

## **TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 29/03/2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI BİLGİLENDİRME DOKÜMANI**

Bankamız 2017 Hesap yılına ait Olağan Genel Kurulu, gündemindeki maddeleri görüşmek ve karara bağlamak üzere 29 Mart 2018 Perşembe günü, saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2, 34340 Beşiktaş-İSTANBUL adresinde toplanacaktır.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 29. maddesi gereğince Genel Kurul Toplantısı'na davet için hissedarlarımıza ayrıca taahhütlü mektup gönderilmeyecektir.

Genel Kurul Toplantısı'na hissedarlarımız fiziki ortamda veya 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesinin 1. fıkrası hükmü gereğince elektronik ortamda bizzat veya temsilcileri vasıtası ile katılabilirler. Söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerimiz de toplantıya katılabilirler.

Toplantıya fiziki ortamda katılacak olan hissedarlarımızın toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir. Kamu kuruluşu veya tüzel kişi hissedarlarımızın temsil ile görevlendirdikleri yönetici veya yetkililerinin ise yetki belgeleri ile birlikte TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri yeterli olacaktır.

Genel Kurul toplantısına elektronik ortamda katılacak olan hissedarların ise Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK veya Merkezi Kayıt İstanbul) Elektronik Genel Kurul Sistemi (EGKS) portalından en geç toplantıdan bir gün önce saat 21:00'e kadar kayıt yapmaları gerekmektedir. Toplantıya elektronik ortamda katılacağını bildiren hissedarlarımızın fiziken katılımları mümkün olmayacaktır. Genel Kurul'a elektronik ortamda katılım, hissedarların veya temsilcilerinin güvenli elektronik imzaları ile mümkündür. Ayrıca EGKS aracılığıyla işlem yapacak hissedarların öncelikle Merkezi Kayıt İstanbul'un e-MKK bilgi portalına kaydolarak iletişim bilgilerinin de kaydetmeleri gerekmektedir. e-MKK bilgi portalına kayıt olmayan ve güvenli elektronik imzaları bulunmayan hissedarların veya temsilcilerinin elektronik ortamda Genel Kurul'a katılmaları mümkün değildir. Toplantıya elektronik ortamda katılmak isteyen hissedarların veya temsilcilerinin 28.08.2012 tarihli ve 28395 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" ve 29.08.2012 tarihli ve 28396 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" hükümleri ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca yükümlülüklerini yerine getirmeleri gerekmektedir.

Hissedarlarımız, toplantıya bizzat katılabilecekleri gibi kendilerini bir vekil ile de temsil ettirebilirler. Toplantıya temsilen katılacaklar için vekaletname örneği aşağıdaki gibidir. (Ek-1) Aşağıda belirtilen vekaletname ile vekil tayin edilen temsilcilerin söz konusu vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini toplantı günü ibraz etmeleri gerekmektedir. Öte yandan, EGKS portalı aracılığıyla vekil tayin edilen kişilerin toplantı günü sadece TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

EGKS portalına bilgileri tanımlanmış ve toplantıya elektronik ortamda katılacak olan temsilcilerin/vekillerinin ise Bankamıza herhangi bir belge ibraz etmeksizin toplantıya katılmaları mümkün bulunmaktadır.

Saklamacı kuruluşların, kendi nezdindeki hesaplarda hisseleri bulunan hissedarlarımızı temsilen EGKS portalından tanımlanmaları suretiyle "Tevdi Eden Temsilci" olarak Genel Kurul'a katılımı mümkündür. Bu durumda söz konusu kuruluşların toplantıya fiziken katılmak üzere çalışanlarını

yetkilendirmeleri halinde aşağıdaki örneğe uygun olarak düzenlenmiş “Tevdi Olunan Paylara İlişkin Temsil Belgesi”(Ek-2/a) ve “Talimat Bildirim Formu”nun (Ek-2/b) getirilmesi gerekmektedir.

2017 Hesap Yılına ait Bilanço, Kar-Zarar Hesabı, Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarını kapsayan Faaliyet Raporu ile Yönetim Kurulunun kar dağıtım önerisi toplantı tarihinden 3 hafta önce Bankamız Genel Müdürlük ve Şubelerinde, [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr) ve [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki internet sitelerinde, ve MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ile EGKS portalında ([www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)) Sayın Hissedarlarımızın incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

## SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN KURUMSAL YÖNETİM TEBLİĞİ (II.17.1) HÜKÜMLERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

### a) Banka'nın 01/03/2018 tarihi itibarıyla Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları

ORTAKLIK YAPISI			
ORTAĞIN ADI SOYADI UNVANI	HİSSE ADEDİ	4.200.000.000 TL SERMAYEDE	HİSSE ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209.370.000.000	2.093.700.000,00	49,85%
DİĞER ORTAKLAR :	210.630.000.000	2.106.300.000,00	50,15%
<b>GENEL TOPLAM :</b>	<b>420.000.000.000</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100,00%</b>

### b) Banka ve Bağlı Ortaklıkları'nın Banka Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyetlerindeki Değişiklikler Hakkında Bilgi

2017 yılı hesap döneminde, Banka ve Banka'nın Bağlı Ortaklıklarının Banka Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyetlerinde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır. Gelecek hesap dönemine ilişkin planlanan, faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek bir değişiklik de bulunmamaktadır. Ayrıca, Bankamız faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek hususlar, ilgili mevzuat çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Öte yandan 22.03.2017 tarihinde Doğu Grubu hisselerinin BBVA S.A.'ya satışının ardından BBVA S.A.'nın Bankamızdaki payı %49,85'e çıkmıştır.

