

YÖNETİM KURULU

1.715 7,5 dk 3 kurulu

SÜLEYMAN SÖZEN YÖNETİM KURULU BAŞKANI



Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yaptı. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlenen Sözen, 1997 yılında Garanti BBVA Yönetim Kurulu'na katıldı ve 8 Temmuz 2003 tarihinde Başkan Vekili, 19 Eylül 2017 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atandı. 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 39 yıldır.

JORGE SÁENZ- AZCÚNAGA CARRANZA YÖNETİM KURULU BAŞKAN VEKİLİ, BAĞIMSIZ YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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 Gözlemlleme Başkanlığı görevini sürdürmektedir. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı Gözlemlleme Başkanlığı görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi oldu. Sáenz, BBVA Compass Bancshares (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürüyor. 24 Mart 2016 tarihinden beri Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olan Sáenz, 31 Mart 2016 itibarıyla Garanti BBVA'nın 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.

RECEP BAŞTUĞ YÖNETİM KURULU ÜYESİ, GENEL MÜDÜR



Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti

BBVA Teftiş Kurulu'nda başladı. 1995-1999 Kurumsal Şube Müdürü, 1999-2004 Ticari Bölge Müdürü, 2004-2012 yılları arasında da Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü Koordinatörü olarak görev yapan Baştuğ, 2013-2018 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Kısa bir süre, Türkiye'nin en büyük sanayi gruplarından birinin Yönetim Kurulları'nda değişik görevler yaptıktan sonra, 6 Eylül 2019 itibarıyla, Garanti BBVA Genel Müdürlüğü görevine ve Yönetim Kurulu üyeliğine atandı. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International N.V., Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSVM) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 30 yıldır.

ERGUN ÖZEN YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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 BBVA'ya katıldı. 1 Nisan 2000-2 Eylül 2015 tarihleri arasında Garanti BBVA 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 33 yıldır.

DR. M. CÜNEYT SEZGİN
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



Cüneyt Sezgin, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme, Western Michigan University İş İdaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunudur. Çeşitli bankalarda yatırım bankacılığı ve risk yönetimi alanında yöneticilik yapan Dr. Sezgin, 2001 yılında Garanti BBVA'ya katıldı. Halen Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyeliğinin yanı sıra Garanti BBVA Romanya S.A., Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA Yatırım'da 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, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF Türkiye) ve Kabataş Erkek Lisesi Eğitim Vakıflarının Mütavelli Heyeti Üyesi ve Türkiye Finans Yöneticileri Vakfı ile Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği Yönetim Kurulu Üyesidir. 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik alanında iş tecrübesi 32 yıldır.

JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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 tamamladı. 1992 yılında BBVA Grubu'na katılan Saenz de Tejada, 2000 yılında Amerika'da Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Yönetici olarak atandı. 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 atandı. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıldır.

JAVIER BERNAL DIONIS
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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 BBVA 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 BBVA Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Yatırım ve Garanti Ödeme Sistemleri'nde Yönetim Kurulu Üyesi. BBVA-Garanti BBVA koordinasyonundan sorumlu olan Bernal'ın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 30 yıldır.

RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA
YÖNETİM KURULU ÜYESİ



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. 1998-2003 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 BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olan Salinas'ın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 29 yıldır.

SEMA YURDUM **BAĞIMSIZ YÖNETİM** **KURULU ÜYESİ**



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 BBVA'da Genel Müdür Yardımcılığı ve Banka'nın çeşitli iştiraklerinde Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. Halen Garanti BBVA Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğinin yanı sıra Garanti BBVA Romanya S.A.'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Yurdum, 2006 yılından itibaren yönetim danışmanlığı hizmeti vermekte olup, 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti BBVA Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 40 yıldır.

RICARDO GOMEZ BARREDO **BAĞIMSIZ YÖNETİM** **KURULU ÜYESİ**



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. 2019 yılında Barredo, BBVA'dan yönetici olarak ayrıldı ve Bankacılık ve Finansal Düzenleme Yüksek Lisansının Şirket İçi Eğitim Yönetici Direktörü olarak Navarra Üniversitesi'ne katıldı. 8 Mayıs 2017'den bu yana Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 29 Mart 2018 tarihinde Garanti BBVA'nın 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 32 yıldır.

MEVHİBE CANAN ÖZSOY **BAĞIMSIZ YÖNETİM** **KURULU ÜYESİ**



1985 yılında, İstanbul Üniversitesi Diş Hekimliği Fakültesi'nden mezun oldu. 1987 yılında aynı Üniversite'de Diş Hekimliği yüksek lisansını, 1994 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nde İşletme yüksek lisansını (MBA) ve 2015 yılında Sabancı Üniversitesi'nde Enerji Teknolojileri yüksek lisansını tamamladı. 1990 yılında, ilaç endüstrisine katılana kadar diş hekimi olarak çalıştı. İlaç endüstrisinde, Hoechst Marion Roussel, Glaxo Wellcome, Sanofi Aventis firmalarında çeşitli Satış & Pazarlama ve ticari liderlik rollerinde görev aldı. 2007 yılında, Paris'te General Electric Healthcare şirketinde, Uluslararası Pazarlamadan Sorumlu Başkan Yardımcısı olarak atandı. 2009'da, ABD'de, yine General Electric Healthcare şirketinde, Pazarlamadan Sorumlu Başkan (Chief Marketing Officer) görevine getirildi. 2011'de mamografi alanında Global Genel Müdür olarak Paris'e döndü ve General Electric'in (GE) global mamografi iş alanına liderlik etti. 2012'de, General Elektrik Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü olarak atandı. Bu görevinin yanı sıra 2017 yılında, Ortadoğu, Kuzey Afrika ve Türkiye bölgesinden sorumlu Başkan görevini üstlendi. Canan Özsoy, halen GE iştirakleri olan TEI (TUSAŞ Motor Sanayii A.Ş.) ve METCAP grubu KOMET Yönetim Kurulu Başkan Vekili, ABFT (Amerikan Şirketler Derneği) Başkan Vekili, WCD (Women Corporate Directors) Türkiye Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini yürütmektedir. 4 Nisan 2019 tarihinde Garanti BBVA'da Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine atanan Özsoy'un bankacılık ve işletmecilik dallarındaki iş tecrübesi 31 yıldır.

Ali Fuat Erbil'in 1 Eylül 2019 tarihi itibarı ile istifası neticesinde boşalan Genel Müdürlük görevine, gerekli bildirimlerin yapılması ve yasal izinlerin alınmasını takiben 6 Eylül 2019 tarihinde Recep Baştuğ atanmıştır.

ÜST YÖNETİM

2.087 9,4 dk 4 garanti

CİNSİYET



KADIN



ERKEK

EĞİTİM

LİSANS
%55YÜKSEK LİSANS
%45

ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ



27 YIL

RECEP BAŞTUĞ YÖNETİM KURULU ÜYESİ GENEL MÜDÜR



Çukurova Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Recep Baştuğ, kariyerine 1989 yılında Garanti BBVA Teftiş Kurulu'nda başladı. 1995-1999 Kurumsal Şube Müdürü, 1999-2004 Ticari Bölge Müdürü, 2004-2012 yılları arasında da Ticari Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü Koordinatörü olarak görev yapan Baştuğ, 2013-2018 yılları arasında ise Ticari Bankacılık ve Tüketici Finansmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. Kısa bir süre, Türkiye'nin en büyük sanayi gruplarından birinin Yönetim Kurulları'nda değişik görevler yaptıktan sonra, 6 Eylül 2019 itibarıyla, Garanti BBVA Genel Müdürlüğü görevine ve Yönetim Kurulu üyeliğine atandı. Baştuğ aynı zamanda Garanti BBVA International N.V., Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Leasing, Garanti Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Baştuğ'un, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 30 yıldır.

MAHMUT AKTEN GENEL MÜDÜR YARDIMCISI BİREYSEL BANKACILIK



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 BBVA'ya katıldı. 1 Ocak 2017 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, aynı zamanda Garanti BBVA Mortgage Yönetim Kurulu Başkanı. Ayrıca Akten, Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Yatırım, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri, Garanti BBVA Teknoloji ve Garanti BBVA Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi. Akten aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 21 yıl olan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Kitle Bankacılığı Pazarlama, Özel Bankacılık Pazarlama ve Tüketici Finansmanı alanlarından sorumlu.

DİDEM DİNÇER BAŞER**GENEL MÜDÜR****YARDIMCISI****YETENEK VE KÜLTÜR**

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 BBVA'ya katılmadan önce 7 sene çalıştığı global yönetim danışmanlığı şirketinde, en son Yardımcı Ortak olarak görev yapıyordu. 2005 yılından bu yana Garanti BBVA'da çalışan Başer, ilk 7 sene bankanın Bireysel Bankacılık işkolundan sorumlu Koordinatör olarak görev aldı. 2012-2020 yılları arasında Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Başer, 29 Şubat 2020 tarihinde Yetenek ve Kültürden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevine atandı. Başer, aynı zamanda Garanti BBVA Emeklilik Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti BBVA Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıl olan Başer, Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı ve İşe Alım, Yetenek Çözümleri ve Ücretlendirme, Yetenek ve Kültür Çalışan Deneyimi, Yetenek ve Kültür Projeler, İç İletişim ve Kültür, İnşaat ve Emlak ve Kurumsal Fiziki Güvenlik alanlarından sorumlu.

AYDIN DÜREN**GENEL MÜDÜR****YARDIMCISI****HUKUK HİZMETLERİ****VE TAHSİLAT**

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 BBVA'ya Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. Düren aynı zamanda Garanti BBVA International N.V. ve Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Ödeme Sistemleri ve Garanti BBVA Mortgage 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 28 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****YARDIMCISI****KURUMSAL, YATIRIM****BANKACILIĞI VE****GLOBAL PİYASALAR**

Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, 1993 yılında iş hayatına atıldı. 1997'de Garanti BBVA 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 Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Edin aynı zamanda, Garanti BBVA Yatırım'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA S.A.'da (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Edin, Kurumsal Bankacılık, Global Piyasalar, Global Piyasalar İş Çözümleri, Nakit Yönetimi, Finansal Kurumlar, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Strateji, Analiz ve Koordinasyon, Yatırım Bankacılığı ve Finansman ve Sürdürülebilirlik alanlarından sorumlu.

