Ayrıca, diğer coğrafyalarda pilot projeler başlattı.

Şu anda üç bölgemizde (Avrupa, Güney Amerika ve Kuzey Amerika) güneş paneli çözümleri için 11 ortaklık sunuyoruz ve müşterilerimizin gayrimenkul portföylerini karbonsuzlaştırmalarına destek oluyoruz.

Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırma Sistemimiz (SFICS) doğrultusunda bireysel, KOBİ ve kurumsal müşterilerimize yönelik yeşil çözümler

Sektör	Ne finanse ediyoruz	2023 Değer Önerileri
Yenilenebilir enerji kaynakları 	Yenilenebilir enerji üretimi ve taşınması. Enerji depolama.	Güneş panelleri, rüzgar santralleri ve akü ve depolama aküsü üretiminin finansmanı. 
Gayrimenkul 	Enerji verimli binaların satın alınması, inşası ve yenilenmesi. Yenilenebilir enerji sistemlerinin kurulumu ve %30 daha az enerji kullanan yenilemeler.	Geliştirici kredileri, özel güneş paneli kurulumu, akıllı sayaçlar, enerji tasarruflu aydınlatma, A veya B enerji derecesine sahip ipotekler. 
Hareketlilik 	Temiz ulaşım ve altyapı.	Elektrikli ve hibrit araçların (<50 g CO2) kiralanması ve finansmanı (yolcu-km başına), şarj istasyonları, bisiklet yolları vb. 
Tarım 	Sürdürülebilir ve korumalı tarım. Toprak ve ormanların korunması. Sürdürülebilir tarım.	Daha verimli sulama sistemleri, makineler ve daha az gübre kullanımı gibi sürdürülebilir tarım uygulamalarının finansmanı. 
Atık ve Su Yönetmek 	İklim değişikliğine uyum sağlama veya iklim değişikliğini azaltma; biyolojik çeşitliliği koruma; dögüsel ekonomiyi ve atık ve su yönetimini destekleme faaliyetleri.	Su, atık ve toprak arıtımının finansmanı, daha fazla enerji verimliliği, daha düşük emisyon ve koruma. 
Dögüsel ekonomi 		

Çok taraflı kurumlarla çalışma

Santander, Avrupa ve Latin Amerika'daki müşterilerimizin yatırım ve likidite ihtiyaçlarını finanse etmek amacıyla çok taraflı kalkınma bankalarıyla (ÇKB) aktif olarak işbirliği yapmaya devam ediyor.

Grup, 2023 yılında Avrupa Yatırım Bankası Grubu, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası ve

Uluslararası Finans Kurumu, Çok Taraflı Yatırım Garanti Ajansı ve Latin Amerika Kalkınma Bankası (CAF), kıdemli krediler, risk paylaşım programları, finansal garantiler ve menkul kıymetleştirmeleri içeren 25 yeni anlaşma imzaladı. Santander, bu krediler aracılığıyla mikro, küçük ve orta ölçekli işletmeler ve orta ölçekli şirketler için finansman koşullarını iyileştiriyor ve inovasyon ve dijitalleşme, eğitim, ulaşım ve tarım işletmeciliği gibi çeşitli yatırımları destekleyerek Grubun faaliyet gösterdiği ülkelerde ekonomik büyümeye katkıda bulunuyor.

Ayrıca, anlaşmaların 14'ü verimli binaların inşasından, yenilenebilir enerji üretimine, enerji verimliliğine yatırımdan, yeşil ipoteklere, döngüsel ekonomiden temiz mobiliteye kadar çevresel açıdan sürdürülebilir projelere katkı sağlıyor.

Önemli anlaşmalardan bazıları şunlardır:

- Santander'in sifıra yakın enerji tüketen binalara yaklaşık 140 milyon avro değerinde yeşil ipotek sağlamasına olanak tanıyan Portekiz'deki EIB Grubu ile sentetik menkul kıymetleştirme anlaşması.
- Fransa'da pil üretim tesisi kurulmasını desteklemek amacıyla Avrupa Yatırım Bankası'ndan 56 milyon avro tutarında kıdemli kredi.
- Arjantin'de yenilenebilir enerji ve sürdürülebilir tarım projeleri başta olmak üzere, projeleri desteklemek amacıyla Çok Taraflı Yatırım Garanti Ajansı ile 300 milyon ABD doları tutarında garanti anlaşması imzalandı.
- Brezilya'da IFC ile sentetik menkul kıymetleştirme anlaşması imzalanarak, ülkedeki yenilenebilir enerji projelerine sağlanan finansmanın diğer segmentlere de genişletilmesi için 3 milyar Brezilya Reali eşdeğerinde finansman sağlanması hedefleniyor.
- İklim değişikliğinin azaltılmasına ve adaptasyonuna katkıda bulunan ve daha sürdürülebilir, döngüsel ve karbon nötr bir ekonomiye katkıda bulunan KOBİ ve SMC projelerini desteklemek için İspanya ve Portekiz'deki EIF ile yaklaşık 270 milyon avro değerinde iki portföy garanti anlaşması.
- Polonya'daki Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile yapılan sentetik menkul kıymetleştirme anlaşması, Santander Bank Leasing'in EBRD'nin Yeşil Ekonomi Geçiş (GET) kriterlerine uygun projelere yaklaşık 77 milyon avro tutarında yeni finansman sağlamasına olanak tanıyor. Bu finansmana yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği finansmanı da dahil.



Santander İspanya

Santander España'nın İspanyol konut piyasasında yeşil dönüşümü desteklemek için EIB Grubu ile yakın zamanda imzaladığı ABS anlaşmaları

Temmuz ayında Santander España, KOBİ'ler ve orta ölçekli şirketler tarafından yürütülen projelere yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını desteklemek için serbest bırakılan sermayeyi yeniden dağıtmak üzere EIB ve EIF ile bir nakit menkul kıymetleştirme işlemi imzaladı. Bu işlem, geliştiricilere Net Sıfır Sınıf A binalarının inşasını finanse etmek için yeşil kiralama finansmanı ve yeşil krediler sağlanmasını da kapsıyor.

Aralık ayında EIB Grubu ayrıca, serbest bırakılan sermayenin, yüksek enerji verimliliği standartlarına sahip yeni binalarda bireylere yeşil ipotek verilmesini kolaylaştırmak için kullanıldığı Santander İspanya'nın sentetik RMBS işlemine katıldı.

Müşterilerimize CIB, perakende ve ticari bankacılık ve tüketici finansmanı alanlarında küresel ve yerel yeşil çözümler sunmak ve yerel topluluklarımızda farkındalık yaratmak

Piyasalarımızda sürdürülebilir finans lideri olma yolunda ilerlemek, birimlerimizin farkındalığı artırma, iş birliği yapma ve müşterilerimize zamanında sürdürülebilir çözümler sunma yönündeki ortak çabaları olmadan mümkün değildir.

2022 yılında gerçekleştirdiğimiz yeşil finans ürünlerimiz, hizmetlerimiz ve ortaklıklarımız hakkında daha fazla bilgi için bkz. ['Yeşil geçiş desteklemek](#) 2022 Yıllık Raporu'ndaki bölüm.

Santander İngiltere

2023 yılı boyunca Kurumsal ve Ticari Bankacılık (CCB) iş müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuklarını destekleyin. Sürdürülebilir finansman önerimizle, 2022'de 590 milyon sterlinlik sürdürülebilirlik bağlantılı finansmandan 2023'te 659 milyon sterlinin üzerinde kaynak topladık ve kolaylaştırdık.

CCB sağlamaya devam ediyor İngiltere'nin büyüyen yenilenebilir enerji sektörüne fon sağlanması. 2023 örnekleri arasında Londra Şehri Şirketine güç sağlamak için 49,9 MW'lık yeni bir güneş enerjisi santrali için finansman sağlanması ve dört yeni pil depolama tesisinin inşası ve işletilmesinin desteklenmesi yer alıyor.

Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Kredilendirme müşterilerin net sıfıra geçişini destekler. Sürdürülebilirlik taahhütlerini mali durumlarıyla ilişkilendirerek, Lancaster Üniversitesi'ne, beş yıllık bir süre boyunca ölçülen beş sürdürülebilirlik performans hedefine bağlı olarak 2023 yılında 60 milyon sterlinlik bir kredi sağladık. Performans hedefleri, net sıfır hedefleriyle uyumludur.

Santander İspanya

Müşterilerimizin yeşil geçişlerini desteklemeye devam ediyor, Büyük Şirketler, KOBİ'ler ve perakende müşteriler için finansman hacimlerini artırıyoruz. **sürdürülebilirlikle bağlantılı krediler ve sürdürülebilir finans** 2023 yılında Ar-Ge segmentinde 2 milyar avroya denk gelen finansmanlar. Bu finansmanlara bazı örnekler şunlardır: **Cunext Cooper Industries ile sendikasyonlu faktoring anlaşması** 150 milyon avro veya sendikasyon karşılığında **Haizea Wind Group ile tesis garantisi** Kuzey Denizi'nde iki açık deniz rüzgar santrali geliştirmek.

Biz tanıtımını yapıyoruz **yeşil binalar** Yeşil ipotekler için fiyat indirimi, bireysel evlerinde enerji verimliliğini artırmak için tadilat çalışmalarının finansmanı veya ev sahibi topluluklarının tüm binayı etkileyen tadilat çalışmaları yapmaları için finansman sağlanması da dahil. Ayrıca, finanse ettiğimiz yeni gayrimenkul projelerinin büyük çoğunluğunda **yüksek enerji verimliliği sertifikaları**. Bir noktaya ulaşarak **CBRE ile anlaşma** Kurumsal ve kurumsal müşterilerimize bina portföylerinin karbonsuzlaştırılması konusunda danışmanlık hizmeti sunmak.

Büyük finansman sağlayarak enerji dönüşümünü destekliyoruz **yenilenebilir enerji projeleri** Ancak aynı zamanda, anlaşmalarımız sayesinde hem kurumsal hem de perakende müşterilerimiz için kendi tüketimini teşvik ediyoruz. **Powen ve Holaluz gibi ortaklar** Aynı zamanda, EV araçları için kiralama ve finansman alanında kapsamlı tekliflerimizle yeşil mobiliteyi desteklemeye devam ediyoruz.

Santander Tüketici Finansmanı (SCF) Avrupa

Elektrikli araçlar: 2023 yılında Avrupa'da 208.000'den fazla elektrikli araca finansman sağladık ve bu da yaklaşık 6,5 milyar avroluk yeşil finansmana denk geliyor (2022'ye göre %27).

Dayanıklı Tüketim Malları: Tüketici sektöründe, yeşil finansmanın %51,9'unu gayrimenkul, %47,2'sini ise mobilite oluşturuyor. Yeni iş hacminin önemli bir kısmını oluşturan dayanıklı tüketim malları ise güneş panelleri (%30,9) ve bisikletlerdir (%47,2). 2023 yılında 124.500 yeşil finansman fişi düzenledik.

Emisyonlar: SCF, aylık bazda emisyon ölçümlerini izlemek için bir gösterge paneliyle finanse edilen yeni işletmenin emisyon yakalamasını iyileştirmeye devam ediyor.

Santander Bank Polska

Santander Bank Polska, finansmanı desteklemeye devam ediyor **Elektrikli Arabam programı:**

Eylül 2023'te EBRD ile imzalanan, yeşil yatırımlara destek (3 yıl için 77 milyon PLN) ve de minimis Garanti (Gwarancje de minimis) programına katılım içeren EUR portföyü için yeni sentetik menkul kıymetleştirme **Bank Gospodarstwa Krajowego ile işbirliği** (BGK) yeşil işlemleri destekliyor.

Santander ABD

2023 yılında Santander ABDBEV'lerin toplam değeri **1.436 milyon ABD doları oldu** 35.000'den fazla birimde kaynak oluşturuldu. Bu, **1792% artış** 2022 yılı boyunca (toplam menşei 75,9 milyon ABD doları).

Eylül ayında, Ticari Banka, 250 milyon ABD doları tutarında varlık bazlı döner kredi imkânını kapattı. **Rüzgar Türbini ve Enerji Kablo Şirketi (WTEC)** Santander, kredi imkânı için idari temsilci, ortak lider düzenleyici ve ortak muhasebeci olarak görev yaptı ve WTEC'in üretim, lojistik, filo yönetimi ve günlük operasyonlarını desteklemek için finansman sağlayan sekiz uluslararası ve ABD merkezli bankadan biri.

Kasım 2023'te, lityum ve boksit madenciliği yapan ve alüminyum rafine eden şirketlere 65 milyon ABD doları tutarında Sürdürülebilirlik Bağlantılı Kredi verildi. **sera gazı emisyon yoğunluğunun azaltılması** ve kaçınılan sera gazı miktarının artırılması ve yenilenebilir enerji kullanıldı.

Banco Santander Peru

Sürdürülebilir finansman **Grupo Patio Per ile anlaşma** LEED sertifikası "Altın"a sahip olan Patio las Camelias Binası'nın satın alınması için 19 milyon ABD doları tutarında anlaşma imzalandı.

tarafından gerçekleştirilen sera gazı ölçümlerine katıldı **Peru Çevre Bakanlığı**, bildirilen sera gazı emisyonları konusunda daha yüksek şeffaflık seviyesi nedeniyle ikinci yıldızı aldı (bağımsız bir üçüncü tarafça doğrulandı).

Kasım 2023'te Banco Santander Peru ilk yeşili piyasaya sürdü **Alacak Satın Alma Programı** Camposol'un Global GAP sertifikası kapsamındaki iyi tarım uygulamalarını sergilemek amacıyla gerçekleştirilen bu işlem, Kredi Piyasası Birliği'nin Yeşil Kredi İlkeleri'ne 30 milyon ABD doları tutarında atıfta bulunulan ilk programdı.

Santander Brezilya

2023 yılında Santander Brasil BRL'ye ulaştı **2023 yılında yenilenebilir enerjiler için toplam portföy 10,1 milyar Brezilya Reali ve sürdürülebilir tarım işletmeleri için toplam portföy 2 milyar Brezilya Reali.** FIT Energia'nın satın alınması: Merkezi olmayan güneş enerjisi üretimi yoluyla bireylere ve KOBİ'lere yenilenebilir enerji teklifi.

Brezilya'nın İlk Sürdürülebilir Devlet Tahvili: Brezilya Ulusal Hazinesi, Kasım 2023'te uluslararası piyasada ilk sürdürülebilir devlet tahvilini ihraç etti. Tahvilin toplam geliri 2 milyar ABD doları olup, 7 yıl vadeli. Tahvilin geliri, iklim değişikliğinin azaltılması ve uyum sağlanması, doğal kaynakların korunması ve sosyal kalkınmayı hedefleyen proje ve girişimlere tahsis edilecektir. Santander Brasil, Küresel Koordinatör olarak görev yapmıştır.

Eletrobras: Eylül 2023'te, Brezilyalı entegre kamu hizmeti şirketi Eletrobras, Brezilya piyasasında bugüne kadarki en büyük kamu borçlanma araçlarından biri olan 7 milyar Brezilya Reali tutarında çift dilimli yerel tahvil ihraç etti. 5 yıllık sürdürülebilir dilimin toplam tutarı 3 milyar Brezilya Reali olup, gelirler Eletrobras'ın Sürdürülebilir Finansman Çerçevesi uyarınca uygun yeşil veya sosyal projelere aktarılacak. Santander Brasil, Ortak Tahvil Koordinatörü olarak görev yaptı.

Santander Meksika

2023 yılında yerel tahvil işlemlerinin yaklaşık %50'si ESG etiketine sahipti.

Sürdürülebilirlik Bağlantılı Tahvil: Santander México, Bimbo'ya ilk tahvilinin yerleştirilmesinde eşlik etti **sürdürülebilirliğe bağlı tahvil** Bu, yerel borç piyasası tarihinde bu etiketle yapılan en büyük kurumsal ihraçtı.

Dünya çapında elektrikli araçların ana üreticisi olan BYD ile ittifak **elektrikli ve hibrit araçların finansmanı** Super Auto ürünüyle birlikte, Latin Amerika'da kapsamlı elektromobilité çözümlerinde lider olan VEMO ile, ticari müşteri portföyü ve ticari kiralama çözümleriyle elektrikli ticari filolara geçişi teşvik etmek amacıyla bir iş birliği yaptık.

IFC ile ittifak **sürdürülebilir inşaat uygulamalarını teşvik etmek** EDGE sertifikaları konusunda uzmanlardan ücretsiz danışmanlık alacak gayrimenkul geliştiricisi müşteriler arasında. Ayrıca, sürdürülebilir bir inşaat standardına (çoğunlukla EDGE ve LEED sertifikaları) sahip bir ev satın alan müşterileri ödüllendirmeyi amaçlayan ilk yeşil ipotek Meksika'da başlatıldı.

Santander Şili

2023 yılında Banco Santander Chile, **sürdürülebilir krediler** Yeşil, sosyal ve ESG bağlantılı finansman olanakları arasında 809 milyar ABD doları tutarında bir yatırım yaptık. Önemli bir kilometre taşı da, aynı zamanda **Yeşil ipotek finansmanını güçlendirmek için tahvil ihraç eden ilk bankacılık kuruluşu**, aynı zamanda ESG çerçevemizde yer alan ve 8.000 milyon JPY'ye (53 milyon ABD dolarına eşdeğer) ulaşan ilk operasyon olma özelliğini taşıyor. Bu, yerel pazarda üç sürdürülebilir tahvilde ve müşterilerimiz için bir sosyal tahvilde danışman olarak katılımımıza ekleniyor ve toplamda 16 milyon UF'ye ulaşıyor.

Santander Arjantin

2023 yılında birkaç tane yaptık **hidrojenle ilgili projeler** Haziran ayında düzenlenen Hidrojen Zirvesi'ne banka dışından ve sektörden 40 şirket ve uzman dahil 100'den fazla katılımcı davet edilmişti.