### c) Genel Kurul Toplantı Gündeminde Yönetim Kurulu Üyelerinin Azli, Değiştirilmesi veya Seçimi Varsa, Azil ve Değiştirme Gerekçeleri, Yönetim Kurulu Üyeliğine Aday Gösterilecek Kişiler Hakkında Bilgi.

Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine, kalan süreyi tamamlamak üzere yapılan atamalar ile bağımsız üye de dahil görev süreleri sona eren yönetim kurulu üyelerinin seçimi hissedarların onayına sunulacaktır. Bu kapsamda, seçimi onaya sunulacak Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri aşağıda sunulmaktadır.

### **Süleyman Sözen**

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yapmıştır. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlenen Sözen, 1997 yılında Garanti Bankası Yönetim Kurulu'na katılmış ve 8 Temmuz 2003 tarihinde Başkan Vekili, 19 Eylül 2017 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yeminli Mali Müşavir unvanı bulunan Sözen, Doğu Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş. ve İstinye Yönetim Hizmetleri ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı, Doğu Holding A.Ş. ve Doğu Sportif Faaliyetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Gürel İlaç A.Ş., Görüş YMM A.Ş. ve Doğu Croatia d.o.o 'da Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütavelli Heyeti Üyesi'dir. Sözen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 35 yıldır.

### **Jorge Saenz-Azcunaga Carranza**

Universidad Deusto İşletme Bölümü mezunu olan Jorge Sáenz-Azcúnaga tüm kariyeri boyunca BBVA'nın çeşitli şirketlerinde sırasıyla; Araştırma Analistliği, Kurumsal Stratejistlik, Genel Müdürlük Ofisi Başkanlığı, İş Geliştirme (İspanya Ticari ve Kurumsal Bankacılık), Strateji Başkanlığı (Kurumsal Bankacılık ve Varlık Yönetimi), Strateji Ve Planlama Başkanlığı (İspanya ve Portekiz) görevlerini üstlendi ve 2013- 2015 yılları arasında ise Kuzey İspanya Bölge Müdürlüğü yaptı. 2015 yılı itibarıyla İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemleme Başkanlığı görevini sürdürmektedir. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı-Gözlemleme Başkanlığı görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi olmuştur. Sáenz BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika)Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir. 24 Mart 2016 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Sáenz , 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. 19 Eylül 2017 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanan Sáenz'in bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 23 yıldır.

### **Sait Ergun Özen**

New York State University Ekonomi Bölümü ve Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı mezunu olan Ergun Özen, bankacılık kariyerine 1987'de Hazine bölümünde başladı ve 1992 yılında Garanti Bankası'na katıldı. 1 Nisan 2000- 2 Eylül 2015 tarihleri arasında Garanti Bankası Genel Müdürü olarak görev yapan Özen, 14 Mayıs 2003 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen ayrıca Boyner Holding A.Ş., Pozitif Müzik A.Ş. ve Doğu Mobicel Dijital Hizmetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı olup Doğu Holding A.Ş., Doğu Bilgi İşlem ve Teknoloji Hizmetleri A.Ş., Doğu Sportif Faaliyetler A.Ş., Atom Bank'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen bu sorumluluklarına ek olarak, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) ve Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Üyeliği ve 2010'dan beri Türk Eğitim Derneği Mütavelli Heyeti Üyeliği görevlerini de üstlenmektedir. Özen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 30 yıldır.

### **Dr. Muammer Cüneyt Sezgin**

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü, Western Michigan University İş İdaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunu olan M. Cüneyt Sezgin, çeşitli özel sektör bankalarında yöneticilik yaptı. 2001 yılında Garanti Bankası'na katılan Dr. Sezgin, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği, Kurumsal Güvence Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanlığı yanı sıra Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım

Menkul Kıymetler A.Ş. adlı iştiraklerde Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak da görev yapmaktadır. Öğretmen Akademisi Vakfı ile Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWFTürkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi olan Dr. Sezgin, 30 Haziran 2004 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.

### **Jaime Saenz De Tejada Pulido**

Jaime Saenz de Tejada Pulido, Pontificia de Comillas Üniversitesi (ICADE) İktisadi ve Ticari Bilimler Fakültesi - İşletme ile birlikte Hukuk Fakültesi lisans mezunu olup 1999 yılında, IESE Business School'da Genel Yönetim Programı'nı tamamlamıştır. 1992 yılında BBVA Grubu'na katılan Saenz de Tejada, 2000 yılında Amerika'da Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Yönetici olarak atanmıştır. Sonrasında, 2007 yılında Bölge Yöneticisi olarak İspanya'ya dönene kadar, Peru'da BBVA Banco Continental'de Yönetici Ortak olarak görev yaptı. 2011 yılında İspanya ve Portekiz İş Geliştirme Yöneticisi olarak atandı ve 2012 yılı Mayıs ayından itibaren BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi'dir. 2014 yılında Strateji ve Finans Yöneticisi olarak görev yaptıktan sonra, Mayıs 2015'te şu anki görevi olan BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO) rolüne atanmıştır. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıldır.