İŞİL AKDEMİR**EVLIOĞLU****GENEL MÜDÜR****YARDIMCISI****MÜŞTERİ ÇÖZÜMLERİ****VE DİJİTAL BANKACILIK**

Bilkent Üniversitesi Ekonomi Bölümü lisans, Kellogg School of Management İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan İşil Akdemir Evlioğlu, iş yaşamına 2003 yılında İstanbul'da global bir danışmanlık şirketinde danışman olarak başladı ve 2003-2012 yılları arasında en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görevini sürdürdü. 2012-

2017 yılları arasında Garanti BBVA Ödeme Sistemleri'nde Pazarlama'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürüten Akdemir Evlioğlu, Ocak 2017-Şubat 2020 tarihleri arasında Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Genel Müdürü görevini üstlendi ve 28 Şubat 2020 tarihinde Garanti BBVA'ya Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Akdemir Evlioğlu aynı zamanda Garanti BBVA Ödeme Sistemleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili. İşletmecilik ve bankacılık sektörlerinde 16 senelik iş tecrübesi olan Akdemir Evlioğlu, Dijital Bankacılık, Tüzel Dijital Çözümler, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Müşteri İletişim Merkezi, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme alanlarından sorumlu.

SELAHATTİN GÜLDÜ

GENEL MÜDÜR

YARDIMCISI

TİCARİ BANKACILIK



Orta Doğu Teknik

Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Selahattin Güldü, kariyerine 1990 yılında Garanti BBVA 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 BBVA Leasing, Garanti BBVA Factoring ve Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Güldü, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama ve Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama alanlarından sorumlu.

AYDIN GÜLER

GENEL MÜDÜR

YARDIMCISI

FİNANS VE HAZİNE



İstanbul Teknik

Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti BBVA 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 Finans ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti BBVA Filo Yönetim Kurulu Başkan Vekili; Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Mortgage, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ve Garanti BBVA Emeklilik Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Güler, Aktif Pasif Yönetimi, Finansal Yönetim, Finansal Veri, Performans Yönetimi ve Bütçe Planlama, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Finans Projeler, Vergi Yönetimi, Satın Alma Müdürlüğü ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu.

İLKER KURUÖZ

GENEL MÜDÜR

YARDIMCISI

MÜHENDİSLİK

HİZMETLERİ VE VERİ



Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans ve yüksek lisans mezunu

olan İlker Kuruöz, iş yaşamına ABD'de başladı. 1997-2006 yılları arasında Garanti BBVA 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 şirketine 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 BBVA'da Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Kuruöz, Garanti BBVA Teknoloji Yönetim Kurulu Başkan Vekili. Kuruöz aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Kuruöz, Garanti BBVA Teknoloji Merkezi, Bankacılık ve Finansal Uygulamalar, Veri ve İş Analitiği, Bilgi Teknolojileri Yönetişim ve Altyapı Uygulamaları, Organizasyon ve Süreç Gelişim, Kurumsal Güvenlik, Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Yönetimi ve Abacus Operasyon Merkezinden sorumlu.

CEMAL ONARAN

GENEL MÜDÜR

YARDIMCISI

KÜÇÜK VE ORTA

BOY İŞLETMELER

BANKACILIĞI



Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti BBVA

Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti BBVA'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 tarihinde Garanti BBVA Emeklilik Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'de Garanti BBVA KOBİ Bankacılığından sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütüyor. Onaran, Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti BBVA Mortgage'ta Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti BBVA S.A. (Romanya), Garanti BBVA Leasing, Garanti BBVA Teknoloji, Garanti BBVA Factoring, Garanti BBVA Emeklilik, Garanti BBVA 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 29 yıl olan Onaran, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumlu.

ALİ TEMEL
GENEL MÜDÜR
YARDIMCISI
KREDİ RİSKİ
YÖNETİMİ BAŞKANI



Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, bankacılık hayatına 1990 yılında özel bir bankada başladı. 1997 yılında Garanti BBVA'ya 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 BBVA Leasing ve Garanti BBVA Factoring Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıl olan Temel, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma; Risk Planlama, İzleme ve Raporlama; Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon; Bölge Krediler Koordinasyon alanlarından sorumlu.

OSMAN TÜZÜN*
GENEL MÜDÜR
YARDIMCISI
YETENEK VE KÜLTÜR



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 BBVA'da 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 BBVA'ya İnsan Kaynakları Koordinatörü olarak dönen Tüzün, 19 Ağustos 2015 tarihinde atandığı Yetenek ve Kültür'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini 29 Şubat 2020 tarihine kadar sürdürdü. Tüzün ayrıca, Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yaptı. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan

Tüzün, Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı ve İşe Alım, Yetenek Çözümleri ve Ücretlendirme, Yetenek ve Kültür Çalışan Deneyimi, Yetenek ve Kültür Projeler, İç İletişim ve Kültür, İnşaat ve Emlak ve Kurumsal Fiziki Güvenlik alanlarından sorumluydu.

**Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Osman Tüzün 29 Şubat 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış ve Didem Dinçer Başer bu görevi üstlenmiştir.*

Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine ise Garanti Ödeme Sistemleri'nde Genel Müdürlük görevini yürütmekte olan Işıl Akdemir Evlioğlu atanmıştır.

Ali Fuat Erbil'in 1 Eylül 2019 tarihi itibarı ile istifası neticesinde boşalan Genel Müdürlük görevine, gerekli bildirimlerin yapılması ve yasal izinlerin alınmasını takiben 6 Eylül 2019 tarihinde Recep Baştuğ atanmıştır.

Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda
duyurulan ilgili özel
durum açıklamalarına
www.garantibbvayatirimciliskileri.com
web sitesinden ulaşabilirsiniz.



KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

6.854 31,2 dk 14 direktör

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş otuz dört komite bulunmaktadır. Kredi, Ücretlendirme, Kurumsal Yönetim, Denetim ve çeşitli risk yönetim komiteleri aracılığı ile Yönetim Kurulu tüm Banka'yı gözetleyip denetlemektedir. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk komiteleridir.

Bu komitelerin dışındaki komitelerde Yönetim Kurulu üyeleri ve/veya Banka yöneticileri üye olarak yer alabilmektedir.

Komitelere ilişkin detay bilgiler şu şekildedir.

- Amaç ve sorumluluklar
- Üyeler
- 2019 yılı toplanma adedi

KREDİ KOMİTESİ

Garanti BBVA 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 iki 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, 2019 yılında 19 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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), Recep Baştuğ (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 BBVA'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 2019 yılında 6 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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, uygulanmıyorsa 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Handan Saygin (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 2019 yılında 7 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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

ÇALIŞAN KOMİTESİ

Çalışan Komitesi, Garanti BBVA'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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (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. Banka'nın 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (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, çalışan 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 2019 yılında 11 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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

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 2019 yılında 28 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), 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 2019 yılında 12 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Adnan Kesim (Direktör), Cemal Vurankaya (Direktör), Emre Hatem (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Selim Selimata (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), Nurdan Demir* (Yönetici), Orhan Tanrıverdi* (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 BBVA 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 2019 yılında 47 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker* (Direktör), Selim Selimata (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Kerem Akça*** (Direktör), Yeliz Buyan** (Yönetici), Muhsin Sıgnak** (Yönetici), Dilek Dalda* (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 2019 yılında 10 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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

RİSK TEKNOLOJİLERİ VE ANALİTİĞİ KOMİTESİ

Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi (RTAK), Garanti BBVA (Banka) içindeki Risk modelleri ve teknoloji araçlarına yönelik uygun bir çerçeve geliştirmek üzere kurulmuştur.

RTAK, Kredi Riski Yönetimi Başkanı'nın görevlerini yürütebilmesi ve özellikle karar alma fonksiyonunu icra edebilmesi konularında yardımcı olmak adına, bilgilendirme ve destek platformu olarak oluşturulmuştur.

Komitenin sorumlulukları:

- Banka genelinde modellerin ve model parametrelerinin kalitesini, yeterliliğini ve tutarlılığını sağlamak,
- Risk araçlarının kullanımını izlemek (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 2019 yılında 17 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Evrin Gündüz (Yönetici), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker (Direktör), Özlem Ernat (Risk Yönetimi Başkanı), Berkay Emekli (Direktör), Arif Köker (Yönetici)

GARANTİ BBVA AKTİF PASİF KOMİTESİ

Garanti BBVA 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 BBVA 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 çağırılmasını 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 Prosedürü'nü 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 2019 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (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 Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Metin Kılıç (Direktör), Sıdika 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 2019 yılında 51 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (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 Ernar (Risk Yönetimi Başkanı), Batuhan Tufan (Direktör), Fulya Göyenc (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Alper Eker (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Sinem Edige (Direktör), Taşkın Erkoç (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 BBVA'daki 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 fikirlerin ve alternatiflerin tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerini 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 2019 yılında 6 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (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.

Komite 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (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)

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 sirküler, 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 gözlemlendiği, 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ **

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 Ögüt (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Koray Öztöpcü (Şube Müdürü), Gültekin Keskin (Bölge Müdürü), Cenk Özseginler (Bölge Müdürü), Ali Aktan (Yönetici Hukuk Müşavir Yardımcısı), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kıran Dumlu (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 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

İlker Kuruöz (GMY), Ferda Özge (TM-GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Fatih Bektaşoğlu (TM-GMY), Aydın Küçükkarakaş (TM-GMY), Şebnem İpekçi (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Kutluhan Apaydın (TM-GMY),

Özgür Tüzemen (TM-GMY), Feridun Aktaş (TM-GMY), Emre Kunt (TM-GMY), Burak Erkek (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Korcan Demircioğlu (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Orhan Veli Çaycı (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Seval Demirkılıç (TM-Birim Müdürü), Cihan Subaşı (TM-Birim Müdürü), Ümit Malkoç (TM-Birim Müdürü), Bekir Özmen (TM-Yönetici), Şebnem Arasıl (TM-Yönetici), Kerem Aslandağ (TM-Yönetici)

PERSONEL KOMİTESİ

Müdür seviyesindeki nakil tayin ve atamaların son kararlarını vermek, Bankanın 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. Komite 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ *

Recep Baştuğ (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 Kıran Dumlu (Yönetici)

** Bölge Müdürleri komiteye dönüşümlü olarak katılmaktadır.*

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 kararlarının 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 BBVA 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 2019 yılında 2 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı),

Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Sibel Kaya (Direktör)

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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), 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), Bora Uludüz (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Alpaslan Özbey (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Murat Hamurkaroğlu (Yönetici)

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin esas amacı, Garanti BBVA'nın 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.

- BBVA Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti BBVA'da 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 BBVA 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 uyma 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 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (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 BBVA 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 BBVA'da Volcker Kuralı'na uyum kültürünün oluşturulmasını sağlamak,
- Volcker Kuralı Uyum Programı'nın Volcker Kuralı'na uygunluğunu değerlendirmek,
- İştiraklerden gelen uyumluluk beyanlarını, Garanti BBVA'nın 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Özlem Ernat (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)

OPERASYONEL RİSK KABUL VE ÜRÜN YÖNETİMİ KOMİTESİ

Komite; yeni iş, ürün veya hizmetlere, dış kaynak kullanımına, süreç dönüşümlerine ve yeni sistemlere ilişkin girişimlerden kaynaklanan operasyonel riskleri, girişimin duyurulmasından önce tespit etmeyi, analiz etmeyi ve değerlendirmeyi amaçlar. Komite,

girişimler hayata geçmeden önce ve sonrasında girişimlerin fizibilitesi hakkında görüşünü bildirir. Komite, artık risklerin belirlenmiş risk iştahı çerçevesi içinde olmasını sağlamak için girişimlerin doğal risklerini değerlendirir, gerekli kontrolleri ve risk azaltım önlemlerini tanımlar.

