


Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Garanti BBVA'nın **işlevsel kurumsal yönetim yapısının merkezinde, sadakat ve özen sorumluluğunun ötesine geçen etkin bir Yönetim Kurulu yer alıyor**. Yönetim Kurulu, nihai kurum içi gözetimci olarak hareket ediyor ve kurumsal stratejiye dışarıdan bir bakış açısı katıyor; belirlenen strateji bazında sergilenen performansı denetliyor ve Garanti BBVA'nın uzun vadedeki gelişimine yardımcı oluyor. **Risk yönetiminin etkin bir şekilde işlemesi için Banka'nın stratejisi ve risk iştahıyla paralel olarak uyum, iç kontrol ve risk yönetimi politika ve sistemlerini denetliyor ve sonrasında izleme işlevini yerine getiriyor**.

Garanti BBVA, her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan **finansal bilgiler için bağımsız denetçiden makul güvence**, denetçi raporunda ayrıntılı olarak tanımlanan **seçilmiş bazı finansal olmayan bilgiler için ise sınırlı güvence** alıyor. Bağımsız güvence raporlarını Entegre Faaliyet Raporu kapsamında www.garantibbvafaaliyetraporu.com web sitesinde paylaşıyor.

[Bağımsız denetim ücretlerine ilişkin detaylı açıklamayı](#)

 www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Kütüphane >Finansal Raporlar ve Tablolara başlığı altında mali tablolara ilişkin dipnot 5.9'da bulabilirsiniz.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti Bankası" veya "Garanti" veya "Banka" veya "Garanti BBVA"), 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 sitesi** www.garantibbvayatirimciiliskileri.com üzerinden **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. Bununla birlikte 02 Ekim 2020 tarihinde Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1 ve 8'inci maddelerine gerekli eklemelerin yapıldığı "Kurumsal Yönetim Tebliğinde (II-17.1) Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ (II-17.1.a)" kapsamında yer verilen Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamındaki açıklamalar da ilgili başlıklarda 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 2021 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2021 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 Tebliğde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2021 yılı içinde uyum sağlamıştır. Zorunlu olmayan ilkeler ile birlikte **Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum durumu** aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Bölüm	Tam Uyum	Kısmi Uyum	İlgisiz	Muaf	Uyum Yok
Pay Sahipleri	15	0	1	0	1
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	5	0	0	0	0
Menfaat Sahipleri	20	0	0	0	1
Yönetim Kurulu	19	3	1	0	2
Toplam	59	3	2	0	4

Sürdürülebilirlik İlkelerine Uyum durumu aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

Tür	Tam Uyum	Kısmi Uyum	Muaf	İlgisiz
Genel	11	1	0	0
Çevre	25	1	0	0
Sosyal	16	0	0	0
Yönetim	6	0	0	0
Toplam	58	2	0	0

Garanti BBVA, **Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu** ilk olarak 2014 yılında almıştır. JCR Eurasia Rating tarafından alınmaya devam edilen derecelendirme hizmeti kapsamında Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum notunu **2014 yılında 9,14 seviyesinden 2021 yılında 9,79'a yükseltmiştir** ve **Görünüm Pozitif** olarak belirlenmiştir. Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 7 Eşik Puanı'nın üzerinde olması nedeniyle Garanti BBVA hisse senedi **Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde** yer almaya devam etmektedir.

I. YÖNETİM KURULU

31 Aralık 2021 itibarıyla Garanti BBVA'da **ikisi kadın, dokuzu erkek olmak üzere 11 üyeden oluşan tek kademeli bir Yönetim Kurulu** bulunuyor. **Güçler ve yetki ayrılığı** ilkesi uyarınca Garanti BBVA'da **Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı görevlere sahip**. Bu net ayırım, Banka'nın kurumsal yapısı bağlamında her pozisyonun karar alma yetkisine dair sınırları çizerek güç ve yetkiler arasında bir denge kuruyor. **Genel Müdür, Yönetim Kurulu'ndaki tek icracı üye** olarak görev yapıyor.

Üç icracı olmayan üyenin Garanti BBVA iştiraklerinde, dört icracı olmayan üyenin başka şirketlerde yönetim kurulu üyelikleri ve üç icracı olmayan üyenin de vakıf mütevellî heyetinde üyelikleri bulunuyor.

Yönetim Kurulundaki **bağımsız üye sayısı dördür**. 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 üye olarak görev yapan Jorge Saenz-Azcunaga Carranza, Sema Yurdum ile Avni Aydın Düren bağımsız yönetim kurulu üyesidir. Ayrıca, Mevhibe Canan Özsoy 31.03.2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir. 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;

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

g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını 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."

2021 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

2021 yılında **Javier Bernal Dionis Yönetim Kurulundan ayrılmış ve yerine Pablo Alfonso Pastor Munoz göreve başlamıştır.**

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.