### **Javier Bernal Dionis**

Barcelona Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Javier Bernal, MBA derecesini Navarra Üniversitesi IESE Business School'dan aldı. Barna Consulting Group'ta ortak olarak görev yaptıktan sonra, Promarsa'da Genel Müdür olarak çalıştı ve ardından 1996'da BBVA'ya katıldı. 1999'a kadar, BBVA Bireysel Bankacılık (İspanya) Segment Yöneticisi olarak çalıştı. 2000-2003 yıllarında internet bazlı bir işin kuruculuğunu ve yöneticiliğini yaptı. 2004'ten beri BBVA bünyesinde farklı alanlarda çalışan Bernal, Genel Müdür'e bağlı İnovasyon ve İş Geliştirme Direktörü, İspanya & Portekiz bölgesi İş Geliştirme Direktörü, Küresel İş Geliştirme Direktörü, BBVA ve Garanti arasında Kurumsal Uyumlandırma Direktörü, BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, İspanya ve Portekiz İcra Kurulu Üyesi ve BBVA Sigorta İspanya'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürüttü. 27 Temmuz 2015'ten beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Bernal, 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul ediliyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Bernal, BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumlu.

### **Rafael Salinas Martinez De Lecea**

Rafael Salinas Martinez, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Alicante Üniversitesi'nden almış olup İspanya Merkez Bankası Para ve Finansal Araştırmalar Merkezi yüksek lisans mezunudur. Ayrıca London School of Economics'ten Ekonometri ve Matematiksel Ekonomi alanında yüksek lisans ve Chicago Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden MBA derecesi sahibidir. 1991'de, BBVA Interactivos, S.V.B.'de Türev Ürünler Direktörü olarak BBVA'ya katılan Salinas, mesleki kariyerinin tamamını BBVA Grubu'nda sürdürdü. 1998-2000 yılları arasında BBVA Grubu Aktif Pasif Yönetiminden Sorumlu Başkan Yardımcısı görevini yürüttü. Ardından BBVA Grubu Sermaye Tabanı Yönetimi Başkanı olarak görev yaptıktan sonra, 2003 yılında Banco de Credito Local de Espana (BCL) Mali İşler Direktörü (CFO) olarak atandı. 2006 – 2015 yılları arasında, BBVA Grubu'nda

Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Risk ve Portföy Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Salinas, 2015 yılı itibarıyla BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı'dır. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Salinas'ın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 27 yıldır.

#### **Ricardo Gomez Barredo**

Ricardo Gomez Barredo, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Autonoma de Madrid Üniversitesi'nden, Vergi Danışmanlığı yüksek lisans derecesini ise ICADE Üniversitesi'nden aldı. Ayrıca, IESE Yüksek İşletme Okulu'nda PDA programını tamamladı. Global bir danışmanlık firmasında Vergi ve Hukuk departmanında ve bir sanayi şirketinde Vergi Danışmanlığı Başkanı olarak çalıştıktan sonra, 1994 yılında Mortgage Bankacılığı Vergi Danışmanlığı Direktörü olarak BBVA'ya katıldı. BBVA'da, Özel Bankacılık Vergi Danışmanlığı, Argentaria Vergi Danışmanlığı Direktörü, Vergi Danışmanlığı Yardımcı Direktörü, Finansal Planlama ve Analiz Başkanı ve Global Muhasebe ve Bilgi Yönetimi Başkanı olarak çeşitli rollerde görev aldı. 2016 yılında, şu anki görevi olan Muhasebe ve Denetçiler Başkanlığı'na atandı. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Barredo'nun bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 25 yıldır.

#### **Belkıs Sema Yurdum**

1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Sema Yurdum, 2000 yılında Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı'nı tamamladı. 1979-1980 yıllarında özel sektörde bir firmada insan kaynakları uzmanı olarak çalışma yaşamına başlayan Yurdum, 1980-2005 yılları arasında bankacılık alanında kariyer yaptı. 1992- 2005 yılları arasında Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı ve Banka'nın çeşitli iştiraklerinde Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. Yurdum, 2006 yılından itibaren yönetim danışmanlığı hizmeti vermiştir. 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti Bankası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 37 yıldır.

#### **Ali Fuat Erbil**

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunudur. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesiz Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katılmıştır. 30 Nisan 1999 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Erbil, GMY olarak Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, Finansal Kurumlar ve İnsan Kaynakları gibi pek çok alandan sorumlu olarak çalışmıştır. Erbil, 2 Eylül 2015 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir ve Garanti Bank S.A. (Romania), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 25 yıldır.

#### **d) Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne Yazılı Olarak İlettiği Talepler Hakkında Bilgi**

İşbu Bilgilendirme Dokümanı tarihi itibarıyla bulunmamaktadır.

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.**  
**29/03/2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI GÜNDEM MADDELERİNE**  
**İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**1- Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması, Olağan Genel Kurul Tutanağının imzalanması için yetki verilmesi**

İlgili mevzuat ve Bankamızın Esas Sözleşme hükümleri çerçevesinde Toplantı Başkanlığı oluşturulacaktır. Genel Kurul Toplantı tutanağının imzalanması konusunda yetki verilecektir.