Komitenin görevleri şöyle sıralanmaktadır;

- Yeni iş, ürün ve hizmet tekliflerini analiz eder ve karara bağlar.
- Dış kaynak kullanımı tekliflerinin uygulanabilirliğini analiz eder ve karara bağlar.
- Teknoloji değişiklikleri, süreç değişiklikleri ve tedarikçi değerlendirmeleri gibi diğer tekliflerin fizibilitesini standartlar doğrultusunda analiz eder ve karara bağlar.
- Girişimlerden kaynaklanan operasyonel risklerin sigorta çerçevesine karar verir, teminat yapılarını gözden geçirir, analiz eder ve onaylar.
- Girişimin doğru uygulanmasını teminen; girişimin 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 2019 yılında 6 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

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

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 iç 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

İlker Kuruöz (GMY), Aydın Küçükkarakaş (TM-GMY), Feridun Aktaş (TM-GMY), Ferda Özge (TM-GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Fatih Bektaşoğlu (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Kutluhan Apaydın (TM-GMY), Özgür Tüzemen (TM-GMY), Şebnem İpekçi (TM-GMY), Emre Kunt (TM-GMY), Ümit Malkoç (TM-Birim Müdürü), Cihan Subaşı (TM-Birim Müdürü), Özcan Elçi (TM-Yönetici), Kerem Aslandağ (TM-Yönetici)

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, mevzuat takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların 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 konularıdır.

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,
- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek

Komite 2019 yılında 4 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (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), Özlem Ernart (Risk 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 BBVA içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti BBVA'da 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 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Recep Baştuğ (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), Hakan Öger (Direktör), Nazlı Çakıroğlu Boysan (Yönetici)

İNOVASYON KOMİTESİ

Komitenin amacı, Banka'nın inovasyon odağını artırabilmek ve inovatif projelerin daha etkin önceliklendirilmesini sağlamaktır. Bu kapsamda Inovasyon 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. Inovasyon 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.
- Inovasyon 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 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Fatih Bektaşoğlu (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ-GMY), Bora Uludüz (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Lütfi Hacıoğlu (Direktör), Taşkın Erkoç (Direktör), Burçin Bıkmaz (Direktör)

KREDİ KARTI VE ÜYE İŞYERİ FİYATLAMA KOMİTESİ

Komite, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. (GÖSAŞ) tarafından T. Garanti Bankası A.Ş.'ye verilen danışmanlık hizmeti kapsamında sunulan üye iş yeri komisyonları, kart fiyatlamaları hakkındaki araştırmaların, fiyatlamaya örnek ve modellerinin, bankanın belirlediği kredi kartı / üye iş yeri strateji ve politikaları ile fiyatlamaya prensipleri çerçevesinde değerlendirilmesi amacı ile oluşturulmuştur.

GÖSAŞ, güncel piyasa koşullarını, kredi kartı ve üye iş yeri fiyatlamaya prensipleri ile belirlenen kurallar dahilinde kalmak suretiyle fiyatlamaya önerilerini ve modellerini, ücret, komisyon ve maliyetleri etkileyebilecek yurt içi ve yurt dışı gelişmeleri, fiyatlamalar üzerinde etkisi olabilecek yeni ürünleri değerlendirmek üzere Komite Başkanlığı'na sunar. Komitenin temel görevi; sunulan raporların değerlendirilmesi, Komite Başkanı'nın talebi üzerine yeni veya ilave modeller hazırlanmasıdır.

Komite 2019 yılında 11 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Alpaslan Özbey (Direktör), Cem Dal (GÖSAŞ-GMY), Özgür Altan (GÖSAŞ-GMY), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ-GMY), Perim Berk (GÖSAŞ-Müdür), Elif Üçdal (GÖSAŞ-Müdür), M. Ersin Topan (GÖSAŞ-Müdür), Pelin Batu (GÖSAŞ-Müdür), Ulaş Erdur (GÖSAŞ-Müdür), Seçkin Akbaba (GÖSAŞ-Yönetici)

VERİ GÜVENLİĞİ VE VERİNİN KORUNMASI KOMİTESİ

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi'nin amacı Garanti BBVA'ya veya müşterine ait verinin ilgili yasal düzenlemelere ve Banka politikalarına uygun olarak güvenliğini sağlamaktır.

Komitenin görevleri;

- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan politikaların belirlenmesini, belirli periyotlarda gözden geçirilmesini ve ihtiyaç durumunda güncellenmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunmasına ilişkin çalışmaların önceliklendirilmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında işletilen süreçlerin etkinliğini takip etmek ve iyileştirme ihtiyaçlarını değerlendirerek karara bağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan mevzuat değişikliklerinin takibini sağlamak ve değişikliklerin Banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

Komite 2019 yılında 3 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

İlker Kuruöz (GMY), Aydın Düren (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Küçükkarakaş (TM-GMY), Şebnem İpekçi (TM-GMY), Ferda Özge (TM-GMY), Özgür Tüzemen

(TM-GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Fatih Bektaşoğlu (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Kutluhan Apaydın (TM-GMY), Feridun Aktaş (TM-GMY), Emre Kunt (TM-GMY), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Beyza Yapıcı (Direktör), Burak Erkek (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Hazal Özgüven (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Korcan Demircioğlu (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Emre Poyraz (TM-Birim Müdürü), Seval Demirkılıç (TM-Birim Müdürü), Ümit Malkoç (TM-Birim Müdürü), Bekir Özmen (TM-Yönetici), Kerem Aslandağ (TM-Yönetici)

KREDİ YAPILANDIRMA KOMİTESİ

Kredi Yapılandırma Komitesi ("KYK"), delege edilen yetkisi uyarınca ve Kredi Riski Delegasyon Kuralı'nda belirtilen şartlar gereği, Genel Müdürlük yetkisinde yer alan firmaların kredilerinin yapılandırma taleplerini değerlendirmek, kredi tekliflerini onaylamak ve T. Garanti Bankası A.Ş. yönetim organlarının onayına sunmak üzere kurulmuştur.

Komite 2019 yılında 45 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Cemal Vurankaya (Direktör), Emre Hatem (Direktör), Kerem Akça (Direktör), İbrahim Şanlı (Yönetici), Gözde Şener (Yönetici), Nurdan Demir (Yönetici), Orhan Tanrıverdi (Yönetici)

KURUMSAL KRİZ VE İŞ SÜREKLİLİĞİ YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

- Meydana gelen olayın niteliğine bakılmaksızın, bankanın karşılaştacağı

tüm kriz durumlarını yönetir. Bu amaçla krize cevap vermesi gereken tüm tarafları koordine eder ve bütünleştirir.

- Başkan tarafından etkinleştirilir. Başkan durumun bir ön analizi sonrası durumu kriz olarak değerlendirirse resmi olarak komiteyi toplantıya çağırır.
- Olay yönetim ekiplerinden durum ile ilgili bilgi talep eder.
- Krizin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken kararları alır.
- Alınan kararları uygulamakla görevli olan ekiplere talimatlar vererek krizi yönetir, ilgili iş alanlarını koordine eder, gerçekleştirilen eylemleri ve kararların sonuçlarını takip eder.
- Kriz sona erdiğinde bunu resmi olarak ilgili tüm paydaşlara beyan eder. Bu beyan, komite başkanı tarafından yapılır.
- Kriz yönetimi sırasında öğrenilen dersleri kriz yönetim planlarını iyileştirmek amacıyla kullanır.

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- İş sürekliliği yönetim planlarının oluşturulması konusunda destek ve yönlendirme sağlar.
- Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikasının ve iş sürekliliği programının bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda oluşturulması için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.
- İş sürekliliği yönetim programının politika ve hedefler doğrultusunda ilerlemesi için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.
- İş sürekliliği kapsamında belirlenen test ve egzersiz takvimini ve test yöntemlerini değerlendirir ve onaylar. Test raporlarını değerlendirir, tespit edilen gelişim alanlarında gereken iyileştirmelerin

yapılması için destek sağlar.

- İş sürekliliği programına yönelik iş ve dış denetim çıktılarını değerlendirir, raporlarda belirlenen gelişim noktalarının önceliklerini belirler.
- İş sürekliliği yönetim programı kapsamında belirlenen, yeniden kazanım çözümlerini belirlenen bütçe kapsamında değerlendirir ve onaylar.
- İş sürekliliği programının etkinliğini, banka hedeflerine uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirir.
- Banka genelinde iş sürekliliği yönetimi politikalarına, standartlarına, risk indirgeme kontrollerine ve prosedürlerine uyulmasını sağlar.
- İş sürekliliği politikasında belirlenen rol ve sorumluluklarının banka organizasyonu içinde sahiplenilmesini ve uygulanmasını teşvik eder.
- İş sürekliliği kültürünün ve farkındalığının banka içinde yaygınlaşmasını sağlar.
- Krize hazırlık ve hızlı müdahalede olgunluk seviyesinin artırılması amacıyla düzenlenen eğitimlere ve plan egzersizlerine katılır.

Komite 2019 yılında toplanmamıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Küçükkarakaş (TM-GMY), Ferda Özge (TM-GMY), Feridun Aktaş (TM-GMY), Şebnem İpekçi (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Fatih Bektaşoğlu

(TM-GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Özgür Tüzemen (TM-GMY), Kutluhan Apaydın (TM-GMY), Emre Kunt (TM-GMY), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Ümit Malkoç (TM-Birim Müdürü), Şebnem Arasil (TM-Yönetici)

BT STRATEJİ KOMİTESİ

Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan/hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atandığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir.

Stratejik Plan oluşturulduktan sonra ilgili birimlere dağıtımının yapılması ve stratejik plana ilişkin taktik planın hazırlanması için ilgili atamalar komite tarafından gerçekleştirilir. Stratejik Plan oluşturulmasına ilişkin süreç, her faaliyet yılında tekrarlanır.

Komite, Banka'nın iş stratejisi ve Garanti BBVA Teknoloji Merkezi bünyesindeki organizasyon yapısı da göz önünde bulundurularak, iş hedefleri doğrultusunda oluşturulan BT hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli yönetim ve organizasyon yapısının oluşturulmasıyla beraber büyük yatırımlara danışmanlık vermekten sorumludur.

