

**KURUMSAL
YÖNETİŞİM
VE RİSK
YÖNETİMİ**

YÖNETİM KURULU

SÜLEYMAN SÖZEN

Yönetim Kurulu Başkanı

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, ayrıca Görüş YMM A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi'dir. Sözen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 38 yıldır.



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 26 yıldır.

ALİ FUAT ERBİL

*Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür*

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 International N.V., Garanti Bank S.A. (Romanya), 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 ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 26 yıldır.



JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA

*Yönetim Kurulu Başkan Vekili,
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi*

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 Gözlemlene Başkanlığı görevini sürdürmektedir. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı Gözlemlene Başkanlığı görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi olmuştur. Sáenz, BBVA Compass Bancshares (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir. 24



ERGUN ÖZEN*Yönetim Kurulu Üyesi*

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 Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Atom Bank'ta Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 32 yıldır.

**JAIME SAENZ DE TEJADA
PULIDO***Yönetim Kurulu Üyesi*

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 Finans & Muhasebe Global Başkanlığı'na atanmıştır. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıldır.

**DR. M. CÜNEYT SEZGİN***Yönetim Kurulu Üyesi*

M. Cüneyt Sezgin, Orta Doğu
Teknik Üniversitesi İşletme,
Western Michigan University

İş idaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunudur. Çeşitli bankalarda yatırım bankacılığı ve risk yönetimi alanında yöneticilik yapan Sezgin, 2001 yılında Garanti Bankası'na katıldı. Halen Garanti Bankası Yönetim Kurulu üyesi yanı sıra, Garanti Bank Romanya S.A., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'de ve çeşitli iştiraklerinde ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Dr. Sezgin, Öğretmen Akademisi Vakfı ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF Türkiye) Mütevelli Heyeti Üyesidir. 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik alanında iş tecrübesi 31 yıldır.

**JAVIER BERNAL DIONIS***Yönetim Kurulu Üyesi*

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 görevlerini yürüttü. 27 Temmuz 2015'ten beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti



Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumlu olan Bernal'ın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.

**RAFAEL SALINAS
MARTINEZ DE LECEA**

Yönetim Kurulu Üyesi



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 Grubu Global Risk Yönetimi Başkanı'dır. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Salinas'ın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 28 yıldır.

SEMA YURDUM

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



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 vermekte olup, 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti Bankası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 38 yıldır.

RICARDO GOMEZ BARREDO

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



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 Business School'da Genel Yönetim Programı'nı tamamlamıştır. 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 yönetimde çeşitli rollerde görev aldı. 2016 yılında, şu anki görevi olan Muhasebe ve Denetçiler Başkanlığı'na atandı. Barredo, 8 Mayıs 2017'den bu yana Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 29 Mart 2018 tarihinde 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. Barredo'nun bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 31 yıldır.

ÜST YÖNETİM

ALİ FUAT ERBİL

*Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür*



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 Şubesz 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 International N.V., Garanti Bank S.A. (Romanya), 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 ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 26 yıldır.

MAHMUT AKTEN

*Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık*



Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü

lisans, Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan Mahmut Akten, iş yaşamına 1999 yılında ABD'de başladı. Global bir inşaat şirketinin Finans ve Hazine bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2006

yılında global bir danışmanlık şirketine katıldı. 2006-2012 yılları arasında Boston ve İstanbul ofislerinde ve en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görev yaptıktan sonra, 1 Temmuz 2012 tarihinde Bireysel Kitle Bankacılığından sorumlu Birim Müdürü olarak Garanti Bankası'na katıldı. 1 Ocak 2017 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, aynı zamanda Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı. Ayrıca Akten, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Akten aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 19 yıl olan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Kitle Bankacılığı Pazarlama ve Özel Bankacılık Pazarlama alanlarından sorumlu.

DİDEM DİNÇER BAŞER

*Genel Müdür Yardımcısı
Müşteri Çözümleri ve Dijital
Bankacılık*



Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunu olan ve University of California Berkeley Üniversitesi'nden yüksek lisansı olan Didem Dinçer Başer, iş yaşamına 1995 yılında başladı. Garanti Bankası'na katılmadan önce 7 sene çalıştığı global yönetim danışmanlığı şirketinde, en son Yardımcı Ortak olarak görev yapıyordu. 2005 yılından bu yana Garanti Bankası'nda çalışan Başer, ilk 7 sene bankanın Bireysel Bankacılık işkolundan sorumlu Koordinatör olarak görev aldı. 2012 yılından bu yana bugünkü görevini sürdüren Başer, aynı zamanda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıl olan Başer, Dijital Bankacılık, Çağrı Merkezi, Tüzel Dijital Çözümler, Müşteri

Deneyimi ve Memnuniyeti, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi alanlarından sorumlu.

AYDIN DÜREN

*Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat*



İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi ve American University, Washington College of Law uluslararası hukuk alanında yüksek lisans mezunu olan Aydın Düren, New York, Londra ve İstanbul'da uluslararası özel sektör hukuk bürolarında avukat, ortak ve yönetici ortak olarak 18 yıl görev yaptı. Düren, 1 Şubat 2009 tarihinde Garanti Bankası'na Hukuk Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. Düren aynı zamanda Garanti Bank International N.V. ve T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Düren, Haziran 2015'ten itibaren Banka'nın Kurumsal Sekreterlik görevini de yürütüyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Düren, Hukuk Danışmanlık Hizmetleri, Dava Takip Hizmetleri, Dava Hizmetleri, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Hukuk Hizmetleri, Hukuk Operasyon Hizmetleri, Ticari Ürünler Tahsilat ve Bireysel Ürünler Tahsilat alanlarından sorumlu.

EBRU DİLDAR EDİN

*Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Yatırım
Bankacılığı*



Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, 1993 yılında iş hayatına atıldı. 1997'de Garanti Bankası Kurumsal Bankacılık Birimi'ne katıldı ve 1999'da Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalıştıktan sonra, 2006'da Proje ve Satın Alım Finansmanı Koordinatörlüğü'ne getirildi. 25 Kasım 2009'da bugünkü görevine atanan Edin, 2010 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliğini yürütmekte olup, 2012 yılında mevcut sorumluluklarına ek olarak Komite kararlarını hayata geçirmek

üzere kurulan Sürdürülebilirlik Ekibi'nin koordinasyonunu da üstlendi. Edin, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği Yönetim Kurulu Başkanı, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Yerel Ağı Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Edin aynı zamanda, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A.'da (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıl olan Edin, Kurumsal Bankacılık, Global Piyasalar, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, Finansal Kurumlar, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Strateji, Analiz ve Koordinasyon, Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik alanlarından sorumlu.

SELAHATTİN GÜLDÜ

*Genel Müdür Yardımcısı
Ticari Bankacılık*



Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Selahattin Güldü, kariyerine 1990 yılında Garanti Bankası Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1997-1999 yıllarında şube müdürlüğü yaptı. 1999-2018 yılları arasında İstanbul'daki çeşitli bölgelerde Bölge Müdürü olarak görev aldı. Güldü, 5 Nisan 2018 tarihinden itibaren Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Güldü, ayrıca Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş. ve Garanti Filo'da yönetim kurulu üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Güldü, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama, Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama ve Tüketici Finansmanı alanlarından sorumlu.

AYDIN GÜLER

*Genel Müdür Yardımcısı
Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye,
Yatırımcı İlişkileri ve Finans*



İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti Bankası Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal

Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ve T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Güler, Aktif Pasif Yönetimi, Finansal Planlama ve Analiz, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe, Vergi İşlemleri Yönetimi, BBVA Finans Koordinasyon ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu.

İLKER KURUÖZ

Genel Müdür Yardımcısı
Mühendislik Hizmetleri ve Veri



Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans ve yüksek lisans mezunu olan İlker Kuruöz, iş yaşamına ABD'de başladı. 1997-2006 yılları arasında Garanti Teknoloji'de Uygulama Geliştirme Bölüm Müdürü olarak görev aldıktan sonra global bir danışmanlık şirketine katılarak Teknoloji Danışmanlığı Grup Yöneticisi olarak görev yaptı. 2006-2016 yılları arasında özel bir iletişim ve teknoloji hizmetleri şirketinde Teknik Çözümler Bölüm Müdürü, Bilgi ve İletişim Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Teknoloji Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve kısa bir dönem vekâleten Genel Müdürlük pozisyonunu icra eden Kuruöz, 2016-2018 yılları arasında Doğu Grubu'nda Teknolojiden Sorumlu Başkan ve Doğu Teknoloji Genel Müdürü olarak görevini sürdürdü. 14 Mart 2018 itibarıyla Garanti Bankası'nda Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Kuruöz, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili. Kuruöz aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Kuruöz, Organizasyon ve Süreç Gelişim, Güvenli Operasyon, Veri ve İş Analitiği, Abacus Operasyon Merkezi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi'nden sorumlu.

CEMAL ONARAN

Genel Müdür Yardımcısı
Küçük ve Orta Boy İşletmeler
Bankacılığı



Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti Bankası'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 1 Ağustos 2012 tarihinden itibaren Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'de Garanti Bankası KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Onaran, Garanti Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Finansal Kiralama, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Onaran, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumlu.

ALİ TEMEL

Genel Müdür Yardımcısı
Kredi Riski Yönetimi Başkanı



Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, bankacılık hayatına 1990 yılında özel bir bankada başladı. 1997 yılında Garanti Bankası'na katılan Temel, Nakit Yönetimi ve Ticari Bankacılık birimlerinde Birim Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 1999-2001 yılları arasında Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2012 yılları arasında ise Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. Temel, 10 Aralık 2015 tarihinde Kredi Riski Yönetimi Başkanı olarak atandı. Temel, aynı zamanda, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Bank S.A. (Romanya)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Temel, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi, Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Yapılandırma, Ticari Krediler Yapılandırma; Risk Planlama, İzleme ve Raporlama; Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon; Bölge Krediler Koordinasyon alanlarından sorumlu.

OSMAN TÜZÜN

*Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları ve Destek
Hizmetler*



Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Osman Tüzün, bankacılık sektöründeki iş hayatına 1992 yılında başladı. 7 yıl boyunca şube ve çeşitli Genel Müdürlük birimlerimde görev aldıktan sonra, 1999 yılında Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Birim Müdürü olarak göreve başladı. 2000-2005 yılları arasında Bireysel Bankacılık Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 2005-2008 yılları arasında bir özel sektör şirketinde Genel Müdür olarak görev yaptı. 2008 yılında Garanti Bankası'na İnsan Kaynakları Koordinatörü olarak dönen Tüzün, 19 Ağustos 2015 tarihinde bugünkü görevine atandı. Tüzün ayrıca, Garanti Bankası Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Tüzün, İnsan Kaynakları, Eğitim, İnşaat ve Emlak, Satın Alma ve Kurumsal Güvenlik alanlarından sorumlu.

KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunmakta olup Yönetim Kurulu tüm Banka'yı bu komiteler aracılığı ile gözetleyip denetlemektedir. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk komiteleridir.

Bu komitelere ek olarak Yönetim Kurulu üyelerinin yer aldığı (Çalışan Komitesi, Müşteri Komitesi, Garanti Aktif/Pasif Komitesi, Haftalık Değerlendirme Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Personel Komitesi, Tüketici Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi, Kurumsal Güvence Komitesi, Inovasyon Komitesi) ve/veya Banka yöneticilerinin yer aldığı (Risk Yönetimi Komitesi, Disiplin Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Yan Haklar Komitesi, BT Risk ve İç Kontrol Komitesi, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Fiyatlandırma Komitesi) komiteler bulunmaktadır.

KREDİ KOMİTESİ

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 23 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Jaime Saenz de Tejada Pulido (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ricardo Gomez Barredo (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur. Komite, halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir.
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

Komite 2018 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Handan Saygın (Direktör)

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak 1 Ocak 2012 tarihinde çalışmalarına başlamıştır. Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Sait Ergun Özen (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

ÇALIŞAN KOMİTESİ

Çalışan Komitesi, Garanti Bankası'nın İnsan Kaynakları politikasını belirlemek, çalışan memnuniyeti ve bağlılığını iyileştirmeye yönelik çalışmalar yapmak, bu çalışmaları koordine etmek ve sonuçları takip ederek gerekli olması durumunda aksiyon planlarını oluşturmaktan sorumludur. Eğitimin ve gelişimin yaygınlaşması konusunda yönetimden destek alarak Banka gelişimini artırmayı amaçlar, eğitimlerin işe yansımalarını takip eder.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Osman Tüzün (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM)

MÜŞTERİ KOMİTESİ

Müşteri Komitesi, müşteri deneyimini iyileştirmeye dair konuları değerlendirmek üzere kurulmuş olup Genel Müdür başkanlığında toplanır. Bankanın müşteri deneyimi stratejileri Komite tarafından belirlenir. Komite net tavsiye skorunu yükseltmek ve tüm temas noktalarında müşterilere iyi bir deneyim yaşatmak için yürütülen projelerin hayata geçirilmesinden ve çalışmaların sürekliliğinden sorumludur. Ayrıca Komite, sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Osman Tüzün (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Hülya Türkmen (Direktör)

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi'nin sorumlulukları şu şekilde sıralanmaktadır;

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,

- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerlendirme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; ve işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Komite 2018 yılında 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Süleyman Sözen (Yönetim Kurulu Başkanı)

GARANTİ AKTİF PASİF KOMİTESİ

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır. Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile

uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,

- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların APY ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkenlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürünü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/metotları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar-Baş Ekonomist), Aydın Güler (GMY), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernat (Risk Yönetimi Başkanı), Metin Kılıç (Direktör), Sıdıka Dizdar (Direktör)

HAFTALIK DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile görevli olup; amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir.

Komite 2018 yılında 51 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar-Baş Ekonomist), İlker Kuruöz (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Güler (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Alpaslan Özbey (Direktör), Lütfi Hacıoğlu (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Özlem Ernat (Risk Yönetimi Başkanı), Batuhan Tufan (Direktör), Fulya Göyenc (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Alper Eker (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Sinem Edige (Direktör), Taşkın Erkoç (Direktör), Berkay Emekli (Direktör), Oben Savaş (Direktör)

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir. Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankası'ndaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak,
- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 6 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Osman Tüzün (GMY), Mahmut Akten (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), Aydın Düren (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Oğuz Acar (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Burçin Bıkmaz (Direktör)

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili

- yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek,
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanmaktadır.

2018 yılında toplanan Sorumlu Bankacılık Komitesi'ne, Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinin de katılımı ile ilgili konular ele alınmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Cemal Onaran (GMY), Aydın Güler (GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör)

PERSONEL KOMİTESİ

Müdür seviyesindeki nakil tayin ve atamaların son kararlarını vermek, Banka'nın organizasyon yapısı hakkında önerilerde bulunmak, İnsan Kaynakları bütçesi ve bilançosunun yönetimine katkıda bulunmak amaçlarıyla kurulmuştur. Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite gündem oluştuğunda toplanmaktadır, 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

*Komite Üyeleri **

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Alper Eker (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), İlker Yavaş (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Lütfi Hacıoğlu (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Taşkın Erkoç (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Eyüp

Yıldırım (Bölge Müdürü), Sevgi Cevani (Bölge Müdürü), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kiran Dumlu (Yönetici)

* Bölge Müdürleri komiteye dönüşümlü olarak katılmaktadır.

TÜKETİCİ KOMİTESİ

Tüketici Komitesi bireysel ürün ve hizmetler ile ilgili olarak, tüketici ve/veya ilgili düzenlemeler açısından risk ve/veya memnuniyetsizlik yaratabilecek konu ve uygulamaların gündeme alınmasını, değerlendirilmesini ve çözüme yönelik olarak gerekli aksiyonların planlanmasını amaçlamaktadır.