**2- Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi**

Bankamız Genel Müdürlük ve Şubelerinde, [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr), [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adreslerindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ve EGKS portalında ([www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)) hissedarlarımızın incelemesine sunulan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu Genel Kurul'da okunarak hissedarlarımızın görüşüne ve onayına sunulacaktır.

**3-Bağımsız Denetçi Raporlarının Okunması**

01.01.2017-31.12.2017 dönemine ilişkin Bağımsız Denetim Kuruluşu raporu okunacaktır.

**4-Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki**

Bankamız Genel Müdürlük ve Şubelerinde, [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr), [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adreslerindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı, ve EGKS portalında ([www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)) hissedarlarımızın incelemesine sunulan Finansal Tablolar Genel Kurul'da okunarak hissedarlarımızın görüşüne ve onayına sunulacaktır.

**5- Güncellenen Kar Dağıtım Politikası'nın Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince onaya sunulması,**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliği hükümlerine uyumluluğun artırılması ve dağıtılabilir kar oranının %25'ten %30'a çıkarılarak yetkili kurumların onayı çerçevesinde dağıtılması amacıyla tadil edilen ve Bankamızın [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr), [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adreslerindeki internet sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ve EGKS portalında ([www.mkk.com.tr](http://www.mkk.com.tr)) hissedarlarımızın incelemesine sunulan Kâr Dağıtım Politikası Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. (Ek-3)

**6- Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, karın kullanım şeklinin ve dağıtılacak karın belirlenmesi,**

2017 hesap döneminde oluşan karın dağıtım şekline ilişkin Yönetim Kurulu önerisi Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

Yönetim Kurulu tarafından Esas Sözleşme'nin kar dağıtımına ilişkin 45. maddesi çerçevesinde oluşturulan Kar Dağıtım Tablosuna ilişikte yer verilmiştir. (Ek-4)

**7- Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyelğine, kalan süreyi tamamlamak üzere yapılan atamaların onaya sunulması,**

Yönetim Kurulu Üyesi Maria Isabel Goiri Lartitegui ve Inigo Echebarria Garate'nin istifaeen Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinden ayrılmaları üzerine, bakiye müddeti tamamlamak üzere 08.05.2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu üyeliklerine Rafael Salinas Martinez De Lecea ve Ricardo Gomez Barredo atanmış olup, söz konusu atamalar hissedarlarımızın onayına sunulacaktır.

#### **8-Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,**

İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin 2017 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi hissedarlarımızın onayına sunulacaktır.

#### **9-Yönetim kurulu üye sayısının belirlenmesi, bağımsız üye de dahil görev süreleri sona ermiş olan yönetim kurulu üyelerinin seçimi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7 numaralı ilkesi gereğince, yönetim kurulu üyelerinin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında bilgi verilmesi,**

Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür dahil 10 olarak belirlenmesi hissedarlarımızın onayına sunulacak, Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresinin sona ermesi nedeniyle bağımsız üye de dahil yönetim kurulu üyelerinin seçimi yapılarak, ilgili Kurumsal Yönetim İlkesi çerçevesinde, seçilecek üyelerin varsa Banka dışında aldığı görevler ile gerekçesi hakkında hissedarlarımıza bilgi verilecektir.

Bu gündem maddesi kapsamında, SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, SPK tarafından bağımsız üye adaylığı konusunda olumsuz görüş bildirilmemiş olan Belkıs Sema Yurdum'un, bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresi sonuna kadar görev yapmak üzere seçimi hususu diğer yönetim kurulu üyelerimizin seçimi ile birlikte hissedarlarımızın onayına sunulacaktır.

#### **10- Türk Ticaret Kanunu'nun 399. maddesi uyarınca bağımsız denetçinin seçimi,**

Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın ve Banka'nın dahil olduğu şirketler topluluğunun bağımsız denetim hizmetinin 2018 yılını kapsayacak şekilde, KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG)'den temin edilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

#### **11- Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgilendirme ve güncellenen Ücretlendirme Politikası'nın Ortakların bilgisine sunulması,**

Kurumsal Yönetim İlkelerinin ilgili maddesi doğrultusunda yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esaslarına ilişkin Genel Kurul Toplantısı'nda Hissedarlarımıza bilgi verilecektir.

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehberine uyum ve zam takviminde ve prim uygulamalarında yapılan değişiklikler kapsamında güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ücretlendirme Politikası hakkında hissedarlarımıza bilgilendirme yapılacaktır. (Ek-5) Güncellenen Ücretlendirme Politikası, Bankamız [www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr), [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adreslerindeki internet

sitelerinde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, MKK'nın e-Şirket Bilgi Portalı ve EGKS portalında (www.mkk.com.tr) hissedarlarımızın incelemesine sunulmuştur.

## **12- Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti,**

İlgili mevzuatta yer alan esaslar çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti Genel Kurul onayına sunulacaktır.

## **13- 2017 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımların Ortakların bilgisine sunulması ve 2018 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,**

Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve Bankacılık mevzuatı çerçevesinde Bankaca 2018 yılında yapılacak bağışlar için üst sınır belirlenecek ve 2017 yılı içerisinde yapılan bağışlar hakkında hissedarlarımıza bilgi verilecektir.