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Engineering & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek
- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

Komite 2019 yılında 1 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), İlker Kuruöz (GMY), Mahmut Akten (GMY), Cemal Onaran (GMY), Selahattin Güldü (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Küçükkarakaş (TM-GMY), Eray Kaya (TM-GMY), Fatih Bektaşoğlu (TM-GMY), Ferda Özge (TM-GMY), Kutluhan Apaydın (TM-GMY), Özgür Tüzemen (TM-GMY), Reha Emekli (TM-GMY), Emre Kunt (TM-GMY), Feridun Aktaş (TM-GMY), Şebnem İpekçi (TM-GMY), İlker Yavaş (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Korcan Demircioğlu (Direktör), Seval Demirkılıç (TM-Birim Müdürü)

PORTFOLYO STRATEJİ KOMİTESİ

Komite, grup düzeyinde stratejik önceliklerin belirlenmesinde en üst düzey organdır. Grup önceliklerinin belirlenmesi veya gerektiğinde gözden geçirilmesi için bir platform sağlamak üzere toplanmaktadır. Tüm rutin olmayan projeler, PSM tarafından belirlenen grup stratejilerinin uyumuna tabidir. Komite aynı zamanda mevcut portföyün belirlenmiş olan stratejilere uyumunun takibinden sorumludur. Bazı durumlarda, komite toplantısı sırasında stratejik öneme sahip projeler tartışılabilir.

Komitenin görevleri aşağıda sıralanmıştır.

- Bankanın stratejik önceliklerinin tanımlanması
- Sonrasında proje bazında önceliklendirme yapılabilmesi ve

onaylanması ve kaynakların tahsis edilmesi için rehberlik edecek kılavuz ve stratejik önceliklerin belirlenmesi

- Belirli etki kategorileri, programlar için gerekirse nakit alokasyonunun yapılması
- Belirlenen önceliklere dayanarak Proje Portföyünün stratejik uyumunun izlenmesi
- Bütçe limitlerinin takibi.

Komite 2019 yılında 4 kez toplanmıştır.

KOMİTE ÜYELERİ

Recep Baştuğ (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Cemal Onaran (GMY), Selahattin Güldü (GMY), B. Ebru Edin (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Oğuz Acar (Direktör), Yazgı Demiralp (Yönetici)

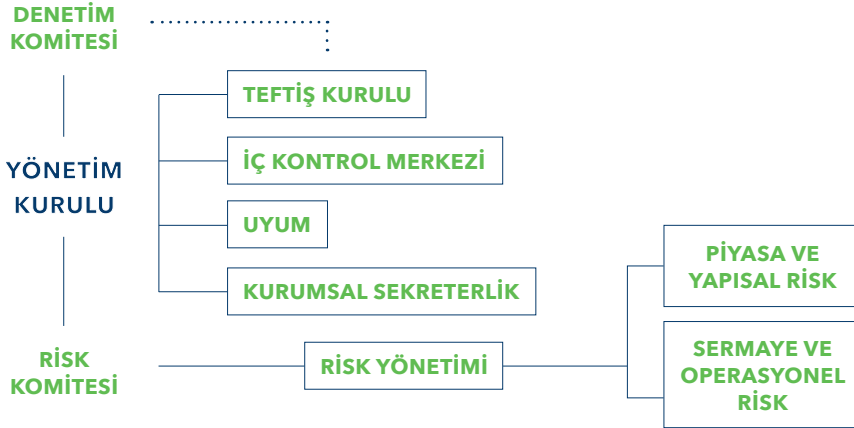
*Komiteler ve Komite Toplantılarına katılım bilgileri
31.12.2019 itibarıyladır.*

Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürüten Osman Tüzün, Şubat ayı sonu itibarıyla görevinden ayrılmış ve Didem Dinçer Başer bu görevi üstlenmiştir.

Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine ise Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Genel Müdürlük görevini yürütmekte olan İşil Akdemir Evlioğlu atanmıştır.

İÇ SİSTEMLER YÖNETİŞİMİ

2.027 9,4 dk 4 risk



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 gözetim, 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, → Bağılı 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, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite riski 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 BBVA'nın hedef ve stratejilerine, Yönetim Kurulu ve Teftiş Kurulu'nun belirlediği önceliklere göre risk odaklı çalışma anlayışı ile Banka 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.

Bankacılık sektöründe ve iç denetim alanındaki yeni yaklaşımları takip eden Garanti BBVA Teftiş Kurulu 2019 yılı itibarıyla gerçekleştirdiği denetimlerde Çevik (Agile) Metodoloji kullanmaya başlayarak katma değeri yüksek sonuçlar üretmeyi, denetim ekiplerindeki otonominin artırılmasını ve denetlenen taraflar ile iletişimin geliştirilmesini hedefliyor. Çevik metodoloji kapsamında gerçekleştirilen denetimlerin her biri bir proje olarak ele alınarak sonuçlar denetim sonu beklenmeden metodoloji gereksinimleri doğrultusunda belirlenen periyotlarda denetlenen taraflar ile paylaşılıp, bulguların giderilmesi için hızlı aksiyon alınması sağlanıyor.

Banka'nın dijital dönüşüm hedefine uygun olarak gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında artan teknolojik ve siber güvenlik risklerin minimuma indirilmesi amacıyla; Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde oluşturulan veri uzmanlığı ve veri mühendisliği kadrolarının denetim

süreçlerine analitik yaklaşımlarıyla örneklem yerine ilgili verinin tamamının incelenmesine dayalı bir denetim metodolojisi benimseniyor. Denetimlerde veri modelleme algoritmaları, görüntü işleme ve makine öğrenmesine dayalı teknikler kullanılıyor.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yenilikçi bir yaklaşım ile risk temelli denetim modeli uygulanmakta olup, 11 farklı risk türünde/ alanda (iş modeli riski, kurumsal yönetişim 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 uygulanabilirliği, 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. Kurum dışı risk denetimleri kapsamında destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetleri ile birlikte, üçüncü taraflardan hizmet veya ürün alımı barındıran değerlendirme, bütçe ve gider yönetimi, kurye hizmetleri ve inşaat yönetimi gibi süreçlere odaklanılıyor.

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 öne çıkan riskleri gözetilerek konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları da kapsayacak şekilde yıllık denetim planı doğrultusunda Teftiş Kurulu tarafından denetimler gerçekleştiriliyor.

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 BBVA 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 getirilmesi gözetiliyor. 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.

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.

Banka'nın finansal bağlı ortaklıklarının iç kontrol ortamlarının da yapısal ve işlevsel olarak yeterli donanımda olduğunun takip edilmesi sorumluluğu İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getiriliyor.

Kontrol faaliyetleri sonucundaki tespit ve öneriler ilgili yönetim kademelerine taşınarak, alınması kararlaştıran aksiyonlar takip ediliyor.

İç Kontrol Merkezi tarafından ayrıca, banka çalışanlarının risk/kontrol bilincinin geliştirilmesine yönelik eğitimler veriliyor ve gerekli yönlendirmeler yapılıyor.

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

- Garanti BBVA'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, 2015 yılında onaylanmış olan “Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri”, 2018 yılında onaylanmış olan “Yolsuzlukla Mücadele Politikası” ve 2019 yılında onaylanmış olan “Rekabet Politikası” dokümanlarına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanların uygulanmasını teşvik etmek, dokümanlar kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanların yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü’nün sorumlulukları arasında yer alıyor. Söz konusu dokümanlar, intranet üzerinde tüm çalışanlara ve Garanti BBVA Yatırımcı ilişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor.

Garanti BBVA 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 BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri’nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı kullanılarak e-posta ile etikbildirim@garantibbva.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 iş birliği içinde çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunan kişiye ve duruma göre bildiri 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, bildiri sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti BBVA 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. Görevleri dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında önemli nitelikte 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, Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Yönetimi Müdürlüğü ve Hukuk Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ve kişiler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.

RİSK YÖNETİMİ



4.034



19,1 dk



8



risk

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 Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde 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.

Banka'da 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 BBVA 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 BBVA, 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 BBVA ayrıca kredi portföylerinde gelişim sağlamasına yardımcı olması için uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde bir Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci (ÇSEDS) uyguluyor.

ÇSEDS kapsamında Garanti BBVA, 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 BBVA bünyesinde 6 tam zamanlı üyeden oluşan bir Sürdürülebilir Finans Ekibi görev yapıyor. Bu ekip sürdürülebilirlik kriterlerinin, ana faaliyetlerinin içine derinlemesine yerleştirilmesinden sorumlu. Bir Yönetim Kurulu Üyesinin başkanlığında Sorumlu Bankacılık 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 BBVA ve iştirakleri genelinde yaygın biçimde benimsenmesinin sağlanması; müşterilere ve diğer müdürlüklere çevresel ve sosyal risklerle bağlantılı önlemler konusunda teknik ve uygulama desteği verilmesi. Garanti BBVA'nın Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü aynı zamanda Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci'nin (ÇSEDS) etkin uygulanmasından da sorumlu.

Çevresel ve sosyal risk yönetimi sistemi uygulama kapsamına <https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alarimiz/cevresel-ve-sosyal-risk-yonetimi/> linkinden ulaşabilirsiniz.



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. Bu kapsamda, her bir iş ve destek alanı bazında, operasyonel riskin yönetimine ilişkin politika ve prosedürlerin uygulanmasının

sağlanmasından ve risk belirleme metodolojisinin yaygınlaşmasından sorumlu operasyonel risk ve kontrol sorumluları bulunuyor.

İkinci savunma hattı maruz kalınan operasyonel risklerin anlaşılması ve yönetilmesi kapsamında üst düzey yönetime, operasyonel risk yönetimi faaliyetlerinin izlenmesi kapsamında ise Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere, Risk Yönetimi Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Uyum Müdürlüğü birimlerinden oluşmakta. Bunların yanı sıra BDDK tarafından yayınlanan Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin Rehber'in 26. maddesine uygun olacak şekilde, uygun ve gerekli olduğu ölçüde diğer iş alanlarının maruz kaldıkları operasyonel risklerin yönetilmesi faaliyetlerinde Operasyonel Risk ve Kontrol Uzman Fonksiyonları (Finans, Hukuk, Uyum, Risk, Yetenek ve Kültür, Süreç, Üçüncü Taraf, Bilgi ve Veri Güvenliği, Teknoloji Güvenliği, Fiziksel Güvenlik) ikinci savunma hattına destek sağlıyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olan Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, operasyonel risk yönetimine ilişkin politika ve prosedürleri belirliyor, operasyonel risk yönetimi araçlarının (kayıp verileri, risk ve kontrol öz değerlendirme, anahtar risk göstergeleri ve senaryo analizleri) birinci savunma hattı tarafından kullanılmasını sağlıyor, söz konusu araçlardan elde edilen sonuçları değerlendiriyor, doğruluyor ve raporluyor. 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

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde yönetilen piyasa riski, mevcut düzenlemelere, Garanti BBVA 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 BBVA'nın 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. Yıllık olarak İSEDES ve stres testi kapsamında piyasa riski içsel sermayesi ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde yönetilen Yapısal Faiz Oranı Riski, 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 kırılganlıkların 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, kredi spread riski ekonomik

sermaye, 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.

İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde yapısal faiz oranı riski içsel hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

YAPISAL KUR RİSKİ

Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde yönetilen Yapısal Kur Riski, 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.

Yıllık olarak İSEDES ve stres testi kapsamında içsel kur riski içsel sermayesi hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapılıyor.

LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Garanti BBVA'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor. Garanti BBVA 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. 2019 yılında gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlenmeye devam edildi. 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, Yönetim Kurulu onaylı politikalar çerçevesinde yapılıyor, 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 sistemsal otomasyonuna yönelik geliştirme ve iyileştirme projeleri yürütülüyor.

Garanti BBVA'da kredi portföyleri kapsamındaki müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorkart modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Kredi portföyleri için modeller üzerinden üretilen temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, dönüştürme 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 çıktıları kullanılarak 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. Yıllık olarak İSEDES ve stres testi kapsamında içsel karşı taraf kredi riski içsel sermayesi hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

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 sürdürülebilirliğin veya mali bütçeyi 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 BBVA 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 BBVA 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 (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.

SIDIKA DİZDAR

*Piyasa ve Yapısal
Risk Direktörü*



Boğaziçi Üniversitesi

Matematik mezunu olan

Sidika Dizdar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde Yöneticiler için İşletmecilik (Executive Masters of Business Administration) yüksek lisansı yaptı. 1996 yılında Garanti BBVA'da 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 BBVA'ya 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 BAHRI

TURGUT
Teftiş Kurulu Başkanı



Osman Bahri Turgut

1990 yılında Marmara

Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Garanti BBVA'daki 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 Garanti BBVA Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut Garanti BBVA Leasing Garanti BBVA Filo'da Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti BBVA Faktoring'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; Garanti BBVA Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti BBVA Kültür'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti BBVA Leasing SA, Garanti BBVA Consumer Finance SA ve Garanti BBVA Ödeme Sistemleri'nde Denetim Komitesi Üyeliği; Öğretmen Akademisi Vakfı'nda Mütevelli Heyeti Üyeliği ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü Derneği'nde Yönetim Kurulu 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 BBVA'da 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 Özbek, 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 BBVA'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,
- İştirakler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt içi/yurt dışı iştirakler 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 BBVA'da Müfettiş Yardımcısı olarak başladıktan sonra 10 yıl boyunca Teftiş Kurulu'nda görev aldı. 22 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 Gülcen, 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 BBVA'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrolle ilgili görevlerin Garanti BBVA'nın 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

M. FERİDUN AKTAŞ

*Kurumsal Güvenlik
Direktörü*



İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği mezunu. Boğaziçi Üniversitesi'nden Elektronik Mühendisliği ve Marmara Üniversitesi'nden İngilizce İşletme yüksek lisans derecelerine sahip. Şu anki görevinden önce bir Telekom şirketinde 3 yıla yakın Ar-Ge uzmanı olarak çalıştıktan sonra 1997 yılında Garanti BBVA Teknoloji'de çalışmaya başladı. Ağ Teknolojileri uzmanı, Bilgi Güvenliği Yöneticisi ve Stratejik Destek Birim Müdürü olarak Garanti BBVA Teknoloji'de; 2009 yılından itibaren de eş zamanlı olarak BT & Veri Güvenliği Birim Müdürü olarak Garanti BBVA'da görev aldı. Ardından 2014 yılından itibaren bir Telekom operatöründe Teknoloji Yönetişimi ve Güvenliği Direktörü olarak 5 yılı aşkın süre görev yaptı. Ekim 2019'da Garanti BBVA Teknoloji'ye tekrar katılan Aktaş halen Kurumsal Güvenlik Direktörü olarak görev yapmaktadır.

Kurumsal Güvenlik Direktörlüğü Garanti BBVA'nın Bilgi Güvenliği, Güvenli Operasyon ve Fiziksel Güvenlik alanlarındaki sorumlulukları barındırır. Temel olarak;

Bilgi Güvenliği :

- Bilgi güvenliği politika, uygulama esasları ve yönergelerinin hazırlanmasını, uygulanmasını ve uluslararası standartlar çerçevesinde BT risklerini yönetilmesini sağlamak,
- BT Güvenlik altyapısını tasarlamak,

uygulamak ve işletmek,

- Değişen tehditlere karşı Siber Güvenlik fonksiyonlarını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- İş sürekliliği planlarının ve olağanüstü durum testlerinin yapılmasını sağlamak,

Güvenli Operasyon :

- Dış dolandırıcılıktan kaynaklanabilecek mali ve diğer kayıpların en aza indirilmesine yönelik stratejileri geliştirmek, gerekli fonksiyonlarını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- İş süreçlerinin sahtecilik riskine karşı korunaklı, izlenebilir ve tespit edilebilir olmasını sağlayacak düzenlemeleri banka işkolları ile birlikte hayata geçirmek,

Kurumsal Güvenlik :

- Banka ihtiyaçları ve mevcut yasa çerçevesinde Güvenlik Görevlilerini görevlendirmek,
- Şubeler, binalar ve nakit işlemlerin yapıldığı ortamlarda her tür fiziksel güvenlik riskine karşı önlemleri tasarlamak, yapılandırmak ve işletmek,
- ATM, şube ve kampüs/ binalarda elektronik güvenlik sistemleri ile kapalı devre izleme ve uyarı mekanizmalarını tasarlamak, "Alarm Merkezini" ve binalarda bulunan "Güvenlik Merkezlerini" işletmek,

Tüm bu çalışmalar için gerekli olan;

- Yıllık iş planlarını ve bütçeyi hazırlamak ve faaliyetlerin, bu plana göre yürütülmesini sağlamak,
- Bu kapsamdaki fonksiyonlar için regülatif kurumlar nezdinde gereken tüm uyum çalışmalarının yapılmasını, raporlamasını ve denetim konularını yönetilmesini sağlamak,
- Bu alandaki faaliyetlerin BBVA Grup standart ve iyi pratiklerine uyumunu sağlamak,

→ Kurumsal Güvenlik 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. 23 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 Yönetişimine yönelik, verilerin sahipliğinin atanması, tanım ve kalite kurallarının belirlenmesi gibi bileşenlerinin standartlarını belirlemek, bu yönde yürütülen çalışmaların koordinasyonunu sağlamak.

2019 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

1.741 8,9 dk 3 2019

BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2019 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 2019 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

2019 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 düşündüğünden

22 Eylül 2017 tarihinde temyiz sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almış, Bankamız Yönetimi, söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Öte yandan, temyiz başvurusunu inceleyen Paris İstinaf Mahkemesi tarafından Eylül 2019'da ilk derece mahkemesinin kararının onanmasına hükmedilmiştir. Bankamız bu kararın haksız olduğuna inanmakta olup Eylül 2019'da kararı Fransa Yüksek Mahkemesinde temyiz etme hakkını kullanmıştır. 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

2019 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 3.425.284,80 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiş olup, peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 2.570.799,55 TL ödeme yapılmıştır.

2019 YILINDA BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

13 Haziran 2019'da yapılan değişiklik ile, kredi kartlarına ilişkin ödenmesi gereken

asgarî tutarın; dönem borcunun %30'undan ve yeni tahsis edilen kredi kartlarında kullanım başlangıcı tarihinden itibaren bir yıllık sürenin dolmasına kadar dönem borcunun %40'ından aşağı olamayacağı düzenlenmiştir. Önceki düzenlemeye paralel olarak bankalar bu miktardan az olmamak üzere asgari ödeme tutarını belirleyebilmektedir.

TCMB, kredi kartlarında uygulanacak maksimum faiz oranlarında yıl boyunca değişiklikler yapmıştır. İlk çeyrekte, TL cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak;

- aylık azami akdi faiz oranı %2,25, ikinci çeyrekte %2,15, üçüncü çeyrekte %2,00, dördüncü çeyrekte %1,60;

- aylık azami gecikme faiz oranı ilk çeyrekte, %2,75, ikinci çeyrekte %2,65, üçüncü çeyrekte %2,40, dördüncü çeyrekte %2,00;

Yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak;

- aylık azami akdi faiz oranı ilk çeyrekte %1,80, ikinci çeyrekte %1,72, üçüncü çeyrekte %1,60, dördüncü çeyrekte %1,28 olarak duyurulmuştur.

- aylık azami gecikme faiz oranı ilk çeyrekte %2,30, ikinci çeyrekte %2,22, üçüncü çeyrekte %2,00, dördüncü çeyrekte %1,68 olarak belirlenmiştir.

1 Kasım 2019 itibarıyla üye işyerlerine uygulanacak komisyon oranları belirlenmiştir. Buna göre, mal ve hizmet alımlarında, işlem tutarlarının üye işyerlerinin serbest kullanimlarına ertesi gün aktarılması halinde, üye işyerine uygulanacak komisyon oranının %1,60'ı geçemeyeceği, taksitli mal ve hizmet alımlarında söz konusu azami oranın her bir ilave taksit için azami 0,89 puan artırılarak uygulanacağı düzenlenmiştir. İşlem tutarının üye işyerinin serbest kullanımına

ertesi gün aktarılması halinde ise, söz konusu azami komisyon oranları, aylık %1,60'lık oran ve işlem tarihinin ertesi günü ile işlem tutarının üye işyerinin serbest kullanımına geçmesi arasında kalan gün sayısı dikkate alınarak düşülecektir.

Gelir İdaresi Başkanlığı internet sitesinde 15 Aralık 2019 tarihinde yayınlanan duyuruya istinaden, 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, vergi dairesi müdürlüklerince takip ve tahsilatı yapılmakta olan vergi, harç, ceza ve diğer alacakların vergi daireleri vezneleri haricinde yalnızca duyuruda sayılan kamu bankaları vasıtasıyla tahsiline devam edileceği, bu bankalar dışındaki diğer bankalar tarafından nakden, hesaptan, çekle, banka kartı, havale ve EFT yoluyla tahsilat yapılamayacağı düzenlenmiştir. Ancak, kredi kartı ile tahsilat yapılması uygun bulunan ve duyuruda listelenen bir takım ödemelerin (motorlu taşıtlar vergisi vb.) duyuruda unvanları belirtilen bankalar (Bankamızın da aralarında bulunduğu) vasıtasıyla kredi kartı kullanılmak suretiyle tahsil edilmesine devam edilmektedir. Bu ödemeler yalnızca kredi kartıyla yapılabilecektir.