Komitenin sorumlulukları;

- Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum birimlerince komite gündemine getirilen bulgular konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Müşteri bildirimleri (şikayet, itiraz vb.) esas alınarak yapılan analizlerde ortaya çıkan iyileştirme alanları konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Hülya Türkmen (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Emre Özbek (Direktör), Kerem Ömer Orbay ((Direktör), Ceren Acer Kezik ((Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Eray Kaya (GT-GMY), Bora Uludüz (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Murat Hamurkaroğlu (Yönetici), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Alpaslan Özbey (Direktör)

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır. Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmalarını teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamak,
- Bankanın disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
 1. Üst Yönetim,
 2. Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyuma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

VOLCKER KURALI GÖZETİM KOMİTESİ

Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Volcker Kuralı Uyum Programında yer alan hükümler kapsamında kurulmuş bir iç organ olup Garanti Bankası ve ilgili İştirakleri'nin (Garanti) faaliyetlerinin ve Uyum Programı'nın;

Volcker Kuralı'na uyum durumunun değerlendirilmesi ve Volcker Kuralı Uyum Programı'nın etkinliğinin gözetilmesi görevlerini yürütmek amaçlarıyla kurulmuştur. Komite'nin temel görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- Garanti'de Volcker Kuralı'na uyum kültürünün oluşturulmasını sağlamak,
- Volcker Kuralı Uyum Programı'nın Volcker Kuralı'na uygunluğunu değerlendirmek,
- İştiraklerden gelen uyumluluk beyanlarını, Garanti'nin faaliyetlerinin Volcker Kuralı'na Uyum Durumu'nu değerlendirmek, bu konuda karar almak ve kararı BBVA Grubu ilgili Komitesi'ne iletmek,
- Volcker Kuralı'na ilişkin olarak; komite gündemine getirilen diğer konuları karara bağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Özlem Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Karaayvaz (Direktör), Çağlar Kılıç (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Hakan Özdemir (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

YENİ İŞ VE ÜRÜN KOMİTESİ

Yeni İş ve Ürün Komitesinin amacı, Banka ve ortaklıklarında, farklı birimlerin veya üçüncü tarafların yeni iş, ürün ve hizmet önerileri ile yeni iş, ürün ve hizmetlere ilişkin talep süreci, uygulamalar ve riskleri yönetmedeki kabiliyet, kontrol ve yönetim ortamını değerlendirmek ve tüm yeni iş, ürün ve hizmetleri gözden geçirmektir. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Tüm yeni iş ile ürün ve hizmet taleplerinin Banka'nın stratejisi ile hedef risk profiline uyumunu değerlendirmek, talepleri Yeni İş ve Ürün Komitesi Yönetmeliği ve Yeni İş ve Ürün Onay Süreci Uygulama Esası'na uygun olarak onaylamak/reddetmek, gerekli hallerde Yönetim Kurulu onayına sunmak,

- İş, ürün ve hizmetin doğru uygulanmasını teminen; iş, ürün ve hizmetin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını/kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Düren (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Barış Gülcan (Direktör), Emre Özbek (Direktör), Beyza Yapıcı (Direktör), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı)

KURUMSAL GÜVENCE KOMİTESİ

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konulardır. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol

konularını/problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,

- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,

Komite 2018 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), Cemal Onaran (GMY), Selahattin Güldü (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman Tüzün (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Mahmut Akten (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı)

SORUMLU BANKACILIK KOMİTESİ

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır. Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve KPI'ların belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektiğinde değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,
- TCR Planı'nı ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve

onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak.

Komite 2018 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Mahmut Akten (GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör), Elif Güvenen (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Emre Hatem (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Nazlı Çakıroğlu Boysan (Yönetici)

İNOVASYON KOMİTESİ

Komitenin amacı, Banka'nın inovasyon odağını artırabilmek ve inovatif projelerin daha etkin önceliklendirilmesini sağlamaktır. Bu kapsamda İnovasyon Komitesi'nde onay alan projeler, tüm diğer banka süreç ve komitelerinde (PSM, Yeni İş ve Ürün Komitesi vb.) önceliklendirilerek, hızlıca hayata geçirilmeleri sağlanacaktır. Komitenin Görevleri;

- Personelin inovatif çözüm önerilerini mümkün olabilecek en etkin şekilde toplanmasını ve değerlendirilmesini sağlayacak şartları yaratmak ve kaynakları sağlamak.
- Dönemsel olarak odaklanılacak konular belirlemek. İnovasyon ve Dijital Bankacılık ekipleri bu konular etrafında hem Banka içi hem Banka dışı eğitimler, çalıştaylar ve etkinlikler düzenleyerek bu konu özelinde ürünler, servisler ve süreçler geliştirilmesini teşvik eder.
- İnovasyon pipeline'ından gelen konu bağımlı veya bağımsız projelerin hayata geçirilip geçirilmeyeceğine ve önceliğine karar vermek. Önceliklendirilen ve PSM'ye konu olan projeler PSM'de otomatik önceliklendirilir, dış kaynak kullanımı ile gerçekleştirilecek projelerin kaynak ataması yapılır.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ GM), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY),

B. Ebru Edin (GMY), Bora Uludüz (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Serhan Pak (Direktör), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kıvanç Fidan (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ-GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör)

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2018 yılında 24 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Serhan Pak (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker (Direktör), Özlem Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Berkay Emekli (Direktör)

KURUMSAL VE TİCARİ KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, kurumsal ve ticari kredi riski uygulama çerçevesini belirlemek, yönetim uygulamaları içerisine entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kurumsal ve ticari kredi riski strateji ve politikalarını onaylamak ya da onay için sunmak,
- Kurumsal ve ticari portföy kalitesini ve performansını izlemek ve risk stratejileri ve politikalarını etkinlik, kârlılık ve verimlilik açısından değerlendirmek,
- Riskle ilgili kararları ya da diğer birim ve/veya düzenleyici mercilerden gelen talepleri onaylamak ya da onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 16 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Adnan Kesim (Direktör), Atilla Sütgöl (Direktör), Ebru Topbaş (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Levent Kirazoğlu (Direktör), Nuriye Bozkurt (Yönetici), Ekrem Özay (Yönetici), Yeliz Buyan* (Yönetici), Muhsin Sıgnak* (Yönetici), Dilek Dalda* (Yönetici), Senem Irmak* (Yönetici), Ömer Yolboğa* (Yönetici), Gözde Şener* (Yönetici), Duygu Okdemir Cangül* (Yönetici)

(*) Yöneticilerden en az ikisi katılım sağlamaktadır.

KREDİ DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Kredi Değerlendirme Komitesi, delege edilen yetkisi uyarınca ve Kredi Riski Delegasyon Yönetmeliği'nde belirtilen şartlar gereği, kredi tekliflerini ya da finansal programları onaylamak ya da Garanti Bankası yönetim organlarının onayına sunmak üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kendi yetkisindeki işlemleri onaylamak ve Kredi Riski Yönetimi Başkanı'nın delege edilmiş yetkisini aşan kredi tekliflerini Banka'nın yönetim organlarına onay için sunmak,
- Delegasyonu kapsamındaki kredi risklerinin banka politika ve prosedürlerine uyumlu olarak, doğru bir şekilde değerlendirilme

ve derecelendirilme sürecine tabi tutulup tutulmadığını gözden geçirmek,

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 48 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker* (Direktör), Levent Kirazoğlu (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Kerem Akça*** (Direktör), Yeliz Buyan** (Yönetici), Muhsin Sıgnak** (Yönetici), Dilek Dalda* (Yönetici), Gözde Şener* (Yönetici), Senem Irmak** (Yönetici), Ömer Yolboğa** (Yönetici), Duygu Okdemir Cangül** (Yönetici), İbrahim Şanlı*** (Yönetici)

(*) Bireysel nitelikli teklifler sunulduğunda Komite'ye katılmaktadır.

(**) Kendi portföylerindeki teklifler için Komite'ye katılmaktadır.

(***) Oy hakkı bulunmayan komite üyeleridir.

PERAKENDE KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Komite, Banka'nın perakende kredi riski çerçevesini belirlemek, yönetime entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin temel sorumlulukları:

- Perakende kredilere ilişkin risk stratejileri ve politikalarını onaylamak veya onaya sunmak,
- Perakende portföyün performansını izlemek, risk strateji ve politikalarının etkinliğini, kârlılık ve verimliliğe etkisini değerlendirmek,
- Diğer birim ve düzenleyici kurumlardan gelen ve söz konusu birim ve kurumlara iletilen talepleri değerlendirmek ve kredi işlemlerini de içerecek şekilde kredi riskine ilişkin kararları onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 12 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Alper Eker (Direktör), Pınar Deniztaşan (Direktör), Faruk Ergin (Direktör), Teoman Alponat (Direktör), Şeyda Güroğlu Kan (Direktör)

RİSK TEKNOLOJİLERİ VE ANALİTİĞİ KOMİTESİ

Komite, Garanti Bankası içindeki risk modelleri ve teknoloji araçlarına yönelik uygun bir çerçeve geliştirmek üzere kurulmuştur. Komite, bütün risk türlerini ve bütün risk döngüsünü kapsar. Komitenin sorumlulukları:

- Banka genelinde modellerin ve model parametrelerinin kalitesini, yeterliliğini ve tutarlılığını sağlamak,
- Risk araçlarının kullanımını izlemek ve (işlevsel tanımlara ve yasal/ekonomik kilometre taşlarına uygunluk dahil) ve geliştirilmesi gereken alanları takip etmek,
- Risk alanını geliştirmek amacıyla yeterli teknolojik altyapının bulunmasını sağlamak ve Banka tarafından uygun görülen teknoloji projelerini takip etmek,
- Sorumlu olduğu politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 18 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Serhan Pak (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker (Direktör), Özlem Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Berkay Emekli (Direktör), Burcu Çalicioğlu (Yönetici)

DISİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Kendisine iletilen konularda Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'nin ilgili maddelerini esas alarak gerekli incelemeleri yapmak ve karara bağlamak,
- Yasalara, bankacılık teamüllerine ve Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'ne ve bankanın sirküleri, duyuru ve prosedürlerine aykırı işlem, uygulama ve davranışları tespit etmesi halinde, bunları re'sen inceleyerek (gerekli gördüğü durumlarda Teftiş Kurulu'ndan da inceleme talebinde bulunarak) Personel Yönetmeliği'nde belirlenen idari yaptırımları uygulamak,
- Personelin gerek davranışları ve gerekse de uygulamaları ile Banka Etik ve Doğruluk İlkelerine bağlılıklarını temin etmek, bu bağlılığı izleme işlevini ve Etik ve Doğruluk İlkeleri Banka genelinde ve personel nezdinde savunucu bir merci rolünü üstlenmek,

- Bankanın itibarının ve imajının yasalara, kamuoyuna ve müşterilerimize karşı yıpranmasına yol açabilecek her türlü davranış ve uygulamaya karşı tedbir almak, bu tedbirleri Banka geneline duyurmak,
- Gündeme aldığı dosyalarda gözlemediği, iş akış süreçlerine ya da genel uygulamalara ilişkin sistematik sorunların veya aksaklıkların giderilmesi için ilgili birimlerin gerekli tedbirleri almasını sağlamak, ilgili iştirakleri yönlendirmek ve alınan tedbirleri izlemektir.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri **

Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Sibel Kaya (Direktör), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Barış Gülcan (Direktör), Şevki Öğüt (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Koray Öztöpcü (Şube Müdürü), Gültekin Keskin (Bölge Müdürü), Cenk Özsezginler (Bölge Müdürü), Ali Aktan (Yönetici Hukuk Müşavir Yardımcısı), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kıran Dumlulu (Yönetici)

**Bölge Müdürleri ve Şube Müdürü üyeleri her yıl değişmektedir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

İlker Kuruöz (GMY), Şenol Karahasan (GT-GMY), Ferda Özge

(GT-GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Aydın Küçükkarakaş (GT-GMY), Şebnem İpekçi (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kutluhan Apaydın (GT-GMY), Özgür Tüzemen (GT-GMY), Burak Erkek (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Korcan Demircioğlu (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Orhan Veli Çaycı (Direktör), Tolga Konu (GT-Direktör), Cihan Subaşı (GT-Direktör), Ümit Malkoç (GT-Direktör), Bekir Özmen (GT-Yönetici), Şebnem Araslı (Yönetici), Sibel Kaya (Direktör), Kerem Aslandağ (GT-Yönetici)

YAN HAKLAR KOMİTESİ

Yan Haklar Komitesi'nin amacı; yan haklara ilişkin kararların merkezi olarak, bankanın İnsan Kaynakları, Finans/Muhasebe, Risk temsilcilerinin mutabakatıyla verilmesidir. Komitenin sorumlulukları:

- Yan Hak kararların merkezi olarak ve üyeler arasında varılan mutabakatla alınması ve bankanın iş hedeflerine uygun olmasının sağlanması,
- Lokal komitede alınan kararların, global komiteye raporlanması ve onay alınması,
- Yeni bir yan hak önerisi, onaylanmadan önce piyasa benchmark çalışmalarının yapılması ve Finans/Muhasebe, Risk ve Uyum açılarından değerlendirilmesi,
- Yan hakların konsolide muhasebe raporlarının oluşturulmasının kontrol edilmesi,
- Garanti Bankası Emekli Sandığı yatırım politikasının BBVA standartlarına uygun hale getirilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2018 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Sibel Kaya (Direktör)

BT RİSK VE İÇ KONTROL KOMİTESİ

BT Risk Komitesi, BT Risk Yönetimine ve BT İç Kontrol Yönetimine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak üzere kurulmuştur. BT Risk ve BT İç Kontrol Yönetimi Politika,

Prosedür ve süreç dokümanlarının ve ihtiyaç duyulan süreçlerin oluşturulmasına katkı sağlar, BT Risk Yönetimi ve BT İç Kontrol süreçlerinin işlerliğini takip eder ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlar. Komitenin sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi stratejisini belirlemek,
- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi kapsamını belirlemek ve ilgili planlamaları yapmak,
- BT risk analizi sonucu ortaya çıkan tehdit ve riskleri değerlendirmek, alınacak aksiyonları belirlemek,
- BT risk ve BT İç kontrol yönetimi çıktılarını değerlendirmek ve ilgili aksiyonları takip etmek,
- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi ile ilgili politika ve prosedürleri gözden geçirmek, güncelleme ve uyum konuları üzerinde çalışmalar yapmak.

Komite 2018 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

İlker Kuruöz (GMY), Aydın Küçükkarakaş (GT-GMY), Şenol Karahasan (GT-GMY), Ferda Özge (GT-GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kutluhan Apaydın (GT-GMY), Şebnem İpekçi (GT-GMY), Ümit Malkoç (GT- Direktör), Cihan Subaşı (GT- Direktör), Tolga Konu (GT- Direktör), Kerem Aslandağ (GT-Yönetici), Şebnem Arasil (GT-Yönetici), Bekir Özmen (GT-Yönetici), Süheyl Hamavioğlu (GT-Uzman), Dilara Şen (GT-Uzman), Ece Nesli Korkmaz (GT-Uzman)

KREDİ KARTI VE ÜYE İŞYERİ FİYATLAMA KOMİTESİ

Bankamız kredi kartı/üye işyeri strateji ve politikaları doğrultusunda belirlenen fiyatlandırma prensipleri çerçevesinde GÖSAŞ tarafından önerilen fiyatlandırma tavsiyelerinin değerlendirilmesi ve oluşturulan fiyatlandırmaların Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon Müdürlüğü tarafından uygulamaya geçmesi amaçlanmaktadır. Komitenin görevleri;

- Bankamız kredi kartı ve üye işyeri fiyatlandırma prensipleri ile belirlenen marjlar dahilinde kalmak suretiyle fiyatlandırma önerilerini değerlendirmek,
- Güncel piyasa koşullarını değerlendirmek,
- BKM, VISA, Mastercard networklerinin takas komisyonu ve fiyatlandırmaları hakkında güncel durum tespiti yapmak.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Alpaslan Özbey (Direktör), Cem Dal (GÖSAŞ GMY), Özgür Altan (GÖSAŞ GMY), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ GMY)

İÇ SİSTEMLER YÖNETİŞİMİ



Üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan **Risk Komitesi**, risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetiminden ve bunların stratejik hedeflerle uyumundan, sermaye yeterliliği ve planlaması ile likidite yeterliliğinden ve yönetimin, faaliyetlerde var olan çeşitli riskleri değerlendirme veya yönetme kabiliyetinin gözetiminden sorumlu.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanı'nın icra ve yönetimi altındaki Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü ile Validasyon, Kredi Riski Kontrol ve Risk Yönetimi Kontrol bölümlerinden oluşuyor.

RİSK YÖNETİMİ BAŞKANI'NIN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetken, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

SERMAYE VE OPERASYONEL RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,
- Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

PİYASA VE YAPISAL RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere piyasa, karşı taraf kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve kur riski esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa ve yapısal risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere

ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek, risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek,

- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

TEFTİŞ KURULU

Garanti Bankası'nın hedef ve stratejilerine, Yönetim Kurulu ve Teftiş Kurulu'nun belirlediği önceliklere göre risk odaklı çalışma anlayışı ile Garanti Bankası işkolları ve iştiraklerinin, temel riskler bazında içsel risk ve kontrol seviyeleri değerlendirilerek yıllık denetim planları oluşturuluyor. Çok etkenli yatay ve dikey analizlerin ışığında, denetim çalışmalarının kapsamı ve sıklıkları belirlenerek Banka'ya azami katkının sağlanması amaçlanıyor.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yenilikçi bir yaklaşım ile risk temelli denetim modeli uygulanmakta olup, 11 farklı risk türünde/ alanda (iş modeli riski, içsel yönetim ve risk yönetimi, sermaye riski, kredi riski, piyasa riski, yapısal risk, operasyonel risk, yasal risk, uyum riski, teknoloji riski, kurum dışı riskler) genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştirakleri de kapsayacak şekilde risk bazlı süreç denetimleri gerçekleştiriliyor. Bu yaklaşım ile hem iç denetimin etkinliği artıyor hem de Banka'nın toplam risk yönetimi kalitesine katkı sağlanıyor:

1. İş modeli riski denetimleri kapsamında, iş modelinin varlığını sürdürebilirliği, iş modelinin sürdürülebilirliği ve strateji alanlarına odaklanılıyor.
2. İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri, kurumsal yönetim, organizasyonel çerçeve ve risk kontrol çerçevesi alanlarına, prosedür, görev ve sorumlulukları da kapsayacak şekilde odaklanıyor.
3. Sermaye riski denetimi kapsamında yasal sermaye yeterliliği oranı ve içsel sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi alanlarına odaklanılıyor.
4. Kredi riski denetimleri kapsamında, kredi riski, eşikler ve limit yapısına yönelik kurumsal yönetim ve risk yönetim yapısı ve ölçümü alanlarına odaklanılıyor ve kredi portföyleri ile kurulmuş olan kredi süreçleri denetleniyor.
5. Piyasa riski denetimleri kapsamında yönetim çerçevesi, ölçümleme, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.
6. Yapısal risk denetimleri kapsamında, kur riski, yapısal faiz

oranı riski ve likidite riskine yönelik yönetim çerçevesi, ölçüm, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.