## **14- Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapabilmeleri için, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi,**

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Türk Ticaret Kanunu'nun "Şirketle işlem yapma, şirkete borçlanma" başlıklı 395 ve "Rekabet yasağı" başlıklı 396. maddeleri çerçevesinde Banka ile işlem yapabilmeleri konusu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

## **15- Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6 ilkesi doğrultusunda 2017 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında bilgi verilmesi.**

İlgili Kurumsal Yönetim İlkesi doğrultusunda, 2017 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemlerin bulunup bulunmadığı hususunda hissedarlarımıza bilgi verilecektir.

**Ek:1**

### **VEKALETNAME**

#### **T.GARANTİ BANKASI A.Ş.**

T.Garanti Bankası A.Ş'nin 29 Mart 2018 Perşembe günü, saat 10:00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2, 34340 Beşiktaş - İstanbul adresinde yapılacak 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda aşağıda belirttiğim görüşler doğrultusunda beni temsile, oy vermeye, teklifte bulunmaya ve gerekli belgeleri imzalamaya yetkili olmak üzere aşağıda detaylı olarak tanıtılan ..... 'yi vekil tayin ediyorum.

Vekilin(\*):

Adı Soyadı/Ticaret Unvanı:

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

(\*)Yabancı uyruklu vekiller için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

#### **A) TEMSİL YETKİSİNİN KAPSAMI**

Aşağıda verilen 1 ve 2 numaralı bölümler için (a), (b) veya (c) şıklarından biri seçilerek temsil yetkisinin kapsamı belirlenmelidir.

#### **1.Genel Kurul Gündeminde Yer Alan Hususlar Hakkında;**

a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.



- b) Vekil ortaklık yönetiminin önerileri doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.  
c) Vekil aşağıda tabloda belirtilen talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

**Talimatlar:**

Pay sahibi tarafından (c) şıkkının seçilmesi durumunda, gündem maddesi özelinde talimatlar ilgili genel kurul gündem maddesinin karşısında verilen seçeneklerden birini işaretlemek (kabul veya red) ve red seçeneğinin seçilmesi durumunda varsa genel kurul tutanağına yazılması talep edilen muhalet şerhini belirtmek suretiyle verilir.

Gündem Maddeleri (*)	Kabul	Red	Muhalefet Şerhi
1.			
2.			
3.			
4.			
5.			
6.			
7.			
8.			
9.			
10.			
11.			
12.			
13.			
14.			
15.			

(\*) Genel Kurul gündeminde yer alan hususlar tek tek sıralanır. Azlığın ayrı bir karar taslağı varsa bu da vekaleten oy verilmesini teminen ayrıca belirtilir.

**2. Genel Kurul toplantısında ortaya çıkabilecek diğer konulara ve özellikle azlık haklarının kullanılmasına ilişkin özel talimat:**

- a) Vekil kendi görüşü doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.  
b) Vekil bu konularda temsile yetkili değildir.  
c) Vekil aşağıdaki özel talimatlar doğrultusunda oy kullanmaya yetkilidir.

**ÖZEL TALİMATLAR;** Varsa pay sahibi tarafından vekile verilecek özel talimatlar burada belirtilir.

**B) Pay sahibi aşağıdaki seçeneklerden birini seçerek vekilin temsil etmesini istediği payları belirtir.**

**1. Aşağıda detayı belirtilen paylarımın vekil tarafından temsilini onaylıyorum.**

- a) Tertip ve serisi: \*  
b) Numarası/Grubu: \*\*  
c) Adet-Nominal değeri:  
ç) Oyda imtiyazı olup olmadığı:  
d) Hamiline-Nama yazılı olduğu: \*

e) Pay sahibinin sahip olduğu toplam paylara/oy haklarına oranı:

\*Kayden İzlenen izlenen paylar için bu bilgiler talep edilmemektedir.

\*\*Kayden izlenen paylar için numara yerine varsa gruba ilişkin bilgiye yer verilecektir.

**2. Genel kurul gününden bir gün önce MKK tarafından hazırlanan genel kurula katılabilecek pay sahiplerine ilişkin listede yer alan paylarımın tümünün vekil tarafından temsilini onaylıyorum.**

**PAY SAHİBİNİN ADI SOYADI veya ÜNVANI(\*)**

TC Kimlik No/Vergi No, Ticaret Sicili ve Numarası ile MERSİS numarası:

Adresi:

(\*)Yabancı uyruklu pay sahipleri için anılan bilgilerin varsa muadillerinin sunulması zorunludur.

İMZASI

**Ek:2/a****TEVDİ OLUNAN PAYLARA İLİŞKİN TEMSİL BELGESİ ÖRNEĞİ****A) TEVDİ EDEN**

(1) Ad Soyad/Unvan:	
(2) Vatandaşlık Numarası/Vergi Kimlik/MERSİS Numarası:	
(3)Adres:	

**B) TEVDİ EDİLEN**

(4) Ad Soyad/Unvan:	
(5) Vergi Kimlik/MERSİS Numarası:	
(6) Adres:	
(7) Tevdi Edilen Payların Sayısı ve Toplam İtibari Değeri:	

Tevdi edilen nezdinde yukarıda belirtilen paydan/pay senetlerinden doğan genel kurul toplantılarına katılma ve tevdi eden tarafından her genel kurul öncesinde verilecek talimatlar çerçevesinde genel kurul gündem maddelerine ilişkin oy kullanma konusunda tevdi edilen yetkilendirilmiştir. (Tarih)