Ayrıca Santander, **Hidrojen Forumu** ile organize edildi **H2a ve Y-TEC** konsorsiyum

Varlık yönetimi ve sigorta

Son birkaç yılda, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ESG) yatırımları, özellikle Avrupa'da niş olmaktan çıkıp ana akıma dönüştü. Bu yatırımlar, çoğunlukla yatırımcı talebi ve düzenleyici gelişmeler tarafından yönlendirildi. Jeopolitik durumun mevcut durumuna rağmen, yeni bir yatırım paradigması ortaya çıktı. ESG risk faktörleri (özellikle iklimle ilgili), risk ayarlı getiri analizi için giderek önem kazanıyor. İklim adaptasyonu ve azaltımı, biyolojik çeşitlilik kaybı ve diğer zorlukları ele alan yatırım fırsatlarına olan talep önemli ölçüde artıyor. Ayrıca, "net sıfır" gibi aktif yönetim ve karbonsuzlaştırma girişimleri, yatırım değer zinciri boyunca paydaşların sürdürülebilirliğe olan bağlılığını artırmada kilit rol oynadı.

Sürdürülebilirliği büyüme stratejimize ve karar alma süreçlerimize (özellikle iklime odaklanarak) entegre etmek gibi net bir hedefimiz var. Sürdürülebilir ürün yelpazemizi genişletmeye ve güçlendirmeye devam ediyor ve Grubun standartlarına uygun olarak ESG'yi süreçlerimize entegre ediyoruz.

Uzmanlık ve mükemmellik merkezi oluşturmak için ESG ekiplerimizi güçlendirdik. Bu sayede sosyal sorumluluk odaklı ürün ve hizmet yelpazemizi genişlettik. Ayrıca, şirket içi çerçeveler ve süreçler oluşturduk, en iyi uygulamaları entegre ettik, farkındalığı artırmak için ESG içerikleri oluşturduk, ekiplerimiz ve ağımız için en üst düzey akreditasyon aldık ve diğer bölümler ve üçüncü taraflarla stratejik ortaklıklar geliştirdik. 2022 yılında, Sosyal Sorumluluk Yatırımları (SRI) AUM'mizi (YAP) 31 Aralık 2021 itibarıyla yaklaşık 27,1 milyar Avro'dan 2025 yılına kadar 100 milyar Avro'ya çıkarma konusundaki ilk kamu taahhüdümüzü duyurduk. 31 Aralık 2023 itibarıyla SRI AUM'mizi

Özel Bankacılıkta SAM ve üçüncü taraf fonlar arasında 67,7 milyar Avro tutarında işlem gerçekleştirildi.

1. SAM'den Madde 8 ve 9 fonları (SFDR) olarak sınıflandırılan AUM ve Özel Bankacılık'tan üçüncü taraf fonları. Latin Amerika'daki SAM fonlarına da eşdeğer ESG kriterlerini uyguluyoruz. Likit olmayan fonlar, Özel Bankacılık için taahhüt edilen sermaye cinsindedir.
2. Paris Uyumlu Yatırım Girişimi

Santander Varlık Yönetimi

Net Sıfır Hizalama Metodolojisi

PAII'yi takip etmek Net Sıfır Yatırım Çerçevesi (NZIF) yönergeleri doğrultusunda, SAM, varlıkların net sıfır yoluyla uyumunu ölçmek için yüksek etkili sektör şirketlerini mevcut ve ileriye dönük kriterlere göre değerlendirmek üzere bir iç metodoloji geliştirdi.

NZIF önerileri doğrultusunda yapılan değerlendirme, birlikte güvenilir ve sağlam bir geçiş planı oluşturan aşağıdaki kriterleri kapsamaktadır:

1. 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla ulaşmayı hedefleyen uzun vadeli hedef
2. Kısa ve orta vadeli azaltma hedefleri
3. Kapsam 1, 2 ve önemli kapsam 3 emisyonlarının açıklanması
4. Hedeflere göre emisyon performansı
5. Karbonsuzlaştırma stratejisi
6. Sermaye tahsisi uyumu

Bu analiz bize vade uyum ölçeği ve varlıkların aşağıdaki kategorilerden herhangi birinde sınıflandırılmasını sağlar: net sıfıra ulaşma, net sıfır yoluna uyumlu, net sıfır yoluna uyumlu, uyum sağlamaya kararlı, uyumlu değil.

Ayrıca, veri kullanılabilirliği arttıkça kademeli olarak dahil edilmesi gereken ek kriterleri sistematik olarak kapsayabilmek için veri sağlayıcılarımızla birlikte analizin kapsamını genişletiyoruz. Bu kriterler arasında iklim politikası katılımı ve yönetişimi, adil geçiş ve iklim riski ve hesapları yer almaktadır.

SRI ürünleri

Teklifimiz, eksiksiz bir SRI ürün yelpazesini içermektedir. 31 Aralık 2023 itibarıyla, 8 coğrafyada 48,1 milyar avruluk SRI AUM'ye sahibiz. SAM, 1995 yılında ilk SRI fonunu piyasaya sürerek bu ürünlere öncülük etmiştir. Tematik teklifimiz, iklime (Santander Innoenergy Climate ve Santander Sostenible Bonos), yenilenebilir enerjiye (Santander Iberia Renewable Energy) ve sosyal hedeflere (Santander Prosperity) odaklanan fonları içermektedir. 2023 yılında, SRI ürün ve hizmet yelpazemizi, özellikle de

SFDR'nin 8. maddesi kapsamında kişiselleştirilmiş emeklilik planları sunuyoruz. Ayrıca İspanya'daki emeklilik planlarımıza ESG kriterlerini de entegre ettik.

2023 yılında dayanışma fonlarımız, dışlanma riski altındaki gençleri eğitmek ve savunmasız kadınların iş bulmalarına yardımcı olmak gibi çeşitli amaçlarla çeşitli STK'lara bağışlandı. Santander Responsabilidad Solidario fonumuz, Expansión-Allfunds Ödüllerinde 'En İyi Dayanışma Fonu' ödülünü kazandı.

SAM SRI teklifi



İklim değişikliğiyle mücadelede yardımcı ürünler

Santander Varlık Yönetimi, bu alanda öncü bir kuruluştur. Sürdürülebilir tahvil alanında İspanya. 2019 yılında kurulan Santander Sostenible Bonos fonu, yeşil tahvil ihraçlarına (temiz enerji, emisyon azaltımı ve diğer yeşil girişimleri finanse etmek için tasarlanmış kurumsal borçlar) ve sosyal, iklim değişikliği, çevre ve diğer sürdürülebilir tahvillere yatırım yapmaktadır. Ayrıca, SAM, Latin Amerika'daki KOBİ'lerin büyük ölçekte sermaye çekmeleri ve topluma ve çevreye olumlu katkı sağlamaları için yeşil tahvil piyasasını desteklemeyi amaçlayan karma bir finansman fonu olan LA Green için danışmanlık yetkisine sahiptir.

Santander Alternatif Yatırımlar (SAI), iklim değişikliğiyle mücadele etmek için özel piyasalarda iki yatırım çözümü sunuyor: İberya piyasasında fotovoltaik ve rüzgar enerjisi projelerine yatırım yapan özel sermaye stratejisi Santander Iberia Yenilenebilir Enerji ve yenilenebilir enerji, akıllı şebekeler, enerji verimliliği, depolama sistemleri, yeşil enerji için piller, mobilite ve dairesel ekonomi alanında iklim teknolojisi girişimlerine yatırım yapan bir risk sermayesi stratejisi olan Santander Innoenergy İklim fonu.

Santander Alternatif Yatırım'ın iklim çözümlerini artırmak ve enerji dönüşümüne olan bağlılığını genişletmeye devam etmek için SAI, Santander'in yeni bir stratejisini başlatmayı planlıyor. Yenilenebilir Enerji. Bu grup, yenilenebilir enerji sektöründeki şirketlere yatırım yapmayı ve yatırım ekibinin cazip fırsatlar arayacağı Güney Avrupa'daki projelere erişimini biraz genişletmeyi amaçlıyor.

Standartlarımız ve yöneticiliğimiz**Daha fazla kaynak ayırıyoruz**

Katılım ve oylama. 2023 yılında katılım ve oylama politikalarımızı ve stratejilerimizi revize ettik. Oylamadaki ilerlememiz, sıralamada 49 sıra yükseldiğimizi gösteriyor. *PaylaşımEylem* Son 'Oylama Önemlidir' raporunda sıralama şöyle:

İkinci yönetim raporumuzu yayınladık ve SAM İspanya, CNMV'nin İyi Uygulama Kuralları'na uyan ilk fon yöneticisi oldu. Şirketlerle hem iş birliğine dayalı hem de ikili eylemleri teşvik ediyoruz. NZAMI'ye ek olarak, şu girişimlerin de imzacısıyız:

→ BM PRI. Temmuz 2020'de, daha sürdürülebilir bir finansal sistem inşa etmeye kendini adanmış küresel bir topluluğa katılarak BM destekli Sorumlu Yatırım İlkeleri'ni (PRI) benimsedik. İspanya'daki Santander çalışan emeklilik fonu da imzacılardan biridir.



→ Uluslararası İklim Değişikliği Yatırımcıları Grubu (IIGCC). Santander Varlık Yönetimi, 2020 yılında, iklim değişikliği konusunda yatırımcı iş birliğini destekleyen ve müreffeh, düşük karbonlu bir gelecek için harekete geçen yatırımcıların sesi olan Avrupa üyelik kuruluşu IIGCC'ye imza attı.

→ IIGCC tarafından yürütülen Net Sıfır Katılım Girişimi. Şubat 2023'te SAM, portföyümüzü net sıfır hedefimiz doğrultusunda düzenlemek için bu yatırımcı grubuna katıldı. Bu girişim, yatırımcıların İklim Eylemi 100+ odak listesinin dışındaki şirketlerle etkileşim kurarak portföylerinin daha büyük bir kısmını Paris Anlaşması hedefleriyle uyumlu hale getirmelerine yardımcı oluyor.



→ İklim Eylemi 100+. Santander Varlık Yönetimi, Ocak 2021'de iklim değişikliğiyle mücadelede desteklemek için İklim Eylemi 100+ya katıldı. Bu girişim, iklim değişikliğine karşı gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak için listede yer alan bir şirketle iş birliği yapmayı gerektiriyor. İklim Eylemi 100+ üyesi olarak SAM, 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla geçişi hızlandırmaya yardımcı oluyor.

**Özel Bankacılık**

Özel bankacılık danışmanlık hizmetlerimize ESG'yi entegre etmeye odaklanıyoruz. Santander Özel Bankacılık, 2023 yılında Şili'de "ESG Yatırımı İçin En İyi Özel Banka" seçildi. *Euromoney*ve İspanya'da "ESG konumlandırması için En İyi Özel Banka" *Şehir teli*.

Sosyal Sorumluluk Yatırımı (SRI)

SRI ürünlerimiz, çok çeşitli geleneksel yatırım fonları ve alternatif yatırım araçlarını içermektedir. Etki yatırımı da dahil olmak üzere tüm varlık sınıflarında yeni ürünler eklemeye devam ediyoruz. Danışmanlık kapsamındaki üçüncü taraf fonlarımızın çoğunluğunu SFDR kapsamındaki 8. ve 9. Madde fonlarından oluşan bir listeye yönlendirdik. Tutarlı ve kapsamlı bir SRI ürün yelpazesi sağlamak için SFDR kapsamındaki 8. veya 9. Madde ürünlerine yönelik yatırım stratejileri üzerinde gerekli özeni gösteriyoruz.

31 Aralık 2023 itibarıyla, üçüncü taraf fonlardan 19,6 milyar avro tutarında SRI varlık yönetimimiz bulunmaktadır. Ayrıca altı ülkede SRI yetkileri sunuyoruz ve önümüzdeki yıllarda daha fazla coğrafyaya yayılmayı planlıyoruz.

Müşterilerimizle ESG konusunda etkileşim kurmak Müşterilerimizin sürdürülebilirlik tercihlerini anlamak çok önemlidir. Özel Bankacılık Uluslararası (PBI) müşterilerimize, CO2 metrikleri de dahil olmak üzere özel portföy raporlaması sunuyoruz.2 emisyonlar, su ayak izi, atık oluşumu ve enerji tasarrufu.



MEJOR POSICIONAMIENTO ESG
Santander Private Banking



ESG uzmanlığı

2022 yılında, bankacılarımız ve danışmanlarımız için iç ve dış sertifikasyonlarla kredilendirilmelerini sağlayacak küresel bir eğitim planı başlattık. Ayrıca, ESG iletişimimizi ve eğitim materyallerimizi geliştirmek için çalışıyoruz. Uluslararası ESG uzmanları ağıımız ve yönetim modelimiz, ESG ürünlerimizin ve danışmanlık hizmetlerimizin kalitesini ve şeffaflığını garanti altına alıyor.

Sigorta

2023 yılı sonuna kadar, Grubun sürdürülebilir finans ve yatırım sınıflandırma sistemine (SFICS) dayanarak sürdürülebilir varlıkları, faaliyetleri ve savunmasız bireyleri korumak için sigorta teklifimizi genişlettik. 18 ülkeye. Ayrıca, mevcut düzenlemelere göre sürdürülebilirlik faktörleriyle ilişkili riskleri karşılamak için yatırım politikalarında ve ürün yelpazelerinde SRI'yi genişletmek üzere ortaklarımızla iş birliği yapıyoruz. Aşağıdaki kategorileri içerir:

- Grubun sürdürülebilir olarak sınıflandırdığı varlık ve faaliyetlerden kaynaklanan risklerin sigortalanması (elektrikli araçlar, yenilenebilir enerji altyapısı, vb.).
- Toplumun refahını artırmak için insanlardan veya faaliyetlerden kaynaklanan riskleri sigortalamak. Bu ürünlerin amacı, sigorta ürünlerinin uygunluğunu ve karşılanabilirliğini artırmaktır. Bunlara örneğin mikro sigorta, yaşlılar için sağlık sigortası, düşük gelirli haneler için hayat sigortası ve sosyal zorluklar yaratabilecek yeni veya mevcut faaliyetler için sigorta dahildir.
- Mevcut düzenlemelere uygun olarak sosyal sorumluluk sahibi sigorta tabanlı yatırım ürünlerinin teşvik edilmesi.

Ayrıca, ortak girişimlerimizin ortakları BM Sürdürülebilir Sigorta İlkeleri'nin (PSI) imzacıdır.

SFICS ile uyumlu Sigorta Ürünleri

Temel coğrafyalarımızdaki temel sigorta ürünleri



Personal accident insurance for Seniors
Auto Insurance
Dependency Insurance
Senior Home Insurance



Life Insurance for low income people
Health Insurance for self employed or low income people



Life Insurance for low income people
Personal accident insurance for low income people



Life Insurance for low income women
Life Insurance for micro-entrepreneurs



Micro mobility Insurance



Life Insurance for low income people



Motor insurance for EV



Multirisk Insurance for SMEs (photovoltaic pannels)

1. Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırma Sistemi (SFICS)

2. AUM, Madde 8 ve 9 fonları (SFDR) olarak sınıflandırılmaktadır. Latin Amerika'daki varlıklara da eşdeğer ESG kriterlerini uyguluyoruz.

Santander Varlık Yönetimi'nde Net Sıfır Yönetimi

NZAMİ'nin gerekliliklerinin bir parçası olarak SAM, net sıfır ekonomisine geçişte yatırımcılar ve ihraççılar arasında daha fazla şeffaflık, hesap verebilirlik ve iş birliğini teşvik etmeyi amaçlayan katılım hedeflerine sahiptir.

Girişime göre, imzacıların 2030 yılına kadar Yüksek İklim Etkili Sektörlerde (HCIS) finanse edilen emisyonların %90'ını net sıfıra, net sıfıra uyumlu veya katılım kapsamında karşılamaları gerekiyor. Bunu başarmak için SAM, bu metriği izlemek için gereken tüm bilgileri dahili yönetim araçlarına entegre etti.

2023 yılı boyunca, ihraççıları karbonsuzlaştırma planlarına ve şeffaflığa bağlı kalmaya teşvik etmeyi amaçlayan Net Sıfır katılım stratejimizi geliştirmek için çalıştık. İhraççılarımızın ilerlemelerini izleyebilmek için doğru ve güvenilir raporlamayı teşvik ediyoruz. Katılım stratejisi ayrıca, ihraççıları Paris Anlaşması'nın hedefleriyle uyumlu, iddialı hedefler belirlemeye teşvik ediyor.

Bu gereksinimi karşılama stratejisi farklı adımları içerir:

- Yeni Zelanda uyum olgunluklarına göre ihraççıların sınıflandırılması.
- HCIS'de sera gazı emisyonları açısından en önemli ihraççıların belirlenmesi.
- Katılımın önemliliği, ihtiyaçlar ve değişim beklentilerine göre öncelikli şirketlerin tanımlanması.
- İşbirlikçi iklim katılım girişimlerine katılım (CA100+, IIGCC, vb.).
- İşbirliği girişimleri kapsamında olmayan öncelikli ihraççılar için bireysel katılım eylemlerinin uygulanması.
- Net Sıfır ile uyumlu bir oylama politikasının uygulanması.
- Katılım eylemlerinin düzenli olarak denetlenmesi.
- Katılım çabalarımızın yıllık raporlaması.



Katılım yaklaşımımız hakkında daha fazla bilgi için şuraya bakın: [2022 Yönetim Raporu](#)

Vaka çalışması: İklim değişikliği konusunda şirketlerle iş birliğine dayalı katılım – Climate Action 100+

Bu girişim kapsamında SAM, enerji ve kamu hizmetleri sektöründe faaliyet gösteren bir Avrupa şirketiyle diyaloga öncülük ediyor. SAM, 2023 yılında girişimin şirkete yönelik değerlendirmesini görüşmek ve şirketin iklim hedeflerinin yatırımları ve projeleriyle ne kadar uyumlu olduğunu değerlendirmek üzere şirketle birkaç toplantı gerçekleştirdi.

7. Ortaklıklar

Sektör çalışma grupları

İklim değişikliğiyle mücadele etmek ve biyolojik çeşitliliği korumak istiyorsak, iş dünyası ve hükümetlerle ortaklıklar kurmak kritik öneme sahiptir. Grupo Santander, farklı kuruluşlarda, ittifaklarda ve çalışma gruplarında yer almaktadır. Hedefler için Ortaklıklar konulu SDG 17 (Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi) doğrultusunda küresel ve şirket hedefleri doğrultusunda ilerlemek için uluslararası ve yerel paydaşların (sektör dernekleri, düşünce kuruluşları, üniversiteler, akranlar ve diğerleri) katılımı.