7. Operasyonel risk denetimleri kapsamında, bankacılık süreçleri, bankacılık dışı süreçler, kurum süreçleri, operasyonlar, kanallar, veri yönetimi ve veri kalitesi, dijital dönüşüm ve hazine operasyon süreçleri alanlarına odaklanılıyor; şubelerde ve ilgili genel müdürlük birimlerinde hem yerinde hem uzaktan denetimler gerçekleştiriliyor.

8. Yasal risk denetimleri kapsamında yönetmelikler, vergi mevzuatı, iş kanunu, diğer yönetmelikler ve finansal raporlama ve mali tablolarla ilgili sözleşmeden doğan risklere odaklanılıyor.

9. Uyum risk denetimleri kapsamında uyum riski yönetim modeli ile kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı, müşterilerin korunması ve kişisel bilgilerin korunması gibi etik standartlar ve kanuni yönetmeliklere odaklanılıyor.

10. Teknoloji riski denetimleri kapsamında BT altyapısı, BT işlemleri, BT ile bağlantılı ortaya çıkan risklerin yönetimi, yazılım geliştirme, iş sürekliliği ve sistemlerin bir arıza sonrası tekrar devreye alınması, bilgi güvenliği ve siber güvenlik konularına odaklanılıyor.

11. Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri kapsamında destek hizmetleri kuruluşları, tedarik süreçleri ve dış kaynak kullanımı yönetimi konularına odaklanılıyor.

Teftiş Kurulu, Garanti Bankası'nın Genel Müdürlük birimlerinin, şubelerinin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının denetimini aşağıdaki başlıklarda belirtilen iç kontrol sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek gerçekleştiriyor:

- Faaliyetlerin mevzuata ve iç düzenlemelere uygunluğu,
- Mali ve operasyonel bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği,
- Varlıkların korunmasına yönelik uygulamaların etkinliği,
- Belirlenmiş hedeflere ulaşmak için gerçekleştirilen faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, ana ortaklık bankaların, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerini konsolide olarak sürdürmeleri ve koordinasyonunu sağlamaları bekleniyor.

Bu kapsamda, Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları, öne çıkan riskler gözetilerek yıllık denetim planı doğrultusunda Teftiş Kurulu tarafından denetleniyor. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardaki iç denetim uygulamalarında kabul edilmiş grup standartlarının

hayata geçirilmesine yönelik çalışmaları gözetiyor.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önleniyor veya fark ediliyor, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlanıyor.

İÇ KONTROL MERKEZİ

İç Kontrol Merkezi, Garanti Bankası içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasından ve koordinasyonundan sorumlu. Banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi İç Kontrol Merkezi tarafından sağlanıyor.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre yapılandırılan ve uygulanmakta olan iç kontrol modeli kapsamında kontroller, iş birimlerinde görevli birinci savunma hattı ekipleri tarafından ilgili riskler dikkate alınarak belirleniyor. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı görevlilerine aktarıldığı bir süreç bulunuyor. Bu model kapsamında İç Kontrol Merkezi, ortak bir metodoloji uygulayarak Banka bünyesinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesini sağlıyor.

Yerinde kontrol faaliyetleri şubelerde (yurt dışı şubeler dahil olmak üzere) ve bölge müdürlüklerinde gerçekleşiyor. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında da ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından izlenerek, söz konusu kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirilmesine dair sorgulamalar yapılıyor ve güvence sağlanıyor. Yerinde şube ziyaretlerinde operatif risklere ilave olarak yapılan iç suistimal ve uyum kontrol faaliyetleri ile ilgili risklere karşılık farkındalık yaratılması hedefleniyor.

İç Kontrol Merkezi bünyesinde oluşturulmuş olan Bilgi Teknolojileri (BT) Kontrolleri ekibi, BT faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini izliyor. İlgili ekip tarafından, BT süreçlerine ilişkin iç kontrol adımları tanımlanarak, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu ediliyor. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve sistemsiz eksiklikler analiz edilerek sonuçlar yorumlanıyor ve yeni sistemsiz kontroller kuruluyor.

Tespit edilen eksikliklerle ilgili öneriler ilgili taraflara bildiriliyor ve gerçekleştirilen çalışmalar takip ediliyor.

İç Kontrol Merkezi bunlara ek olarak 2018 yılında Banka'da uygulanan iç kontrol modelinin finansal bağlı ortaklıklarda da kurulmasını sağladı. Söz konusu modelin işleyişine yönelik takip sorumluluğu İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getirildi.

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, Banka'daki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine ve dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Uyum Müdürlüğü'nce yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanıyor.

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerde de öngörüldüğü haliyle aşağıda sayılan görevleri yerine getiriyor:

- Garanti Bankası'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda politika ve prosedürler hazırlamak; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, iç denetim ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İlgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek.

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumu değerlendiriliyor. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 18. maddesine uygun biçimde, uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni

işlemler ile ürünlerin yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyacı izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor; yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, Yönetim Kurulu tarafından 2015 yılında onaylanmış olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek, doküman kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanın yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor.

Genel Müdür tarafından bir mesajla duyurulan doküman, intranet üzerinde tüm çalışanlara ve Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde çalışanların müşterilere, diğer çalışanlara, işe ve topluma karşı sorumlulukları kapsamlı bir şekilde tanımlanıyor. Tüm Garanti çalışanları için zorunlu bir eğitim olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri Eğitimi kapsamında bugüne kadar 36.009 saat eğitim verildi.

Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyulmayan durumların bildirilmesi için kurulmuş olan ve uyum sisteminin vazgeçilmez bir parçasını oluşturan Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesi Uyum Müdürlüğü'nün sorumluluğunda bulunuyor. Kanal aynı zamanda çalışanların gözlemledikleri veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya iş arkadaşları tarafından kendilerine bildirilen ihlalleri bildirmelerine yardımcı olan bir kaynak. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte, bunlarla sınırlı değil. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti Etik Bildirim Hattı kullanılarak e-posta ile etikbildirim@garanti.com.tr adresine veya +90 212 318 2375 numaralı telefona bildiriyor. Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesinden sorumlu olan Uyum Müdürlüğü, gelen tüm bildirimleri dikkatle ve derhal işleme alarak Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun şekilde incelenmelerini ve çözümlenmelerini sağlıyor. Bilgiler nesnel, tarafsız bir biçimde ve gizlilik içinde inceleniyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliği gizli tutuluyor. Bilgi, sadece araştırma sürecinde işbirliği içinde

çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşılıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunan kişiye ve duruma göre bildirim yapan kişiye açıklanıyor. Araştırma sürecinde personelin Uyum Müdürlüğü ve diğer ilgili taraflarla işbirliği yapması bekleniyor. Ayrıca sürece dahil olduklarını ve konuyla ilgili her türlü bilgiyi gizli tutmaları gerekiyor. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirim sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri, çıkar çatışması durumlarını ve çalışanların mesleki davranışlarının çıkar çatışmalarından etkilenmesini önleyecek konuları da kapsıyor.

Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği" kapsamında, şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştiriliyor. İşlerini, mesleklerini ve görevlerini yapmaları dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili prosedürler oluşturuluyor. Ayrıca, ilgili mevzuatın ve iç düzenlemelerin takibi yapılıyor.

İştiraklerin koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştirak ve yurt dışı şubelerde görev yapan uyum fonksiyonundan sorumlu kişilerle düzenli toplantılar gerçekleştiriliyor. İlgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personel görevlendiriliyor; söz konusu personel tarafından, Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Uyum Müdürlüğü, yukarıda özetlenen tüm görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, başta Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Eğitim Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü ve Hukuk Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ve kişiler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.

RİSK YÖNETİMİ

TESPİT EDİLEN RİSKLER VE BUNLARA VERDİĞİMİZ KARŞILIK

İTİBAR RİSKİ

Banka, müşteriler, yasal merciler ve diğer paydaşların gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınarak, itibar riskini değerlendiriyor ve yönetiyor. İtibar riskine dair Banka genelinde farkındalık yaratmak ve tüm çalışanların üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmesini teşvik etmek amacıyla eğitimler düzenleniyor.

Bankada itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için Banka'nın itibarının ve itibar riskinin metodolojik bir yaklaşımla izlenmesi ve itibar riski ortaya çıkmadan gereken tüm önlemlerin alınması hedefleniyor. Bu metodoloji ile Banka, karşılaştığı itibar risklerini önceliklendirdiği bir haritayı, bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planıyla birlikte tanımlıyor ve gözden geçiriyor. Riski hafifletme çalışmalarının ne denli etkili olduğunu düzenli olarak izlemek için her risk faktörüne ilişkin başlıca risk göstergelerini tanımlıyor. Riskler ve risk faktörleri, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlanıyor.

İtibar riskinin izlenmesi için yapılan diğer çalışmalar kapsamında basın yayın organlarının ve sosyal medya platformlarının Banka itibarı açısından takibi yapıp düzenli itibar analizi yapılarak olası etkiler yönetiliyor, yasalara, kurumsal standartlara, Etik ve Doğruluk ilkelerine ve en iyi uygulamalara uyumluluk konularındaki farkındalığın sürekliliği sağlanıyor, bilişim-bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerinin yönetimini temin eden süreçler geliştiriliyor.

İtibar riski faktörleri pazarlama uygulamalarından müşteri hizmetlerine ve ürün koşullarına kadar pek çok konuyu kapsıyor ve Banka'nın geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiliyor.



Ayrıntılı bilgi için lütfen Komiteler Bölümü'ne bakınız.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK

Bankalar özellikle, iş sağlığı ve güvenliği ile çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı risklerle karşı karşıya. Bu risklerin zamanında ve uygun şekilde üzerine gidilmemesi, itibarın zarar görmesine yol açabiliyor ve bunun sonucunda, meydana gelebilecek diğer güçlüklerin yanı sıra yatırımcı desteği ve müşteri bağlılığı kayıpları yaşanabiliyor.

Garanti için örneğin iklim değişikliğinin getirdiği riskler gibi bu risklerin proaktif yönetimi sadece başarısı açısından kritik değil; Banka bunu, paydaşlarına karşı en temel görevlerinden biri olarak da görüyor. Tüm kuruma nüfuz etmiş olan sürdürülebilirlik yaklaşımıyla Garanti, çeşitli çevresel ve sosyal ile iş sağlığı ve güvenliği göstergelerini takip ediyor, kendini tüm dünyadaki en iyi uygulamalarla kıyaslıyor, aradaki açığı kapatmak için çalışmalar yapıyor, çalışanlarının farkındalığını artırıyor ve rakipleriyle, finansal kurumlarla, müşterileriyle ve ticari derneklerle birlikte çalışmalar yürütüyor.

Garanti ayrıca kredi portföylerinde gelişim sağlamasına yardımcı olması için uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde bir Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci (ÇSEDS) uyguluyor. ÇSEDS'ne ilave olarak finanse edilen projelerin İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) performansının değerlendirilmesi için de geliştirilen bir sistem uyguluyor.

ÇSEDS kapsamında Garanti, finansman sağladığı projelerin, mevzuatla getirilen sosyal ve çevresel standartlara ve Banka'nın politikalarına uymasını, gerekiyorsa proje sahiplerince bir etki değerlendirmesi yaptırılmasını, öngörülen önlemlerin proje sahiplerince alınmasını ve proje sahiplerinin yeterli kontrol mekanizmalarını kurmuş olmalarını sağlıyor.

Garanti bünyesinde 5 tam zamanlı üyeden oluşan bir Sürdürülebilirlik Ekibi görev yapıyor. Bu ekip sürdürülebilirlik kriterlerinin, ana faaliyetlerinin içine derinlemesine yerleştirilmesinden sorumlu. Bir Yönetim Kurulu Üyesinin

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ UYGULAMA KAPSAMI¹

	TEMEL POLİTİKALARIMIZA ² VE MEVZUATA UYUM	İLERİ DÜZEY ÇEVRESEL VE SOSYAL KRİTERLER	AÇIKLAMA
BİREYSEL KREDİLER	%100	%0 ³	BHS'lerde ⁴ temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İleri düzey Çevresel ve Sosyal Kriterler bu segmente uygulanabilir değildir. Bununla beraber, bankamızın anlaşılır, şeffaf ve sorumlu bankacılık uygulamaları kapsamında müşterilerimizin finansal sağlığına yönelik pek çok uygulama bulunmaktadır. Bu segmente yönelik 34 ürün ve kredinin 18'i finansal sağlık ve kapsayıcılıkla ilişkilidir.
KOBİ KREDİLERİ	%100	<i>Kısmi</i>	BHS ve GKS'lerde ⁵ temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. Çeşitli borçlanma anlaşmaları kapsamında işleme özel daha detaylı kriterler uygulanabilir.
TİCARİ KREDİLER	%100	<i>Kısmi</i>	BHS ve GKS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İlgili Risk Yönetimi Sisteminde belirtilen sınır değerlerin ⁶ üzerindeki krediler ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlere tabi tutulmaktadır. Yeşil Kredi yapısıyla işlem özelinde ek kriterler getirilebilir.
KURUMSAL KREDİLER	%100	<i>Kısmi</i>	BHS ve GKS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İlgili Risk Yönetimi Sisteminde belirtilen sınır değerlerin üzerindeki krediler ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlere tabi tutulmaktadır. Yeşil Kredi yapısıyla işlem özelinde ek kriterler getirilebilir. Ayrıca Sektör Normları ⁷ uygulanmaktadır.
MORTGAGE KREDİLERİ	%100	<i>Kısmi</i>	BHS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. Yeşil Mortgage kapsamında ek çevresel kriterler uygulanmaktadır. Bu kredilerin tutarının toplam mortgage portföyüne oranı 2018 yıl sonu itibarıyla %0,4'e ulaşmıştır.
PROJE FİNANSMANI KREDİLERİ	%100	%100	Sözleşmelerde genel politika ve mevzuata uyumun yanı sıra 2018 yılı boyunca ileri düzey çevresel ve sosyal kriterler 10 milyon ABD dolarının üzerindeki yatırımlarla ilişkili ve belirli diğer kriterleri sağlayan işlemlere uygulandı. Bu kriterlere tabi tutulan ve Garanti'nin çevresel ve sosyal hususlarda müşterilerine bilgi ve tecrübe aktarımı sağladığı işlemler, toplam proje finansmanı işlemlerinin %57'sini oluşturdu. 2018 Aralık itibarıyla ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlerin herhangi bir istisna olmaksızın tüm proje finansmanı işlemlerine uygulanması kararı alındı, bu nedenle kapsama oranı %100'e ulaştı.

¹ 31.12.2018 itibarıyla uygulamada olan sistemler baz alınmıştır. ² Temel politikalarımız yasaklı çevresel ve sosyal faaliyetler listesini içermektedir. ³ Uygulanabilir değildir. ⁴ Bankacılık Hizmet Sözleşmeleri. ⁵ Genel Kredi Sözleşmeleri. ⁶ Sınır aşağıdaki kriterlere göre belirlenir: Kredinin çoğunluğu, borçlunun etkili kontrolünün olduğu projeye ilişkin olmalıdır. / Kredinin toplam miktarı 100 milyon ABD Doları ve üzeridir. / Garanti Bankası katılımı en az 50 milyon ABD dolarıdır. / Minimum vade iki yıldır. / Kredi veren, ödeme kaynağının proje tarafından elde edilen gelirden olmasını dikkate alır. ⁷ Ayrıntılı bilgi için Banka'mızın Yatırımcı İlişkileri web sitesindeki Çevresel ve Sosyal Risklerimizin Yönetimi bölümüne bakınız.