**Tevdi Eden  
Kaşe/İmza****Tevdi Edilen  
Kaşe/İmza****Açıklamalar:**

- 1) Payın sahibi yazılacaktır.
- 2) Pay sahibi Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı gerçek kişi ise TC kimlik numarası, tüzel kişi ise vergi kimlik numarası (Gümrük ve Ticaret Bakanlığının Merkezi Sicil Kayıt Sistemi uygulamaya geçtiğinde MERSİS numarası) yazılacaktır. Pay sahibi yabancı ise yabancı kimlik numarası veya vergi kimlik numaralarından biri yazılacaktır.
- 3) Adres bilgisi yazılacaktır.
- 4) Payların tevdi edildiği kişinin ad soyadı veya aracı kuruluşun unvanı yazılacaktır.
- 5) Tevdi edilenin vergi numarası veya MERSİS numarası yazılacaktır.
- 6) Tevdi edilenin adresi yazılacaktır.
- 7) Tevdi edilen pay sayısı ve toplam itibari değeri yazılacaktır. Ancak, Sermaye Piyasası Kanununun 13. maddesi uyarınca kayden izlenen payların tevdi edildiği durumda, bu alana payların bulunduğu aracı kuruluştaki hesap numarası yazılarak da belirleme yapılabilecektir.

**Ek: 2/b****TALİMAT BİLDİRİM FORMU ÖRNEĞİ****(I) GENEL KURUL**

Genel Kurul Toplantısı Yapacak Şirket	
Genel Kurul Tarihi	

**(II) GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN TALİMATLAR**

Gündem No(*)	Kullanılacak Oy	Açıklama (**)
1	KABUL <input type="checkbox"/> RED <input type="checkbox"/>	
2	KABUL <input type="checkbox"/> RED <input type="checkbox"/>	
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		

(\*) Form gündem sayısını içerecek şekilde hazırlanacaktır. Eksik hazırlanması veya kullanılacak oya ilişkin verilmiş talimatın yazılmamış olması halinde Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri Hakkında Yönetmeliğin 46 ncı maddesinin ikinci fıkrasına uygun şekilde hareket edilir.

(\*\*) Tevdi eden ilgili gündeme ilişkin varsa açıklamalarını bu bölüme yazabilecektir. Eğer “red” oyu kullanma talimatı ile birlikte tutanağa muhalefet şerhi de yazdırılmak isteniyorsa, bu husus açıklama kısmına yazılacaktır.

### Ek:3

#### T. Garanti Bankası A.Ş. Kâr Dağıtım Politikası

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi ve dağıtım işlemlerinin mevzuatta öngörülen yasal sürelerde tamamlanması konularında karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Bankanın kar dağıtım politikası, ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk bulunmaması ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan Koruyucu Hükümler ve ilgili alt düzenlemeler ile belirlenmiş standart oranların hedeflenen seviyede olması koşuluyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip dağıtılabilir karın %30'una kadar olan kısmının, nakit ya da hisse senedi olarak ortaklara dağıtılması yönündedir. Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra kalan dönem kazancından ortaklara dağıtımı yapılmayan tutarlar Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.

Kâr payı dağıtım işlemlerine en geç dağıtım kararı verilen genel kurul toplantısının yapıldığı hesap dönemi sonu itibarıyla başlanması şartıyla, karar tarihinden en geç 3 ay içinde yapılır.

Bankamızda kâr payı avansı dağıtım uygulaması bulunmamaktadır.

Ortaklara yapılacak kâr payı dağıtımına ilişkin teklif, Bankanın operasyonel performansı, finansman ihtiyacı, büyüme hedefleri ile Banka'nın tabi olduğu yasal düzenlemeler gözetilmek suretiyle Esas Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunulur. Dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir.

### Ek:4

T.GARANTİ BANKASI A.Ş 2017 YILI KAR PAYI DAĞITIM TABLOSU (TL)	
1.Ödenmiş /Çıkarılmış Sermaye	4.200.000.000,00
Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	1.311.373.536,51

Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımında var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		-
		<b>Yasal Kayıtlara (YK) Göre</b>
3.	Dönem Karı	<b>8.151.323.505,54</b>
4.	Vergiler (-)	1.807.404.203,61
5.	NET DÖNEM KARI (=)	6.343.919.301,93
6.	Geçmiş Yıl Zararları (-)	
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe(-)	0,00
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KARI (=)	<b>6.343.919.301,93</b>
9.	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10.	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Karı	
11.	Ortaklara Birinci Kar Payı	<b>210.000.000,00</b>
	-Nakit	210.000.000,00
	-Bedelsiz	0,00
	-Toplam	<b>210.000.000,00</b>
12.	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0,00
13.	Dağıtılan Diğer Kar Payı	0,00
	-Yönetim Kurulu Üyelerine	0,00
	-Çalışanlarına	0,00
	-Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	0,00
14.	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kar Payı	0,00
15.	Ortaklara İkinci Kar Payı	1.540.000.000,00
16.	Genel Kanuni Yedek Akçe(-)	154.000.000,00
17.	Statü Yedekleri	0,00
18.	Özel Yedekler	1.149.602,78
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	<b>4.438.769.699,15</b>
20.	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	-

KAR PAYI ORANLARI TABLOSU						
	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT(*)	-	1.750.000.000,00	-	27,59%	0,41667	41,66667
NET	-	1.487.500.000,00	-	23,45%	0,35417	35,41667

(\*)Tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kar payı ödemeleri üzerinden % 15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

## Ek:5

### T. Garanti Bankası A.Ş. (“Garanti Bankası”) Ücretlendirme Politikası

#### 1. T. Garanti Bankası A.Ş. (Banka) Ücret Politikası Değerleri

Bankamız, Ücret Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir. Banka ücret sistemi,

- a. Adil
  - b. Şeffaf
  - c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
  - d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
  - e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu
- olmalıdır.