Grupo Santander'in, bankaların iklim değişikliği ve biyoçeşitliliği yönetme biçimini iyileştirmek için önde gelen kuruluşlarla birlikte katıldığı başlıca girişimler şunlardır:

Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI), NZBA, PRB

Santander, BM Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin (PRB) kurucu üyesiydi. Ayrıca, Net Sıfır Bankacılık İttifakı'nın (NZBA) kurucu üyesiyiz ve girişimin hedefine ulaşmasını desteklemek için sektör uyumunu ve uygulama yönergelerini daha da geliştirmek üzere farklı çalışma gruplarında yer alıyoruz.

Santander, Sorumlu Bankacılık İlkeleri 2030 inceleme sürecinin Çekirdek Grubunun bir parçasıdır.

UNEP FI ayrıca, bizim de katıldığımız PRB Biyoçeşitlilik Topluluğu'nu kurdu. Bu topluluğun bir parçası olarak, mevcut sektör rehberliğini Kunming-Montreal Küresel Biyoçeşitlilik Programı ile uyumlu hale getirmeyi amaçlayan PRB Biyoçeşitlilik Hedef Belirleme Çalışma Grubu'na katıldık. Çerçeve.

Glasgow Net Sıfır Finansal İttifakı (GFANZ)

GFANZ, ekonominin karbonsuzlaştırılmasını hızlandırmaya kendini adanmış önde gelen finans kuruluşlarından oluşan küresel bir koalisyonudur.

GFANZ aynı zamanda finans sektöründeki net sıfır girişimlerini kapsayan bir çatı kuruluştur. Bunlar arasında doğrudan katıldığımız iki girişim vardır: NZBA ve Net Sıfır Varlık Yönetimi girişimi (NZAMi). NZAMi, Santander Varlık Yönetimi tarafından şirket içinde yönetilmektedir.

GFANZ'ın aktif bir üyesiyiz. Yönetim Kurulu Başkanımız, 2021 yılında bir harekete geçme çağrısı yayınlayan kamu politikaları grubunun eş başkanlığını yürütüyor.

Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi (WBCSD)

WBCSD tarafından koordine edilen ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI), Karbon Muhasebesi Finansman Ortaklığı (PCAF) ve Çevre Savunma Fonu (EDF) ile üye bankaların iş birliğiyle yürütülen Tarımda İklim Etkisinin Bankacılığı (B4ICA) girişimine katılmaya devam ediyoruz. Ortaklık, tarım ve gıda kredi kuruluşlarının ve yatırımcılarının net sıfır emisyon taahhütlerine doğru ilerlemelerine ve daha sürdürülebilir bir tarım sektörünü finanse etmelerine yardımcı olmak için çalışmaya devam ediyor.

Bankacılık Ortamı Girişimi (BEI)

Cambridge Sürdürülebilirlik Liderliği Enstitüsü ve üyeleri tarafından desteklenen BEI'deki çalışmalar, özellikle doğaya odaklanarak çeşitli konularda ilerleme kaydediyor. BEI ve Cambridge Sürdürülebilirlik Liderliği Enstitüsü ile bir dizi inovasyon çalışmasına katıldık. Sürdürülebilirlik Liderliği (CISL) ve Sosyal Sorumluluk İçin İşletmeler (BSR). İklim ve doğayı bütünleştirmeye odaklanan çeşitli programlara katılmaya devam ediyoruz. Bunlardan biri de "İklim ile Doğayı Tartışalım: Katılım Rehberi"nin geliştirilmesidir.

Dünya Ekonomik Forumu - Uluslararası İş Konseyi

Santander, şirketlerin küresel enerji dönüşümüne ve kârlılığa katkıda bulunmak için enerji talebi yoğunluğunu azaltma yollarını belirlemeyi amaçlayan "Enerji Talebini Dönüştürme" projesine katılıyor. Ana Botín başkanlığındaki IBC, tüm kıtalarda, gelişmiş ve gelişmekte olan pazarlardan 130 CEO ve şirket başkanını bir araya getiriyor. Grup, küresel enerji tüketiminin yaklaşık %3'ünden sorumlu.

Dünya Ekonomik Forumu - CEO İklim Liderleri İttifakı

Santander, Dünya Ekonomik Forumu CEO İklim Liderleri İttifakı'ndaki etki yaratma konusunda kilit ağ olarak katılımını sürdürüyor. Politika yapıcılar da dahil olmak üzere paydaşlarla birlikte çalışarak net sıfır emisyon hedeflerine ulaşmak için değişimi yönlendiriyoruz. Ayrıca, "Net Sıfır Emisyonlu Bir Geleceğe Geçişin Finansmanı" girişiminin çalışmalarını da takip ediyoruz.

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma için Küresel Yatırımcılar İttifakı (GISD)

Bu çalışma grubu, BM'nin Sürdürülebilir Kalkınma için 2030 Gündemi'nin finansmanına yönelik stratejisinin bir parçası olarak oluşturulmuştur. CIB, gelişmekte olan ülkelere Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ni desteklemek amacıyla finansman ve yatırım akışlarını artırmak için yatırım platformları ve araçları geliştirmeyi amaçlayan görev güçlerinden biriyle iş birliği yapmaktadır.

Ayrıca, Birleşmiş Milletler Ekonomik ve Sosyal İşler Departmanı (UNDESA) ve Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (UNDP) tarafından 2023 yılında kurulan Egemen Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (SKA) tahvilleri çalışma grubuna katıldık. Üst düzey yatırımcılar, kurumlar ve bankalarla birlikte, egemen SKA tahvilleriyle ilgilenen yatırımcılara ve gelişmekte olan ülkelere yönelik bütünlük bir rehber hazırlamayı amaçlayan bu rehber, hem ülke hem de yatırımcı deneyimlerinden alınan dersleri ve en iyi uygulamaları belirleyen bir değerlendirme yoluyla egemen SKA tahvillerinin bütünlüğünü ve kalitesini artırmayı hedefleyecektir.

Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) İlkeleri

ICMA İlkeleri, çevresel ve sosyal sürdürülebilirliğe doğru ilerlemeyi finanse etmek için küresel yeşil, sosyal ve sürdürülebilirlik tahvil (ve ilgili) piyasalarını desteklemektedir. Girişim, sosyal veya çevresel amaçlara hizmet eden tahvil ihraçlarında dürüstlüğü güvence altına alan ve şeffaflık ile şeffaflığı teşvik eden küresel yönergeler ve öneriler aracılığıyla en iyi uygulamaları özetlemektedir. İlkeler 2014 yılında kurulmuş olup, Santander o zamandan beri üyedir.

Santander, 2023 yılında Etki Raporlaması, Sürdürülebilirlikle Bağlantılı Tahviller, Yeşili destekleyen faaliyetler ve SLL yeniden finansmanını kapsayan İlkeler kapsamında düzenlenen çok sayıda çalışma grubu ve görev gücüne aktif olarak katıldı. enstrümanlar.

Adil Geçiş İttifakı'nın Finansmanı

London School of Economics bünyesindeki Grantham Araştırma Enstitüsü liderliğindeki İttifak'ın amacı, yatırımcıların ve genel olarak finans sektörünün Birleşik Krallık'ta adil bir geçiş sağlamasını mümkün kılan sistem düzeyinde inovasyonu teşvik etmek ve desteklemektir. Odak noktamız, Birleşik Krallık'taki ipotek sektörü üzerindeki etkileridir.

Karbon Muhasebesi Finansal Ortaklığı (PCAF)

2021 yılından bu yana PCAF üyesiyiz ve bu nedenle finanse edilen emisyonlarımızı PCAF standardına göre açıklamayı taahhüt ediyoruz. Ayrıca, bölgesel ve sektörel çalışma gruplarında da yer alıyoruz.

Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi (UNODC)

Santander, 2021 yılından bu yana UNODC ve ağıyla işbirliği yapıyor.

UNODC ile işbirliğimize ilişkin güncellemeler yukarıdaki "Çevre suçlarıyla mücadele" bölümünde açıklanmıştır.

TNFD Forum

TNFD Forum üyesi olarak, 2023 yılında doğa kaynaklı risk ve fırsatların yönetimi ve açıklanmasına ilişkin çerçevenin farklı beta sürümlerinin yayınlanmasını izlemeye devam ettik. Bu çerçevenin ilk sürümü, finansal kurumlar için ek bir kılavuzla birlikte Eylül 2023'te yayınlandı.

Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)

Washington merkezli Uluslararası Finans Enstitüsü, geçiş finansmanı ve karma finansmanın temel bileşenler olduğu sürdürülebilir finansın gelişimini ve büyümesini destekleyen sermaye piyasası çözümlerini belirlemekte ve teşvik etmektedir. Grupa Santander'in Yönetim Kurulu Başkanı şu anda IIF'nin Başkanındır ve banka, finans sektörüyle ilgili çevresel, sosyal ve yönetim önceliklerini ele alan resmi sektör girişimlerinin şekillendirilmesine katkıda bulunan Sürdürülebilir Finans Politikası Uzman Grubu ve Sürdürülebilir Finans Veri, Açıklama ve Sınıflandırma Uzman Grubu da dahil olmak üzere sürdürülebilirlikle ilgili çeşitli çalışma gruplarına katılmaktadır. Ayrıca IIF, ihtiyati risk yönetimi, finansal istikrar ve ekonomik büyümeyi önceliklendiren sürdürülebilir finans politikalarını savunmaktadır. Santander Brasil, 2024 yılında IIF ile bir yuvarlak masa toplantısında ortaklık kurmuştur.

Gelişmekte olan piyasalarda geçiş finansmanı için yatırım ortamının iyileştirilmesine yönelik tartışma.

Avrupa Bankacılık Federasyonu (EBF)

Avrupa Bankacılık Federasyonu, bankacılık sektörünün Paris Anlaşması hedeflerine ve BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedeflerine katkısını hızlandırmayı amaçlayan Sorumlu Bankacılık İlkelerini desteklemekte ve bu ilkelerin destekçisi konumundadır.

Sürdürülebilir finans, EBF'nin stratejik bir önceliğidir ve Santander, başkanlığını yaptığımız ESG Risk Görev Gücü, Sürdürülebilir Finans SteerCo ve Baş Sürdürülebilirlik Sorumluları yuvarlak masa toplantısı gibi çeşitli çalışma gruplarına katılmaktadır. Bu grupların amacı, bankacılık sektörünün reel ekonomideki tüm aktörlerin geçişini destekleme becerisini ve sektörün ESG riskine karşı dayanıklılığını geliştiren tutarlı ve olanak sağlayan bir sürdürülebilir finans çerçevesinin geliştirilmesini teşvik etmektir.

Politika tartışmasına katkıda bulunmak

Santander'in amacı, insanların ve işletmelerin refahına yardımcı olmaktır. Bu amaca hizmet ederek, tüm paydaşlarımızın zorluklarıyla başa çıkmalarına ve işlerini geleceğe hazırlamalarına yardımcı olabiliriz.

Paydaşlarımızla etkileşim kurmak, onların endişelerini anlamak ve önceliklerimizi belirlememize yardımcı olmak açısından önemlidir.

Bu etkileşim, hem Grup tarafından küresel olarak hem de önemli bir varlığımızın bulunduğu ülkelerde yerel olarak gerçekleştirilmektedir. Bunu, yerel olarak, Avrupa'da ve küresel olarak temel düzenlemelerle ilgili resmi istişarelere katılarak gerçekleştiriyoruz. Ayrıca, düşük karbonlu ekonomiye geçişle ilgili sektör forumlarına ve çalıştaylarına katılıyoruz. Bu, banka, çalışanları, müşterileri ve faaliyet gösterdiğimiz topluluklar için en önemli tartışma ve gelişmelere katıldığımızdan emin olmak açısından önemlidir.

Yetkililerle etkileşim

Politika tartışmasına katkımız, şirketlerin faaliyet gösterdiği düzenleyici çerçevenin, ekonominin sürdürülebilir geçişini sağlamaya ve kapsayıcı, sürdürülebilir ekonomik büyümeyi desteklemeye yardımcı olmasını sağlamayı amaçlamaktadır. Bu, bankalar ve büyük şirketler gibi farklı oyuncuların Şirketler, KOBİ'ler ve haneler geçişin getirdiği fırsatları değerlendirebiliyor.

Düzenleyici çerçevenin, geçişin istikrarlı ve düzenli olması için kritik öneme sahip olan büyümeyi desteklemesi gerektiğine inanıyoruz. Ayrıca, düzenleyiciler ve politika yapıcılar, yenilenebilir enerji, e-mobilite, sürdürülebilir tarım ve yeşil binalar gibi bu yolculukta kilit rol oynayacak teknolojilere yatırım yapılmasını teşvik etmelidir.

Bunu başarmak için uluslararası uyum ve koordinasyonun gerekli olduğuna inanıyoruz. Tasarlanan çerçevenin iş rekabet gücüne katkıda bulunmasını ve şirketlerin geçiş sürecindeki rolünü kolaylaştırmasını sağlamak, yargı bölgelerinde her zamankinden daha önemli hale gelmiştir. Aynı şekilde, adil bir geçişi teşvik etmek için, gelişmekte olan ve gelişmekte olan ekonomilerin başlangıç noktasının ve özel ihtiyaçlarının, bu alanda öncü olan yargı bölgelerindeki düzenleyici ve denetleyici gerekliliklerin tanımlanmasında dikkate alınması büyük önem taşımaktadır. sürdürülebilirlik gündemi, Avrupa gibi.

Küresel ekonominin dönüşümünde ilerleme kaydedilebilmesi için gelişmekte olan ülkelerin dönüşümünü desteklemek esastır ve hükümetlerin çapraz iş birliğini gerektirir. çok taraflı kalkınma bankaları ve özel sektör.

Santander, BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve Paris Anlaşması'nın iklim hedefini daha iyi desteklemek için sürdürülebilir finans çerçevesini tanımlayan diğer önemli aktörlerin yanı sıra Basel Komitesi, Finansal İstikrar Kurulu, Avrupa Bankacılık Otoritesi, Avrupa Merkez Bankası, Avrupa Kurumları, İspanya Bankası ve İngiltere Bankası ile aktif olarak çalışmaktadır.

Bu yıl, Brezilya'nın G20 Başkanlığı'nı üstlenmesi ve 2025 yılında Belen'de gerçekleşecek olan COP30, ilgili taraflarla etkileşimde bulunmak, özellikle gelişmekte olan ve yükselen ekonomilerin dönüşümünde ilerlemeye yönelik ortak çözümler üzerinde çalışmak için artan fırsatlar sunacaktır.

Sektör kuruluşlarıyla çalışma

Önceki bölümde açıklandığı gibi, sürdürülebilir ekonomik faaliyetlerin belirlenmesine ilişkin AB çerçevesinin (Taksonomi), ESG açıklamaları ve raporlama çerçevesinin, sürdürülebilir ürünler için standart ve etiketlerin tanımlanmasının yanı sıra iklimle ilgili risklerin belirlenmesi ve yönetimine ilişkin devam eden çalışmaların uygulanması ve gelecekte iyileştirilmesi gibi konularda ortak görüşlere ulaşmak için Uluslararası Finans Enstitüsü, Avrupa Finansal Hizmetler Yuvarlak Masası, Avrupa Finansal Piyasalar Birliği ve Avrupa Bankacılık Federasyonu dahil olmak üzere sektör kuruluşlarıyla çok yakın bir şekilde çalışıyoruz. Bu tartışmalara şu yollarla katılıyoruz:

Danışma, çalıştay vb. gibi yerleşik kanallar ve ayrıca Santander'in yıllık Uluslararası Bankacılık Konferansı gibi forumlarda ilgili paydaşların görüş alışverişinde bulunabileceği ortamlar sağlanması yoluyla.

STK'larla etkileşim

Santander ayrıca STK'larla, onların ilgi duyduğu çalışmalar, girişimler ve konular hakkında açık bir diyalog ve etkileşim sürdürmektedir.

Bazı temel konulardaki tutumumuz

Sürdürülebilir kalkınmanın sağlanmasına yardımcı olmak ve yeşil dönüşümü desteklemede aktif rol oynama sözü veriyoruz. Geçişin, toplulukları izole edip varlıkları değersizleştirmemek için bölgesel ve sektörel özellikleri dikkate alarak adil ve kapsayıcı olması hayati önem taşımaktadır. Her sektör için netlik ve kesinlik sağlamalıdır. Hükümetler, bankaların şirketleri geçiş süreçlerinde desteklemelerini sağlayacak politikalar ve teşviklerle desteklenen, kilit sektörlerin düşük karbonlu bir ekonomi hedeflerine nasıl ulaşacağına dair net yollar belirlemelidir.

Politika yapıcılarının ve düzenleyicilerin düzenleme yönelik küresel ve ortak bir yaklaşım elde etmelerini destekleyerek geçiş tartışmasına yapıcı bir şekilde katkıda bulunmayı amaçlıyoruz.

Yaklaşımımız, sözde "kahverengi" şirketlerin yeşile yönelmesini desteklememiz gerektiğidir. Karbon yoğun sektörlerdeki şirketlere desteği engelleyen ikili bir yaklaşım, geçişi engelleyecektir. Bu düşünce, sürdürülebilir finans çerçevesine yansıtılmalıdır.

Taksonomiler, 1,5°C senaryosuna doğru ekonomiye yeşil finansman akışını desteklemeye yardımcı olan faydalı araçlardır. AB Taksonomisi'nin bugüne kadarki uygulamasından çok şey öğrendik ve öğrenmeye devam ediyoruz. Bu tartışmaya yapıcı bir şekilde katkıda bulunmayı ve Taksonomi'nin yeşil finansmanı gerçekten desteklemesini sağlamayı amaçlayan uygulayıcılar olarak, çerçevenin basitleştirilmesini teşvik ediyoruz.

Bu, bankaların ve finansal olmayan şirketlerin aynı şekilde uygulanmasını destekleyecektir. gereksinimleri daha basit bir şekilde ele alarak, fonların yeşil faaliyetlere yönlendirilmesine katkıda bulunacaktır.