25 Eylül 2019 tarihinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") tarafından ilgili Yönetmelik'te yapılan değişiklik ile sigortaya tabi olan mevduatlar ve katılım fonları için TMSF tarafından sağlanan sigorta tutarı 100.000 TL'den 150.000 TL'ye yükseltilmiştir.

2019 yılı sırasında zorunlu karşılık yükümlülükleri birkaç defa yeniden düzenlenmiştir. Sonuç olarak, Türk Lirası mevduatlara uygulanan zorunlu karşılık oranları (vadeye bağlı olarak) %1,5-%8 aralığından %1-%7 aralığına revize edilirken, yabancı para mevduata uygulanan zorunlu karşılık oranları (vadeye bağlı olarak) %8-%12

aralığından %5-%21 aralığına revize edilmiştir. 9 Ağustos 2019 itibarı ile, zorunlu karşılıkların ilgili bankanın kredi büyümesine bağlı olarak belirlenmesini öngören diğer birtakım değişiklikler yapılmıştır. Buna göre, kredi büyüme oranı (bankalar arası ve dövize endeksli krediler hariç Türk Lirası krediler bakımından) %10 ila %20 olan bankaların, (yabancı banka mevduatı hariç) vadesi 1 yıla kadar olan tüm Türk Lirası mevduat bakımından %2 zorunlu karşılık ayırması öngörülmüştür. Buna ek olarak, kredi büyüme kriterini sağlayan bankaların yabancı para mevduata ilişkin 200 baz puan daha az zorunlu karşılık ayırması öngörülmüştür.

20 Ağustos 2019'da kredi büyümesinin hesaplanması yöntemi aşağıdaki şekilde yeniden belirlenmiştir:

- Yıllık kredi büyüme oranı %15'in üzerinde olup, tüketici ve bireysel kredi kartı hariç vadesi iki yıldan uzun krediler ve vadesi beş yıldan uzun konut kredileri hariç tutularak yapılan hesaplamada yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olan bankalar; veya
- Yıllık kredi büyüme oranı %15'in altında olmakla birlikte, beş yıldan uzun vadeli konut kredisi artışı ile tüketici ve bireysel kredi kartları artışının yüze ellisi hariç kredi büyümesi %5'in altında olan bankalar.

Bankaların ve finansal kiralama şirketlerinin tabii olduğu finansal raporlama uygulamalarında yapılan değişiklik ile, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan alacakların, TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebileceği öngörülmüştür. Kayıtlardan düşülme bir muhasebe uygulaması olarak belirlenmiş olup, alacak hakkından vazgeçildiği sonucunu doğurmayacaktır.

Bankaların sermaye yeterliliklerine ilişkin düzenlemeler kapsamında, gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılacak karşılıkların risk ağırlıklarına göre hesaplanmasına (standart yaklaşım) ilişkin düzenlemelerin yürürlük tarihi 1 Ocak 2020'den 1 Ocak 2022'ye ertelenmiştir. Bu kapsamda, söz konusu karşılıkların katkı sermayenin hesaplanmasında kullanılmasına ilişkin düzenlemelerin uygulaması da 1 Ocak 2022 tarihine ertelenmiştir.

18 Aralık 2019 tarihinde, BDDK Türkiye'de yerleşik bankaların yurt dışı yerleşiklerle yaptıkları bir bacağı döviz, diğer bacağı TL olan, vadesine 7 gün veya daha kısa süre kalan, vadede TL satım yönündeki para swapı, forward, opsiyon ve diğer türev işlem tutarları toplamının, en son hesaplanan yasal öz kaynaklarının %10'unu geçmeyeceğin düzenlemiştir.

12 Mart 2019'da, Sermaye Piyasası Kurulu, para piyasası fonlarının toplam değerinin asgari %50'sinin mevduat/katılma hesaplarında değerlendirilmesi, ancak tek bir bankada değerlendirilebilecek tutarın fon toplam değerinin %6'sını aşamayacağını duyurmuştur. Aynı zamanda, söz konusu fonlar tarafından ters repo işlemlerine ve Takasbank para piyasası ve yurt içi organize para piyasası işlemlerine yapılan yatırımın toplam tutarı ise fon toplam değerinin %40'ını aşamayacağı düzenlenmiştir.

27 Mayıs 2019'da, Sermaye Piyasası Kurulu, emeklilik yatırım fonlarına yönelik olarak, standart fon olarak tanımlanan fon portföyünün asgari %10'unun BIST 100, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi, BIST Kurumsal Yönetim Endeksi ve Borsa İstanbul A.Ş. tarafından hesaplanan katılım endekslerindeki paylarda; para piyasası fonlarının ise asgari %25'inin

devlet iç borçlanma senetlerinde yatırıma yönlendirilmesi öngörülmüştür.

Bankacılık Kanunu ve ilgili yönetmelikte yapılan değişiklikler kapsamında, (ilgili mevzuatta güncel olarak tanımlandığı şekilde) alacaklı kuruluşlarca imzalanmış olan finansal yeniden yapılandırma çerçeve anlaşmaları yeniden düzenlenmiştir. 17 Temmuz 2019'dan itibaren 2 yıl süre ile uygulanmak üzere (Cumhurbaşkanı kararı ile 2 yıl daha uzatılabilmek kaydıyla) getirilen finansal yeniden yapılandırma uygulaması yürürlüğe girmiştir. Buna göre, borçluların, alacaklı kuruluşlara olan borçları, mevcut toplam borç tutarlarının 25 milyon TL altında veya üzerinde olmasına göre Türkiye Bankalar Birliği tarafından gerekli onayların da alınmasını müteakiben yürürlüğe konulan büyük veya küçük ölçekli çerçeve anlaşmalar altında yapılandırılabilir.

Tüketici kredilerinin (konut kredileri dahil olmak üzere sair krediler hariç olmak üzere) azami vadesi 36 ay iken bu süre 60 ay olarak değiştirilmiştir. Taşıt kredileri için daha önceden 48 ay olarak belirlenmiş olan azami vade süresi, yalnızca fatura değeri yüz yirmi bin Türk Lirası altında olan taşıt alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi 60 aya çıkartılmıştır. Bilgisayar alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi on iki ayı geçemeyecek şekilde düzenleme yapılmış, fiyatı 3.500 Türk Lirasının üzerinde olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesi 6 aydan 3 aya düşürülmüştür.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na, Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, Hazine ve Maliye Bakanlığının görüşünü alarak, kredilere ilişkin azami vadeleri, oranları ve sair sınırlamaları değiştirme veya bu konularda

ilave sınırlamalar getirmeye yetkisi verilmiştir.

22 Kasım 2019'da yapılan düzenleme ile 1 Ocak 2020 itibarı ile, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ödeme sistemlerine ilişkin mevzuat kapsamındaki görev ve yetkileri Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'na devredilmiş olup, bankalar ödeme hizmeti sağlayıcısı olarak yerine getirdikleri tüm ödeme hizmetleri bakımından TCMB gözetim ve denetiminde tabi hale gelmişlerdir. TCMB, ödeme hizmetleri kapsamındaki işlemlere dair ücret, masraf ve komisyonların azami miktar, oran veya niteliklerinin belirlenmesi veya bunların kısmen ya da tamamen serbest bırakılması konusunda da yetkilendirilmiştir. Ödeme hizmeti sağlayıcıları tarafından sağlanacak açık bankacılık faaliyetleri de ödeme hizmeti faaliyetleri olarak belirlenmiş ve açık bankacılık işlemlerine ilişkin olarak ayrıca bir yönetmelik çıkarılması da öngörülmüştür. Ödeme kuruluşları ve elektronik para kuruluşlarının üyesi olacağı, Türkiye Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşları Birliği'nin kurulması öngörülmüştür.

Döviz tevdiat hesaplarındaki stopaj oranları; 6 aya kadar olan vadelerde %18'den %20'ye, 1 yıla kadar olan vadelerde %15'ten %20'ye ve 1 yıl üzeri vadelerde %13'ten %18'e yükseltilmiştir.

17 Haziran 2019 tarihinden itibaren finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırmaya ölçütü olarak kullanılabilir, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF) Borsa İstanbul tarafından oluşturulmuştur.

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN

1.291 6,1 dk 3 risk

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 2019 yılında altı kez toplanarak Yönetim Kurulu'nu Komite'nin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu 2019 yılı içerisinde 11 farklı risk türü bazında Banka'nın Genel Müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurtdışı şubeler ve iştiraklerini de kapsayacak şekilde risk bazlı süreç denetimleri gerçekleştirdi. Banka'nın bahsi geçen temel riskleri aşağıdaki gibidir;

- İş modeli risk denetimleri,
- Kurumsal yönetişim 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,
- Kurum dışı risk denetimleri.

Teftiş Kurulu bünyesinde 2019 yılı itibarıyla gerçekleştirilmekte olan denetimlerde Çevik (Agile) Metodoloji uygulanmaya başlanarak iş gücünün daha verimli kullanılması ve katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesi hedeflendi.

Banka'nın dijital dönüşüm hedefine paralel olarak artan teknolojik ve siber güvenlik risklerin azaltılmasını teminen ve denetim süreçlerine veriye dayalı bir yaklaşım ile odaklanmak amacıyla Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde veri uzmanlığı ve veri mühendisliği (data scientist/specialist) kadroları oluşturularak denetim süreçlerinde örneklem yerine ilgili verinin tamamına dayalı inceleme yöntemleri benimsendi ve denetim riskinin minimuma indirilmesi amaçlandı. Denetimlerde veri modelleme algoritmaları, görüntü işleme ve makine öğrenmesine dayalı teknikler kullanıldı.

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 önleni veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suistimalin tespiti amacıyla gerek uzaktan gerekse de yerinde inceleme çalışmaları gerçekleştirildi. Uzaktan (merkezden) gerçekleştirilen incelemeler kapsamında yeni bir proje hayata geçirildi. Söz konusu proje kapsamında, "büyük veri" (big data) imkanları kullanılmak suretiyle belirlenen muhtelif risk faktörleri ve erken uyarı sinyalleri sonucunda üretilen en riskli işlemlerin belirlenmesi ve günlük olarak incelenmesi imkanı sağlandı. Bu suretle, iç suistimalin tespitine yönelik daha proaktif ve verimli bir uygulama hayata geçirildi.

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 ilişkin incelemeler gerçekleştirdi. Banka'nın finansal bağlı ortaklıklarının iç kontrol ortamlarının da yapısal ve işlevsel olarak yeterli donanımda olduğunun takip edilmesi

sorumluluğunu yerine getirdi.