ÇSEDS ve sürdürülebilirlik yönetimiyle ilgili ayrıntılı bilgi için Banka'mızın Yatırımcı İlişkileri web sitesindeki Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Bölümü'ne bakınız.

başkanlığında Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olarak çalışmalarını yürüten ekibin çevresel ve sosyal riskler ile iş sağlığı ve güvenliği risklerinin yönetimiyle ilgili sorumlulukları şunlar: Çevresel ve sosyal risk yönetimi politika, strateji ve uygulama ilkelerinin değerlendirilmesi; sert ve yumuşak kontroller vasıtasıyla risk yönetimi ilkelerinin Garanti ve iştirakleri genelinde yaygın biçimde benimsenmesinin sağlanması; müşterilere ve diğer müdürlüklere çevresel ve sosyal risklerle bağlantılı önlemler konusunda teknik ve uygulama desteği verilmesi. Garanti'nin Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Birimi aynı zamanda Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci'nin (ÇSEDS) etkin uygulanmasından da sorumlu.



2018 yılında tüm kredi portföyünde çevresel ve sosyal ile iş sağlığı ve güvenliği konularındaki finansal olmayan risklerin yönetimi uygulama kapsamı, 155. sayfada verilmiştir.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor. Operasyonel riske ilişkin risk iştahı ve buna bağlı limitleri Yönetim Kurulu belirliyor; üst yönetim, tüm faaliyet, süreç ve ürünlerde operasyonel risk yönetimi çerçevesinin tutarlı ve etkin bir şekilde uygulanmasını ve sürdürülmesini sağlıyor.

İş ve destek birimlerinden oluşan birinci savunma hattı, ürün, faaliyet, süreç ve sistemlerdeki operasyonel riskin Banka'nın politika ve uygulama ilkeleri çerçevesinde asli yönetiminden sorumlu.

İkinci savunma hattı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı bağımsız birimler olan İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi Başkanlığı ve Uyum Müdürlüğü birimleri tarafından yerine getiriliyor. Bunların yanı sıra BDDK tarafından yayınlanan Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin Rehber'in 26. maddesine uygun olacak şekilde Banka'nın genel operasyonel risk düzeyine doğrudan ve/veya dolaylı etki edebilecek faktörlere ilişkin sorumluluk taşıyan birimler (Finansal Raporlama ve Muhasebe Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü) de uygun ve gerekli olduğu ölçüde diğer birimlerin maruz kaldıkları operasyonel risklerin yönetilmesi faaliyetlerinde ikinci savunma hattına destek sağlıyor. İkinci savunma hattında yer alan Operasyonel Risk Yönetimi, operasyonel riskin ölçümü ve yönetimi çerçevesinde politika ve prosedürleri (kayıp verileri, senaryo analizleri, risk göstergeleri ve öz değerlendirme ve yeni ürün ve dış kaynak

kullanımı değerlendirme süreci) belirliyor ve bunların kullanımına ilişkin yönlendirme ve koordinasyonu sağlıyor. Operasyonel Risk Yönetimi, ölçüm araçları ile elde edilen verileri kullanmak sureti ile raporlamalar yapıyor.

Üçüncü savunma hattını oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç denetim faaliyetlerini yerine getiriyor ve operasyonel risk yönetimi çerçevesini tüm yönleriyle, bağımsız olarak değerlendiriyor.

Operasyonel Risk tanımı aşağıdaki risk türlerini kapsıyor: Süreçler, Dış ve İç Dolandırıcılık, Teknoloji, İnsan kaynakları, İş Uygulamaları, Doğal Afetler, Tedarikçiler.

PIYASA RİSKİ

Piyasa riski, mevcut düzenlemelere, Garanti politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülüyor ve sürekli gelişen bir yapıda değerlendiriliyor. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltımına gidilerek yönetiliyor.

Piyasa riski, Garanti'nin bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanıyor, Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanıyor. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçüyor. RMD, tarihsel simülasyon yöntemiyle 2 yıllık tarihsel veri ve %99 güven aralığı kullanılarak hesaplanıyor. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test yapılıyor. Model her yıl validasyona tabi tutuluyor. Piyasa Riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye, RMD ve stop/loss limitleri ile yönetiliyor. Limitlerin seviyeleri yıllık kâr/zarar hedeflerine göre belirleniyor. Belirlenen limitler, günlük olarak Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından izlenerek raporlanıyor. Büyük çaplı piyasa dalgalanmalarında oluşabilecek riskleri belirlemek amacıyla RMD modeliyle düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılıyor.

YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ

Banka'nın bilanço yapısındaki potansiyel vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalabileceği yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik

sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılıyor.

Yapısal faiz oranı riski çerçevesinde Banka'ya özgü olumsuz durumlardan kaynaklı risklerin ve stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli riskler ve kırılma noktalarının ölçülmesi amacıyla yasal ve içsel faiz oranı riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

Uygulanan stres testlerinin sonuçları risk iştahının belirlenmesi, limit ve bütçe çalışmaları ile bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin oluşturulmasında ve sermaye ihtiyacının değerlendirilmesinde dikkate alınıyor.

Bu çerçevede, ekonomik değer duyarlılığı, ekonomik sermaye, net faiz geliri duyarlılığı, riske maruz gelir, menkul değerler değerlendirme farkı ve menkul değerler ekonomik değer duyarlılığı kapsamındaki içsel limitler düzenli olarak izleniyor ve raporlanıyor. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemiyle konsolide olmayan bazda ölçülüyor, yasal limit takip ediliyor ve BDDK'ya aylık olarak raporlanıyor. Bağlı ortaklıkların içsel yapısal faiz oranı riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor.

YAPISAL KUR RİSKİ

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor. Bu çerçevede gerçekleştirilen analizler, yasal ve içsel yapısal kur riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek, Banka'ya özgü olumsuz durumlar veya piyasadaki değişimler neticesinde ortaya çıkabilecek duyarlılıkları içerecek şekilde genişletiliyor. Bununla birlikte, Banka'nın yabancı para pozisyonu ve bu pozisyonun oluşturduğu kâr zarar hareketleri düzenli periyotlarda izlenerek raporlanıyor. Bağlı ortaklıkların içsel yapısal kur riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor. 12 aylık kâr zarar tahminlerinin yabancı para duyarlılığı izleniyor.

LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Garanti'nin mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor. Garanti likidite riskini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Eylem Planı dahilinde olası likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek stres göstergeleri ve eşik seviyeleri, iletişim prosedürünün aktivasyonu, önceden belirlenmiş tedbirler ve aksiyon planları ve stres durumundaki görev ve sorumluluklar çerçevesinde izliyor. Olası likidite streslerini tanımlamak ve Banka'nın olağanüstü likidite streslerini karşılayacak yeterli likidite tamponu buldurmasını sağlamak için likidite riski stres testi yapılıyor. Likidite riski, fonlama yapısının ve vade dilimleri bazında likidite kapasitesinin değerlendirilmesi ile kısa vadeli fonlama kaynaklarının etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla içsel limit ve uyarı seviyeleri vasıtasıyla izleniyor ve yasal likidite oranlarına uyumun sağlanması gözetiliyor. Likidite yönetimi açısından önemli bir bilanço kalemi olan mevduatlar için çekirdek mevduat ve ortalama ömür analizleri yapılıyor. Likidite ve fonlama riski yoğunlaşmaları takip ediliyor. 2018 yılında gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlenmeye başlandı. Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanan gün içi likidite riski prosedürü çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar izleniyor ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştiriliyor. Yıllık olarak İSEDES kapsamında likidite planlaması oluşturuluyor. Bağlı ortaklıkların stres testi sonuçları takip ediliyor ve likidite riski önem arz eden bağlı ortaklıkların fonlama yapısının ve likidite durumunun sağlamlığını değerlendirmek üzere içsel likidite ve fonlama limitlerini tesis etmesi ve izlemesi ve likidite acil eylem planı dahil likidite ve fonlama riski politikalarını bağlı ortaklık Yönetim Kurullarına onaylatmaları sağlanıyor.

KREDİ RİSKİ

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan kredi riski yönetimi, tüm kredi portföylerini kapsıyor. Kredi riskine ilişkin içsel parametreler kullanılarak hesaplanan içsel sermaye seviyeleri, tarihsel gelişimleri ile izleniyor ve rutin raporlamalar yapılıyor.

Yıllık olarak İSEDES ve stres testi kapsamında içsel kredi riski içsel sermayesi ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile

stres testleri ve senaryo analizleri değerlendiriliyor. Kredi rehberine uyum düzeyi tüm kredi birimleri koordine edilerek değerlendiriliyor ve gerekli komitelerin gündemine taşınarak karar ve aksiyonların alınması sağlanıyor.

Riske dayalı getiri dikkate alınarak yıllık bazda gerçekleştirilen varlık tahsis çalışması kapsamında, kredi portföyleri için nominal limitler belirleniyor ve Yönetim Kurulu onayı alınıyor. Varlık tahsis limitleri çerçevesinde kredi portföylerine ilişkin içsel sermaye eşikleri ve tüm portföye ilişkin riske ayarlı getiri hedefi belirlenip izleniyor. Güncellenen veya yenilenen risk parametrelerine göre etki analizleri izleniyor ve gerekli dokümantasyonlar hazırlanarak, ilgili komitelere sunuluyor, onay alınıyor. Bunun yanında, hesaplama ve analizlerin sistemsel otomasyonuna yönelik geliştirme ve iyileştirme projeleri yürütülüyor.

Garanti'de kredi portföyleri kapsamındaki müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorkart modelleri çıktılarını, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Kredi portföyleri için modeller üzerinden üretilen temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, kredi dönüşüm oranı parametreleri türüne göre kredi tahsis, yetkilendirme, içsel sermaye, risk iştahı göstergesi, varlık tahsis limitleri, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçelendirme, yoğunlaşma riski hesaplamaları ve stres testi çalışmalarında etkin olarak kullanılıyor. Ayrıca TFRS9 kapsamında da diğer açıklayıcı değişkenlerle birlikte yukarıda belirtilen modellerin çıktılarını kullanarak hesaplanan karşılıklar izleniyor.

Tüm model ve metodolojiler niteliksel ve niceliksel validasyona tabi tutuluyor. Ayrıca periyodik model izleme çalışmaları yapılarak, gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanıyor.

KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanıyor. Banka, söz konusu politika doğrultusunda, bu riske ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetlerini gerçekleştiriyor. Banka, türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için yasal olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemiyle ölçtüğü karşı taraf kredi riskini, ayrıca içsel model yöntemi (IMM) ile ölçüp raporluyor. Bu kapsamda, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım teknikleri ulusal ve

uluslararası mevzuata uygun olduğu ölçüde kullanılıyor. Model her yıl validasyona tabi tutuluyor.

Banka ayrıca içsel modele dayalı parametrelerin (Rating, PD, LGD) kullanıldığı bir modelle karşı taraf kredi riski için içsel sermaye hesaplıyor.

ÜLKE RİSKİ

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ülke riski politikası çerçevesinde, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve izleniyor. Banka'nın maruz kaldığı ülke riskinin belirlenen limitler dahilinde kalması sağlanıyor ve buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemleri oluşturuluyor.

YOĞUNLAŞMA RİSKİ

Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmaları, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor. Risk türü bazında ve riskler arasında yoğunlaşmalara ilişkin nitel ve nicel değerlendirmelere risk bazlı politikalar ve prosedürler çerçevesinde hazırlanan raporlarda yer veriliyor.

BAĞLI ORTAKLIK RİSKLERİ

Banka, konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların risk yönetimi çalışmalarına yönelik ihtiyaçların belirlenmesini ve gerekli çalışmaların ve raporlamaların bağlı ortaklığın yapısı, karmaşıklık düzeyi, büyüklüğü ve riskleri ile orantılı düzeyde etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölümlerini koordine ederek gerçekleştirilmesini sağlıyor. Risk yönetimi politika, kural, prosedür ve risk limitlerini Banka ile uyumlandırmak üzere piyasa şartları ve yasal düzenlemeler çerçevesinde bağlı ortaklıklar ile gerekli çalışmalar yürütülüyor. Bağlı ortaklıklara ilişkin risk yönetimi faaliyetleri izleniyor.

İÇ SİSTEMLERİN YÖNETİCİLERİ

ÖZLEM ERNART

Risk Yönetimi Başkanı



Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat mezunu olan Özlem Ernart, City University of New York'ta İşletme yüksek lisansı yaptı. 1993-2001 yılları arasında çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında çalıştı. 2001 yılında Garanti Bankası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başlayan ve Aralık 2015-Temmuz 2018 arasında Risk Planlama, İzleme ve Raporlama Müdürlüğü Direktörü olarak görev yapan Ernart, Temmuz 2018'den bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütüyor.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetken, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

BEYZA YAPICI

Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü



Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi mezunu. 2001 yılında Garanti Bankası Genel Muhasebe Müdürlüğü'nde işe başlayan ve 2008-2016 yılları arası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev yapan Beyza Yapıcı, Nisan 2016'dan bu yana Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,
- Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

SIDIKA DİZDAR
*Piyasa ve Yapısal
Risk Direktörü*



Boğaziçi Üniversitesi Matematik mezunu olan Sıdıka Dizdar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde Yöneticiler için İşletmecilik (Executive Masters of Business Administration) yüksek lisansı yaptı. 1996 yılında Garanti Bankası'nda Yönetici Adayı (MT) olarak göreve başlayıp, 2002 yılına kadar Araştırma, Hazine, Finansal Kontrol, Risk Yönetimi ve Ankara Ticari Bölge Pazarlama birimlerinde görev aldı. 2002 yılında yurt dışında özel bir bankada çalışmaya başlayan Dizdar, daha sonra 12 yıl Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda görev yaptı. 2016 yılında Garanti Bankası'na geri dönerek Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. Dizdar, Temmuz 2018'den bu yana Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere piyasa, karşı taraf kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve kur riski esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa ve yapısal risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek; risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

OSMAN BAHİRİ TURGUT
Teftiş Kurulu Başkanı



Osman Bahri Turgut 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu.

Garanti Bankası A.Ş.'deki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de ise Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürüyor.

Teftiş Kurulu Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirlemek, gerekli onayların alınmasından sonra uygulamak,
- İç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütmek,
- İç denetim faaliyetlerini gözetmek, denetim politika, program, süreç uygulamalarını ve risk değerlendirme çalışmalarını izlemek, yönlendirmek,
- İhbar, şikâyet veya iddialar ile ortaya çıkacak soruşturma ve inceleme çalışmalarını gözetmek,
- Teftiş, soruşturma ve inceleme raporlarının; nitelik ve şekil itibarıyla teftiş usul ve prensiplerine, Banka'nın iç mevzuatına, kanun, kararname ve resmi tebliğlere uygunluğunu sağlamak,
- Kurul Üyeleri'nin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek, Kurul Üyeleri'nin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

EMRE ÖZBEK

Uyum Direktörü



Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak katıldığı Garanti'de 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009 yılında İç Kontrol Merkezi Direktörü ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı. CIA (Certified Internal Auditor) ve CBRM (Certified Business Resilience Manager) sertifikalarına sahip olan ve 19 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Emre Özбек, 1 Ağustos 2015 tarihinden bu yana Uyum Müdürlüğü'nde Direktör olarak görev yapıyor.

Uyum Direktörü olarak sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bankanın uyum faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde yürütülmesini sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ("MASAK") ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Mevzuat hükümleri doğrultusunda Banka'nın uyum konusundaki politika ve prosedürlerini, eğitim programını oluşturmak ve etkinliklerini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine ilişkin çalışmaları yürütmek, iç denetim ve eğitim istatistiklerinin oluşturulmasını sağlayarak MASAK Başkanlığı'na bilgi vermek, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü MASAK tarafından belirlenen biçim ve yöntemlere uygun olarak yerine getirmek,
- Uyum kontrolleri kapsamında, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, işlem ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu sağlamak,
- Mevzuat değişikliklerinin yaratabileceği uyum risklerinin tanımlanmasına, bu risklerin azaltılmasına yönelik önerileri geliştirmek,
- İşbirlikler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt içi/ yurt dışı işbirlikler ve yurt dışı şubelerin uyum fonksiyonlarının gözetimini sağlamak.

BARIŞ ERSİN GÜLCAN

İç Kontrol Merkezi Direktörü



İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu. Aynı okulda İnsan Kaynakları Yönetimi dalında yüksek lisans yaptı. İş hayatına 1997 yılında Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladıktan sonra 10 yıl boyunca Teftiş Kurulu'nda görev aldı. 21 yıllık bankacılık hayatında Uyum Yöneticiliği ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduktan sonra Mart 2014'ten itibaren İç Kontrol Merkezi Direktörlüğü görevini üstlendi. Barış Ersin Gülcán, 2004 yılından bu yana CIA (Certified Internal Auditor) sertifikası ile 2005 yılından bu yana SMMM ruhsatı sahibi.