Şirketlerin sürdürülebilirliği stratejilerine ve iş modellerine nasıl entegre ettiklerini anlamak için piyasaya şeffaflık sağlanması gerekmektedir. Avrupa standartları ve uluslararası standartlar arasında, her iki standartta da ortak olan iklim raporlaması ve finansal önemlilik gibi hususlarda birlikte çalışabilirlik son derece memnuniyet verici olup, şirketler üzerindeki gerekliliklerin basitleştirilmesine ve piyasalar arası uyumluluğun iyileştirilmesine katkıda bulunacaktır. Raporlama ve bilgilendirme çerçevesinin gelişimi, özellikle Avrupa'da ilerledikçe, politika yapıcılarını, gerekliliklerin dengeli olmasını, uygulama derinliği ve hızı da dahil olmak üzere, işletmelerin rekabet gücünü olumsuz etkilememesini sağlamaya teşvik ediyoruz.

İşletmelerin dönüşümünü destekleyen bir kolaylaştırıcı çerçeve, bankaların ESG risk faktörlerine bağlı sermaye gereksinimlerini artırmayı hedeflememelidir; zira ihtiyatı (1. Sütun) çerçeve, bunların etkilerinin değerlendirilmesine zaten olanak tanımaktadır. Karbon yoğun sektörlerin maruz kaldığı risklere ilişkin daha yüksek sermaye gereksinimleri, bankaların dönüşüm yolculuğunun ortasındaki sektörlerden çekilmek zorunda kalması durumunda, özellikle gelişmekte olan ülkelerde, ekonominin dönüşümünü tehlikeye atabilir ve verimsiz olabilir.

Son olarak, iklim değişikliğiyle mücadele küresel bir sorun olduğundan, yetkililer düzenleyici çerçeveyi belirlerken mümkün olduğunca koordineli çalışmalıdır. Bu, müdahalenin etkisini en üst düzeye çıkarmayı ve küresel ekonominin dönüşümünü desteklerken, piyasalar arasında parçalanmayı önleyecektir.

İklim değişikliğiyle mücadele ve çevreyi koruma amaçlı toplum destek programları

Grup, iklim değişikliğiyle mücadele ve biyolojik çeşitliliği koruma amacıyla çok sayıda yerel girişimi üstleniyor veya finansal olarak destekliyor.

Yatırımlarımızı STK'lar ve insani yardım kuruluşlarıyla kurduğumuz ortaklıklar aracılığıyla yönlendiriyoruz. Bazı ortaklıklarımız bankanın Arjantin, İspanya, ABD, Portekiz, Polonya ve Birleşik Krallık'taki vakıflarıyla gerçekleşmektedir. İspanya'da, Fundación Banco Santander, çeşitli kültürel, eğitimsel, sosyal ve çevresel projeleri finanse edip yürüterek adil, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir toplum inşa etmek için çalışmaktadır. Santander, 2023 yılında Fundación Banco Santander'e toplam 6.617.008 Banco Santander hissesi bağışlamıştır. Bağışlanan hisseler, vakfa finansal destek sağlamayı amaçlamaktadır: Vakıf, temettüleri kuruluş amaçlarının bir kısmını (tamamı olmasa da) karşılamak için kullanabilmektedir.

Fundación Banco Santander

İspanya'da Fundación Banco Santander, çeşitli kültürel, eğitimsel, sosyal ve çevresel projeleri finanse ederek ve yürüterek adil, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir toplum inşa etmek için çalışmaktadır.

Fundación Banco Santander, 2004 yılından bu yana her yıl İspanya'daki doğal alanları, bitki ve hayvan türlerini restore etmeyi veya kurtarmayı amaçlayan projeleri destekliyor.

2023 yılında, eşsiz deniz ve okyanus habitatları ile türlerinin korunmasına katkıda bulunmayı amaçlayan Santander for the Seas'ı başlatarak Doğal Alanların İyileştirilmesi girişiminin kapsamını üçüncü yıl için genişlettik. Her yıl, iki yıl sürecek üç yenilikçi girişime en fazla 150.000 Avro katkı sağlanacak. Daha fazla bilgiye Fundación web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Moby Mummyası, İşpermeçet balinası üreme alanının sınırlandırılması
(Balear Adaları, İspanya)

Posidonia oceanica'nın restorasyonu
(Balear Adaları, İspanya)

Okyanusların geri dönüşümü(İspanyol Akdeniz kıyısı)

Proje haritası:



Santander İspanya

Şirket kantinlerimizden artan yiyecekler bağışlanıyor **Orekave** gönderildi **La Hermandad del Refugio aşevi**.

2023'te daha fazlası **21.090 öğün** savunmasız durumdaki insanlara dağıtıldı ve **70 çalışan** Bu aşevinde gönüllü faaliyetlere katıldı.



Santander ABD

• Santander, güneş enerjisi alanında yüksek talep gören ve iyi ücretli işlerde yeterince temsil edilmeyen topluluklara eğitim vermek amacıyla yeni bir temiz enerji enstitüsü kurmak için çeşitli kâr amacı gütmeyen kuruluşlarla ortaklık kurdu. 450 saatlik güneş enerjisi eğitim programı, Power52 Temiz Enerji Erişimi, Apex Teknik Okulu ve Toplum Çalışma Hizmetleri. Mezunlar, diğer sertifika ve derece programlarına geçiş yollarını güvence altına almak ve ek beceri geliştirme programlarına katılmak için kullanılabilecek üniversite kredileri alacaklardır.

• Santander ABD'nin Dünya Günü'ne desteği, bir haftada bin gönüllü, 70 ayrı etkinlik ve 3.000 saat toplum hizmetiyle rekor kırdı. Çalışanlar su yolu temizliği ve kent bahçesi hizmeti sağladı Dünya Günü'ne kadar geçen haftada bakım, nesli tükenmekte olan türlerin korunması ve daha fazlası.

• 360 Eats (2022-2023 finansmanı) Sürdürülebilirlik Ücretsiz Yemek programı için mobil bir yemek mutfağı sağladı. Bu program, aksi takdirde atılacak yiyecekleri kurtarıyor ve sıcak, Düşük gelirli topluluklara yönelik dağıtım merkezlerinde besin açısından dengeli öğünler. Bu fon sayesinde, Düşük Gelirli Topluluklara (LMI) 8.500 öğün yemek dağıtıldı ve 20.270 kilo gıda çöplükten kurtarıldı.

Ek 1

ÇEVRESEL AYAK İZİ 2021-2023A

	2023	2022	2021	Değişken 2023-2022 (%)
Tüketim				
Su (m ³) ^B	1.858.645	1.887.857	1.808.668	- %1,5
Su (m ³ /çalışan)	9,56	9,75	9,76	- %1,9
Yenilenemeyen kaynaklardan elde edilen elektrik (milyon kWh)	25,63	97,42	213,87	- %73,7
Yenilenebilir kaynaklardan elde edilen elektrik (milyon kWh)	779,68	745,82	675,78	%4,5
Toplam elektrik (milyon kWh)	805,31	843,24	889,66	- %4,5
Toplam iç enerji tüketimi (GJ)	3.444.543	3.431.272	3.667.872	%0,4
Toplam dahili enerji tüketimi (GJ/çalışan)	17,72	17,73	19,79	— %
Toplam kağıt (t) ^C	4.932	5.849	7.345	- %15,7
Geri dönüştürülmüş veya sertifikalı kağıt (t) ^C	4.417	4.860	6.020	- %9,1
Toplam kağıt (t/çalışan) ^C	0,03	0,03	0,04	- %15,9
Atık				
Kağıt ve karton atıkları (ton) ^C	3.788	4.124	6.324	- %8,1
Kağıt ve karton atıkları (kg/çalışan) ^C	19,49	21,30	34,11	- %8,5
Sera gazı emisyonları				
Doğrudan emisyonlar (t CO ₂ e) ^E	25.755	21.967	25.672	%17,2
Dolaylı elektrik emisyonları (t CO ₂ e)-piyasa bazlı ^{F,G}	21.516	30.917	52.904	- %30,4
Dolaylı elektrik emisyonları (t CO ₂ e)-konum bazlı ^{F,G}	205.292	217.906	265.095	- %5,8
İş seyahatlerinden kaynaklanan dolaylı emisyonlar (t CO ₂ e) ^H	50.061	49.410	19.692	%1,3
Çalışanların işe gidip gelmesinden kaynaklanan dolaylı emisyonlar (t CO ₂ e) ^{BEN}	75.380	32.125	15.728	134,6%
Toplam emisyonlar (t CO ₂ e)-piyasa bazlı ^C	172.711	134.419	113.996	%28,5
Toplam emisyonlar (t CO ₂ e / çalışan) ^C	0,89	0,69	0,61	28,0%

A. 2023 yılı için, faaliyet gösterdiğimiz başlıca ülkelerdeki çalışanların %96'sından fazlasına ilişkin bilgiler yer almaktadır: Almanya, Arjantin, Brezilya, Şili, İspanya, Meksika, Polonya, Portekiz, Birleşik Krallık ve Amerika Birleşik Devletleri; veri konsolidasyon yaklaşımı, Grubun operasyonel politikalarını uygulama ve tanıma konusunda tam yetkiye sahip olduğumuz GHG Protokolünün operasyonel kontrolüne dayanmaktadır.

B. Santander, suyunu yalnızca kamu su şebekesinden tüketmektedir.

C. Grup ve toplumun dijitalleşmesine paralel olarak kağıt tüketimi ve kağıt israfının azaltılması son yıllardaki düşüş trendini sürdürmektedir.

D. Grubun toplam emisyonları, 2023 yılında, kısıtlamaların kaldırılmasının ardından çalışanların şubelere dönmesi, iş seyahatlerinin yeniden canlanması ve grubun ülkelerdeki operasyonel kontrol prosedürlerinin iyileştirilmesi nedeniyle artmıştır. Kurye hizmetlerinin kullanımından kaynaklanan emisyonlar, fonların taşınmasından kaynaklanan emisyonlar, başka herhangi bir ürün veya hizmet satın alınmadan kaynaklanan emisyonlar ve sağlanan finansal hizmetlerden dolayı olarak kaynaklanan emisyonlar dahil edilmemiştir.

E. Bu emisyonlar doğrudan enerji tüketiminden kaynaklanmaktadır: doğal gaz, dizel ve uygun olan durumlarda filo yakıt tüketimi (bu yıl Meksika, Brezilya, Şili ve Polonya) ve GHG Protokolü standardında tanımlandığı gibi Kapsam 1'e karşılık gelmektedir. Bu emisyonları hesaplamak için, 2023 mali yılı için DEFRA 2023 ve 2022 mali yılı için DEFRA 2022 emisyon faktörleri uygulanmıştır. Kapsam 1'deki artış, araç filosundaki artıştan ve pandemi sonrası artan ticari faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Öte yandan, doğal gaz ve dizel tüketimi son yıllardaki düşüş eğilimini sürdürmektedir.

F. Bu emisyonlar, elektrik tüketiminden kaynaklanan emisyonları içerir ve GHG Protokolü standardı tarafından tanımlanan kapsam 2'ye karşılık gelir. 2023 yılı için, Uluslararası Enerji Ajansı'nın (IEA) 2023 emisyon faktörleri kullanılarak hesaplanmıştır. 2022 yılı için ise 2021 IEA emisyon faktörleri kullanılmıştır.

Dolaylı elektrik emisyonları - piyasa bazlı: Bu emisyonların hesaplanmasında, Almanya, İspanya, Meksika, Brezilya, Şili, Portekiz ve Birleşik Krallık ülkelerinin elektriğinin %100'ünü yenilenebilir kaynaklardan tükettiği, Arjantin, Polonya ve ABD için ise bu oranın %79,7 olduğu dikkate alınmıştır. Tüketilen geri kalan yenilenemeyen elektrik için ise her ülke için IEA emisyon faktörü uygulanmıştır.

Dolaylı elektrik - konuma bağlı emisyonlar: Satın alınan tüm elektrik tüketimi için, menşei ne olursa olsun (yenilenebilir veya yenilenemez) her ülkeye karşılık gelen IEA emisyon faktörü uygulanmıştır.

Bu emisyonlar, Polonya'daki binaların bölgesel ısıtma tüketimini de kapsamaktadır. Kullanılan emisyon faktörü, URE - Urząd Regulacji Energetyki (ure.gov.pl) tarafından belirlenen 2022 faktörüdür.

G. Dolaylı elektrik emisyonlarındaki azalma, yenilenebilir kaynaklardan elektrik satın alınımının artırılması, güneş panelleriyle kendi binalarımızda kendi üretimimiz yapılması (2023 yılında 5,8 milyon kWh otomobil üretimi) ve enerji verimliliği önlemlerinden kaynaklanmaktadır.

H. Bu emisyonlar, çalışanların uçak, tren ve/veya araba ile yaptıkları iş seyahatlerinden kaynaklanmaktadır. Çalışanların seyahat türüne göre dağılımı anketlere, istatistiklere veya makul tahminlere dayanmaktadır. Havaçılık kilometrelerinin dönüştürülmesi için, CO₂'nin doğrudan etkilerini içeren DEFRA 2023 faktörleri dikkate alınmıştır. Çave N2023 yılında piyasa uygulamalarına uygun olarak O kullanılmıştır. 2022 yılında dolaylı etkiler de dahil edilmiştir.

I. Bu emisyonlar, her ülkedeki (ağlar ve merkez hizmetler) çalışanların bireysel araç, şirket aracı ve/veya toplu taşıma araçlarıyla işe gidip gelmesinden kaynaklanan emisyonları içermektedir. Çalışanların işe gidip gelmesinden kaynaklanan emisyonların hesaplanmasında, 2023 mali yılı için DEFRA 2023 ve 2022 mali yılı için DEFRA 2022 dönüşüm faktörleri uygulanmıştır.

Ek 2

DEKARBONİZASYON HEDEFLERİNİN FİNANSE EDİLEN EMİSYONLARI

Sektör	Yılı	Pozlama (çizilmiş) (milyar EUR tutarında)	Emisyon kapsamı	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyonlar yoğunluk	Finansal emisyonlar yoğunluk (mtCO ₂ e/ milyar avro ödünç)	Genel PCAF Gölc
Güç üretimi	2019	10.7	1	5.41	0,21 tCO ₂ e/MWh	0,51	2.7
	2020	10.31		4.59	0,17 tCO ₂ e/MWh	0,45	2.5
	2021	10.23		4.24	0,19 tCO ₂ e/MWh	0,41	2.8
Enerji (Petrol ve Gaz)	2019	7.7	1 + 2 + 3 _b	23.84	73,80 tCO ₂ e/TJ	3.10	3.4
	2020	6.67		22.58	73,60 tCO ₂ e/TJ	3.38	3.6
	2021	8.25		27.43	74,36 tCO ₂ e/TJ	3.33	3.9
Havacılık	2019	1.5	1 + 2	1.81	92,47 grCO ₂ e/RPK	1.17	3.3
	2020	2.44		1.08	93,05 grCO ₂ e/RPK	0,44	3.7
	2021	2.02		0,84	97,21 grCO ₂ e/RPK	0,42	3.2
Çelik	2019	1.5	1 + 2	2.62	1,58 tCO ₂ e/tS	1.74	3.0
	2020	1.31		2.14	1,40 tCO ₂ e/tS	1.63	3.1
	2021	1.42		1.90	1,36 tCO ₂ e/tS	1.33	3.1
Otomotiv üretimi	2020	4.45	3 _b	3.49	149 gCO ₂ /vkm	0,79	3.1
	2021	3.90		2.67	138 gCO ₂ /vkm	0,68	3.0
Otomatik kredi	2022	55.27	1 + 2	5.84	137 gCO ₂ e/vkm	0,11	3.2

Karbonsuzlaştırma Planlarının Finanse Edilen Emisyonları

Sektör	Yılı	Pozlama (çizilmiş) (milyar EUR tutarında)	Emisyon kapsamı	Mutlak emisyonlar (mtCO ₂ e)	Fiziksel emisyonlar yoğunluk	Finansal emisyonlar yoğunluk (mtCO ₂ e/ milyar avro ödünç)	Genel PCAF Gölc
Tarım ^E	2022	1.80	1 + 2	6.20	7,04 tCO ₂ e/ton	3.52	3.3
İpotekler ^G	2022	211.05	1 + 2	2.63	39,72 kgCO ₂ e/m ²	0,01	3.3

A. Kurumsal işletme kredilerinde, Banco Santander, piyasa değerindeki yüksek oynaklığı önlemek amacıyla, şirketin toplam öz sermayesini ve borcunu ekleyerek Şirketin Toplam Değerini (emisyon atf faktörünü elde etmek için kullanılır) hesaplar.

B. Müşterilerimizden emisyon verileri elde etmek zorlu bir iştir. Dünya çapında daha fazla finansal olmayan bilgi açıkladıkça, finansal emisyon raporlamamızın kalitesi artacaktır. Bazı perakende sektörlerinde ise, farklı varlık türleri için emisyon bilgilerinin yanı sıra işletme bilgilerine de güveniyoruz.

C. Puanlar, finanse edilen emisyonların hesaplanmasında kullanılan veri kalitesini göstermektedir (1 en iyi puandır). Finanse edilen emisyon bilgileri, emisyonlar, fiziksel yoğunluk ve üretim verileri için çok çeşitli kaynaklardan gelmektedir. CIB portföyleri için CDP, sera gazı emisyonları için ana kaynaktır ve üretim için Trucost'tur. Ayrıca, bilgi eksikliklerini gidermek için ikincil kaynaklar olarak Varlık Etkisi ve Yıllık Raporlar'ı kullandık. Otomotiv, Petrol ve Gaz ve Çelik gibi belirli sektörlerde fiziksel yoğunluğu ölçmek için Geçiş Yolu Girişimi'ne güveniyoruz. Diğer perakende sektörlerinde ise, işletme bilgilerinin iyi kalitesine ve ayrıca emisyon veritabanlarını iyileştirmek ve genişletmek için veri sağlayıcılarına güveniyoruz.

D. Kapsam 3 - Kategori 11: Satılan ürünlerin kullanımı.

E. Brezilya'daki tarım portföyü. Farklı emtialar (ton cinsinden ölçülen soya, mısır, pirinç, şeker kamışı, pamuk ve kahve gibi) ve et ve süt ürünleri (baş hayvan başına ölçülen) ile arazi kullanım değişikliği (hektar cinsinden ölçülen) dikkate alınmıştır. Tarım için özel bir metodoloji olmadığından, PCAF puanı, arazi yönetimi emisyonlarını ölçmeyi mümkün kılan birincil üretim portföyündeki mevcut veriler dikkate alınarak uyarlanmıştır. Veriler Mart 2022 itibarıyla.