#### 2. Ücretlendirme Politikası (ÜP) Prensipleri

ÜP'nin temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeyi korumaktır. İç denge “eşit işe eşit ücret” ve “performansa göre ücretlendirme” ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

a. Eşit işe eşit ücret: Tüm çalışanlarımız, yaptıkları görevin iş değeri ile paralel ücretlendirilir. Bunu sağlarken görevlerin iş değerini tarif eden “Ücret Bantları” baz alınır. Tüm görevlerin minimum ve maksimum değerlerinin de olduğu maaş skalaları bulunur. Çalışanlar deneyim ve performanslarına göre ilgili maaş skalaları içinde ücretlendirilir.

b. Performansa göre ücretlendirme: Tüm çalışanlarımız, Yöneticileri tarafından verilen, objektif kriterlere dayanan performans puanlarına ve ücret skalası içinde buldukları yere göre ücret artışı alır. Aynı görevi yapan çalışanlar içinde, yüksek performans ve göreceli düşük ücrette kalan çalışanların artışları yüksek yapılarak, ücret farklılaşmalarının azaltılması hedeflenir.

c. Piyasa Duyarlılığı: Garanti Bankası, bağımsız kuruluşlar tarafından yapılan, Türkiye Bankacılık Sektörü ve Türkiye genel ücret araştırması sonuçlarını, çalışanlarının maaş ve prim tutarlarını belirlerken gözetir. Maaş ve Prim tutarlarının belirlenmesinde temel yaklaşım, çalışanların yıl içinde elde edecekleri toplam gelirler baz alınarak adil bir ücret seviyesi sağlamaktır.

d. Risk Yönetimi prensiplerine uyum : Banka kapsamında uygulanan risk yönetim kavramlarını dikkate alan ücretlendirme modeli kullanılır. Bu kapsamda, Bankanın uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsenir. Sermaye yeterliliğinin tehlikeye girmesi halinde veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında Banka daha muhafazakar bir politika izleyebilir.

e. Sürdürülebilir, uzun vadeli başarının ödüllendirilmesi: Başta prim ödemeleri olmak üzere, çalışanların dönemsel başarılarının ödüllendirilmesinde, yapılan işin özelliğine göre uygun vadede ödüllendirme yapılır. İleri vadede ortaya çıkabilecek başarısızlıklar veya geçmiş dönemle ilgili olarak ileride tespit edilecek olgular için çalışanların önceki kazanımlarını doğrudan etkileyecek şekilde düzenleme yapılır.

#### 3. Performans Yönetim Sistemi (PYS) prensipleri

Garanti Bankası'nda PYS'nin temel prensipleri; şeffaf, ölçülebilir çalışan dahil, ilgili yöneticiler tarafından da değerlendirilen, adil ve kapsamlı geribildirim sağlayan bir model olmasıdır.

Garanti Bankası'nda PYS'nin temel prensipleri şeffaf, ölçülebilir, banka stratejileriyle uyumlu, objektif kriterlere dayalı, sadece hedeflerin değil yetkinliklerin de değerlendirildiği, çalışanın özdeğerlemesini de içeren adil ve kapsamlı geribildirim sağlayan bir model olmasıdır.

- a. Şeffaf: Çalışan hangi kriterlerle değerlendirildiğini bilir.
- b. Ölçülebilir: Tüm çalışanların, kişi ve/veya takım seviyesinde şeffaf, ölçülebilir, banka stratejileriyle uyumlu, objektif performans hedefleri olması beklenir.
- c. Çoğulcu: Çalışanların değerlendirmeleri yapılırken ilk değerlendiren yönetici dışında, bir üst yönetici ve İnsan Kaynakları Müdürlüğü yetkililerinin değerlendirmeleri alınır. Tüm çalışanların performans değerlendirmelerinde ön görüş belirtme ve/veya sonuca geribildirmeye katılmama hakkı vardır.
- d. Yetkinlik Değerlendirmesi: Objektif performans kriterlerinin yanında çalışanlar görevlerine özgü belirlenen yetkinlikler üzerinden de değerlendirilir.
- e. Adil ve kapsamlı geribildirim: Tüm çalışanların yöneticilerinden kişisel performanslarına ilişkin olarak sözel geribildirim alma hakkı vardır. Bu amaçla yapılan görüşmede çalışanın performansı, objektif kriterler üzerinden kendisiyle birlikte değerlendirilir, çalışan kişisel gelişim ve kariyer olanakları hakkında detaylı olarak bilgilendirilir.

#### 4. Ücretlendirme temel bileşenler

##### a. Sabit Gelir uygulamaları

Sabit Gelir tanımı: Aylık düzenli olarak ödenen sabit ödemelerdir. Baz maaş, ikramiye ve yan ödeneklerden oluşur. Baz maaş, temelde kişinin görevine göre belirlenen, deneyim ve performans gibi kriterleri de dikkate alan ödemelerdir.