İç Kontrol Merkezi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrolle ilgili görevlerin Garanti'nin operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasları üst yönetimle birlikte belirlemek,
- İç Kontrol Merkezi'nin yıllık iş planlarını hazırlamak, faaliyetlerin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak,
- İç kontrol personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- İç kontrol personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

GÜVENLİ OPERASYON, BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GÜVENLİK VE RİSK YÖNETİMİ, VERİ VE İŞ ANALİTİĞİ YÖNETİCİLERİ

KORCAN DEMİRCİOĞLU

*Güvenli Operasyon
Direktörü*



Lisans ve yüksek lisans eğitimlerini Boğaziçi Üniversitesi

Ekonomi bölümünde tamamladıktan sonra, Marmara Üniversitesi'nden bankacılık dalında doktora derecesi aldı. 2000 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladığı Garanti Bankası'nda 2011 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığına yükseldi. 18 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Demircioğlu, 1 Temmuz 2014 tarihinden bu yana Güvenli Operasyon Direktörü olarak görev yapıyor.

Güvenli Operasyon Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Dış dolandırıcılıktan kaynaklanabilecek mali ve diğer kayıpların en aza indirilmesine yönelik stratejileri geliştirmek ve uygulanmalarını sağlamak,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün yıllık iş planlarını hazırlamak ve Müdürlüğün faaliyetlerinin, bu plana göre yürütülmesini sağlamak,
- Müdürlük çalışanlarının, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

AYDIN KÜÇÜKKARAKAŞ

*Kurumsal Bilgi Güvenliği
Direktörü*



Kocaeli Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunu. Garanti

Bankası'nda göreve başlamadan önce 6 yıl bir telekom şirketinde çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2007 yılında Bilgi Güvenliği Uzmanı olarak işe başladığı Garanti Bankası'nda 2014 yılında bilgi güvenliğinden sorumlu Birim Müdürü olarak atandı. 19 yıllık mesleki deneyime sahip olan Küçükkarakaş, Ekim 2017'den bu yana BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü olarak görev yapıyor.

BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bilgi güvenliği politika, uygulama esasları ve yönergelerinin hazırlanmasını ve uygulanmasını sağlamak,
- İş sürekliliği planlarının ve olağanüstü durum testlerinin yapılmasını sağlamak,
- Uluslararası standartlar çerçevesinde BT risklerini yönetmek,
- BT Güvenlik altyapısını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- Siber Güvenlik Merkezi'ni, tehdit yönetimi, güvenlik denetim izleri yönetimi ve güvenlik olayı yönetimi dahil olacak şekilde tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- BT Güvenliği ve Risk Yönetimi personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra etmelerini sağlamak.

ALİ ÖZGÜR TÜZEMEN*Veri ve İş Analitiği
Direktörü*

Bilkent Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunu. İşletme Yüksek Lisansını İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde tamamladı. 22 yıllık iş hayatında Bireysel, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve Satış, İş Analizi gibi alanlarda çalışan Tüzemen, Şubat 2018'den bu yana Veri ve İş Analitiği Direktörü olarak görev yapıyor.

Veri ve İş Analitiği Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Müşteri davranışı ve beklentilerini anlama, yaşam döngülerini tahminleme, ürün ihtiyaçlarını ve kanal kullanım alışkanlıklarını belirleme, fiyatlama, segmentasyon, süreç verimliliği ve dolandırıcılık önleme gibi alanlara yönelik analitik modelleri geliştirmek,
- Karar verme süreçlerine yardımcı olmak üzere veri ambarı yapısını geliştirmek, standartlarını belirlemek ve raporlama çalışmalarını için gerekli altyapıları oluşturmak,
- Yasal merci ve dış kurumların talep ettiği raporlamaları oluşturmak,
- Veri Yönetimine yönelik, verilerin sahipliğinin atanması, tanım ve kalite kurallarının belirlenmesi gibi bileşenlerinin standartlarını belirlemek, bu yönde yürütülen çalışmaların koordinasyonunu sağlamak.

2018 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2018 yılı içinde, Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2018 yılında Banka aleyhine uygulanan idari para cezaları ile ilgili detayları metnin devamında bulabilirsiniz.

BANKA ALEYHİNE AÇILAN VE BANKA'NIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2018 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki dava bulunmamaktadır.

Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada adı geçen 2 kişi hakkında Banka nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile Banka hakkında da soruşturma açılmıştır. Bankamızın soruşturmaya dahil edilme sebebi, doğrudan soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin, bankacılık işlemleri yapmasıdır. Soruşturma sürecinde, 3 Türk müşteri yönünden soruşturma kapsamında herhangi bir işleme gerek görülmemekle birlikte, yabancı 2 müşteri için, hesap açma ve işlem yapılması hususunda Bankamızın mevzuat hükümlerine yeterli derecede uyumlu davranmadığı görüşü ile Bankamız soruşturmaya dahil edilmiştir. 16 Haziran 2017 tarihinde

duruşma süreci tamamlanmıştır. Mahkeme, vergi kaçakçılığı yapmış olan bu şahısların Türkiye'de hesap açmaya ve bankacılık hizmetlerinden yararlanmaya başladığı dönemlere ilişkin Bankamızın almış olduğu aksiyonlar nedeniyle 2008 ve 2009 başındaki dönem için beraatine, 2009 ortalarında yapılan hesap kapama işlemlerinin yapıldığı döneme ilişkin ise ilgili yerel mevzuat ve düzenlemeleri dikkate almadan 8 milyon Euro'luk bir adli para cezasına hükmetmiştir. Bu gelişmeye ek olarak Fransız Hazinesi, vergi kaçakçılığından dolayı vergi zıyana neden olan tüm davalılardan vergi kaybının tahsili talebinde bulunmuştur. Buna bağlı olarak Bankamızın da 25 milyon Euro'ya kadar bir tazminat ödemesi söz konusu olabilecektir. Bankamız verilen bu kararın yanlış ve yersiz olduğunu düşünmekte olup, 22 Eylül 2017 tarihinde temyiz sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almıştır. Temyiz incelemesi devam etmektedir. Bankamız Yönetimi, söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Bankamız herhangi bir dayanağı olmayan bu haksız kararın temyiz aşamasında bozulacağına inanmakta olup devam eden dava için 33 milyon Euro tutarında karşılık ayırmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 2.432.814,72 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiş olup peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 1.824.422,31 TL ödeme yapılmıştır.

2018 YILINDA BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Karar'da 2 Mayıs 2018 tarihinde yürürlüğe giren değişiklikler ile birlikte yabancı para cinsinden borçlanmalar yeniden düzenlenmiştir. Buna göre,

kamu kurumları, bankalar ve finansal kurumlar haricindeki şirketlerin döviz cinsinden kredi kullanabilmeleri için (i) döviz borçlarını yatırım teşvikleri kapsamında projeler için, (ii) belirli makine ve cihazların satın alınımının finansmanı için, (iii) belirli savunma sanayii projeleri için, (iv) kamu özel işbirliği modeli kapsamındaki projeleri gerçekleştirmek için, veya (v) Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca belirlenecek diğer istisnalar doğrultusunda kullanmaları veya (vi) halihazırda en az 15 milyon ABD doları veya muadili döviz borçları bulunması gereklidir. Burada sayılı şartlardan herhangi birini yerine getiremeyen şirketlerden, döviz geliri olanlar ancak son üç yıldaki toplam döviz gelirleri kadar döviz kredisi kullanabilecek; mevcut döviz geliri olmayan şirketler ise, belgelendirdikleri muhtemel döviz gelirlerinin toplamını aşmayacak şekilde döviz kredisi kullanabilecektir. Mevcut döviz cinsinden ve dövize endeksli krediler, yukarıda yazılı kriterler karşılanmadıkça, 2 Mayıs 2018 tarihinden sonra yenilenemeyecektir.

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Karar'da 13 Eylül 2018'de yapılan değişiklik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından konuya ilişkin yayınlanan tebliğlere göre; Türkiye'de yerleşik kişilerin kendi aralarında yapacakları sözleşmelerin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak yapılması konularında belirli sınırlandırmalar getirilmiştir. Buna göre,

- (i) alıcı veya kiracının Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmadığı haller ile aşağıda açıklanan diğer haller istisna olmak üzere, yurt içinde yer alan gayrimenkullerin satışına veya kiralmasına ilişkin sözleşmelerin;
- (ii) yurt dışında ifa edilecek olanlar ile Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmayan kişilerin taraf olduğu sözleşmeler istisna olmak üzere, iş sözleşmelerinin;
- (iii) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmayan kişilerin taraf olduğu sözleşmeler, döviz kazandırıcı faaliyetlere ilişkin sözleşmeler, yurt dışında gerçekleşen faaliyetlere ilişkin sözleşmeler istisna olmak üzere, hizmet sözleşmelerinin;
- (iv) taşıt satış ve kiralama sözleşmelerinin;
- (v) yurt içinde üretilen yazılımlar ile donanım ve yazılımlara ilişkin lisans ve hizmet sözleşmelerinin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak belirlenmesi mümkün değildir. Bu sözleşmelere ilişkin bedellerin kıymetli maden fiyatlarına endeksli belirlenmesi mümkün olmadığı gibi, bu sözleşmelere ilişkin düzenlenecek kıymetli evrakın döviz cinsinden keşide edilmesi de mümkün değildir.

Dışarıda yerleşik kişilerin Türkiye'de bulunan; şube, temsilcilik, ofis, irtibat bürosu, doğrudan veya dolaylı olarak yüzde elli ve üzerinde pay sahipliklerinin veya ortak kontrol ve/veya kontrolüne sahip bulunduğu şirketler ile serbest bölgedeki faaliyetleri kapsamında serbest bölgelerdeki şirketlerin işveren veya hizmet alan olarak taraf olduğu iş ve hizmet sözleşmelerinin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak belirlenmesi mümkündür. Bu kişiler ayrıca yurt içinde ifa edilen menkul ve gayrimenkullerin satışına veya kiralmasına ilişkin sözleşmelerin döviz cinsinden belirlenmesinin değerlendirilmesinde, Türkiye'de yerleşik kişi sayılacaktır.

Ayrıca, dövize borçlanmaya ilişkin sınırlamalara uygun olduğu ölçüde finansal kiralama (leasing) sözleşmeleri; kamu kurumlarının taraf olduğu ihaleler, sözleşmeler ve milletlerarası antlaşmaların ifası kapsamında yüklenicilerin taraf olduğu (gayrimenkul satış ve iş sözleşmeleri hariç) sözleşmeler; ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında sermaye piyasası araçlarının ihracı ve alım-satımına ilişkin işlemlerin döviz cinsinden yapılması mümkündür.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Eylül 2018 tarihli tebliği ile ihracat bedellerinin yurda getirilmesine ilişkin birtakım düzenlemeler yapılmıştır. Buna göre, Türkiye'de yerleşik kişiler tarafından gerçekleştirilen ihracat işlemlerine ilişkin bedellerin, ilgili bedellerin ödenmesini müteakip fiili ihraç tarihinden itibaren 180 gün içerisinde yurda getirilmesi ve söz konusu bedellerin en az %80'inin bir bankaya satılmasını zorunlu kılmıştır.

31 Ağustos 2018 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi'ne göre, 3 aylık bir süre ile sınırlı olmak üzere Türk Lirası mevduat faizi gelirlerine uygulanan gelir vergisi oranı tüm vade dilimlerinde azaltılmış olup; yabancı para mevduat faizi gelirlerine uygulanan gelir vergisi oranı belirli vade dilimleri için artırılmıştır. Türk Lirası mevduatında 6 aya kadar olan vadelerde %15 olan vergi oranı %5'e, 1 yıla kadar vadeli olanların vergi oranı %12'den %3'e, 1 yıldan uzun vadeli hesaplara uygulanan vergi oranı ise %10'dan %0'a çekilmiştir. Döviz hesaplara ilişkin ise, vadesiz ya da 6 aya kadar vadeli hesaplara uygulanan %18'lik vergi oranı %20'ye, 1 yıla kadar vadeli hesaplara uygulanan stopaj oranı %15'ten %16'ya çıkarılmış, 1 yıldan uzun vadeli hesaplara uygulanan vergi oranı ise %13'te tutulmuştur. Alınan bu kararlar 3 ay süre ile yürürlükte kalmış olup 30 Kasım 2018 tarihi itibarı ile yürürlüğü sona ermiştir.

BDDK, 13 Ağustos 2018 tarihinde bankalara ilettiği yazı ile, bu tarih itibarıyla, bankaların Yabancı para kredi riski hesaplamasında; 30 Haziran 2018 döviz kuru veya TCMB döviz kuru faiz oranlarının geriye dönük 252 günlük ortalamasından yüksek olanın kullanılmasına karar vermiştir. BDDK, 27 Aralık 2018 tarihli yazı ile söz konusu uygulamanın sona erdirilmesine karar vermiştir.

BDDK ayrıca, 12 Ağustos 2018 tarihinde bankalara ilettiği yazı ile, bu yazı tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan değerlendirme farklarının sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında kullanılacak öz kaynak hesaplamasına dahil edilmemesine; bu yazı tarihinden sonra edinilen menkul değerler için ise Bankaların Öz Kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin ilgili mevcut hükümlerinin aynen uygulanmasının devam etmesine karar verilmiştir. BDDK, 27 Aralık 2018 tarihli yazı ile söz konusu uygulamanın sona erdirilmesine karar vermiştir.

BDDK'nın 7 Eylül 2018 tarihli kararı ile, bankaların kredi türevleri ile türev işlemler için aldıkları teminatları 31 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 31 Aralık 2018 tarihine kadar likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil etmemelerine karar verilmiştir.

TCMB, 21 Eylül 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, bankaların TCMB nezdinde zorunlu karşılık olarak tuttuğu Türk Lirası cinsinden mevduata ilişkin faiz oranını %7'den %13'e çıkartmıştır.

TCMB Para Politikası Kurulu, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını, 13 Eylül 2018 tarihinde ise %24'e yükseltmiştir. Para Politikası Kurulu, 13 Aralık 2018 tarihli kararında bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %24 düzeyinde sabit tutmuştur.

TCMB, 6 Ağustos 2018 tarihinde rezerv opsiyonu mekanizması kapsamında döviz tesis imkânı oranı üst sınırını %45'ten %40'a düşürmüştür. Bu değişiklik ile yaklaşık 2,2 milyar ABD doları tutarında döviz bankaların kullanımına geçmesi hedeflenmiştir. 13 Ağustos 2018'de ise yeni bir karar ile Türk Lirası zorunlu karşılık oranlarının tüm vade dilimlerinde 250 baz puan indirim yapmıştır. Ayrıca yabancı para diğer yükümlülükler için her bir vade diliminde zorunlu karşılık oranlarını 400'er baz puan indirmiştir. Yabancı para yükümlülükler için azami ortalama

tesis imkanı %8'e çıkarılmıştır. Değişiklik ile finansal sisteme yaklaşık 10 milyar Türk lirası ve 6 milyar ABD doları ile 3 milyar ABD doları tutarında altın cinsinden likidite sağlanmış olması hedeflenmiştir.

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca bankaların kâr dağıtımları belirli koşullara bağlanmıştır. Önceki yıllarda olduğu üzere BDDK'ya başvurulması ve izin alınması halinde kâr dağıtımı yapılabilecektir. 14 Kasım 2018'de çıkarılan BDDK kararı uyarınca olası kâr dağıtım taleplerinin değerlendirilmesinde, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %12'nin üzerinde tesis ve idame ettirilmesinin esas alınmasına karar vermiştir. Çekirdek sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında dikkate alınacak döviz kuruna ilişkin 13 Ağustos ve öz kaynak tutarının hesabında dikkate alınacak menkul kıymet değerlendirme farklarına ilişkin 12 Ağustos tarihlerinde çıkarılan BDDK kararları dikkate alınmayacaktır.

BDDK, 13 Ağustos 2018 tarihinde bankaların yurt dışı yerleşiklerle yaptıkları bir bacağı döviz diğer bacağı Türk Lirası olan para swaplarından, işlemin başlangıç tarihinde spotta yurt içi bankaların Türk Lirası verip döviz aldıkları swap işlemleri ile yine bu mahiyetteki swap benzeri (spot + vadeli döviz işlemi) işlemler toplamının, bankaların en son hesapladıkları yasal öz kaynaklarının %50'sini geçmemesi sınırlaması getirmiştir. BDDK, 15 Ağustos 2018 tarihinde yukarıda açıklanan hesaplama ile bulunan toplamın, yasal öz kaynaklarının %25'ini geçmemesine karar vermiştir.

BDDK, 2018 tarihli kararda ise yukarıda açıklanan sınırlamaya dahil edilen işlemlerin hesaplamasında 90 ilâ 360 gün vadeli işlemlerin %75, 360 gün ve üzeri vadeli işlemlerin ise %50 oranında dikkate alınmasına karar vermiştir.

Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, factoring şirketleri ve finansman şirketleri ile kredi ilişkisinde bulunan borçluların bu kuruluşlar nezdindeki kredi borçlarına ilişkin olarak, çerçeve anlaşma ve sözleşmeleri kapsamında alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesini sağlamak amacıyla 15 Ağustos 2018 tarihli Resmi Gazete'de Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik yayımlanmış olup Yönetmelik uyarınca Türkiye Bankalar Birliği tarafından hazırlanan "Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması ("Çerçeve

Anlaşma") 19 Eylül 2018 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Çerçeve Anlaşma, 24 Aralık 2018 tarihi itibarı ile 28 banka tarafından imzalanmıştır.