F. Avrupa'daki maruziyetin önemli bir çoğunluğunu oluşturan binek otomobil alımına yönelik tüketici kredileri.

G. Birleşik Krallık'taki ipotek portföyü. Değerlendirme, gerçek (mümkün olan yerlerde) ve modellenmiş EPC'lere dayalı Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarını içermektedir.

Bilançomuzdaki toplam kredilerimizin yaklaşık %8,0'i, Santander'in yüksek emisyonlu sektörler (enerji üretimi, enerji (petrol ve gaz), havacılık, çelik, otomotiv üretimi ve otomotiv kredileri) için emisyon azaltım hedefleri yayınladığı sektörlerden ve toplam CIB kredilerinin yaklaşık %17,8'inden oluşmaktadır. Yukarıdaki tabloda yer alan farklı zaman ufuklarına sahip temel krediler ve Aralık 2022 itibarıyla bilanço kredileri kullanılmıştır.

Ek 3

TCFD Öneri endeksi

	TCFD Önerileri	Bölüm Referansı	Bölüm Referansı	Sayfalar
Yönetim	a. Yönetim kurulunun iklimle ilgili riskler ve fırsatlara ilişkin denetimini açıklayın.	3. Yönetişim		<u>17</u>
	b. Yönetimin iklimle ilgili riskleri ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü açıklayın.			
Strateji	a. Kuruluşun kısa, orta ve uzun vadede belirlediği iklimle ilgili riskleri ve fırsatları açıklayın.	2. Strateji	İklim riskleri ve fırsatları	<u>12</u>
	b. İklimle ilgili risklerin ve fırsatların kuruluşun işleri, stratejisi ve finansal planlaması üzerindeki etkisini açıklayın.	4. Risk yönetimi	Senaryo analizi	<u>27</u>
	c. Kuruluşun stratejisinin dayanıklılığını, 2°C veya daha düşük bir senaryo da dahil olmak üzere farklı iklimle ilgili senaryoları dikkate alarak açıklayın.			
Risk Yönetimi	a. Kuruluşun iklimle ilgili riskleri belirleme ve değerlendirme süreçlerini açıklayın.	4. Risk yönetimi	1. Tanımlama; 3. Değerlendirme	<u>22</u>
	b. Kuruluşun iklimle ilgili riskleri yönetme süreçlerini açıklayın.	4. Risk yönetimi	2. Planlama; 3. Değerlendirme; 4. İzleme; 5. Azaltma; 6. Raporlama	<u>22</u>
	c. İklimle ilgili riskleri belirleme, değerlendirme ve yönetme süreçlerinin kuruluşun genel risk yönetimine nasıl entegre edildiğini açıklayın.			
Metrikler ve Hedefler	a. Kuruluşun, stratejisi ve risk yönetimi süreci doğrultusunda iklimle ilgili riskleri ve fırsatları değerlendirmek için kullandığı ölçütleri açıklayın.	5. Metrikler ve hedefler	Karbonsuzlaştırma hedefleri	<u>39</u>
		5. Metrikler ve hedefler	Karbonsuzlaştırma hedefleri	<u>39</u>
	b. Kapsam 1, Kapsam 2 ve uygunsa Kapsam 3 sera gazı (GHG) emisyonlarını ve bunlarla ilgili riskleri açıklayın.	5. Metrikler ve hedefler	Çevresel ayak izimiz	<u>52</u>
		Ek	Çevresel ayak izi 2021-2023	<u>73</u>
			Karbonsuzlaştırma hedeflerinin finanse edilen emisyonları	<u>74</u>
c. Kuruluşun iklimle ilgili riskleri ve fırsatları yönetmek için kullandığı hedefleri ve hedeflere yönelik performansı açıklayın.	5. Metrikler ve hedefler	Karbonsuzlaştırma hedefleri	<u>39</u>	

Ek 4

GFANZ Finans Kurumu Net Sıfır Geçiş Planları - Öneri endeksi

	GFANZ Önerileri	Bölüm Referansı	Bölüm Referansı	Sayfalar
Temeller	Hedefler ve öncelikler	2. Strateji	Hırsımız	<u>7</u>
			Stratejimiz, hedeflerimiz ve önceliklerimiz	<u>7</u>
			Hedeflerimiz ve önceliklerimiz	<u>7</u>
			Yaklaşımımız	<u>10</u>
Uygulama Strateji	Ürünler ve hizmetler	6. Yeşil geçişin finansmanı		<u>55</u>
	Faaliyetler ve karar alma	3. Yönetişim	İklim değişikliği ve yeşil geçiş denetimi	<u>17</u>
			İklim değişikliği stratejisinin uygulanmasında yer alan temel alanlar	<u>18</u>
	Politikalar ve koşullar	3. Yönetişim	Politikalar ve rehberlik	<u>19</u>
		4. Risk yönetimi	İzleme	<u>30</u>
	Katılım Stratejisi	Müşteriler ve portföy şirketleriyle etkileşim	4. Risk yönetimi	Katılım yaklaşımı
4. Risk yönetimi			Santander ve Brezilya Amazonu	<u>36</u>
5. Metrikler ve hedefler			CIB uygulama stratejisi	<u>42</u>
6. Yeşil geçişin finansmanı			Santander Varlık Yönetimi'nde Net Sıfır Yönetimi	<u>67</u>
Sektörle etkileşim		7. Ortaklıklar	Sektör çalışma grupları	<u>68</u>
Hükümet ve kamu sektörüyle etkileşim		7. Ortaklıklar	Politika tartışmasına katkıda bulunmak	<u>70</u>
Metrikler ve Hedefler	Metrikler ve hedefler	5. Metrikler ve hedefler		<u>39</u>
Yönetim	Roller, sorumluluklar ve ücretlendirme	3. Yönetişim	İklim değişikliği ve yeşil geçiş denetimi	<u>17</u>
		3. Yönetişim	Santander Varlık Yönetimi'nde ESG yönetimi	<u>20</u>
	Beceriler ve kültür	3. Yönetişim	ESG eğitimi ve beceri geliştirme	<u>21</u>

Bağımsız doğrulama raporu



Independent limited assurance report

To the management of Banco Santander, S.A.

We have undertaken a limited assurance engagement in respect of the the selected ESG indicators, for the specified reporting period for each indicator, contained in the "Annex I: Climate Finance Report 2023" included in the Climate Finance Report 2023 of Banco Santander, S.A. (Parent company) and its subsidiaries (hereinafter, "Grupo Santander"), prepared in accordance with the criteria of Grupo Santander set out in the "Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria".

Our assurance was with respect to the specified reporting period for each indicator, contained in the "Annex I: Climate Finance Report 2023" and we have not performed any procedures with respect to earlier periods or any other elements included in the Climate Finance Report 2023 and, therefore, do not express any conclusion thereon.

Responsibility of management

The management of Banco Santander, S.A. is responsible for the preparation, content and presentation of the Climate Finance Report 2023 in accordance with the internal procedure defined in the "Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria". This responsibility includes the design, implementation and maintenance of internal control required to ensure that the selected ESG indicators are free from any material misstatement, whether due to fraud or error.

The management of Banco Santander, S.A. is also responsible for defining, implementing, adapting and maintaining the management systems from which the information required to prepare the selected ESG indicators, is obtained.

Our Independence and quality management

We have complied with the independence and other ethical requirements of the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code), which is founded on fundamental principles of integrity, objectivity, professional competence and due care, confidentiality and professional behaviour.

Our firm applies International Standard on Quality Management 1, which requires the firm to design, implement and operate a system of quality management including policies or procedures regarding compliance with ethical requirements, professional standards and applicable legal and regulatory requirements.

Our responsibility

Our responsibility is to issue a limited assurance report based on the procedures that we have carried out and the evidence obtained. Our limited assurance engagement was done in accordance with the International Standard on Assurance Engagements 3000 (Revised) "Assurance Engagements other than Audits or Reviews of Historical Financial Information", issued by the International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) of the International Federation of Accountants (IFAC).

The scope of a limited assurance engagement is substantially less extensive than the scope of a reasonable assurance engagement and thus, less security is provided.

PricewaterhouseCoopers Auditores, S.L., Torre PwC, Pº de la Castellana 259 B, 28046 Madrid, España
Tel.: +34 915 684 400 / +34 902 021 111, Fax: +34 915 685 400, www.pwc.es

1

R. M. Madrid, hoja M-43.988, folio 75, tomo 9.267, libro 8.054, sección 3ª
Inscrita en el R.O.A.C. con el número 30242 - NIF: B-79031290



Banco Santander, S.A.

The procedures that we have carried out are based on our professional judgment and have included consultations, observation of processes, document inspection, analytical procedures and random sampling tests. The general procedures employed are described below:

- Meetings with Banco Santander, S.A.'s personnel from various departments who have been involved in the preparation of the of the Climate Finance Report 2023.
- Analysis of the procedures used for obtaining and validating the data presented in the selected ESG indicators.
- Analysis of the Grupo Santander's selected ESG indicators adaptation to the requirements established by the reporting criteria included in the "Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria".
- Verification, through random sampling tests revisions and substantive tests on the information used to determine the Grupo Santander's selected ESG indicators. We have also verified whether they have been appropriately compiled from the data provided by Banco Santander, S.A. sources of information.
- Obtainment of a management representation letter from the Parent company.

The procedures performed in a limited assurance engagement vary in nature and timing from, and are less in extent than for, a reasonable assurance engagement. Consequently, the level of assurance obtained in a limited assurance engagement is substantially lower than the assurance that would have been obtained had we performed a reasonable assurance engagement. Accordingly, we do not express a reasonable assurance opinion about whether Grupo Santander's selected ESG indicators have been prepared, in all material respects, in accordance with the criteria of Grupo Santander set out in the "Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria".

Limited assurance conclusion

Based on the procedures we have performed and the evidence obtained, nothing has come to our attention that causes us to believe that Banco Santander, S.A. and its subsidiaries selected ESG indicators, for the specified reporting period for each indicator, contain significant errors or have not been prepared, in all of their significant matters, in accordance with the criteria of Grupo Santander set out in the "Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria".

Restriction on distribution and use

This report, including the conclusion, has been prepared solely for the management of Banco Santander, S.A. as a body, to assist them in reporting on Banco Santander, S.A. and its subsidiaries selected ESG indicators. We permit the disclosure of this report within the Climate Finance Report 2023, to enable the management to demonstrate they have discharged their governance responsibilities by commissioning an independent assurance report in connection with Climate Finance Report 2023. To the fullest extent permitted by law, we do not accept or assume responsibility to anyone other than the management as a body and Banco Santander, S.A. for our work or this report save where terms are expressly agreed and with our prior consent in writing.

PricewaterhouseCoopers Auditores S.L.

Pablo Bascones Ilundain

29 April 2024

2

Bağımsız doğrulama raporu



Annex I: Climate Finance Report 2023

Performance indicators included in the *Climate Finance Report 2023* for Banco Santander S.A. and subsidiaries.

Climate Finance Report		
Financed emissions*		
Power generation	4.24	[Mt CO ₂ e]
Energy – Oil & Gas	27.43	[Mt CO ₂ e]
Aviation	0.84	[Mt CO ₂ e]
Steel	1.90	[Mt CO ₂ e]
Auto manufacturing	2.67	[Mt CO ₂ e]
Auto lending	5.84	[Mt CO ₂ e]
Agriculture	6.20	[Mt CO ₂ e]
Mortgages	2.63	[Mt CO ₂ e]
Physical emissions intensity*		
Power generation	0.19	[t CO ₂ e/MWh]
Energy – Oil & Gas	74.36	[t CO ₂ e/TJ]
Aviation	97.21	[gr CO ₂ e/RPK]
Steel	1.36	[t CO ₂ e/tons steel]
Auto manufacturing	138	[gCO ₂ e/vkm]
Auto lending	137	[gCO ₂ e/vkm]
Agriculture	7.04	[tCO ₂ e/ton produced]
Mortgages	39.72	[kgCO ₂ e/m ²]
Financial emissions intensity*		
Power generation	0.41	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Energy – Oil & Gas	3.33	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Aviation	0.42	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Steel	1.33	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Auto manufacturing	0.68	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Auto lending	0.11	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Agriculture	3.52	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Mortgages	0.01	[Mt CO ₂ e/EUR Bn lent]
Green Finance**		
Green finance volumes raised or facilitated	115.3	[EUR Bn]
Assets under management**		
Socially Responsible Investment Assets under Management	67.7	[EUR Bn]
Net Zero Commitment		
Thermal coal-related power & mining phase out	4.9	[EUR Bn]
Carbon neutral in own operations	✓	(-)
Financing renewable energies		
Greenfield finance	13,734	[MW financed] ***
Brownfield finance	9,489	[MW financed] ***
Number of households supplied with renewable electricity from greenfield projects in which Santander has participated as a financier or advisor***		
Number of households	10.1	million homes a year
Environmental footprint		
Total internal energy consumption	3,444,543	[GJ]
Total electricity consumption	805,31	[million kWh]
Electricity consumption from renewable sources	779,68	[million kWh]
Water consumption	1,858,645	[m ³]
Total paper consumption	4,932	[ton]



Paper and cardboard waste	3,788	[ton]
Total Greenhouse Gas (GHG) Emissions****	172,711	[t CO₂ e]
Scope 1 – Direct GHG emissions	25,755	[t CO₂ e]
Emissions from stationary fuel consumption	8,530	[t CO ₂ e]
Emissions from mobile fuel consumption	17,225	[t CO ₂ e]
Scope 2 – Indirect GHG emissions****	21,516	[t CO₂ e]
Indirect emissions from electricity consumption (<i>market-based</i>)	21,516	[t CO ₂ e]
Indirect emissions from electricity consumption (<i>location-based</i>)	205,292	[t CO ₂ e]
Scope 3 – Other indirect GHG emissions	125,441	[t CO₂ e]
Other indirect emissions from business travel	50,061	[t CO ₂ e]
Other indirect emissions from employee commuting	75,380	[t CO ₂ e]

Notes:

Unless otherwise stated, the performance indicators included in the Climate Finance Report 2023 are reported for the year ending December 31st, 2023.

* Financed emissions, as well as physical and financial emissions intensities, related to each sector are reported for the year ending December 31st, 2021, except auto lending Europe and mortgages which relate to December 31st, 2022, and agriculture (Brazil) which relates to March 31st, 2022.

** Reported value represents closing balances as of December 31st, 2023.

*** Total MW from renewable energy projects Santander participates in as financier or advisor in 2023.

**** Following a market-based approach for consolidating scope 2 emissions.

Bağımsız doğrulama raporu



Annex II: Climate Finance Report 2023 Reporting Criteria

The Climate Finance Report 2023 for Banco Santander S.A. and subsidiaries, hereafter referred to as Santander, Grupo Santander or the Company, has been prepared in accordance with internal procedures and policies. The present report includes information about Santander's global operations, as well as specific information for the 10 main markets as reported in specific key performance indicators (KPIs). Considering that the procedures and policies on which the indicators are based may, or may not, be publicly available, the Reporting Criteria for the indicators subject to assurance are presented in the following table, as per the internal procedures defined by the Company.

Reporting criteria

1) SCIB portfolios:

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the financed emissions associated with the power generation, energy (oil & gas), aviation, steel and auto manufacturing SCIB portfolios, for the year between January 1st and December 31st, 2021, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Total amount of greenhouse gas (GHG) emissions, expressed in millions of tons of CO₂ equivalent, generated by the companies and/or projects financed by Banco Santander S.A. and subsidiaries that are attributable to Santander following the attribution methodology defined below, based on the Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) standard for financed emissions. To obtain the data on financed emissions, the following formulas are applied, depending on each portfolio:

Power generation:

Emissions associated with the financing of power generation activities are considered through Corporate and Project Finance mechanisms. In the case of Corporate Finance, financed emissions of the portfolio are calculated using the following equation:

$$Financed\ emissions = \sum Attribution\ Factor_i \times Emissions_i$$

Where i represents each company included in the portfolio.

The following equations are used to determine the attribution factor at company level:

$$Attribution\ Factor = \frac{Outstanding\ amount}{Total\ Enterprise\ Value}$$

$$Total\ Enterprise\ Value = Total\ Debt + Total\ Equity$$

The numerator includes the outstanding amount of the loan, that is, the value of the debt that the borrower owes to Santander (that is, the debt disbursed minus any repayments). The denominator considers the total value of the company, which is given by the total debt and total equity. In the case of corporate business loans, Banco Santander calculates the Total Value of the Company (used to obtain the emissions attribution factor) by adding the total equity and debt of the company in order to avoid the high volatility in market capitalization.

Total debt does not consider all the liabilities on the Balance Sheet, but only the part corresponding to the liabilities formalized by virtue of agreed contracts susceptible to being traded on the market, for example, bank debt, bonds, leasing, etc. In cases where the total debt is not perfectly identifiable, the whole liabilities on the Balance Sheet are considered.

For total equity calculation, the book value of the whole equity of the company (own and belonging to other people) is considered. It is important to highlight that, if equity is negative due to losses, it is assigned a zero value, so as not to underestimate the debt.

Financed emissions



In the case of Project Finance, the financed emissions for Project "b" are calculated using the following equation:

$$Financed\ Emissions_b = Attribution\ Factor_b \times \sum_{b,j} Production_b^j \times Emission\ Factor_j$$

Where $Production_b^j$ represents Project b's production using technology j, expressed in MWh. $Emission\ Factor_j$ represents the emission factor associated to technology j.

Data are obtained according to the information included in Table 1.

Sector	Emissions	Production	Company Emission Intensity	Financial Data
Power	CDP Annual Reports for filling gaps. Sustainability report	S&P Trucost Annual Reports for filling gaps. Asset Resolution	Calculated by the model dividing emissions by production	Capitel IQ Annual Reports
O&G	CDP Annual Reports for filling gaps. Except Scope 3 – calculated by the model	S&P Trucost Annual Reports for filling gaps. Sustainability report Asset Resolution	Transition Pathway Initiative (Scope 1,2,3)	Capitel IQ Annual Reports
Steel	CDP Annual Reports for filling gaps	Calculated by the model when emission and intensity are available. Annual Reports Sustainability reports	Transition Pathway Initiative ¹	Capitel IQ Annual Reports
Aviation	CDP Annual Reports for filling gaps	Annual Reports. Sustainability reports	Calculated by the model	Capitel IQ Annual Reports
Car manufacturing	Scope 3 – calculated by the model	Asset Resolution. Annual Reports Sustainability report	Transition Pathway Initiative (Scope 3)	Capitel IQ Annual Reports

Table 1. Data sources. Source: internal consolidation by Santander.