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 BBVA Grubu genelinde geçerli olan Rekabet Politikası uygulamaya alındı. Yolsuzlukla Mücadele ve Etik İlkeler konularında Banka geneline dönük eğitim faaliyetleri yürütüldü. 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, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemeleri takip ederek, organizasyon içerisindeki gerekli bilgi akışını sağladı. 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 ve Risk Yönetimi Komitesi'ne aylık olarak yapılan ve yıl içerisinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne çeyreklik olarak yapılmaya başlanan risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda yukarıda belirtilen göstergeler ve limitler izlendi ve raporlandı. Ayrıca sermaye yeterliliği rasyosu gelişimine ilişkin izleme, analiz ve Banka içi raporlama faaliyetleri yürütüldü. 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. Değerleme Hizmetleri alım süreci yönetimi ve Destek Hizmetleri dahil olmak üzere dış kaynak kullanımı sürecinin yönetilmesi için Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü altında dış kaynak kullanımı yönetimi fonksiyonu oluşturuldu. Operasyonel risk kabul fonksiyonu tarafından, yeni girişimlere (yeni iş, ürün ve hizmet sunumu, sistem ve süreç değişiklikleri ve destek hizmetler dahil olmak üzere dış kaynak kullanımı) ilişkin Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi süreçleri koordine edildi. Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi toplanarak içsel yönetmelik ve prosedüre göre çalışmalarını yürüttü. Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'nce, piyasa, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında eşik seviyeler gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk bazlı limitlere ilişkin yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler ve erken uyarı göstergeleri düzenli olarak izlenerek, tüm ilgili taraf ve komitelere raporlandı. 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 prosedürlerde yer aldığı üzere gerekli aksiyonlar alındı. Uygulamaya alınan yeni düzenlemeler ve finansal istikrar politikaları çerçevesinde alınan kararlar yakından takip edildi. Bunların Banka'nın likiditesi, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edilerek içsel metrik

ölçümlerine yansıtıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde risk türü bazında içsel hesaplamalar ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirildi. Gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlendi. Operasyonel etkinliği artırmaya yönelik olarak altyapı çalışmaları yapıldı. Bağlı ortaklıklardaki risk yönetimi faaliyetleri yakından takip edildi.

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 kârlılık metriklerinin sistemselsel olarak hesaplanabilmesi için gerekli olan içsel sermaye tanımları ve tanımlar sonrasında kurulan sistemlerin kullanıcı kabul testleri yapıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde içsel kredi riski ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapıldı. Banka'da kullanılan risk modellerinin İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'lara uyumu takip edildi ve modellerin Banka içinde kullanımı değerlendirildi. 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

484 2,2 dk 1 risk

Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, stratejik hedefleri tehlikeye sokmadan olumsuz koşullar ile başa çıkabilmenin optimum yolu olarak, ölçülü bir risk profilini, sağlam bir finansal yapıyı ve döngüsel olarak riske ayarlanmış güçlü bir kârlılığı sürdürme hedefiyle yürütüldü. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve risk bazlı politikalar çerçevesinde 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 2019 yılında daha da geliştirdi. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın koordinasyonunda; risk iştahı, stres testleri ve bütçe çalışmalarıyla entegre olarak yürütülen İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İLİS) sonuçlarını içeren raporlar Yönetim Kurulu tarafından onaylandı. Yıl boyunca, Risk Yönetimi Başkanlığı risk iştahı çerçevesi kapsamında risk göstergelerini ölçmeye, izlemeye ve raporlamaya ve ayrıca otomatize ve gelişmiş süreçler ile risk yönetimi faaliyetlerinin etkinliğini daha da artırmak üzere projeler üzerinde çalışmaya devam etti.

Aktif kalitesinin daha da önem kazandığı ve birçok mevzuat değişikliğinin gerçekleştiği 2019 yılı içerisinde de Banka, risk yönetimi

faaliyetlerinde ihtiyatlı, şeffaf ve ileriye dönük yaklaşımını devam ettirdi. 2019 yılı içerisindeki piyasa gelişmeleri ve uygulamaya alınan yeni düzenleme ve finansal istikrar politikaları çerçevesinde alınan kararlar yakından takip edildi ve içsel risk ölçümlerine yansıtıldı. Bunların Banka'nın likiditesi, sermaye yeterliliği ve aktif kalitesi başta olmak üzere Banka risk profili üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi. Ayrıca, Banka, aktif kalitesinin gelişimini hem risk iştahı çerçevesi hem de stres testleri vasıtasıyla yakından takip etti. Bir önceki yıl sonunda %4,9 olan konsolide olmayan tahsili gecikmiş alacak oranı, 2019 yıl sonunda %6,9'a yükselmiş olmasına rağmen, sağlam ve ihtiyatlı gruplandırma ve karşılık politikaları sayesinde Risk Maliyeti oranındaki artış sınırlı kaldı ve tüm karşılık gruplarında karşılama oranları yükseldi. Önümüzdeki dönemde, Banka etkin tahsilat stratejilerine odaklanarak ve bunun yanı sıra aktiften silme süreçlerinden yararlanarak tahsili gecikmiş alacak portföyünü yönetmeyi hedeflemektedir.

Risk Komitesi 2019 yılında; 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 göstergelerini 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 raporlar aldı ve raporları gözden geçirdi. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir kültürün temin edilmesi için kapsamları ölçüsünde bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi. 2019 yılı içerisinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca yakından takip edilen aktif kalitesi gelişimi, piyasa gelişmeleri ve yeni düzenlemeler Risk Komitesi'nce de takip edildi.

Sonuç olarak, Risk Komitesi 2019 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

3.341 15,2 dk 6 yönetim

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti BBVA" 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 BBVA, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti BBVA 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 BBVA'nın, 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 2019 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2019 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 BBVA, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2019 yılı içinde uyum sağlamıştır.

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

 **İlgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 178'den ulaşabilirsiniz.**

PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

ORTAKLIK YAPISI

 **Şirketin Ortaklık yapısı ile ilgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 21'den 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 Bilgi 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 BBVA 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 sunulur; 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 BBVA 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 kullanılabilir. 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 BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulur. Bu belgeler istenirse Hissedarlar ve İştirakler Bölümü'nden de temin edilebilir.

Garanti BBVA 01.01.2018-31.12.2018 dönemi Olağan Genel Kurul Toplantısı 4 Nisan 2019 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı %85,90 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul toplantısına medya katılımı olmamıştır. Toplantıda bir hissedarımız gündem maddelerine muhalefet şerhi vererek taleplerini sunmuş olup, kendisine Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde gerekli bilgilendirme yapılmıştır.

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

2019 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR HAKKINDA BİLGİ

Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 6.818.454 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 yapılabilir.

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

2019 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

YARARLANICILAR	TUTAR
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI	3.205.090
MUHTELİF VAKIF, DERNEK, KİŞİ VE KURULUŞLAR	1.589.370
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	1.542.144
AYHAN ŞAHENK VAKFI	425.000
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	41.600
DOĞAL HAYATI KORUMA VAKFI	15.250
TOPLAM	6.818.454

OY HAKLARI

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti BBVA Esas Sözleşmesi'nin 38'inci maddesinde yer almaktadır. Garanti BBVA'nın 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

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 ve ilgili alt düzenlemeler 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.

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

Bankamızda kâr payı avansı dağıtım uygulaması bulunmamaktadır.

Ortaklara yapılacak kâr payı dağıtımına ilişkin teklif, Banka'nın 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."

Öte yandan, 4 Nisan 2019 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler ile Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, Bankamızın 2018 yılında vergi sonrası oluşan dağıtılabilir net dönem kârının dağıtılmayarak Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına, ve ayrıca, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrasının (e) bendi uyarınca ilgili mevzuatta belirtilen koşulların sağlanması nedeniyle Kurumlar Vergisi'nden istisna tutularak özel fon hesabına ayrılan tutarlar ile Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uygulamasına ilk geçişi nedeniyle oluşan ve "Geçmiş Yıl Kâr Zararı" kalemi içerisinde sınıflanan kârın Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

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, tablet ve mobil 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 BBVA müşterilerine, web sitesinde bulunan iletişim formu, 444 0 333 telefon kanalından sesli mesaj opsiyonu, sosyal medya platformları olan Garanti BBVA Facebook sayfası ve Twitter Garanti BBVA'ya 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, Müşteri İletişim 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 BBVA, yatırımcıların beklentilerini, banka ve yönetim hakkındaki düşüncelerini "Algı Çalışması (Perception study)" ile tarafsız bir şekilde değerlendirmektedir. Çalışmanın, üçüncü şahıs firmalar tarafından gerçekleştirilmesi, tarafsız ve şeffaf iletişimi desteklemektedir. Bu çerçevede yapılan analiz ile gelişim alanları irdeleniyor, aksiyon planları oluşturuluyor.

Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere Garanti BBVA, 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, iç müşteri memnuniyeti anketi ve çalışanın sesi platformu GONG gibi farklı kanalları sistematik olarak kullanarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor.

Garanti BBVA, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2019 yılında Çalışan Bağlılığı skoru %70 olarak gerçekleşti.

360 Derece Değerlendirme ve Geri Bildirim süreci ile, çalışanlarımızın kendileri, çalışma arkadaşları, yöneticileri ve de birlikte çalıştıkları ekip üyeleri ile ilgili görüşlerini alarak, geri bildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanıyor. Aynı zamanda bu süreç, çalışanlarımızın güçlü yönlerini ve gelişim fırsatlarını görebilmelerini ve kişisel gelişim planlarını

bu doğrultuda oluşturabilmelerine imkan tanıyor.

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 2019 yılında 992 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 24.000'den fazla fikir bu kanalla iletilti. 2019'de İnsan Kaynakları uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 230 fikir paylaşıldı.

Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, Garanti BBVA'nın güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını tüm çalışanları ile düzenlediği Gelecek Toplantısı'nda paylaştı.

YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen'dir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üye; aynı zamanda doğal üye olan Genel Müdür Recep Baştuğ'dur.

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 Sema Yurdum ile Ricardo Gomez Barredo

bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Öte yandan, Garanti BBVA'nın 2019 yılında gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Esas Sözleşme'nin 18. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu üye sayısının Genel Müdür hariç 9'dan 10'a çıkarılmasına ve Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin "Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmamış olması" şeklindeki 4.3.6 numaralı ilkesi çerçevesinde, bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti kadar bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Sema Yurdum'un bağımsız yönetim kurulu üyeliği sona erdiğinden, oluşturulan yeni Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye görev süreleri kadar görev yapmak üzere seçilmesine ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından bağımsız üye adaylığı konusunda olumsuz görüş bildirilmemiş olan, Mevhibe Canan Özsoy'un diğer Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bakiye görev süreleri kadar görev yapmak üzere bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmesine karar verilmiştir. Bununla beraber, Sema Yurdum'un Banka'nın Denetim Komitesindeki üyelik görevi devam ettiğinden bu kapsamda bağımsız üye olarak kabul edilmektedir.