- i. Artış zamanlamaları: Ücret artışları yılda bir kez Mayıs ayında yapılır.
- ii. Artış çeşitleri: Garanti Bankası çalışanlarının performanslarının belirli bir düzeyde olması halinde yapılan iki tip ücret artışı vardır. Baz artış (Temelde enflasyon dikkate alınarak belirlenen artış oranı) ve Performans artışı (Çalışanların performans düzeylerine göre farklılaşan artış oranı) olarak tanımlanmaktadır.

##### b. Değişken Gelir (Prim) Uygulamaları

Değişken Gelir tanımı: Çalışanın ilgili dönemde elde edilen performansı ödüllendirmek için yapılan, nakit ya da nakit dışı ödemelerdir.

- i. Zamanlama: Prim ödeme zamanları görev bazında değişmekte olup göreve göre 1, 3, 6 veya 12 aylık periyotlarda yapılmaktadır. Ödemelerde baz alınan prim metrikleri, prime konu döneme ait sonuçlardır.
- ii. Prim metrikleri: Finansal hedefi olan Portföy ve Şube Müdürü gibi görevlerde baz alınan temel kriterler, Müşteri deneyimi skoru, Hedef/Gerçekleşmeler, Kar, gibi hedeflerden oluşan metriklerdir. Bu kriterler ilgili işkolları, İnsan Kaynakları ve Finansal Planlama ve Analiz Müdürlükleri tarafından ortak belirlenir. Finansal hedefleri olmayan ekiplerde ise grup hedefleri ve/ya finansal olmayan bireysel hedefler prim kriterleri olarak değerlendirilir. Tüm metriklerin/kriterlerin iletişimi çalışanlara şeffaf yapılır ve prim dönemleri öncesinde raporlama yapılarak ilgili kişiler tarafından kontrol edilmesine imkan sağlanır.
- iii. Prim Bütçeleme: Prim ödemeleri ile ilgili bütçe, ilgili yılın personel bütçesi hazırlanırken, olası ücret piyasası verileri, bankanın genel performansı, çalışan sayısındaki değişimler ve hedef prim oranları analiz edilerek belirlenir. Prim bütçesi Yönetim Kurulunun onayına sunulurken kesinleştirilir.
- iv. İç Kontrol, Denetim, Risk Yönetimi fonksiyonu primlerinin modeli: BDDK'nın "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"i kapsamında bu birimlerde çalışanların ücretlendirilmesinde sabit ücretlendirmeler ağırlıklı yer tutmaktadır. İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile çalışanlarına yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

v. Özelliikli Çalışanın belirlenmesi ve Prim Modeli : Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve bankanın kendi değerlendirmesi sonucunda banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünölen diğer banka çalışanları özelliikli çalışan kategorisine girmektedir.

BDDK'nın "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına ilişkin Rehber'de tanımlanan Özelliikli çalışan kapsamına giren çalışanların prim ödemeleri BDDK'nın "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına ilişkin Rehber'de belirlenen şekle uygun olarak ve ücretlendirme komitesinde kararlaştırılan esaslar ile yapılmaktadır. Bu kapsamda değişken ücretin %40'lık kısmı minimum 3 yıl süreyle ertelenmekte olup ayrıca değişken ücretin en az %50'si nakit dışı araçlarla ödenmektedir. Buna ek olarak ilgili çalışanlarla değişken ücretin iptaline ve geri alınmasına ilişkin anlaşmalar yapılmaktadır.

vi. Disiplin Cezaları Prim ödemelerinde, disiplin cezalarının türüne göre farklı seviyelerde indirimler uygulanır.

#### 5. Ücretlendirme uygulamalarının iletişimi

Bankanın ücretlendirme uygulamaları, bu uygulamaların bazını oluşturan kriterler (Performans, prim kriterleri, raporlar, ücret bantları) diğer tüm İK uygulamaları gibi INTRANET'te duyurulur. Ayrıca yapılan tüm değişiklikler iç duyurularla paylaşılır. Tüm yöneticilerimiz, ücret artışı, prim ödemesi gibi dönemlerde gerek dönemsel yapılan uygulamaların içeriği ve gerekse kendileri ve ekipleri ile ilgili ödemenin tüm parametreleri hakkında bilgilendirilir.

#### 6. Ücretlendirme Komitesi

Bankada bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması ve ücretlendirme uygulamalarının yönetim kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla, Yönetim kurulu icrai görevi bulunmayan ve bir bütün olarak ücretlendirme politikaları ile en az iki temsilciyi Ücretlendirme Komitesi üyesi olarak görevlendirir. Ücretlendirme Komitesi'nin raportörlüğü İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nce yerine getirilir.

Özelliikli çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak yönetim kurulunun onayına sunulan kararların hazırlanması, ücretlendirme politikalarının bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesi, yönetim kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesi ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yönetiminin ücretlendirilmesinin gözetimi ücretlendirme komitesinin sorumluluğundadır.

#### 7. Politikanın Uygulanması

Ücretlendirme Politikasında belirtilen hususlardaki değişiklikler Ücretlendirme Komitesinin önerisi ve Yönetim Kurulu onayı ile gerçekleştirilir ve İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nce yerine getirilir.