Financed emissions (continued)

To determine the attribution factor at the project level, the following is considered:

$$Attribution\ factor_v = \frac{Outstanding\ amount_v}{Total\ Project\ Value_v} \approx \frac{Santander\ Outstanding_v}{Global\ Outstanding_v} \text{ gearing at signing}$$

Gearing at signing is defined as:

$$Gearing\ at\ signing_v = \frac{Total\ Committed\ Debt\ at\ Signing}{Total\ Project\ Value\ at\ signing}$$

The total project value at signing is estimated as:

$$Total\ Project\ Value_v = Equity + Total\ Debt$$

Indicated in the Source & Uses, it represents debt + equity + cash (if available).

For those projects with no guarantee that all debt facilities are monitored and included in the global outstanding, a conservative approach is used:

$$Attribution\ factor = \frac{Santander\ Outstanding_v}{Total\ Project\ Value\ at\ signing}$$

Energy - Oil & gas:

The clients and activities within the scope of this portfolio include Corporate and Project Finance associated with upstream and integrated companies with material income from extraction and production activities; export credit agency (ECA) deals; as well as Project Finance activities in which the owner of the asset is an upstream or integrated company. A second filter is applied to those Project Finance activities in which the relationship with respect to upstream is not so clear, taking ownership/control as a criterion.

Bağımsız doğrulama raporu



In this sector, Santander's implementation is based on the methodology developed by TPI. This methodology provides an emission intensity that includes scopes 1, 2 and 3 using a homogeneous approach to calculate the emissions from the use of sold products. The emissions content of fossil fuels varies depending on the type of product. TPI analysis uses product CO₂ emissions and energy factors from the 2006 IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories.

The emissions of a company can be approximated by means of its emission intensity and its production (expressed in TJ).

The total emissions for the portfolio are calculated by means of the following summation:

$$Total\ Financed\ Emissions = \sum_b Financed\ Emissions_b$$

For a specific client "b", financed emissions can be computed as:

$$Financed\ Emissions_b = Attribution\ Factor_b \times Production_b \times Emissions\ Intensity_b$$

To calculate production, the source for most of the companies is *Trucost* (displayed in m³). When *Trucost* does not provide that data, it must be searched manually in the companies' Annual Reports. The emission intensity obtained from TPI is expressed in terajoules, which requires certain transformation:

$$Production(TJ) = \sum_{product\ b} Production(m^3)_{product\ b} \times Conversion\ Factor$$

The conversion factors are applied to each fossil fuel type, as described by Transition Pathway Initiative.

To determine the attribution factor at the company level, the following equations are considered, applying the same criteria as for Power generation:

$$Attribution\ Factor = \frac{Outstanding\ amount}{Total\ Enterprise\ Value}$$

$$Total\ Enterprise\ Value = Total\ Debt + Total\ Equity$$

Aviation:

Clients and activities included within the scope of this portfolio include passenger airlines, ECA (Export Credit Agency) deals for airlines and leased aircrafts (Project Finance in which the ultimate owner of the asset is an airline).

In this sector, Santander's implementation is based on the methodology developed by TPI which involves scope 1 and scope 2. The data used comes from the companies' Annual Reports.

The total emissions for the portfolio are calculated by means of the following summation:

$$Total\ Financed\ Emissions = \sum_b Financed\ Emissions_b$$

For a specific client "b", financed emissions can be computed as:

$$Financed\ Emissions_b = Attribution\ Factor_b \times Production_b \times Emissions\ Intensity_b$$

To calculate the activity data¹ associated with production, the "revenue passenger kilometers" (or RPK) data is used, which is the total number of paying passengers multiplied by the distance flown. As well as for emissions intensity, the data comes from the Annual Reports of the companies, as shown in Table 1.

To determine the attribution factor at the company level, the following equations are considered, applying the same criteria as for the previous portfolios:

$$Attribution\ Factor = \frac{Outstanding\ amount}{Total\ Enterprise\ Value}$$

Financed emissions (continued)



$$Total\ Enterprise\ Value = Total\ Debt + Total\ Equity$$

Steel:

For this portfolio, Corporates at Last Parent Level are included within scope.

In this sector, Santander's implementation is based on the methodology developed by TPI which involves scope 1 and scope 2. The data used comes from the sources described in Table 1.

The total emissions for the portfolio are calculated by means of the following sum, for each company "b":

$$Total\ Financed\ Emissions = \sum_b Attribution\ Factor_b \times Emissions_b$$

To determine the attribution factor at the company level, the following equations are considered, applying the same criteria as for the previous portfolios:

$$Attribution\ Factor = \frac{Outstanding\ amount}{Total\ Enterprise\ Value}$$

$$Total\ Enterprise\ Value = Total\ Debt + Total\ Equity$$

Financed emissions (continued)

Auto - manufacturing

The focus is on the most controllable source of emissions in the supply chain, i.e., car manufacturers which control the type of engine manufactured.

For financed emissions we use the following approach:

$$Financed\ Emissions_b = \sum_b Attribution\ Factor_b \times EI_b \times Production \times lifecycle\ Distance$$

With:

- Emission Intensity from corporate "b" in gCO₂/vkm.
- Production_b : production for corporate "b".
- Lifecycle Distance 200.000 km - assumption on the lifecycle emissions of a newly produced car.

To determine the attribution factor at the company level, the following equations are considered, applying the same criteria as for the previous portfolios:

$$Attribution\ Factor = \frac{Outstanding\ amount}{Total\ Enterprise\ Value}$$

$$Total\ Enterprise\ Value = Total\ Debt + Total\ Equity$$

2) Auto - lending Europe (Santander Consumer Finance)

The emissions of the auto lending portfolio for Santander Consumer Finance Europe as of 31st December 2022 are those associated with the passenger cars financed and leased (passenger cars being the most material vehicle type in the Auto portfolio). These are calculated following the PCAF methodology:

$$Financed\ Emissions = \sum_v Attribution\ factor_v \times vehicle\ emissions_v$$

(With v = vehicle or vehicle fleet)

To determine the attribution factor of each of the loans, the following formula is used:

$$Attribution\ factor_b = \frac{outstanding\ amount_b}{vehicle\ value\ at\ origination_b}$$

The numerator is the outstanding amount (as per the reporting year) of each vehicle, divided by the total value at origination, which considers the value of the car at the time of purchase. For the leased passenger cars, we assume an attribution factor of "1".

Bağımsız doğrulama raporu



The vehicle emissions are calculated using the emissions of each specific vehicle, where available, multiplied by the annual distance estimated for each vehicle:

$$\text{vehicle emissions}_v = \text{emissions intensity} \times \text{annual mileage}$$

Where available, the contracted kilometers have been used as a way to estimate the annual distance. For the cases in which contractual kilometers were not available, the distance has been estimated using different external sources.

In the case of the intensity, the calculation has been done as follows:

- Information on vehicle emissions was obtained from SCF databases.
- For BEVs and PHEVs, scope 2 emissions have been taken into consideration for the vehicle intensity.
- For contracts in which the emissions were captured using the NEDC standard, a conversion factor to WLTP has been applied.
- Lastly, a conversion factor from CO₂ to CO₂e has been applied to all vehicles.

The attributed distance was calculated using the following formula:

$$\text{Attributed distance}_v = \sum \text{attribution factor}_v \times \text{annual mileage}_v$$

To calculate the attributed distance of the portfolio, the attributed distance was first calculated for each of the cars, then aggregated.

3) Mortgages (Santander UK Group Holdco):

Mortgages portfolio emissions for Santander UK Group Holdco from lending on residential mortgages in the United Kingdom as of 31st December 2022. Assessment includes Scope 1 and 2 emissions based on actual (where available) and modelled EPCs. We define this asset class as on balance sheet loans for specific consumer purposes – namely the purchase and refinancing of residential property, including individual homes and multifamily housing with a small number of units – not for commercial purposes. Under the PCAF guidance we account for scope 1 and scope 2 emissions of the buildings being financed. A small number of mortgages located in the channel islands have been excluded from the mortgage book analysis due to data availability, however these are not deemed material to the overall assessment. The following calculation approach was used by Santander UK to arrive at the financed emissions for each of the properties in the portfolio:

$$\text{Financed emissions}_b = \text{building emissions}_b \times \text{LTV}_b$$

(with b = building, and LTV = loan-to-value)

The attribution factor is the outstanding amount of the loan as per the reporting year for each mortgage, divided by the total property value at origination for each building (where this is unavailable, latest valuation is used). Building emissions (in tCO₂e) and floor area were provided to Santander UK by Landmark using the following hierarchy: most recent actual EPC where available (PCAF score 3), modelled EPC using a postcode average (PCAF score 4), modelled EPC using a regression model trained on known property variables (PCAF score 4), where an EPC has expired, the postcode average model is used to calculate emissions and the corresponding PCAF score applied. Within the calculation of emissions, attribution is capped at 100%, this is to prevent cases where historic valuations would generate an LTV in excesses of 100% which would lead to greater than the total amount of emissions being applied to the property. In addition, where no valuation is available, we conservatively apply 100% of emissions. Where no floor area is available for a property these emissions are included in the absolute emissions category, however they are excluded from the emissions intensity measure so as not to distort the calculation.

4) Agriculture (Banco Santander Brazil)

Agriculture portfolio emissions for Santander Brazil from lending to farmers associated with primary production activities in Brazil (agriculture and livestock activities), financed through Retail mechanisms as of 31st March 2022. Assessment includes Scope 1 and 2 emissions.

In this sector, Santander's financed emissions estimation is based on PCAF methodology, with adaptations to accommodate data availability in retail agriculture portfolio. Additionally, it was considered the recommendations reported in the 'An Introductory Guide for Net Zero Target Setting for Farm-Based Agricultural Emissions' from 2022, developed by the WBCSD. The measure is focused on farm's scopes 1 emissions (direct emissions from land management and land use change) and scope 2 emissions (indirect emissions from the generation of purchased energy).

Land management emissions:



The general equations used to calculate financed emissions of an agricultural activity "b" are as follows:

1. When quantity of product financed is known:

$$\text{Financed Emissions}_b = \sum_{b,j} \text{Quantity Produced}_b \times \text{Emission Factor}_j$$

Where:

$\text{Quantity Produced}_b$ represents the quantity of agricultural product b financed by the bank, expressed in tons of product (t).

Emission Factor_j represents the physical activity (PCAF score 3) emission factor associated with the production of product b , expressed in tCO₂e/t of product.

2. When size of area financed is known:

$$\text{Financed Emissions}_b = \sum_{b,j} \text{Area of production}_b \times \text{Emission Factor}_j$$

Where:

$\text{Area of production}_b$ represents the size of the area financed, where agricultural product b is being produced, expressed in hectares (ha)

Emission Factor_j represents the physical activity (PCAF score 3) emission factor associated with product b , expressed in tCO₂e/ha of area financed.

3. When number of animals financed is known:

$$\text{Financed Emissions}_b = \sum_{b,j} \text{Number of animals}_b \times \text{Emission Factor}_j$$

Where:

$\text{Number of animals}_b$ represents the number of animals financed in the operation, expressed in number heads (heads)

Emission Factor_j represents the physical activity (PCAF score 3) emission factor associated with animal b , expressed in tCO₂e/head.

In the absence of total production costs or other data that could reflect a farm's total production value, an attribution factor was not calculated. Instead, the assumption undertaken was that 100% of the emissions associated with the financed area, quantity or number of animals are attributed to Santander.

Emission factor sources include the GHG Protocol Brazil Tool for the Agricultural Sector, the Reference Report from Brazil's IV National Inventory, among other specialized literature. Additionally, specific emission factors were developed for certain crops in the portfolio, relying on national emission estimates by source (e.g. use of nitrogen fertilizers, use of lime, burning of fossil fuels from the use of machinery and equipment), commodity production, and productivity data.

Land Use Change emissions

The total LUC emissions for the portfolio are calculated by means of the following sum, for each property "b":

$$\text{Total LUC Financed Emissions} = \sum_b \text{Property LUC Emissions}_b \times \text{Attribution Factor}_b$$

LUC emissions from the properties were estimated through a five-step process:

Step 1. Collect and combine shapefiles of farms associated with the operations financed in the retail portfolio, using properties' Rural Environmental Registry number.

Step 2. Overlap the collected shapefiles with publicly available satellite database from MapBiomass¹ Collection 7, using a spatial analysis software.

¹ The MapBiomass project is an initiative of the Climate Observatory, co-created and developed by a multi-institutional network involving universities, NGOs, and technology companies with the purpose of annually mapping Brazil's land cover and use and monitoring changes in the territory. More information can be accessed at: <https://brasil.mapbiomas.org/>

Bağımsız doğrulama raporu



Step 3. Compute annual tree-cover loss areas (in hectares), for the last 20 years, for each property, and evaluate corresponding carbon stock loss using emission factors based on vegetation type, location and structure (phytophysionomy) sourced from Brazil's IV National Inventory Carbon Map.

Step 4. Apply the Linear Discounting Methodology following the guidelines provided in the Draft Version of the GHG Protocol Land Sector and Removals Guidance, Chapter 7.

Step 5. Calculate the attribution factor for emissions related to Santander.

To determine the attribution factor at the property level, the following equations are considered:

- When a single operation is associated with a farm:

$$\text{Attribution Factor} = \frac{\text{Financed Area (ha)}}{\text{Total Property Area (ha)}}$$

- When multiple operations are associated with a farm (where it is not possible to know if the financed areas overlap within the property):

If the total financed area is **smaller** than the property's "non-forest" area

$$\text{Attribution Factor} = \frac{\sum \text{Financed Areas of property (ha)}}{\text{Total Property Area (ha)}}$$

If the total financed area is **larger** than the property's "non-forest" area

$$\text{Attribution Factor} = \frac{\text{Non-forest Area of property (ha)}}{\text{Total Property Area (ha)}}$$

Scope 2:

A four-step rationale was established to estimate the approximate electricity consumption of financed farms:

(1) Establish the relative contribution of each agricultural activity based on Brazil's Gross Production Value Report² and apply it to the Total Electricity Consumption by the primary production agricultural sector supplied in the National Energy Balance Report (BEN)⁴ to have a relative electricity consumption by agricultural activity. (2) Establish the relative contribution percentage of Santander's financed agricultural activity in comparison to total agricultural activity produced in Brazil. (3) Multiply Santander's share of production of agricultural activity (step 2) by Total Electricity Consumption by each Agricultural Activity (step 1); (4) Multiply Total Electricity Consumption by Agricultural Activity financed by Santander (step 3) by Brazil's National Grid Emission Factor

1) SCIB portfolios:

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the physical emissions intensity associated with the power generation, energy (oil & gas), aviation, steel and auto-manufacturing portfolios, for the year between January 1st and December 31st, 2021, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Considers the physical emissions intensity of the portfolio as the ratio obtained from total portfolio emissions (calculated as the sum of individual company emissions) and the selected total activity data indicator for the sector. Activity data indicators are as follows:

Physical emissions intensity

² Non-forest area was used as a proxy to represent the farm's productive area. Thus, forest areas, which constitute the non-productive part of the farm, are not accounted for.

³ The Gross Agricultural Production Value (VBP) reflects the performance evolution of crops and livestock throughout the year and corresponds to the gross revenue within the establishment.

⁴ The National Energy Balance (BEN) is an annual publication in Brazil under the responsibility of EPE (Energy Research Company), which aims to account for and disclose extensive research related to the supply and consumption of energy in Brazil.



Power generation

Considers total production on electrical energy, expressed in MWh, for the companies included in the portfolio. Typically, production data sourced from external vendors provides the breakdown of the production for each type of technology. So, the total production for company "b" is obtained as the sum of the production of its different technologies:

$$\text{Production}_b = \sum_i \text{Production}_{\text{technology } i}$$

Energy – Oil & Gas

Considers total energy that can be obtained from the production of oil & gas related products, expressed in Terajoules (TJ), for the companies included in the portfolio. Production in TJ is obtained as described for **Financed emissions** using conversion factors.

Aviation

Considers total "revenue passenger kilometers" (RPK), which is the total number of paying passengers multiplied by the distance flown, for the companies included in the portfolio.

Steel

Considers total production of steel products, expressed in tons of steel, for the companies included in the portfolio. Considering that production in the sector is difficult to collect manually due to the different types of steel products, a proxy for total production is used, derived from emission intensity and emissions for each company.

$$\text{Production}_c = \frac{\text{Emissions}_c}{\text{EI}_c}$$

Auto - manufacturing

Following Transition Plan Initiative (TPI) approach, the emissions intensity uses Tank-to-Wheel emissions per vehicle-kilometer (gCO₂/km), that is the major contributor to lifetime energy use and GHG emissions.

2) Auto – lending Europe (Santander Consumer Finance)

Emissions of the portfolio are aggregated, and divided by the total attributed distance of the portfolio, as shown in the formula below:

$$\text{Financed emission intensity} = \frac{\sum_p \text{attributed financed emissions}}{\sum_p \text{attributed distance}}$$

(with p = per vehicle)

3) Mortgages (Santander UK Group Holdco):

The portfolio emissions intensity is calculated with the portfolio-level attributed floor area. The following formula has been used to calculate the attributed floor area across Santander UK's mortgage portfolio:

Portfolio attributed floor area = $\sum \text{Attributed floor area per entry lines} = \sum \text{Attribution factors} \times \text{Building emissions}$

$$\text{Portfolio attributed floor area} = \sum_b \text{Attribution factor}_b \times \text{building emissions}_b$$

That is, the sum of attributed floor area over all buildings b in the portfolio. This equals the sum of the "Attributed Floor Area (m²)".

GHG emission scopes, calculation methodologies and data sources for each portfolio follow the criteria and methodology described for **Financed emissions**.

4) Agriculture (Banco Santander Brazil):

Agriculture portfolio emissions for Santander Brazil from lending to farmers associated with primary production activities in Brazil (agriculture and livestock activities), financed through Retail mechanisms as of 31st March 2022. Assessment includes Scope 1 and 2 emissions.