Öte yandan, 21 Kasım 2018 tarihli Resmi Gazetede, söz konusu Yönetmelik'te değişiklik yapılmıştır.

Yönetmelik ve Çerçeve Anlaşma kapsamında:

5411 sayılı Bankacılık Kanununa tabi kuruluşlar, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 35 inci maddesinde belirtilen Sermaye Piyasası Kurumları, 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa tabi kuruluşlar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa tabi kuruluşlar ile ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna tabi kuruluşlar dışındaki şirketler, "Borçlu" olarak tanımlanmış ve borçlarını yeniden yapılandırabilecekleri düzenlenmiştir.

Finansal yeniden yapılandırma kapsamına alınacak borçluların, mali durumlarının ve bu kapsamda borçlarının yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması sonucunda borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanacağına tespit edilmesinde "makul süre" sınırı getirilmiştir.

Çerçeve Anlaşmaları kapsamında bir borçluyla yapılan sözleşmenin Çerçeve Anlaşmalarını imzalayan alacaklı kuruluşların alacaklarının üçte ikisini oluşturan çoğunluğu tarafından imzalanması halinde, Çerçeve Anlaşmalarını imzalayan alacaklı kuruluşların tamamı tarafından alacakların yeniden yapılandırılmasının zorunlu olacağı düzenlenmiştir.

Yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumların finansal yeniden yapılandırma sürecine katılmalarına ilişkin usul ve esasların Çerçeve Anlaşmalarıyla belirleneceği, bunların, talepleri halinde Alacaklı Kuruluşların rızasına ve kabul nisaplarına bağlı olmaksızın finansal yeniden yapılandırmaya dahil olabilecekleri düzenlenmiştir.

15 Ağustos 2018 tarihli Resmi Gazetede, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te değişiklik yapılmıştır. Buna göre, TFRS 9 uygulayan bankalar, canlı olmakla birlikte İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak sınıflandırılan kredilerin en az üç aylık izleme süresi sonunda, borçluyla kullanılan herhangi bir kredinin anapara ve/veya faiz

ödemelerinde otuz günden fazla gecikme olmaması ve yeniden yapılandırmaya neden olan finansal gücünün ortadan kalkmış olması koşullarının sağlanması kaydıyla, sınıflandırma tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak izlenmiş olması ile bir yıllık izleme süresinde kalan anapara ve faiz ödemelerinin en az %10'unun ödenmiş olması koşulu aranmaksızın, yeniden yapılandırma kapsamından çıkararak Birinci Grup altında sınıflandırılabilirliği kararlaştırılmıştır.

Buna ek olarak, Birinci Grup altında izlenen ve borçlusu finansal güçlük içinde olmayan kredilerin sözleşme koşullarının değiştirilmesi ve/veya kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesinin "yeniden yapılandırma" kapsamında değerlendirilmeyeceği ve bu kredilerin Birinci Grup altında izlenmeye devam olunabileceği belirtilmiştir.

10 Ekim 2018 tarihli 162 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Kredi Garanti Kurumlarına Sağlanan Hazine Desteğine İlişkin Kararda değişiklik yapılmıştır. Karara göre; işletme kredilerinin asgari vadesi altı ay, anapara ödemesiz dönemi en fazla bir yıl olmak üzere azami beş yıl olarak belirlenmiştir. Değişiklikler ile Kredi Garanti Kurumu kefaleti kapsamında kullanılan kredilere, kredinin açılış tarihinden başlamak üzere işletme kredilerinde 96 ay, yatırım kredilerinde 156 ayı aşmamak üzere yapılandırma imkanı sunulmuştur. Her bir yararlanıcı için kefalet limiti ise, KOBİ tanımını haiz yararlanıcılarda 12 milyon Türk lirası iken bu tutar 25 milyon Türk lirasına yükseltilmiştir. Ayrıca, söz konusu Karara kredi veren kurumların, Kredi Garanti Kurumu'na tazmin başvurusunda bulunmadan önce yararlanıcıya söz konusu Karar veya Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılandırma imkanı tanınmış olması gerektiği yönünde hüküm eklenmiştir. Döviz cinsinden ve dövize endekli kredilerin Türk lirası cinsinden yapılandırılması halinde, yapılandırma tarihindeki TCMB döviz alış kurunun esas alınacağı düzenlenmiştir.

15 Ağustos 2018 ve 27 Kasım 2018 tarihli Resmi Gazetelerde yayımlanan değişiklikler ile, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'te birtakım değişiklikler yapılmıştır.

Bu doğrultuda, konut edinmeleri ve konut tadilatı kapsamında konutun, 22 Kasım 2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanununun 684'üncü maddesinde düzenlenen bütünüyle parçası niteliğini haiz olacak şekilde mal veya hizmet alımı amacıyla tüketicilere kullanılan krediler, konutların finansal

kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, diğer gayrimenkul alımı amaçlı krediler, eğitim ve öğrenim ücretinin finansmanı amacıyla kullanılacak krediler ve kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçların finansmanı amacıyla doğrudan ilgili kurum veya kuruluşun hesabına ödeme yapılmak şartıyla kullanılan krediler ile bu kredilerin yeniden finansmanı amacıyla kullanılan krediler hariç olmak üzere, tüketici kredilerinin vadesi otuz altı ay, taşıt kredileri ile taşıt teminatlı kredilerin vadesi kırk sekiz ay olarak belirlenmiştir. Tablet ve bilgisayar alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi ise altı ay olarak belirlenmiştir.

Cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi altı ay ile sınırlandırılmaktayken, fiyatı 3.500 Türk lirasına kadar olan cep telefonları için on iki aya çıkartılmıştır. 3.500 Türk lirasının üstü olan cep telefonları için ise sınırlama altı ay olarak bırakılmakla birlikte, fiyatı 3.500 Türk lirasının üzerinde olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerde altı ay olan vade sınırı 31 Ocak 2019 tarihine kadar on iki ay olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2018'de Resmi Gazete'de Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişiklik ile kredi kartı ile yapılacak havayolları, seyahat acenteleri ve konaklama ile ilgili yurt içine ilişkin harcamalarda taksit üst sınırı altı aydan dokuz aya çıkartılmıştır.

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN

Denetim Komitesi, mevzuat kapsamındaki görevleriyle uyumlu olarak, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını inceleyerek iç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü. Bu kapsamda, Denetim Komitesi, iç sistemlerin yıl içindeki faaliyetlerini düzenli olarak izledi ve değerlendirdi. Ayrıca Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Bu bağlamda, Denetim Komitesi 2018 yılında dört kez toplanarak Yönetim Kurulu'nu Komite'nin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde, bölgelerde, şubelerinde ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek denetim çalışmaları gerçekleştirdi. Yapılan denetim çalışmaları kapsamında süreç denetimleri, temel olarak 11 farklı risk türü bazında gerçekleştirildi:

- İş modeli risk denetimleri,
- İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri,
- Sermaye riski denetimleri,
- Kredi riski denetimleri,
- Piyasa riski denetimleri,
- Yapısal riskler denetimleri,
- Operasyonel risk denetimleri,
- Yasal risk denetimleri
- Uyum riski denetimleri,
- Teknoloji riski denetimleri,
- Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri.

2018 yılında denetim çalışmaları daha derin ve yaygın uzmanlaşma ve daha yoğun teknoloji kullanımıyla çeşitlendirildi

ve Banka'nın süreçlerine katkıda bulunan sonuçlar elde edildi. Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde veri uzmanlığı (data scientist) kadrosu oluşturularak denetim süreçlerinde örneklem yerine ilgili verinin tamamına dayalı inceleme yöntemleri benimsenerek denetim riskinin minimuma indirilmesi hedeflendi.

Denetim çalışmaları sonucunda getirilen önerilerin Banka'nın üst yönetimi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu düzeyinde gerçekleştirilen takibi sonucunda denetlenenler tarafından düzeltici çalışmaların planlanan zamanlarda gerçekleştirilmesi sağlandı.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önlenmiş veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suistimal şüphesine yönelik gerçekleştirilen senaryo çalışmaları bu kapsamda merkezden ve yerinde gerçekleştirildi.

İç Kontrol Merkezi, iş ve destek birimlerince gerçekleştirilen tüm kontrol çalışmalarını sorgulamaya devam etti. Bunun için şubelerde ve genel müdürlük departmanlarında ikinci düzey kontrol çalışmaları yürüttü. Şubelerde yapılan yerinde ziyaretlerde operatif risklere ilave olarak, iç suistimal ve uyum risklerine ilişkin olarak senaryo bazlı incelemeler gerçekleştirdi. Banka'nın tüm finansal iştiraklerinde üçlü savunma hattı ilkesine göre yapılandırılmış iç kontrol modelinin oluşturulmasını sağladı.

Kontroller sırasında tespit edilen bulguların düzeltilmesi için raporlama akışları uygulandı ve periyodik takip çalışmaları devam ettirildi.

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na

ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini ve koordinasyonunu sürdürdü. Banka'nın konsolide uyumluluk politikasını güçlendirmek amacıyla yurt dışı şubeler ve konsolidasyona tabi ortaklıkların uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilerek uyumluluk bilincini ve kültürünü yükseltmeye yönelik çalışmalar yapıldı.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yolsuzlukla Mücadele Politikası uygulamaya alındı. Garanti Etik Bildirim Hattı'na iletilen bildirimler değerlendirilerek sonuçları hakkında Etik ve Doğruluk Komitesi'ne bilgi verildi. Yatırım işlemleri ile ilgili uyum fonksiyonu kapsamında, içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili SPK'nın "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi.

Müşteri Uyum faaliyetleri kapsamında yeni iş, ürün ve süreçlere ilişkin uygulama öncesinde değerlendirmeler gerçekleştirildi. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Mevcut izleme programları ve uyum görevlisi ekibi tarafından yapılan çalışmalar aracılığıyla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak sınıf içi eğitimler, bölge ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla Banka içinde gerekli koordinasyonu sağladı ve düzenlemelerle ilgili çalışmaları yürüttü. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler çerçevesinde, ana ortaklık ve bağlı ortaklıkların dahil olduğu bütçe süreci ile paralel olarak yürütülen İSEDES faaliyetleri, stres testlerini de kapsayacak şekilde yapıldı. Sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile operasyonel risk limitleri ve bunlara ilişkin eşik değerleri, risk iştahı çerçevesinde gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk Komitesi'ne aylık risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda yukarıda belirtilen göstergeler ve limitler izlendi ve raporlandı. Operasyonel

risk ve operasyonel risk kabul süreci faaliyetleri yürütüldü. Operasyonel Risk, Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışmaları ile operasyonel riske yönelik stres testi analizleri gerçekleştirildi. Banka çalışanlarına yönelik operasyonel risklerin yönetimine ilişkin farkındalık artırıcı toplantılar ve eğitimler düzenlenerek bilgilendirmeler yapıldı. Destek hizmetleri de dahil olmak üzere dış kaynak kullanımı sürecinin yürütülmesi için Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü altında dış kaynak kullanımı yönetimi fonksiyonu oluşturuldu. Bu kapsamda halihazırda çalışmalarına Yeni İş ve Ürün Komitesi nezdinde devam edilen yeni iş, ürün ve hizmetleri ile birlikte dış kaynak kullanımları, operasyonel risk kabul fonksiyonu altında yapılandırıldı. Yeni İş ve Ürün Komitesi toplanarak içsel yönetmelik ve prosedüre göre çalışmalarını yürüttü. Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü altında, piyasa, yapısal faiz ve kur ile likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında eşik seviyeler belirlendi, risk bazlı limitlere ilişkin yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler ve erken uyarı göstergeleri düzenli olarak izlendi. Stres testleri vasıtasıyla ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel ve olumsuz durumda karşılaşılabilecek riskler değerlendirildi. Maruz kalınan riskleri tespit etmek için tesis edilen limit ve uyarı seviyeleri izlendi ve gerekli durumlarda alınan aksiyonlar takip edildi. Özellikle 2018 yılının ikinci yarısında gerçekleşen piyasa dalgalanmaları ve uygulamaya alınan yeni düzenleme ve kararlar yakından takip edildi. Bunların Banka'nın likiditesi, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi. 2018 yılı ikinci yarısında gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlenmeye başlandı.

Validasyon Bölümü tarafından içsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetleri yürütüldü. İSEDES hesaplamalarında dikkate alınan model ve parametrelere ilişkin gerçekleştirilen validasyon çalışmaları Denetim Komitesi'ne sunuldu. Kredi Riski Kontrol Bölümü tarafından, risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı ve sene başında belirlenen içsel sermaye eşik değerleri izlendi. Riske dayalı karlılık metriklerinin sistemsel olarak hesaplanabilmesi için gerekli olan içsel sermaye tanımları yapıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde içsel kredi riski ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapıldı. Risk Yönetimi Kontrol Bölümü tarafından, risk birimlerindeki risk yönetimi faaliyetlerinin Banka politika ve prosedürleri ile uyumlu yürütüldüğüne ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirildi.

RİSK KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI, UYGULAMALARI VE BANKANIN MARUZ KALABİLECEĞİ ÇEŞİTLİ RİSKLERİN YÖNETİMİNE İLİŞKİN

Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, olumsuz piyasa ve ekonomik koşullarda dahi Banka'nın stratejik hedeflerini koruyarak güçlü finansal yapısını ölçülü bir risk profiliyle sürdürmeye, bütünsel risk vizyonuna ve varlık sınıfı ve müşteriye göre portföyünü çeşitlendirmeye, uzun dönemli finansal istikrara ve müşteri ilişkilerine odaklanarak değer yaratma hedefiyle yürütüldü.

Bu kapsamda risk yönetimi faaliyetleri, Risk İştahı Çerçevesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk bazlı politikalar çerçevesinde ve Banka'nın maruz kaldığı temel risklere ilişkin kural ve prosedürler aracılığıyla uygulandı.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın strateji ve hedeflerini gerçekleştirmek üzere kabul etmeye hazır olduğu riskleri ve risklilik düzeylerini belirleyen risk iştahı çerçevesine uygun olarak ölçüm, izleme ve raporlama çalışmalarını yürüttü. Bu bağlamda risk bazlı limitler ve likidite, sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin metrikler hem Banka'yı hem bağlı ortaklıkları kapsayacak şekilde izlenerek yönetildi. Risk Yönetimi Başkanlığı, yerel ve uluslararası standartlar ve uygulamalarla uyumu dikkate alacak şekilde risklerin ileri yöntemlerle ölçülmesi ve stratejileri belirleyecek, kararları alacak olan ilgili komitelere ve üst yönetime raporlanması için kullanılan ölçüm, raporlama ve yönetim araçlarını geliştirmeye devam etti.

2018 yılında Risk Yönetimi Başkanlığı rutin görevleri kapsamında; risk iştahı çerçevesindeki risk metriklerini ölçümleme, takip ve raporlama faaliyetlerine ve bütçe sürecine paralel yürütülen, risk iştahı yapısıyla entegre İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Sürecini (İLİS) stres testlerini de içerecek şekilde tüm organizasyon genelinde koordine etmeye devam etti. Gün içi likidite riski prosedürü oluşturularak, gün içi likidite riskine ilişkin belirlenen metrikler düzenli olarak izlenmeye başlandı. Diğer taraftan, özellikle 2018 yılının ikinci yarısında gerçekleşen piyasa dalgalanmaları ve uygulamaya alınan yeni düzenleme ve kararlar yakından takip edildi. Bunların bankanın likiditesi, sermaye yeterliliği, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı

taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi. Likiditenin gelişimi, stres testleri vasıtasıyla da sıkı ve detaylı olarak takip edilerek, banka genelinde farkındalık yaratıldı. Aktif kalitesine ilişkin göstergeler yakından takip edildi. Bunun yanında, 2018 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Kontrol fonksiyonu ile birlikte, risk yönetimi faaliyetlerinin yönetişimine ilişkin 2. seviye kontrol ve değerlendirme çalışmaları yürütüldü. 2018 yılında Banka tarafından dışarıdan alınacak hizmetlere ilişkin değerlendirmeler için Dış Kaynak Kullanımı Prosedürü kapsamında koordinasyon faaliyetleri yürütüldü. Bunun yanı sıra destek hizmetleri kapsamına giren dış kaynak kullanımları için Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı doğrultusunda ilgili raporlar hazırlanarak Denetim Komitesi'ne sunuldu.