Mevhibe Canan Özsoy'un, bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 22 Ocak 2019 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2019 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Mevhibe Canan

Özsoy'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 "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- a) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
- b) 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,
- c) 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,
- d) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine

getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

e) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,

f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,

g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı 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, 2019 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti BBVA Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta olup 2019 yılı içinde kadın üye sayısı 1'den 2'ye yükselmiştir.



Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 142, 143 ve 144'den ulaşılabilir. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 396. maddesi gereğince, Garanti BBVA Yönetim Kurulu Üyelerine, dönem içinde, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapabilmeleri veya aynı tür ticari işle 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. 2019 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 18 kez karar almıştır.



Garanti BBVA Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları dokümanına www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Kurumsal Yönetim >Politikalar başlığı altında ulaşabilirsiniz.

İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ("Grup") ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği faaliyet gelirleri toplamı, Grubun faaliyet gelirleri toplamının

%0,15'dir. 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 %2'sidir ve bu tür risklerin sadece nakdi olanlarının toplam bakiyesi konsolide aktif büyüklüğünün %0,03'üdür.

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 Yetenek & Kültür Birimi yetkilidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunularak

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 2019 itibarıyla 98 milyon 589 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 2019 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 2020 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 30.000.000 Türk lirası üst sınırı 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.

2019 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 kâr 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 2019 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %10,88'lik kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

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



Ücretlendirme Komitesi ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 150'den 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 özellikli 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 önerilenin 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 ve mobil uygulamaları ile güncel bilgiye sürekli erişim sağlanmaktadır. Garanti BBVA 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 BBVA 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 zorlaştıran 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 yansıtmalarını 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					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
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 34 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ancak, ilerleyen dönemlerde Bankamızda kurulmuş olan Çalışan Komitesine şubeden ve Genel Müdürlük'ten birer temsilci atanması ve Çalışan Komitesine sunulacak kararların çalışanlarımızın sesi platformu "GONG" üzerinden tartışmaya gidilmesi değerlendirilecektir.
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					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
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					
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 performansının 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					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri 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.
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 artırmayı 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 katılamayan 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				Yönetim Kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmaktadır. Bankamızın Yönetim Kurulu 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				Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen Yönetim Kurulu üyeleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunulacak belirlenmektedir. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu üyelerinin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla 98 milyon 589 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 / İLGİLİ BAĞLANTILAR
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri 2019 yılında, Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 16 şehirde 35 yatırım konferansı ve roadshowa katılarak 667 firma ile yüz yüze toplantı gerçekleştirdi. Yaklaşık her 3 yatırımcı toplantısından 1'ine Genel Müdür katıldı.
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	
Özel denetçi talebi sayısı	Yoktur. Garanti BBVA 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 almasa dahi genel kuruldan talep etme hakkına sahiptir. Bu döneme kadar Garanti BBVA'ya 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/752881
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmuştur. İlgili web site linki: Türkçe: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0 İngilizce: https://www.garantibbvainvestorrelations.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.garantibbvainvestorrelations.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, 2019 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. AZLIK HAKLARI	
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.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulunca hazırlanan, 2018 hesap yılı Bilanço Kârına ilişkin teklif 04.04.2019 tarihli Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler ile Banka Esas Sözleşmesi'nin 45. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, dağıtılabilir net dönem kârının dağıtılmayarak Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına karar verilmiştir. Aşağıdaki linkte yer alan dokümanın 5. maddesinde konuya ilişkin açıklama yer almaktadır. https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/Olagan_Genel_Kurul_Toplantisi_Kararlari_.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/752881
Genel kurul tarihi	4.04.2019
Genel kurul ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı gündemiyle	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılma oranı	85,9
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	Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Olağan Genel Kurul Toplantıları https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Olağan Genel Kurul Toplantıları https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Bulunmamaktadır.
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	594
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/752881

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIKAÇIKLAMALAR	
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Ticaret sicili bilgileri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > İletişim > Garanti BBVA Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Garanti BBVA Hakkında > Ortaklık Yapısı İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi: İmtiyazlı pay bulunmamaktadır. Esas sözleşmesinin son hali: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Garanti BBVA Esas Sözleşmesi Özel durum açıklamaları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları Finansal Raporlar ve Faaliyet Raporları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane İzahnameler ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları Genel kurul toplantı dökümanları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Olağan Genel Kurul Toplantıları Kâr dağıtım politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Kâr Dağıtım Politikası Bilgilendirme politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Bilgilendirme Politikası Şirket tarafından oluşturulan etik kurallar: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri Sıkça sorulan sorular: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > SSS
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Garanti BBVA'nın Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar; Türkçe web sitesi: www.garantibbva.com.tr İngilizce web sitesi: www.garantibbva.com Kurumsal Yönetim ilkeleri doğrultusunda web sitelerinde yer alması gereken ve paydaşların ihtiyaçları doğrultusunda Garanti BBVA ve hisse senedi ile ilgili tüm diğer bilgilere Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak detaylı şekilde yer verilmektedir. Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantibbvayatirimciiliskileri.com İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantibbvainvestorrelations.com
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: 142; Bağımsızlık Beyanı, Sayfa: 185
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 149

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: 2019 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 175
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: 2019 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 175
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: 541
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu 5.1.10.2 no'lu dipnotta bulunmaktadır. Sayfa: 479
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 122), Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (132), Müşteri Deneyimi (96)

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	169
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Garanti BBVA Uyum Müdürlüğü (ilgili komite: Etik ve Doğruluk Komitesi)
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"Garanti Etik Bildirim Hattı" etikbildirim@garantibbva.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 34 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 portalındaki Sor/Paylaş bölümleri üzerinden iletmektedir.
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 insan kaynakları politikası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Özellikli çalışanlar kapsamında plan bulunmakta olup Ücretlendirme Politikası içinde açıklanmıştır. 2019 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir. Özellikli çalışanların değışken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağılı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2019 yılına ilişkin değışken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır. Ücretlendirme Politikası bağıntısı: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/Ucretlendirme-Politikasi/450/1563/0
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 web sitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağıntılar: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Garanti BBVA, 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 BBVA, 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. 2019 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 BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti BBVA 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 BBVA, 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 performansını 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 BBVA 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 BBVA Yolsuzlukla Mücadele Politikası, yolsuzluk riski olan durumlarda Banka genelinde yolsuzluğu önlemek, tespit etmek ve raporlamayı teşvik etmek için alınması gereken aksiyonları düzenlemektedir. Buna ek olarak, yolsuzluğun önlenmesine yönelik Bankamız ve bağılı iştiraklerinde "yolsuzlukla mücadele programı" yürütülmektedir. Bu konuları kapsayan sınıf içi ve e-öğrenme eğitimleri tüm personele atanmaktadır.

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 19 Şubat 2019 tarihli toplantısında Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışmalarını yeterli ve mevzuata uygun olarak değerlendirmiştir. 4 Mart 2019 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	2019'da: 7
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Bölüm: İç Sistemler Yönetişi, Sayfa: 163
Yönetim kurulu başkanının adı	Süleyman Sözen
İcra başkanı / genel müdürün adı	Recep Baştuğ
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 olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	KAP duyurusu bulunmamaktadır. Banka 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	2 kadın üye %18'lik 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	29 Mayıs 1997	-			Evet
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Hayır	Evet	24 Mart 2016	-	Hayır	Hayır	Evet
Ergun Özen	Hayır	Hayır	14 Mayıs 2003	-			Evet
Dr. M. Cüneyt Sezgin	Hayır	Hayır	30 Haziran 2004	-			Evet
Sema Yurdum	Hayır	Evet	30 Nisan 2013	-	Hayır	Hayır	Evet
Jaime Saenz De Tejada Pulido	Hayır	Hayır	2 Ekim 2014	-			Evet
Javier Bernal Dionis	Hayır	Hayır	27 Temmuz 2015	-			Evet
Recep Baştuğ	Evet	Hayır	6 Eylül 2019	-			Evet
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Hayır	Hayır	8 Mayıs 2017	-			Evet
Ricardo Gomez Barredo	Hayır	Evet	8 Mayıs 2017	-	Hayır	Hayır	Evet
Mevhibe Canan Özsoy	Hayır	Evet	4 Nisan 2019	https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a140f2ed720140f37cb2a601b7	Evet	Hayır	Evet

4. YÖNETİM KURULU - II	
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	AÇIKLAMALAR
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2019 yılında 10 kez fiziken toplanmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%76,8
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 yapılacağını belirlediği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Garanti BBVA 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: 149
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, Faaliyet Raporu Sayfa 149-162'de 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)	https://www.garantibbvainvestorrelations.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)	https://www.garantibbvainvestorrelations.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)	https://www.garantibbvainvestorrelations.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: 149, 151
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	https://www.garantibbvainvestorrelations.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: 82
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümün adı	Ücretlendirme politikası Yatırımcı İlişkileri websitesi Kurumsal Yönetim Başlığı altındaki politikalarda yayımlanmıştır. İlgili bağlantı: https://www.garantibbvainvestorrelations.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: 186-187

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 BBVA; Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. JCR Eurasia Ratings tarafından Garanti BBVA'ya verilen uzun vadeli TL ve YP notlar, yatırım yapılabilir kredi derecelendirmesindedir.

Garanti BBVA, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,73 ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH RATINGS (KASIM 2019)
(Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli YP **B+**
Uzun Vadeli TL **BB-**

MOODY'S (HAZİRAN 2019)
(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli YP Mevduat **B3**
Uzun Vadeli TL Mevduat **B2**

JCR EURASIA RATINGS (HAZİRAN 2019)
(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli Uluslararası YP **BBB**
Uzun Vadeli Uluslararası TL **BBB+**

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

JCR Eurasia Ratings (Görünüm: Pozitif)

Genel Uyum Notu: 9,73

ALT KATEGORİLER	AĞIRLIK	ALINAN NOT
Pay Sahipleri	%25	9,67
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,67
Menfaat Sahipleri	%15	9,86
Yönetim Kurulu	%35	9,76



Derecelendirme notları ve içerikleri hakkında detaylı bilgiye, notlar ve görünümle ilgili yapılan değişikliklere <https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/> adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi altındaki Derecelendirme Notları bölümünden ulaşabilirsiniz.

KÂRIN DAĞITIMI

Bankamız 74. Hesap Yılında oluşan 6.158.840.673,31 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

2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Türk Lirası)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	6.158.840.673,31
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	307.942.033,67
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)	5.436.405,85
D - Olağanüstü Yedek Akçe	5.845.462.233,79

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	
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	NAKİT (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-