Considers the five largest greenhouse gas emitters from primary production retail portfolio (beef, dairy, soy, corn and rice), expressed in tons of products financed. Considering that livestock primary data was in head of cattle, beef and dairy intensity is translated from head to tonne using Brazilian livestock parameters.

Considering that cattle, dairy, soy corn and rice production has different GHG emissions intensity, the total agriculture intensity was weighted according to the product's share in total emissions.

Bağımsız doğrulama raporu



Financial emissions intensity

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the financial emissions intensity associated with the power generation, energy (oil & gas), aviation, steel and auto manufacturing SCIB portfolios, for the year between January 1st and December 31st, 2021; Santander Consumer Finance Europe includes the financial emissions intensity associated with the auto-lending portfolio for passenger cars as of December 31st, 2022; Santander UK Group Holdco includes the financial emissions intensity associated with the mortgages portfolio as of December 31st, 2022 and Banco Santander Brazil includes the financial emissions intensity associated with the agriculture portfolio as of March 31st, 2022, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Considers the financial emissions intensity of the portfolio as the weighted average of the individual emission intensities of the companies and projects included in it.

The weight depends on the exposure, production and total enterprise value of the company or project.

$$EI = \sum_i Emission\ Intensity_i \times \omega_i$$

where:

Emission Intensity_i: emission intensity for corporate/project finance "i" expressed in ton CO₂ equivalent/physical units. Physical units depend on the portfolio, namely MWh, TJ, RPK, tons of steel, vehicle kilometre (vkm), m³ and ton produced for the power generation, energy (oil & gas), aviation, steel, automotive (auto manufacturing and auto lending), mortgages and agriculture sectors, respectively. See Table 1 for data sources.

ω_i : weight factor for the intensity of the corporate/project finance "i" calculated as:

$$\omega_i = \frac{Attribution\ Factor_i \times P_i}{\sum_j Attribution\ Factor_j \times P_j}$$

with:

P_i: production in physical units for corporate/project finance "i". Subindex "j" refers to the totality of projects.

For mortgages, the financial emission intensity was measured dividing the total absolute emissions by the total loan volume of the UK mortgages portfolio in scope.
For agriculture, the financial emission intensity was measured dividing the total absolute emissions by the total loan volume of the Brazil retail portfolio for primary production in scope.

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the volumes raised or facilitated in *Green Finance*, for the closing balances as of June 30th, 2023, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Green Finance volumes raised or facilitated

Total *green finance* volumes raised or facilitated by Santander Corporate & Investment Banking (SCIB), expressed in EUR billions, as defined in SCIB's *Green Finance Public Commitment Methodology Description*. The reported value for *Green finance* considers the consolidated sum of products and services that target renewable energy projects, assets or services dating from 2019. Since 2023, only volumes reviewed and approved by the SCFS Panel are taken into consideration. The indicator considers the following range of products and services:

Project Finance (MLA)

Financing mechanism for raising long-term, limited-recourse-to-the-Sponsor funding for the purpose of developing a capital-intensive project, either infrastructure or energy. Projects considered for the public commitment would be renewable energy related. The borrower is always a specific purpose vehicle (SPV) whose only asset is the project itself, and repayment of financing (principal plus interest) will depend on the cash flows generated internally by the project. For this indicator, only *Project Finance* in which Santander's role is *Mandated Lead Arranger (MLA)*.

Project Finance (FA)

Includes *Project Finance*, as described above, in which Santander's role is *Financial Advisor (FA)*.

Green Bonds

Includes green bonds issued by entities (e.g., corporates, SSAs, FIG) that need financing, where Santander acts as bookrunner (% attributed to Santander).



Socially Responsible Investment Assets under Management

Project Bonds

Includes bonds issued to finance a renewable energy project and which will be paid back exclusively by the flows generated by the project, without recourse to other flows generated by the initiator of this project.

Export Finance (ECAs)

Includes assisting exporters or importers via government institutions – Export Credit Agencies, ECA's – that provide finance, credit insurance and guarantees to renewable energy-related transactions or projects.

Mergers & Acquisitions (M&A)

Includes advisory on companies' strategic decisions to achieve growth, recycle capital, diversify business or create synergies by acquiring / divesting / partnering with other companies. The target company activity will be renewable energy related.

Equity Capital Markets (ECM)

Includes advisory on companies that need financing by raising capital through shares (% ownership) via either private or public placements. The company activity will be renewable energy related.

The volume of SCIB's *green* transactions is obtained from public sources, namely league tables from well-known market data providers within the Corporate & Investment Banking space, such as *Infralogic*, *TXF* or *Mergermarket* league tables. These providers either source the information from third parties (e.g., public sources) or from internal reporting (e.g., SCIB teams). For project finance, project bonds and export finance, the information is reported by SCIB product teams and for green bonds, M&A and ECM the information is obtained from public sources.

All roles undertaken by Banco Santander in the same project are accounted for. In situations where Santander holds multiple roles on the same transaction (e.g., financing and advisory) the split of the relevant roles will be considered according to the methodology in place, namely 100% of the amount of the project to which advisory services have been provided and the relevant % financed.

Other sustainable finance like social or ESG-linked and other green finance products are not included.

Socially Responsible Investment Assets under Management

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the total amount of Socially Responsible Investment Assets under Management (hereinafter SRI AuM), for the closing balances as of December 31st, 2023, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Total amount of Socially Responsible Investment Assets under Management, expressed in EUR billions, obtained from the consolidated data of Santander Wealth Management & Insurance, through the base reports sent by Santander Global Private Banking (PB) and Santander Asset Management (SAM). It represents the total volume of Assets under Management classified as *Article 8* - promoting ESG characteristics - and *Article 9* - with explicit sustainability objectives - of the *SFDR regulation* (EU Reg. 2019/2088) except for illiquid investments in Private Banking which are reported in terms of committed capital. Includes assets managed by Santander Asset Management (SAM) in the EU and with equivalent criteria in geographies where *SFDR* does not apply (mainly Latin America) and *Third-Party Funds* from the Private Banking segment.

Santander Asset Management

It includes liquid and illiquid funds reported by local CFOs and verified by the Global teams (ESG, finance and product).

Global Private Banking

Includes third-party funds data from *Alfunds* (30 to 45 days in arrears) filtered through the *Morningstar Art. 8 & 9 Database*, as of December 31st 2023 and committed capital to illiquid funds (article 8 & 9) at December 31st 2023.

Thermal coal-related power & mining phase out

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the total exposure to thermal coal-related power & mining phase-out, for the year between January 1st and December 31st, 2023, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Global Net REC of clients in sector of thermal coal mining or thermal coal-fired power generation. In this last case, if this activity represents more than 10% of their consolidated revenues. Sum of the Net REC of the customers under the perimeter of the watchlist.

Bağımsız doğrulama raporu



Carbon neutrality in own operations

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries state the carbon neutrality of their own operations, for the year between January 1st and December 31st, 2023, in accordance with the methodology established by management, as presented below:

Santander is committed to being carbon neutral in their own operations. The greenhouse gas (GHG) emissions subject to compensation will be estimated based on the operational emissions (see reporting criteria for Scope 1, scope 2 and scope 3 (categories 6: business travelling and category 7: employee commuting) below) associated with its ten main markets (G10): Spain, Portugal, Germany, Poland, UK, USA, Mexico, Brazil, Argentina and Chile. Once GHG emissions have been calculated, Santander must carry out the compensation of the emissions that it has not been able to reduce, purchasing carbon credits from offset projects offered by providers of this service.

The process of calculating the estimated emissions for each year will be carried out as close in time as possible to the bidding process, so that the amount of carbon credits purchased cover the actual emissions that occur in the exercise.

In order to maintain the condition of being carbon neutral, Santander will carry out the compensation of emissions on a recurring basis every year, once it has been calculated how much these have amounted to and how many carbon credits must be acquired.

In the reporting scope of this indicator, Banco Santander S.A. and subsidiaries include the total installed capacity of renewable energy projects Santander participated as financier or advisor for the year between January 1st and December 31st, 2023, in accordance with the methodology established by management and based on information from Infologic and enriched with internal data, as presented below:

Financing renewable energies

Greenfield finance

Total installed capacity of greenfield renewable energy projects Santander participated as financier or advisor in the reporting period, expressed in MW. Greenfield projects are defined as those new projects yet to be built as of the financing date.

Brownfield finance

Total installed capacity of brownfield renewable energy projects Santander participated as financier or advisor in the reporting period, expressed in MW. Brownfield projects are defined as those projects already existing and producing electricity at the financing date.

The total number of households powered by greenfield renewable energy projects Santander participated as financier or advisor (H_{total}^k) is calculated as the sum of households powered by country (H_{total}^k):

$$H_{total}^k = \sum H_{total}^k$$

The households powered by country are calculated as:

$$H_{total}^k = \frac{P_{total}^k}{C^k}$$

Where:

- C^k : Average Annual Energy consumption per household in country k in MWh, calculated as:

$$C^k = \frac{\text{Energy consumption country}_k}{\text{number of households country}_k}$$

Number of households supplied with renewable electricity Santander participated as financier or advisor

Based on final electricity consumption data published by the International Energy Agency (updated in 2023 with data from 2021) and on the number of households reported by official statistical institutes for each country in 2021.

- P_{total}^k : Total Annual production in MWh calculated as:

$$P_{total}^k = \sum_{i,j,k} CAP_{project,i,j,k} \times CF_j \times 24 \times 365$$

Where $CAP_{project,i,j,k}$ is the total installed capacity of the project in MW and CF_j is the capacity factor (%) of the project: the ratio of the electrical energy produced by a generating unit for the period of time considered to the electrical energy that could have been produced at continuous full power operation during the same period. Capacity factors have been estimated by technology and geography based on historic data of Santander's project finance portfolio. External sources such as the IEA World Energy Outlook 2023 has also been taken into consideration.



Environmental footprint

In the reporting scope of this series of indicators, Banco Santander S.A. and subsidiaries include information for more than 96% of the employees in the main countries of operation (G10): Spain, Portugal, Germany, Poland, UK, USA, Mexico, Brazil, Argentina and Chile, for the year between January 1st and December 31st, 2023, in accordance with the different methodologies established by management, as presented below:

Total internal energy consumption

Total energy consumption in the Company's buildings and office networks, expressed in GJ. Total energy consumption is calculated based on the quarterly data for natural gas, gasoil, electricity, diesel, district heating and all fuels consumed by the company. Conversion factors are obtained from the *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting* published by DEFRA for 2023.

Total electricity consumption

Total electricity consumed in the Company's buildings and office networks, expressed in million kWh. Total electricity consumption is calculated based on the quarterly data for electricity consumption.

Electricity consumption from renewable resources

Total renewable electricity consumed in the Company's buildings and office networks expressed in million kWh. Total electricity consumption is calculated based on the quarterly data for electricity consumption certified as renewable energy.

Water consumption

Total consumption of public water supply of a certain building or of a network of offices, expressed in cubic meters (m³). The calculation of the total water consumed in the reporting period is obtained from the quarterly consumption data reported by each individual building or office, based on invoices or receipts from the water supply company. Considering that for some branches and offices it is common for this information not to be available, since many of them pay for water consumption indirectly, an estimate can be made using the average daily consumption of 0.06 m³/day/employee, calculated from a consumption sample of bank branches in Spain. The water consumption for said office can be obtained multiplying this ratio by the number of employees in the office and by the number of working days in the year.

Total paper consumption

Total paper consumption from all the different areas in the Company, such as reprography, printing, advertising, posters and postal mail, expressed in metric tons. The final value of total paper consumption is obtained from the quarterly consumption data reported by each individual building or office based on information sent by internal purchasing managers or directly from suppliers. It may be the case in which the data on paper consumption is consolidated at the country level and there is no breakdown by building or network of offices. In this case, all consumption will be reported by a single site (preferably the country's main office).

The report of total paper consumption is reported separately following a classification based on the type of paper. The types of paper may be:

- Purchased Certified Paper Consumption: Paper that has been managed in a sustainable way, evidenced via certifications such as FSC and PEFC.
- Purchased Not Certified Paper Consumption: Paper that does not have any certification related to sustainable sourcing/management.
- Purchased Recycled Paper Consumption: Paper that has been manufactured from previously used paper. This type of paper may, or may not, be certified.

Paper and cardboard waste

Total paper and cardboard waste from all buildings and networks of offices, expressed in metric tons. The final value of total paper and cardboard waste is obtained from the quarterly consumption data reported by each individual building or office based on reports of the waste management service suppliers. It may be the case in which the data on paper and cardboard waste is consolidated at the country level and there is no breakdown by building or network of offices. In this case, all consumption will be reported by a single site (preferably the country's main office).

Scope 1 – Direct GHG emissions

Total quantity of greenhouse gas (GHG) emissions, expressed in tons of CO₂ equivalent, generated by combustion processes as a consequence of the consumption of natural gas, diesel and gasoline produced in the buildings, office networks and Company-owned vehicles. The calculation of emissions is obtained, following an operational control approach, from the quarterly fuel consumption data for the sources described above and the use of emission factors from the *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting* published by DEFRA for 2023. To obtain the data for direct scope 1 emissions, the following equation is applied:

$$kg\ CO_{2eq} = \text{Activity Data [m}^3 \text{ or liters]} \times \text{Emission Factor [kg CO}_{2eq} / \text{m}^3 \text{ or kg CO}_{2eq} / \text{liter]}$$

Bağımsız doğrulama raporu



Scope 2 – Indirect GHG emissions

Total quantity of greenhouse gas (GHG) emissions, expressed in tons of CO₂ equivalent, generated as a consequence of the production of electricity and district heating consumed in the Company's buildings and office networks. Emissions are calculated following an operational control approach, based on the quarterly data for electricity consumption and the use of emission factors obtained from the *CO₂ emissions from fuel Combustion Highlights* report published by the International Energy Agency in 2021. To obtain the data on indirect scope 2 emissions, associated with the consumption of electricity, the following formula is applied:

$$kg\ CO_{2eq} = Activity\ Data\ [kWh] \times Emission\ Factor\ [kg\ CO_{2eq}/kWh]$$

Market-based emissions

For this approach, the 2023 IEA emission factor for each country was applied to the electricity not certified as being produced from renewable sources. For certified *green energy* electricity, no emissions are considered, i.e., emission factor equals zero.

Location-based emissions

For this approach, the 2023 IEA emission factor for each country was applied to all purchased consumed electricity.

Scope 3 – Other indirect GHG emissions

Total quantity of greenhouse gas (GHG) emissions, expressed in tons of CO₂ equivalent, generated by *Business Travel* and *Employee Commuting*. Emissions are calculated from the quarterly *distance-traveled* data from the two categories previously described and the use of emission factors from the *UK Government GHG Conversion Factors for Company Reporting* published by DEFRA for 2023.

Business travel:

For the *Business Travel* emission source, air, rail and car travel are considered. Air travel is broken down into short, medium, and long-haul trips, resulting in different emission factors for each category. To calculate the data on other scope 3 indirect emissions, associated with Business Travel, the following formula is applied:

$$kg\ CO_{2eq} = Activity\ Data[pkm] \times Emission\ Factor\ [kg\ CO_{2eq}/pkm]$$

The activity data information comes from travel agency reports in the case of air and train travel, as well as from internal information systems in the case of car, as well as train travel in some cases.

Commuting:

For *Commuting*, train, bus and car (depending on the type of car used, i.e., gasoline, diesel, natural gas, LPG, plug-in hybrid and non-plug-in hybrid) travels are considered. The travel distance data is obtained directly from the report of the shuttle and route service provider, who provides the average distance traveled by the vehicles rented by Grupo Santander to mobilize its employees in Germany, Brazil, Spain, Mexico and Portugal. Since 2023, the distribution of employees by type of travel and the calculation of average distance is based on surveys, statistics or reasonable estimates.

For each headquarters or reporting unit, the travel distance data is used in conjunction to the number of working days in the quarter and the number of parking spaces available at the headquarters, if no actual daily access data or direct information obtained from surveys is available, (in order to estimate the number of employees travelling to work in personal vehicles), applying the following formula:

$$Activity\ Data\ [km] = Daily\ traveled\ distance\ [km] \times N \times P$$

$$kg\ CO_{2eq} = Activity\ Data\ [km] \times Emission\ Factor\ [kg\ CO_{2eq}/km]$$

Where:

$$N = Number\ of\ working\ days\ in\ the\ quarter$$

$$P = Number\ of\ available\ parking\ spaces\ at\ central\ service\ buildings$$

Notes:

1. *Activity data* is understood to be the parameter that defines the degree or level of the activity that generates GHG emissions. For example, the gasoline consumption [liters] of a vehicle, or the amount of electricity [kWh] used in a building. The *emission factor*, in turn, describes the amount of GHG emitted for each unit of the "activity data" parameter.
Source: *Guía para el cálculo de la huella de carbono y para la elaboración de un plan de mejora de una organización*. MITECO (June, 2023).

SORUMLULUK REDDİ

IFRS dışı ve alternatif performans ölçümleri

Bu belge, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na (IFRS) göre hazırlanmış ve konsolide finansal tablolarımızdan alınan finansal bilgilerin yanı sıra, Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi (ESMA) tarafından 5 Ekim 2015 tarihinde yayınlanan Alternatif Performans Ölçütleri Kılavuzu'nda tanımlanan alternatif performans ölçütlerini (APM'ler) ve diğer IFRS dışı ölçütleri içermektedir. APM'ler ve IFRS dışı ölçütler, Grupo Santander'den alınan bilgilerle hesaplanmıştır; ancak bunlar, geçerli finansal raporlama çerçevesinde tanımlanmamış veya ayrıntılı olarak açıklanmamış ve denetçilerimiz tarafından denetlenmemiş veya incelenmemiştir. Performansımızı planlarken, izlerken ve değerlendirirken bu APM'leri ve IFRS dışı ölçütleri kullanıyoruz. Bunların, yönetimlerimiz ve yatırımcılarımız için dönemler arası faaliyet performansını karşılaştırmak amacıyla faydalı ölçütler olduğunu düşünüyoruz. Bununla birlikte, APM'ler ve IFRS dışı ölçütler

Ek bilgi; amaçları IFRS ölçütlerinin yerine geçmek değildir. Ayrıca, sektörümüzdeki ve diğer sektörlerdeki şirketler, APM'leri ve IFRS dışı ölçütleri farklı şekilde hesaplayabilir veya kullanabilir ve bu da onları karşılaştırma amaçları için daha az kullanışlı hale getirebilir. ESG etiketlerini kullanan APM'ler, Taksonomi Yönetmeliği'ne veya SFDR'deki temel olumsuz etki göstergelerine uygun olarak hesaplanmamıştır. APM'ler ve IFRS Dışı Ölçütler hakkında daha fazla bilgi, tanımları veya uzlaştırmaları için lütfen 26 Temmuz 2023 tarihinde yayınlanan Banco Santander, SA (Santander) 2. Çeyrek 2023 Finansal Raporu'nun "Alternatif performans ölçütleri" bölümüne bakın. Bu belge Santander'in web sitesinde mevcuttur (<https://www.santander.com/tr/hissedarlar-ve-yatirimcilar/finansal-ekonomik-bilgiler#ucey-aylik-sonuclar>).