2018 yılında Risk Komitesi, sorumlulukları kapsamında; Banka'nın maruz kaldığı risklerin gelişimini risk türü, iş kolu, ürün veya müşteri segmentine göre izlemeye ve olağan raporlama kanalları vasıtasıyla bunların strateji ve risk iştahıyla olan uyumunu gözetmeye devam etti. Ayrıca Risk Komitesi Banka'nın risk iştahı beyanını, risk metriklerini ve risk bazlı politikalarını, onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmadan önce gözden geçirdi ve onayladı. Komite aynı zamanda İSEDES ve İLİS raporları da dahil olmak üzere, sermaye ve likidite planlamasına ilişkin raporlama ve gözden geçirme faaliyetleri ile sermaye ve likidite planlama süreçlerine dahil oldu. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir risk kültürünün tüm organizasyonda geliştirilmesi için kapsamlarına bağlı olarak bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi. Özellikle 2018 yılının ikinci yarısında Risk Yönetimi Başkanlığı'nca yakından takip edilen hususlar Risk Komitesi'nce de takip edildi.

Sonuç olarak, Risk Komitesi 2018 yılında sermaye yeterliliği, planlaması ve likidite yeterliliği, stratejik hedeflerle uyum, faaliyetlerde var olan çeşitli risklerin yönetimin değerlendirilmesi ve yönetilmesi de dahil olmak üzere Banka'nın kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını izlemek konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti Bankası" veya "Garanti" veya "Banka"), Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabilmekte, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmekte, sorularını Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne yönlendirebilmektedir.

Garanti'nin, kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önemin bir sonucu olarak, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde, uyulması zorunlu olmadığı hükme bağlanan ilkelere uyum durumu, bu raporda ilgili başlıklar altında açıklanmaktadır.

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulmasından sorumlu olan Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan ve o dönem yürürlükte bulunan Seri: IV, No: 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ çerçevesinde Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Komite 2018 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2018 yılında yürüttüğü çalışmaları etkin, yerinde, yeterli ve mevzuata uygun görmüştür. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetlerine ilişkin bilgiye Komiteler bölümünde detaylı şekilde yer verilmiştir.

Öte yandan Garanti, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2018 yılı içinde uyum sağlamıştır.

DENETİM KOMİTESİ RAPORU



İlgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 169'dan ulaşabilirsiniz.

PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

ORTAKLIK YAPISI



Şirketin Ortaklık yapısı ile ilgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 19'dan ulaşabilirsiniz.

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul Toplantısı, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda yapılmaktadır. Toplantı tarihi, yeri, gündem maddeleri ve benzeri bilgileri içeren Genel Kurul toplantı ilanı, Tebliğde belirtilen hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşabilmek amacıyla Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr), e-YÖNET Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri (www.mkk.com.tr), e-ŞİRKET Şirketler Birliği Portalı (www.mkk.com.tr), e-GENEL KURUL Elektronik Genel Kurul Sistemi (www.mkk.com.tr), Banka web siteleri ve iki ulusal gazetede toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yayımlanır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder. Toplantı öncesinde Bilanço, Kâr-Zarar tabloları ve faaliyet raporu ilgili mevzuatta belirtilen süreler içinde Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde, Genel Müdürlük'te ve tüm şubelerde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Genel Kurul Toplantısı'nda gündem maddeleri görüşülür ve hissedarların onayına sunulur. Pay sahipleri gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini sunup, önerilerde bulunabilirler. Yöneltilen sorular, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilir ve yanıtlanır. Öneriler ise Genel Kurul'un onayına sunularak; yeterli nisapla onaylanması durumunda karar haline gelir. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi toplantı günü Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), e-Şirket Bilgi Portalı,

e-Genel Kurul Elektronik Genel Kurul Sistemi, Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi ve tescil sonrası Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar süresi içerisinde yasal prosedüre uygun olarak yerine getirilmektedir. Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik ile Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca, toplantıya elektronik Genel Kurul sistemi üzerinden de katılarak oy kullanabilmektedir. Buna ek olarak, depo sertifika sahipleri de Genel Kurul'da oy kullanma hakkına sahiptir ve oy kullanabilmektedir. Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazır bulunanlar listesi Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulur. Bu belgeler istenirse Hissedarlar ve İştirakler Bölümü'nden de temin edilebilir.

Garanti Bankası 01.01.2017-31.12.2017 dönemi Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2018 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı %84,06 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul toplantısına medya katılımı olmamıştır. Toplantıda bir hissedarımız muhalefet şerhi vererek Bankanın Esas Sözleşmesinde bulunan kârın tahsisi maddesinin değiştirilmesi, yüksek oranda nakit temettü ve/veya bedelsiz hisse verilmesi gibi taleplerde bulunmuştur. Hissedarımıza yasal otoritelerin öngördüğü oranda kârın dağıtıldığı, dağıtılmayan kısmın mevzuata uygun şekilde olağanüstü yedek akçe olarak ayrıldığı bilgisi verilmiştir.

Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın genel kurula bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır.

2018 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR HAKKINDA BİLGİ

Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 11.605.437 TL'dir. Banka, topluma değer katma anlayışı ile ağırlıklı olarak, eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına bağış ve yardım yapmakta olup Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında genel kurul toplantısında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

2018 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

YARARLANICILAR	TUTAR
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI	4.609.750
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI	2.000.000
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	1.500.000
AYHAN ŞAHENK VAKFI	935.000
MUHTELİF VAKIF, DERNEK, KİŞİ VE KURULUŞLAR	739.637
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	565.030
DOĞAL HAYATI KORUMA VAKFI	500.920
MUHTELİF KAMU KURUMLARI	500.000
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	255.100
TOPLAM	11.605.437

OY HAKLARI

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nin 38'inci maddesinde yer almaktadır. Garanti Bankasının Genel Kurul Toplantılarında oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamakta olup, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur.

KÂR PAYI HAKKI

Garanti Bankası'nın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Bankamız 31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği hükümlerine uyumluluğun artırılması ve dağıtılabilir kâr oranının %25'ten %30'a çıkarılarak yetkili kurumların onayı çerçevesinde dağıtılması amacıyla tadil edilen Kâr Dağıtım Politikası 29 Mart 2018 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış olup, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası aşağıdaki gibidir:

"Bankamızın kâr 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 kâr dağıtım politikası, ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk bulunmaması ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan Koruyucu Hükümler ile

belirlenmiş standart oranların hedeflenen seviyede olması koşuluyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip dağıtılabilir kârın %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.

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."

29 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı kârının dağıtılması kararı alınmış olup, kâr dağıtımına 24 Nisan 2018 tarihinde başlanmıştır. Kârın dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza aşağıdaki bilgilendirme yapılmıştır.

"Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip yapılan kâr dağıtımının ardından ortaklara dağıtımı yapılmayan dönem kazancı, Bankanın sürekli gelişimi ve güçlü sermaye yapısının korunması, Banka'nın sürekli kâr dağıtılabilir durumda tutulması, uzun vadede daha yüksek ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını sağlamak amacıyla ve Bankanın operasyonel işlemleri ile genel işletme faaliyetlerinde kullanılmak üzere, Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır."

MENFAAT SAHİPLERİ

MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri, özel tasarlanmış sistemler ve toplantılar aracılığıyla yönetime katılabilmektedir. Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, bu sunumları web sitesi ve tablet uygulamaları aracılığıyla tüm paydaşlara duyurmakta ve organize ettiği canlı webcast- telekonferanslarla da soruları yanıtlamakta, ses kaydını ise yine bu halka açık kanallar üzerinden paylaşmaktadır.

Müşteri Deneyimi Destek Ekibi çeşitli kanal alternatifleri üzerinden müşterilerin şikayetlerini dinleyerek çözüm sağlamanın yanı sıra önerilerini de titizlikle değerlendirmektedir. Garanti Bankası müşterilerine, web sitesinde bulunan iletişim formu, 444 0 333 telefon kanalından sesli mesaj opsiyonu, sosyal medya platformları olan Garanti Facebook sayfası ve Twitter Garanti'ye Sor hesapları üzerinden şikayetlerini ve yönetime ilişkin görüşlerini her zaman iletme imkanı sunmaktadır.

Ayrıca, müşterilerin, mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlali halinde, etkili ve süratli bir tazmin imkanı Bankaca sağlanmakta ve varsa oluşan zarar tazmin mekanizmalarının müşterilerce kullanılabilmesi için kolaylık gösterilmektedir.

Müşterilerin Şube, Çağrı Merkezi, Müşteri Deneyimi Destek Ekibi ve Dijital kanallardan aldığı hizmetlerin sonunda, geri bildirimlerini almak üzere; telefon, e-mail ve dijital kanallar aracılığıyla anket sunulmaktadır. Anket sonuçları titizlikle incelenmekte ve alınan geri bildirimler iyileştirme aksiyonlarına dönüştürülmektedir. Özellikle yeni ürün ve süreç değişikliklerinde müşterilerden alınan geri bildirimler hassasiyetle takip edilerek, süreçlerde düzenleme yapılması sağlanmaktadır.

Garanti, yatırımcıların beklentilerini, banka ve yönetim hakkındaki düşüncelerini "Algı Çalışması (Perception study)" ile tarafsız bir şekilde değerlendiriyor. Çalışmanın, üçüncü şahıs firmalar tarafından gerçekleştirilmesi, tarafsız ve şeffaf iletişimi destekliyor. Bu çerçevede yapılan analiz ile gelişim alanları irdeleniyor, aksiyon planları oluşturuluyor.

Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere Garanti, diyalog kanallarını çift yönlü tutuyor. Çalışanların yönetime katılımı ile ilgili yazılı yönetmelikler bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir.

Çalışan görüşlerini, intranet, çalışan bağlılığı araştırması ve çalışanın sesi platformu GONG gibi farklı kanalları sistematik olarak kullanarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor.

Garanti, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2018

yılında Çalışan Bağlılığı skoru %67 olarak gerçekleşti.

360 Derece Değerlendirme ve Geri Bildirim süreci ile, çalışanlarımızın hem kendileri hem çalışma arkadaşları hem yöneticileri hem de birlikte çalıştıkları ekip üyeleri ile ilgili görüşlerini alarak, geri bildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanıyor.

Çalışanlarımız fikir ve önerilerini, Önersen, Gong, Atölye isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalındaki Sor/Paylaş bölümleri aracılığıyla iletiyor. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2018 yılında 1.133 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 23.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2018'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 674 fikir paylaşıldı.

Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor.

YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen'dir. Yönetim Kurulu Başkan'ının icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üye; aynı zamanda doğal üye olan Genel Müdür Ali Fuat Erbil'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Jorge Saenz-Azcunaga Carranza ve aynı komitede üye olarak görev yapan Ricardo Gomez Barredo bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Öte yandan, Garanti'nin 2018 yılında gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanan tüm bağımsızlık kriterlerini taşımakta olan Belkis Sema Yurdum'un Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ndeki bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile görev yapmak üzere yeniden seçilmiştir. Sema Yurdum'un, bağımsızlık kriterlerini

taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 29 Mart 2018 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Sema Yurdum'un bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ'NE,

Bankanız Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri uyarınca halihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, görev sürem 2018 yılında yapılacak ilk genel kurul tarihinde sona ermesi nedeniyle adı geçen Tebliğ uyarınca tekrar aday olduğumu, bu kapsamda;

- Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
- Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ve önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,
- Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
- Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
- Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek,

Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımla koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,

i) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,

j) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda yönetim kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim."

Öte yandan, 2018 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu 10 üyeden oluşmakta olup 2018 yılı içinde kadın üye sayısı 1'dir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 105, 106 ve 107'den ulaşılabilir. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 396. maddesi gereğince, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyelerine, dönem içinde, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapabilmeleri veya aynı tür ticari işlemlere uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girebilmeleri için Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın Esas Sözleşmesi ve ilgili mevzuat ile verilen görev ve yetkileri yerine getirmek üzere Banka'nın en üst yönetim, temsil ve gözetim organıdır. 2018 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 17 kez karar almıştır.



Garanti Bankası Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları dokümanına www.garantiyatirimciliskileri.com adresinde Kurumsal Yönetim > Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.

İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ("Grup") ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği faaliyet gelirleri toplamı, Grubun faaliyet gelirleri toplamının %1,10'udur. Buna ilaveten, aynı tarih itibarıyla Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarında, Grubun, ilişkili tarafların sermayelerindeki payları ile ilişkili taraflara sağlanan nakdi ve gayri nakdi kredi ve benzeri alacakların toplam bakiyesi yasal sınırların hesaplanmasında kullanılan konsolide özkaynağının %10'a yakındır ve bu tür risklerin sadece nakdi olanlarının toplam bakiyesi konsolide aktif büyüklüğünün %1,1'idir.

MALİ HAKLAR

Banka'nın internet sitesinde yayınlandığı üzere ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik bir Ücretlendirme Politikası düzenlenmiş ve işbu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın Ücretlendirme Politikası uyarınca çalışanlarına adil, şeffaf, ölçülebilir, sürdürülebilir başarıyı özendiren ve Banka risk prensipleri ile uyumlu bir politika oluşturulmuştur. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı öngörülmüştür. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi yetkilidir.

YK Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen YK Üyeleri ile Bağımsız YK Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunulmaktadır. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95 milyon 317 bin TL'dir. Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri de dahil kilit yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan menfaatlerin kamuya açıklanması, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemelerine tabi olduğundan, söz konusu ücret ve menfaatler toplu olarak belirtilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı verilmektedir. Huzur hakkı bedeli, Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenen huzur

hakkının yanı sıra 2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da muayyen bir görev üstlenmeleri halinde bu üyeler ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılacak ödemelerin Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu'nca yetkilendirilen Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit edilmesi, tespit edilen ve 2019 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 23.000.000 Türk lirası üst sınır belirlenmesi hususları kabul edilmiştir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan Üst Düzey Yöneticilere sağlanacak diğer mali haklar, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performansa dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler belirlenmiştir. Buna göre, Üst Düzey Yöneticilere, aylık maaş ödemelerinin yanı sıra Banka'nın ekonomik kârlılığı ve temel performans esaslarından oluşan objektif kriterler ile Üst Düzey Yöneticinin kişisel performansını esas alan sübjektif kriterler baz alınarak Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenen performansa dayalı ödemeler yapılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, yapılacak ödemelerin, Banka'nın sermaye yeterliliği oranını ve Banka'nın faaliyetlerinin devamını olumsuz etkilememesini sağlamaktadır. Ayrıca performansa dayalı ödemelerin bir kısmı, vadeli olarak ve taksitler halinde yapılmaktadır.

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında Ortaklara aşağıdaki bilgilendirme yapılmıştır:

"Bankamız tarafından mevzuat uyarınca tüm çalışanlarına yönelik bir ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve ilan edilmiştir. Adil, performans ve başarı odaklı bir ücretlendirme politikası yaratılmıştır. Bankamız Ücretlendirme Politikası onaylandığı şekli ile uygulanmıştır. Periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Bankamız tüm personeline şamil ücretlendirme politikası dışında yine mevzuata uygun olarak ücretlendirme komitesi idari görevler üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilerin alacakları ücret ve primlere ilişkin belirlediği sadece kar ile bağlı olmayan politikalarını uygulamaya devam etmiş ve çeşitli aralıklarla gözden geçirmiştir. Yerel mevzuat

ve uluslararası uygulamalara paralel olarak geliştirilen politika uygulanmaya devam edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere banka çalışanlarına 2018 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %10,61'lik kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Bankamız Bankacılık Mevzuatındaki sınırlamalara tabi olarak YK Üyelerine veya idari sorumluluğu olan yöneticilerine kredi kullanılabilmektedir. Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.



