

Garanti BBVA

Garanti BBVA ve Experian, KOBİ portföyünde yer alan firmaların çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim kriterlerini değerlendiren Türkiye'ye özel tasarlanmış ESG skrolama çözümünü geliştirdi.

Sürdürülebilir finansın önemi her geçen gün artarken, Experian ve Garanti BBVA, ESG alanında sektörde bir ilki gerçekleştirerek Türkiye'ye özel ESG skrolama çözümü geliştirdi. Experian ve Garanti BBVA işbirliği ile; bankanın portföyünde yer alan belli segmentlerdeki KOBİ'ler, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ESG) kriterleri ile değerlendirmeye tabi tutularak bir ESG skoru üretildi. Bu çalışmada sektörel bazlı uygulamaların yanı sıra, global uygulamalar Türkiye'ye uyarlanarak sektörün ihtiyaçlarına özel bir ESG skrolama çözümü geliştirildi.

İş İhtiyacı

Garanti BBVA, ESG kriterlerini mevcut kredi süreçlerine entegre etmek ve müşteri portföyündeki etkisini görmek istemektedir. ESG kriterleri ile birlikte sürdürülebilir finansın desteklenmesi, portföyün bu yönde iyileştirilmesi ve kredi süreçlerinde bu kriterlerin önemli bir rol oynaması hedeflenmektedir.

Süreç

Niteliksel kriterler, alternatif veri kaynakları, karbon ayak izi hesaplaması, iklim senaryoları ve makine öğrenmesi tabanlı web algoritmalarından oluşan farklı modüllerin bir araya getirilmesiyle hesaplanan ESG skoru, tüzel firmaların sektör spesifik dinamiklerini ele alarak çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim kriterlerine göre derecelendirme yapmaktadır. Geliştirilen çözüm ile ilk aşamada Garanti BBVA ile birlikte maden, demir-çelik ve tekstil sektörlerinde faaliyet gösteren 12 binden fazla tüzel firma için ESG skoru hesaplanmıştır.

Çözüm Detayları

 1. Niteliksel Kriterler	Türkiye'deki sektörel ihtiyaçlara göre özel olarak uyarlanan niteliksel kriterler, her sektör için farklılaşacak şekilde 22 çevresel, 12 sosyal ve 7 kurumsal yönetime ilişkin soru içermektedir. Bu soru setleri Garanti BBVA sürdürülebilirlik ekibiyle beraber incelemiş ve kalibre edilmiştir. Yapılan testler sonucunda niteliksel kriterler ile yapılan değerlendirmenin %89 oranında başarılı olduğu görülmektedir..
 2. İşlem Verileri	Firmaların işlem verileri (transaction) ve harcama tutarları, 29 alt başlık ve 7 ana kategoride değerlendirilerek karbon ayak izi hesaplaması yapılmaktadır. Çalışma kapsamında hesaplanan karbon ayak izlerine göre yüksek karbon ayak izi olan firmaların sektör ortalamalarına göre yaklaşık 4.5 kat daha fazla karbon emisyonuna sebep olduğu görülmektedir.
 3. Web Algoritması	Makina öğrenmesi temelli gelişmiş web tarama algoritması ile firmaların internette ESG alanında bıraktıkları izlere ve sahip oldukları sertifikalara ulaşılarak web izi hesaplaması yapılmaktadır. Web üzerinden yapılan bu çalışmanın sonucunda, firmaların %12'si ESG alanında kendi sektörüne göre daha iyi, %36'sı ise daha kötü olarak değerlendirilmektedir.
 4. İklim Senaryoları	Aynı zamanda bu hesaplamaların üzerine Türkiye'ye özgü 20'ye yakın farklı doğal afet ve iklim senaryosu entegre edilerek çeşitli zaman dilimleri için ESG skor öngörülleri yapılmaktadır.
 5. ESG	Oluşan ESG parametreleri günümüzdeki doğal afet riskleri ve 2023, 2030, 2050, 2100 yıllarına göre iklim senaryoları çerçevesinde kalibre edilerek nihai ESG skoruna dönüştürülmektedir.

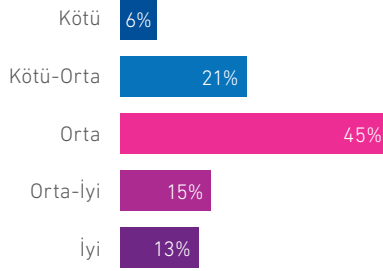
Hedef ve Sonuç

Tüm veri kaynaklarının bir araya getirilmesi ile hesaplanan ESG skorları, firmaların %55'ini iyi-kötü olarak ayrıştırabilmektedir (Şekil-1). Bu derecelendirme sistemi ile birlikte sürdürülebilir finans alanında çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim kriterlerini dikkate alan kredi ve risk yönetimi yapısının oluşturulması hedeflenmektedir.

Yapılan etki analizi sonucunda maden, demir çelik ve tekstil sektöründe yer alan firmaların %10-15'inin hem ESG skoru hem de kredi risk skoru değerlendirmesinde ortalamanın üzerinde olduğu görülmektedir. Bununla birlikte firmaların %20-25'i ise her iki alanda da ortalamanın altı olarak değerlendirilmektedir (Şekil-2). Ortalamanın üzerinde olarak değerlendirilen firmalara daha fazla ve avantajlı, ortalamanın altında olan firmalara ise aynı veya daha az limit tahsis ederek portföydeki limit hacminin aynı seviyede tutularak ESG kriterleri çerçevesinde bir limit atama süreci yönetilebilir.

ESG skorunun kredi süreçlerinin bir parçası haline getirilmesi ile birlikte tahsis, fiyatlandırma, müşteri yönetimi, limit yönetimi, izleme, erken uyarı ve stres test süreçlerinde sürdürülebilirlik kriterleri kullanılabilir. Kredi süreçlerindeki mevcut standart risk skorlarına ek olarak farklı bir bakış açısı getiren ESG skoru ile birlikte sürdürülebilir finansa katkıda bulunurken finansal kurumların karşı karşıya kalma ihtimali olan fiziksel, geçiş ve itibar kaybı risklerini minimum seviyede tutmak hedeflenmektedir.

ESG Skor Dağılımı (Şekil-1)



Örnek limit tahsis yönetimi (Şekil-2)

ESG ve Kredi Riski Değerlendirmesi	% Customers	% Limit	
Ortalama üstü	10-15%	10-15%	Ortalamanın üzerindeki firmalara daha fazla limit
Ortalama	65-70%	55-60%	
Ortalama altı	20-25%	25-30%	Ortalamanın üzerindeki firmalara daha az limit

“Bireyler ve kurumların hayatlarını yakından etkileyen ESG hassasiyetinin ölçülmesi finansal değerlendirmelere ek olarak, şirketlerin sürdürülebilirlik performansını ve toplumsal etkilerini değerlendirmede önemli bir araçtır. Bu yaklaşım, yatırımcıların sadece kar elde etmeyi değil, aynı zamanda çevresel ve sosyal sorumlulukları dikkate alan şirketlere yatırım yapmalarını teşvik ederek, daha sürdürülebilir ve adil bir ekonomiye doğru ilerlememizi sağlar.”



Evrim Gündüz

Veri ve İleri Analitik Direktörü, Garanti BBVA