Finansal olmayan bilgiler

Bu belge, çevresel, sosyal ve yönetimle ilgili ölçümler, ifadeler, hedefler, taahhütler ve görüşler dahil olmak üzere finansal olmayan bilgileri (NFI) içerir.

NFI, harici bir denetçi tarafından denetlenmemiş veya incelenmemiştir (31 Aralık 2022'de sona eren mali yıl için Santander ve bağlı ortaklıklarının Sera Gazı Beyanı hariç; bu beyan, Uluslararası Muhasebeciler Federasyonu'nun (IFAC) Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu (IAASB) tarafından yayınlanan Uluslararası Güvence Taahhütleri Standardı 3410 (ISAE 3410) uyarınca "PricewaterhouseCoopers Auditores, SL" tarafından sınırlı güvenceye göre üçüncü tarafça doğrulanmıştır). NFI, çeşitli harici ve dahili çerçeveler, raporlama yönergeleri ve

Ölçüm, toplama ve doğrulama yöntem ve uygulamaları, finansal bilgilere uygulananlardan önemli ölçüde farklıdır ve çoğu durumda ortaya çıkmakta ve gelişmektedir. NFI, çeşitli önemlilik eşiklerine, tahminlere, varsayımlara, yargılara ve şirket içi ve üçüncü taraflardan elde edilen temel verilere dayanmaktadır. Bu nedenle NFI, önemli ölçüm belirsizliklerine tabidir, diğer şirketlerin NFI'leriyle karşılaştırılabilir olmayabilir veya zaman içinde veya dönemler arasında farklılık gösterebilir ve dahil edilmesi, bilginin belirli bir amaca uygun olduğu veya zorunlu raporlama standartları kapsamında bizim için önemli olduğu anlamına gelmez. NFI yalnızca bilgilendirme amaçlıdır ve yürürlükteki yasaların geçerli hükümleri uyarınca sınırlandırılmadığı durumlar haricinde, bununla bağlantılı olarak herhangi bir sorumluluk kabul edilmez.

İleriye dönük ifadeler

Santander, bu belgenin 1995 tarihli ABD Özel Menkul Kıymetler Dava Reformu Yasası uyarınca "ileriye dönük ifadeler" içerdiği konusunda uyarıda bulunur. Bu tür ifadeler, "beklemek", "tasarlamak", "öngörmek", "gerekir", "amaçlamak", "olasılık", "risk", "VaR", "RoRAC", "RoRWA", "TNAV", "hedef", "amaç", "tahmin", "gelecek", "taahhüt", "odak", "taahhüt" ve benzeri ifadelerle anlaşılabilir. Bunlar, gelecekteki iş geliştirme, hissedar ücretlendirme politikası ve NFI ile ilgili ifadeleri içerir (ancak bunlarla sınırlı değildir).

Ancak riskler, belirsizlikler ve diğer önemli faktörler, gelişmelerin ve sonuçların, ileriye dönük olarak öngörülen, tahmin edilen, tasarlanan veya varsayılanlardan önemli ölçüde farklı olmasına yol açabilir.

bakış ifadeleri.Aşağıdaki önemli faktörler (ve diğerleri)

Bu belgede başka bir yerde açıklanan ve en son Form 20-F'mizde ve SEC'e sunulan veya sağlanan sonraki 6-K'larda ayrıntılı olarak açıklanan diğer risk faktörleri, belirsizlikler veya beklenmedik durumlar ve diğer bilinmeyen veya öngörülemeyen faktörler, gelecekteki gelişimimizi ve sonuçlarımızı etkileyebilir ve ileriye dönük ifadelerimizin öngördüğü, beklediği, tahmin ettiği veya varsaydığından önemli ölçüde farklı sonuçlara yol açabilir: (1) önemli operasyonlarımızın veya yatırımlarımızın bulunduğu alanlarda genel ekonomik veya sektör koşulları (örneğin, ekonomik gerileme; sermaye piyasalarında daha yüksek oynaklık; enflasyon; deflasyon; demografik özelliklerde, tüketici harcamalarında, yatırım veya tasarruf alışkanlıklarında değişiklikler; ve Ukrayna'daki savaşın veya COVID-19 salgınının küresel ekonomideki etkileri); (2) iklimle ilgili koşullar, düzenlemeler, politikalar, hedefler ve hava olayları; (3) çeşitli piyasa risklerine maruz kalma (örneğin, faiz oranlarından, döviz kurlarından, hisse senedi fiyatlarından ve yeni kıyaslama endekslerinden kaynaklanan riskler); (4) erken kredi geri ödemesinden, teminat değer kaybından veya karşı taraf riskinden kaynaklanan potansiyel kayıplar; (5) İspanya, Birleşik Krallık, diğer Avrupa ülkeleri, Latin Amerika ve ABD'deki siyasi istikrarsızlık; (6) özellikle Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden çıkışı ve finansal krizlerin neden olduğu artan düzenlemeler göz önüne alındığında yasal, düzenleyici veya vergi değişiklikleri (düzenleyici sermaye ve likidite gereksinimleri dahil); (7) yönetimin kaynaklarının ve dikkatinin diğer stratejik fırsatlardan ve operasyonel konulardan sapmasından kaynaklanan satın alma entegrasyonu zorlukları; (8) uygulamalarımızı, operasyonlarımızı, önceliklerimizi, stratejilerimizi, politikalarımızı veya prosedürlerimizi etkileyen veya değiştirenler de dahil olmak üzere kendi kararlarımız ve eylemlerimiz; (9) iklim, çevresel ve sosyal konularla ilgili hedeflere ulaşmak için bizim, hükümetlerin ve diğerlerinin gerektirebileceği eylemlerin kapsamı ve temel bilimin ve endüstrinin ve hükümet standartlarının ve düzenlemelerinin gelişen doğası hakkındaki belirsizlik; ve (10) özellikle tüm grup veya temel işbirlikler için kredi yayılımı değişiklikleri veya kredi notu düşüşleri nedeniyle likiditeye ve kabul edilebilir koşullarda finansmana erişimimizi etkileyen değişiklikler.

SORUMLULUK REDDİ

İleriye dönük ifadeler, Santander'in ve üçüncü tarafların operasyonları ve işletmeleri hakkındaki mevcut beklentilere ve geleceğe yönelik tahminlere dayanmaktadır ve gelecekte değişebilecek standartların geliştirilmesi; çevresel, sosyal, güvenlik ve yönetim performansına ilişkin planlar, projeksiyonlar, beklentiler, hedefler, amaçlar, stratejiler ve amaçlar, Santander'in ve üçüncü tarafların enerji ve iklim stratejilerinin gelecekteki yürütülmesine ilişkin beklentiler ve Santander'in ve üçüncü tarafların bunlarla ilgili işletmeleri üzerindeki temel varsayımlar ve tahmini etkiler; Santander'in ve üçüncü tarafların karbon kullanımı ve emisyonların hedeflenen azaltımına ilişkin yaklaşımı, planları ve beklentileri; mevcut veya gelecekteki çevre yasaları ve düzenlemeleri kapsamındaki operasyonlarda veya yatırımlarda değişiklikler; ve iklimle ilgili girişimlerle ilgili olanlar da dahil olmak üzere hükümet düzenlemelerinde, düzenleyici gerekliliklerde ve iç politikalarda değişiklikler dahil olmak üzere çeşitli derecelerde belirsiz olan konuları ele almaktadır.

İleriye dönük ifadeler iddia niteliğindedir, gösterge niteliğinde, ön bilgi niteliğinde ve yalnızca örneklendirme amaçlı olarak kabul edilmelidir, yalnızca bu raporun tarihi itibarıyla geçerlidir, söz konusu tarihte mevcut bilgi, veri ve görüşlere dayanmaktadır ve önceden haber verilmeksizin değiştirilebilir. Santander, yürürlükteki yasaların gerektirdiği durumlar haricinde, yeni bilgiler, gelecekteki olaylar veya başka herhangi bir nedenle ileriye dönük ifadeleri güncellemek veya revize etmekle yükümlü değildir.

Menkul kıymet teklifi değil

Bu belge ve içerdiği bilgiler herhangi bir menkul kıymetin satışı için bir teklif veya herhangi bir menkul kıymetin satın alınması için bir teklif talebi teşkil etmez.

Geçmiş performans gelecekteki sonuçları göstermez

Geçmiş performans veya büyüme oranlarına ilişkin ifadeler, gelecekteki performansın, hisse senedi fiyatının veya sonuçların (hisse başına kazanç dahil) bir önceki döneme göre aynı veya daha yüksek olacağı şeklinde yorumlanmamalıdır. Bu belgedeki hiçbir ifade kâr ve zarar tahmini olarak değerlendirilmemelidir.

Üçüncü Taraf Bilgileri

Bu belgede Santander, güvenilir olduğuna inandığı kamuya açık bilgilerden ve üçüncü taraf kaynaklardan elde edilen belirli bilgi ve istatistiklere güvenmekte ve bunlara atıfta bulunmaktadır. Ne Santander ne de yöneticileri, yetkilileri ve çalışanları, bu tür kamuya açık ve üçüncü taraf bilgilerinin doğruluğunu veya eksiksizliğini bağımsız olarak doğrulamamış, bu bilgilerin kalitesi, belirli bir amaca uygunluğu, ihlal edilmemesi, doğruluğu veya eksiksizliği konusunda herhangi bir beyanda bulunmamış veya garanti vermemiş veya bu bilgileri bu belgenin tarihinden sonra güncelleme yükümlülüğü üstlenmemiştir. Santander hiçbir durumda, burada yer alan kamuya açık ve üçüncü taraf bilgilerinin herhangi bir tarafça kullanımından, bu bilgilere dayanarak alınan herhangi bir karardan veya gerçekleştirilen herhangi bir eylemden veya bu bilgilerdeki yanlışlıklardan, hatalardan veya eksikliklerden sorumlu tutulamaz. Burada atıfta bulunulan veya yer alan kamuya açık bilgi kaynakları ve üçüncü taraf bilgileri, bu bilgilerle ilgili tüm hakları saklı tutar ve bu bilgilerin burada kullanılması, herhangi bir üçüncü tarafa lisans verildiği anlamına gelmez.

Harici doğrulama

Banco Santander SA'nın finansal tablolarının denetiminden sorumlu bağımsız bir firma olan PricewaterhouseCoopers Auditores, SL, Uluslararası Güvence Sözleşmeleri Standardı (ISAE) 3000 (Revize) uyarınca, PwC doğrulama raporunda (Ek "Bağımsız doğrulama raporu") belirtilen seçili göstergeler hakkında sınırlı güvence içeren bir doğrulama raporu yayınlamıştır. Raporun sonucu, bu İklim Finansmanı Raporu'nun sonundaki Ek "Bağımsız doğrulama raporu"nda bulunabilir.

Sözlük

DAVRANMAK	Düşük Karbon Geçişinin Değerlendirilmesi	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası	Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası	HQLA'lar	Yüksek likit varlıklar
Genel Kurul	Yıllık Genel Kurul	Avrupa Merkez Bankası	Avrupa Merkez Bankası	IASE	Uluslararası Sürdürülebilir Ekonomi Derneği
APM'ler	Alternatif Performans Ölçümleri	EDF	Çevre Savunma Fonu	ICAAP	İç Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci
AUM	Yönetim Altındaki Varlıklar	EFPA	Avrupa Finansal Planlama Derneği	BUZ	İçten yanmalı motorlar
B4ICA	Tarımda İklim Etkisinin Bankacılığı	EIB	Avrupa Yatırım Bankası	ICMA	Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği
BAU	Her zamanki gibi işler	TEKRAR	Doğal Sermaye Fırsatlarını, Risklerini ve Maruziyetini Keşfetmek	IEA	Uluslararası Enerji Ajansı
BEI	Bankacılık Ortamı Girişimi	EP	Ekvator Prensipleri	IFACC	Amazon, Cerrado ve Chaco için Yenilikçi Finansman
BSR	Sosyal Sorumluluk İçin İşletme	ESCC	Çevresel, Sosyal ve İklim Değişikliği	IFC	Uluslararası Finans Kurumu
CAF	Latin Amerika Kalkınma Bankası	ESG	Çevresel, Sosyal ve Yönetişim	UFRS	Uluslararası Finansal Raporlama Standartları
CCB	Kurumsal Ticari Bankacılık	ESMA	Avrupa Menkul Kıymetler ve Piyasalar Otoritesi	IIF	Uluslararası Finans Enstitüsü
CCCA	BM'nin İklim Eylemine İlişkin Toplu Taahhüdü	ETF'ler	Borsa Yatırım Fonları	IIGCC	İklim Değişikliği Konusunda Uluslararası Yatırımcılar Grubu
CCUS	Karbon Yakalama, Kullanımı ve Depolama	EV	Elektrikli Araçlar	ILAAP	Dahili Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci
CFA	Yetkili Finans Analisti	FATF	Mali Eylem Görev Gücü	IPBES	Biyoeçitlilik ve Ekosistem Hizmetleri Konusunda Hükümetlerarası Politika Platformu
CGPF	Kurumsal Ürün Yönetimi Forumu	FSC	Orman Yönetim Konseyi	IPCC	Uluslararası İklim Değişikliği Paneli
CIB	Santander Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	GARP	Küresel Risk Profesyonelleri Derneği	IUCN	Uluslararası Doğa Koruma Birliği
CISL	Cambridge Sürdürülebilirlik Liderliği Enstitüsü	GBF	Küresel Biyoçeşitlilik Çerçevesi	KPI'lar	Temel Performans göstergeleri
CNMV	Comisión Nacional del Mercado de Valores (İspanyolca)	GFANZ	Glasgow Financial Allianz Net Sıfır İçin	LGD	Temerrüt Halinde Kayıp
CRA	Tarım İşletmesi Alacakları Sertifikası	sera gazı	Sera Gazı	LMA	Kredi Piyasası Derneği
CSRD	Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Yönergesi	GISD	Sürdürülebilir Kalkınma için Küresel Yatırımcılar	Birleşme ve Devralma	Birleşme ve Satın Almalar
DCM	Borç Sermaye Piyasaları	GTB	Küresel İşlem Bankacılığı	NACE	Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiksel Sınıflandırması
E&CC	Çevre ve İklim Değişikliği	GTPS	Brezilya Sürdürülebilir Hayvancılık Yuvarlak Masa Toplantısı	NFI	Finansal Olmayan Bilgiler
EBA	Avrupa Bankacılık Otoritesi	GSYİH	Brüt Katma Değer	NGFS	Finansal Sistemi Yeşillendirme Ağı
EBF	Avrupa Bankacılık Federasyonu	HCIS	Yüksek İklim Etkili Sektörler	FINDIKLAR	İstatistiksel Bölgesel Birimler Adlandırması

NZAMi	Net Sıfır Varlık Yönetimi girişimi	SAF	Sürdürülebilir havacılık yakıtı
NZBA	Net Sıfır Bankacılık İttifakı	<small>Sayıştay</small>	Santander Alternatif Yatırımlar
<small>Yeni Zelanda</small>	Net Sıfır Emisyon	SAM	Santander Varlık Yönetimi
OECC	İspanyol İklim Değişikliği Ofisi	SBTi	Bilim Temelli Hedefler Girişimi
VEYA	Operasyonel Risk	SBTN	Bilim Temelli Hedefler Ağı
PCAF	Karbon Muhasebesi Finansal Ortaklığı	SCF	Santander Tüketici Finansmanı
PD	Temerrüt Olasılığı	<small>Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri</small>	Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri
PFE	Potansiyel Gelecekteki Maruz Kalma	SFDR	Sürdürülebilir Finans Bilgilendirme Yönetmeliği
PHEV	Plug-in hibrit elektrikli araçlar	SFICS	Sürdürülebilir Finans ve Yatırım Sınıflandırma Sistemi
PLA	Polilaktik asit	<small>KOBİ'ler</small>	Küçük ve orta ölçekli işletmeler
<small>Halkla İlişkiler</small>	Fiziksel Risk	SRI	Sosyal Sorumluluk Yatırımı
<small>SORUN</small>	Sorumlu Bankacılık İlkeleri	TCFD	İklimle İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü
PRI	Sorumlu Yatırım İlkeleri	TNFD	Doğayla İlgili Finansal Açıklamalar Görev Gücü
PSI	Sürdürülebilir Sigortacılık İlkeleri	TOM	Hedef işletme modeli
PVC	Polivinil klorür	TPI	Geçiş Yolu Girişimi
<small>PASLANTI</small>	Kırmızı Kehribar Yeşil	TR	Geçiş Riski
RBF	Sorumlu Bankacılık Forumu	BM	Birleşmiş Milletler
RBSCC	Sorumlu Bankacılık, Sürdürülebilirlik ve Kültür Komitesi	UNDESA	Birleşmiş Milletler Ekonomik ve Sosyal İşler Departmanı
RCP	Temsili Konsantrasyon Yolu	UNDP	Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı
RCSA	Risk ve Kontrol Öz Değerlendirmesi	UNEP-FI	Birleşmiş Milletler Finans Kurumları Çevre Programı
RSPO	Sürdürülebilir Palmiye Yağı	<small>BM Uyuşturucu ve Suç Ofisi</small>	Birleşmiş Milletler Uyuşturucu ve Suç Ofisi
RTRS	Sorumlu Soya Yuvarlak Masa Toplantısı	WBCSD	Dünya Sürdürülebilir Kalkınma İş Konseyi
SA	Senaryo Analizi	<small>Dünya Doğayı Koruma Vakfı</small>	Dünya Doğayı Koruma Vakfı