Ücretlendirme Komitesi ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 139'dan ulaşılabilir.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

UYUM DURUMU						
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10 - Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2 - Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 - Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.				X		1.5.2. sayılı ilkede önerilen aksine Bankamız esas sözleşmesinde azlık haklarının sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmasına dair bir hüküm bulunmamaktadır. Sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 411. maddesi uyarınca, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerekçesini ve gündemi belirterek, genel kurulu toplantıya çağırma veya Genel Kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanması istenen hususların gündeme eklenmesini talep etme hakkına sahiptir. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, azlık haklarının kullanımının kolaylaştırılması için azami özen göstermektedir. Bankamızın izlediği proaktif, şeffaf ve tutarlı iletişim stratejisi doğrultusunda bilgiye her kesin, her yerden eşit imkanlarla ulaşmasına azami özen gösterilmektedir. Tüm yatırım camiasının ihtiyaçlarına odaklanarak, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradığı bilgiye kolayca ulaşabilecekleri Türkçe ve İngilizce olmak üzere iki dilde hazırlanan Yatırımcı İlişkileri web sitesi, iPad ve Android, tablet ve mobil uygulamaları ile güncel bilgiye sürekli erişim sağlanmaktadır. Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde, hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayımlanan mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim, sürdürülebilirlik ve topluma değer katan projelerle ilgili bilgiler yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan Garanti Bankası hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu sitelerden ulaşılabilir. Aynı zamanda temel ve pratik bilgileri içeren Yatırımcı Kiti ve tüm dokümanların bulunduğu İndirme Merkezi fonksiyonlarıyla her türlü kullanıcı ihtiyacına cevap vermektedir.
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2 - Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1 - Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.				X		3.2.1 sayılı ilkede önerilenin aksine çalışanların yönetime katılımı yazılı iç düzenlemelerde bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir. Çalışanlardan üst ve orta düzey yöneticiler 25 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ancak, ilerleyen dönemlerde Bankamızda kurulmuş olan Çalışan Komitesine şubeden ve Genel Müdürlükten birer temsilci atanması ve Çalışan Komitesine sunulacak kararların çalışanlarımızın sesi platformu "GONG" üzerinden tartışmaya gidilmesi değerlendirilecektir.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1 - Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2 - Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansını denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Banka ödenmiş sermayesi 4,2 milyar TL olup, Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 100 milyon EUR limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9 - Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Şu anda tavsiyeye tam olarak uymuyoruz ancak Banka, kadın yöneticilerin Yönetim Kurulu'na katılımını arttırmayı ve önümüzdeki yıllarda kademeli olarak oranlarını artırmayı hedefliyor. Mevcut kurul, özellikle küresel olarak değişken olan bu piyasalarda, Banka için son derece önemli olan bankacılık alanında geniş bir deneyime sahiptir. Bununla birlikte, BBVA'nın bu konudaki politikalarına paralel olarak, Banka, bir yönetim kurulu üyesinin değiştirilmesi veya tüm kurulun yeniden seçilmesi durumunda, gelecekte aday gösterilirken kadın adayları tercih etmeyi amaçlamaktadır.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.			X			YK Üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmaktadır. Bankamızın YK Üyeleri hangi kuruluşlarda görev alabileceklerine ilişkin Bankacılık Mevzuatına uygun hareket etmektedir. Bankamızın iç düzenlemelerle yazılı olarak belirlediği bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

	EVET	KISMEN HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER					
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X		Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı ile komitelerin üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir. Öte yandan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre kurulması gereken tek komite Kurumsal Yönetim Komitesi'dir (Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarıyla beraber). Kurumsal Yönetim Komitesi'nde üç yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. Diğer yönetim kurulu komiteleri (Risk, Kredi, Denetim ve Ücretlendirme) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kurulmuştur.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X				
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	X				
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X				
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR					
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X				
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.				X	
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X		YK Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finsansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen YK Üyeleri ile Bağımsız YK Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunulmuş olarak belirlenmektedir. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95 milyon 317 bin TL'dir. Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri de dahil kilit yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan menfaatlerin kamuya açıklanması, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemelerine tabi olduğundan, söz konusu ücret ve menfaatler toplu olarak belirtilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

1. PAY SAHİPLERİ

1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	AÇIKLAMALAR
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Garanti Yatırımcı ilişkileri 2018 yılında, Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 13 şehirde 34 yatırım konferansı ve roadshowa katıldı. Ekip, 2017 yılına kıyasla %34 artış ile 967 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze toplantı yaptı. Her 3 yatırımcı toplantısından 1'ine Genel Müdür katıldı.
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	
Özel denetçi talebi sayısı	Yoktur. Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nde bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olup, pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 438. maddesi kapsamında, Türk Ticaret Kanunu'nda düzenlenen bilgi alma veya inceleme hakkını daha önce kullanmış olmak koşuluyla, pay sahipliği haklarını kullanmak adına belirli olayların açıklığa kavuşturulması için özel denetim yapılmasını, gündemde yer alması dahi genel kuruldan talep etme hakkına sahiptir. Bu döneme kadar Garanti Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, söz konusu özel denetim hakkının kullanılmasının kolaylaştırılması için azami özen gösterecektir.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
1.3. GENEL KURUL	
İlke 1.3.1 (ad) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664815
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmuştur. İlgili web site linki: Türkçe: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0 İngilizce: https://www.garantiinvestorrelations.com/en/corporate-governance/Ordinary-General-Shareholders-Meetings/Annual-General-Meeting/102/0/0
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Bagis-ve-Yardim-Politikasi/449/1562/0
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/265119
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Esas sözleşme hükmü bulunmamakla beraber, Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel Kurul toplantıları, ilgili mevzuatın öngördüğü mecra ve yerlerde pay sahiplerine açık tutulmakta olup, 2018 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantısında medya katılımı olmamıştır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.

1.4. OY HAKLARI	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%49,85
1.5. AZINLIK PAYLARI	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği"	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Esas sözleşme hükmü bulunmamaktadır.
1.6. KÂR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulunca hazırlanan, Bankamızın 2017 hesap yılı Bilanço Kar'ının dağıtımı hususunda teklif, 29.03.2018 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. 2017 yılı Kar'ının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza verilen bilgi, aşağıdaki linkte yer olan dökümanın 6.maddesinde belirtilmiştir. https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/2018_03_29_Genel_Kurul_Toplantisi_Sonucu_hk.pdf
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Genel Kurul Bilgileri	
Genel kurul tarihi	29.03.2018
Genel kurul ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı gündemiyle	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılma oranı	84
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0,001
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%99,999
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	347
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	<p>Ticaret sicili bilgileri: Garanti Yatırımcı İlişkileri websitesi Anasayfa > İletişim > Garanti Bankası</p> <p>Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Garanti Hakkında > Ortaklık Yapısı</p> <p>İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi: İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.</p> <p>Esas sözleşmesinin son hali: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Garanti Bankası Esas Sözleşmesi</p> <p>Özel durum açıklamaları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları</p> <p>Finansal Raporlar ve Faaliyet Raporları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane</p> <p>İzahnameler ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları</p> <p>Genel kurul toplantı dökümanları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Olağan Genel Kurul Toplantıları</p> <p>Kâr dağıtım politikası: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Kâr Dağıtım Politikası</p> <p>Bilgilendirme politikası: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Bilgilendirme Politikası</p> <p>Şirket tarafından oluşturulan etik kurallar: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri</p> <p>Sıkça sorulan sorular: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > SSS</p>
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	<p>https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkında/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0</p>
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	<p>Garanti 'nin Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;</p> <p>Türkçe web sitesi www.garanti.com.tr</p> <p>İngilizce web sitesi www.garantibank.com</p> <p>Kurumsal Yönetim ilkeleri doğrultusunda web sitelerinde yer alması gereken ve paydaşların ihtiyaçları doğrultusunda Garanti Bankası ve hisse senedi ile ilgili tüm diğer bilgilere Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak detaylı şekilde yer verilmektedir.</p> <p>Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantiyatirimciliskileri.com</p> <p>İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantiinvestorrelations.com</p>
2.2. FAALİYET RAPORU	
2.2.2. NUMARALI KURUMSAL YÖNETİM İLKESİNDE BELİRTİLEN BİLGİLERİN FAALİYET RAPORUNDA YER ALDIĞI SAYFA NUMARALARI VEYA BÖLÜM ADLARI	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Yönetim Kurulu, Sayfa: 131; Bağımsızlık Beyanı, Sayfa: 175
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 138

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Kurumsal Yönetişim, Sayfa: 30
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: 2018 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 164
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: 2018 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 164
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar, Sayfa: 624-625
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu 5.1.10.2 no'lu dipnotta bulunmaktadır. Sayfa: 519
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İnsan Kaynağına Yatırım (Sayfa 114), Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (122), Müşteri Deneyimi (92)

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Çalışan Tazminat Politikası
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	192
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Garanti Bankası Uyum Müdürlüğü (ilgili komite: Etik ve Doğruluk Komitesi)
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"Garanti Etik Bildirim Hattı" etikbildirim@garanti.com.tr 0 212 318 23 75"
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Çalışanlardan üst ve orta düzey yöneticiler 25 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ayrıntılı bilgi için faaliyet raporundaki Komiteler bölümüne bakınız. Ayrıca çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanmak üzere, çalışanlar fikir ve önerilerini, Önersen, Gong isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalindeki Sor/Paylaş bölümleri üzerinden iletmektedir. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2018 yılında 1.133 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 23.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2018'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 674 fikir paylaşıldı. Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor. İşveren marka yönetimi çalışmaları kapsamında Garanti, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla İYİ (İş Yaşam İlişkisi) adı altında iş ve özel yaşamı dengeleyici bir program yürütüyor. 2014'te 9 olan çalışan başına ortalama etkinlik ve hizmetlerin sayısı 2018 yılında 26'ya yükseldi.

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, İcracı Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından her yıl düzenli olarak takip edilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları beyanı ve İnsan kaynakları politikası Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası ile Etik ve Doğruluk ilkelerine Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Garanti Bankası, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarına 2013 yılında İnsan Kaynakları bünyesinde oluşturduğu İSG ekibini 2015 yılı itibarıyla İSG Yöneticiliği olarak konumlandırarak faaliyetlerine 41 kişilik (İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri, İşyeri Hemşireleri) kadrosuyla ülke çapında devam etmektedir. Türkiye’de bu büyüklükteki finans kuruluşları arasında bir ilke imza atarak, İSG yazılımını tüm lokasyonlarında kullanıma açmıştır ve risk değerlendirmesi, sağlık gözetimleri, eğitimler, İSG Kurulları, ramak kala, iş kazaları, meslek hastalığı süreçlerinin incelenmesi, önlemlerin koordinasyonu ve denetimi gibi faaliyetleri bu platform aracılığıyla takip etmektedir. İş Sağlığı ve Güvenliği’ni ulusal mevzuatın da ötesinde uygulamalarla hayata geçiren Garanti Bankası, OHSAS 18001’in yerini alacak olan ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi çalışmalarına başlamıştır ve bu uygulamalarla çalışanlarının ve paydaşlarının memnuniyetinin ve refahının artırılmasını amaçlamaktadır. 2018 yılında iş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı yoktur.
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Garanti, entegre faaliyet raporu yayınlamakta olup ayrı bir sürdürülebilirlik ya da kurumsal sosyal sorumluluk raporu yayınlamamaktadır. Finansal ve finansal olmayan tüm değer yaratımını, öncelik analizi, stratejik öncelikleri ve bu alanlardaki performansı çerçevesinde açıklamaktadır. Müşteri deneyiminden, çalışan memnuniyetine, dijital dönüşümden sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmaya kadar geniş bir kapsamda ele alınan konular, risk yönetimi ve kurumsal yönetim hakkında bilgiye entegre faaliyet raporundan ulaşılabilir. Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane > Yayınlar & Raporlar > Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Garanti Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yolsuzluk riski olan durumlarda Banka genelinde yolsuzluğu önlemek, tespit etmek ve raporlamayı teşvik etmek için alınması gereken aksiyonları düzenlemektedir.

4. YÖNETİM KURULU - I

4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	AÇIKLAMALAR
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini yerine getiren Kurumsal Yönetim Komitesi mevzuata uygun şekilde 27 Şubat 2018 tarihli toplantısında Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışmalarını yeterli ve mevzuata uygun olarak değerlendirmiştir. 1 Mart tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu bu konuda bilgilendirilmiştir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Bankamızın 29 Mart 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı kararı ile ilgili mevzuat uyarınca, Denetim Komitesi'nin görüş, öneri, değerlendirme ve benzeri işlemlerine dayalı olmak üzere Risk Komitesi'ne devredilen "Risk Yönetimi" görevleri hariç iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklardan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak Muammer Cüneyt Sezgin'in yeniden belirlenmesine karar verilmiştir.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	7
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Bölüm: İç Sistemler Yönetimi, Sayfa 150
Yönetim kurulu başkanının adı	Süleyman Sözen
İcra başkanı / genel müdürün adı	Ali Fuat Erbil
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür ayrı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664849 Banka ödenmiş sermayesi 4,2 milyar TL olup, Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 100 milyon EUR limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 kadın üye %10'luk dilimi temsil etmektedir.

YÖNETİM KURULU ÜYESİNİN ADI/SOYADI	İCRADA GÖREVLİ OLUP OLMADIĞI	BAĞIMSIZ ÜYE OLUP OLMADIĞI	YÖNETİM KURULUNA İLK SEÇİLME TARİHİ	BAĞIMSIZLIK BEYANININ YER ALDIĞI KAP DUYURUSUNUN BAĞLANTISI	BAĞIMSIZ ÜYENİN ADAY GÖSTERME KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLİP DEĞERLENDİRİLMEDİĞİ	BAĞIMSIZLIĞINI KAYBEDEN ÜYE OLUP OLMADIĞI	DENETİM, MUHASEBE VE/VEYA FİNANS ALANINDA EN AZ 5 YILLIK DENEYİME SAHİP OLUP OLMADIĞI
Süleyman Sözen	Hayır	Hayır	1997	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Hayır	Evet	24 Mart 2016	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890	Hayır	Hayır	Evet
Ergun Özen	Hayır	Hayır	14 Mayıs 2003	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Dr. M. Cüneyt Sezgin	Hayır	Hayır	30 Haziran 2004	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Sema Yurdum	Hayır	Evet	30 Nisan 2013	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890	Evet	Hayır	Evet
Jaime Saenz De Tejada Pulido	Hayır	Hayır	2 Ekim 2014	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Javier Bernal Dionis	Hayır	Hayır	27 Temmuz 2015	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Ali Fuat Erbil	Evet	Hayır	2 Eylül 2015	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Hayır	Hayır	8 Mayıs 2017	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890			Evet
Ricardo Gomez Barredo	Hayır	Evet	8 Mayıs 2017	https://www.kap.org.tr/Bildirim/671890	Hayır	Hayır	Evet

4. YÖNETİM KURULU - II

4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	AÇIKLAMALAR
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2018 yılında 14 kez fiziken toplanmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%70
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Ortalama 4-5 gün.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankacılık Mevzuatında belirlenen sınırlara uyulmaktadır.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa:138-139
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664849 Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, Faaliyet Raporu Sayfa 138-139'da komitelerin sorumlulukları açıklanmıştır.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİNİN ADLARI	BİRİNCİ SÜTUNDA "DİĞER" OLARAK BELİRTİLEN KOMİTENİN ADI	KOMİTE ÜYELERİNİN ADI SOYADI	KOMİTE BAŞKANI OLUP OLMADIĞI	YÖNETİM KURULU ÜYESİ OLUP OLMADIĞI
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesinin fonksiyonlarıyla beraber)		Javier Bernal Dionis, Jorge Saenz Azcunaga Carranza, Sema Yurdum, Handan Saygın	Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Handan Saygın dışında tüm üyeler YK üyesidir.

4. YÖNETİM KURULU - III

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER - II	AÇIKLAMALAR
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 138 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Denetim-Komitesi/793/3242/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Komitesi/420/1506/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Komitesi/420/1506/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında Kredi ve Risk Komiteleri hakkında bilgi için: Sayfa: 138, 140
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Ucretlendirme-Komitesi/419/1505/0

4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Finansal Performans, Sayfa: 80-81
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Ücretlendirme politikası Yatırımcı İlişkileri websitesi Kurumsal Yönetim Başlığı altındaki politikalarda yayımlanmıştır. İlgili bağlantı: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/Ucretlendirme-Politikasi/450/1563/0
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu > Mali Haklar, Sayfa: 176,177

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİNİN ADLARI	BİRİNCİ SÜTUNDA "DİĞER" OLARAK BELİRTİLEN KOMİTENİN ADI	İCRADA GÖREVLİ OLMAYAN YÖNETİCİLERİN ORANI	KOMİTEDE BAĞIMSIZ ÜYELERİN ORANI	KOMİTENİN GERÇEKLEŞTİRDİĞİ FİZİKİ TOPLANTI SAYISI	KOMİTENİN FAALİYETLERİ HAKKINDA YÖNETİM KURULUNA SUNDUĞU RAPOR SAYISI
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesinin fonksiyonlarıyla beraber)		%75	%50	3	2

DERECELENDİRME NOTLARI

Garanti; Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poors ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. JCR Eurasia Ratings tarafından Garanti Bankası'na verilen uzun vadeli TL ve YP notlar, yatırım yapılabilir kredi derecelendirmesindedir.

Garanti, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,60 ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

JCR Eurasia Ratings (Görünüm: Pozitif)

Genel Uyum Notu: 9,60

ALT KATEGORİLER	AĞIRLIK	ALINAN NOT
Pay Sahipleri	%25	9,22
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,67
Menfaat Sahipleri	%15	9,72
Yönetim Kurulu	%35	9,76



Derecelendirme notları ve içerikleri hakkında detaylı bilgiye, notlar ve görünümler ile ilgili yapılan değişikliklere www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi altındaki Derecelendirme Notları bölümünden ulaşabilirsiniz.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH RATINGS (EKİM 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli YP	BB-
Uzun Vadeli TL	BB

MOODY'S (EYLÜL 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1

STANDARD&POOR'S (AĞUSTOS 2018)

(Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+

JCR EURASIA RATINGS (AĞUSTOS 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+

KÂRIN DAĞITIMI

Bankamız 73. Hesap Yılında oluşan 6.638.235.755,02 TL'lik Kârının Esas Sözleşmemizin 45. Maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Türk Lirası)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	6.638.235.755,02
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - ÖDENMİŞ SERMAYEYE GÖRE %5 ORANINDA İLK KÂR PAYI	0,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	331.911.787,75
D - İKİNCİ KÂR PAYI	0,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	0,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	6.416.192,13
D - Olağanüstü Yedek Akçe	6.299.907.775,14

KÂR 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	
	Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)	Nakit (TL)	Oranı (%)
BRÜT	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-