 [Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına www.garantibbvafaaliyetraporu.com adresinde Kurumsal Yönetişim başlığı altından ulaşabilirsiniz.](http://www.garantibbvafaaliyetraporu.com)

A. 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.** Yönetim Kurulu, **Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir kez toplanma ilkesi** doğrultusunda çalışmalarını

yürütüyor. Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, **en az 7 üyenin katılımıyla toplanıyor** ve Yönetim Kurulu **kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınıyor.** 2021 yılında Yönetim Kurulu, **gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 16 kez karar almıştır.**

 [Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları dokümanına www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com)

B. YÖNETİM KURULU ÇEŞİTLİLİK VE UYGUNLUK POLİTİKASI

Banka, **8 Temmuz 2021 tarihinde Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Politikası yayınlamıştır.** Bu Politika, Garanti BBVA Yönetim Kurulu'nun yeterli yapısı, üyelerinin uygunluğu ve çeşitliliğine ilişkin ilke ve kriterleri belirler. Politikaya göre Banka'nın **2025 yılının sonuna kadar Yönetim Kurulu'nun %25'inin kadın üyelerden oluşması hedefi** bulunmaktadır.

 [Yönetim Kurulu Çeşitlilik ve Uygunluk Politikası'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com)

C. 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 Banka'da muayyen bir görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine söz konusu yıl içinde **ödenen 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 2021 itibarıyla 84 milyon 704 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. Özellikle çalışanlar kapsamında pay edindirme planı bulunmakta olup Ücretlendirme Politikası içinde açıklanmıştır. 2021 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26'dır. Özellikle çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2021 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

[Ücretlendirme Politikası'na](#)



www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde Çevresel,

Sosyal ve Yönetişim > Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.

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 2021 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 2022 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 23.000.000 Türk Lirası üst sınır belirlenmesi hususları kabul edilmiştir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan Üst Düzey Yöneticilere sağlanacak diğer mali haklar, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları

da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performans 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.

2021 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 2021 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %10.56'lık kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, 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 kullanılmamaktadır."


D. İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ("Grup") ilişkili taraf işlemlerinden doğan ve yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları içeren bilgilere Banka'nın 31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Finansal Raporu'nun 5.7.2.2 no.lu dipnotundan ulaşılabilir.

II. SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

Garanti BBVA Vazgeçilmez Değerlerinden yola çıkarak Sürdürülebilirliği, **çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanında, müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli yaratma taahhüdü** olarak tanımlıyor. Garanti BBVA'nın stratejik öncelikleri arasında yer alan Sürdürülebilirlik altında **iklim değişikliği ile mücadele ve kapsayıcı büyüme** odağıyla **sürdürülebilir kalkınma** alanındaki çalışmalarına devam ediyor.

Garanti BBVA sürdürülebilirlik konularının paydaşlar için uzun vadeli değer yaratmak için karar alma mekanizmalarına ve iş süreçlerine yerleştirilmesi gerekliliği doğrultusunda **2010 yılında Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında Sürdürülebilirlik Komitesinin temellerini attı**. 2020 yılından itibaren Sürdürülebilirlik Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi ile birleşerek çalışmalarına devam ediyor. **Komite yılda en az dört kez toplanarak stratejik öncelikleri arasında yer alan sürdürülebilirlik konularını ele alıyor**.

 [Sürdürülebilirlik performans göstergelerine 2021 Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik bölümünden ulaşabilirsiniz.](#)

[Sürdürülebilirlik Politikası'na](#)

www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresinde



[Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar başlığı](#) altından, [Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi hakkında bilgiye Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Komiteler başlığı](#) altından ulaşabilirsiniz.

Banka, çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı)), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atıksu yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde raporluyor.



[Rapora www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](#) adresinde [Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > ÇSY Analist Verileri başlığı](#) altından ulaşabilirsiniz.

Banka, **sorumlu bankacılık, finansal sağlık ve kapsayıcılık** anlayışıyla, **Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı** da gözeterek sunduğu tüm yenilikçi ürün ve hizmetlerini ve bu anlayış ile iş süreçlerinin nasıl şekillendiğini 2021 Entegre Faaliyet Raporu Öncelikli Konularımız, Paydaşların Katılımı, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve Hedefleri'ne Katkı ve Sürdürülebilirlik Bölümlerinde sunuyor.



[Öncelikli Konularımız, Paydaşların Katılımı, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve Hedefleri'ne Katkı, Sürdürülebilirlik hakkında bilgiye 2021 Entegre Faaliyet Raporu'nda ilgili bölümlerden ulaşabilirsiniz.](#)

Sürdürülebilirlik 2021 yılında performans sistemi kriterlerine eklendi. Bu kapsamda, Banka'nın finansal hedeflerinin yanında, **müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi, insan kaynağının etkin yönetimi ve sürdürülebilirlik**, performansa dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer alıyor.

Garanti BBVA'nın ekonomi, toplum ve tüm paydaşları için değer üretmek adına attığı adımlar ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor.



[Banka'nın yer aldığı endeksler, uluslararası inisiyatifler, raporlamalar ve sürdürülebilirlikle ilgili tüm bilgilere www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](#) adresinde [Çevresel, Sosyal ve Yönetişim başlığı](#) altından ulaşabilirsiniz.

III. BİLGİ GÜVENLİĞİ

Banka çapında **itibar riskini etkin bir şekilde yönetmek** için Garanti BBVA, **kanunlara ve kurumsal standartlara uyum** konusunda farkındalığın sürekli olmasına ve **Bilgi Teknolojileri (BT)/Bilgi Güvenliği ve BT bağlantılı risklerin yönetilmesini sağlayan süreçlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar** gerçekleştiriyor.

Kurumsal yönetim anlamında bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik Banka içindeki tüm çalışmaların **koordinasyonu ve politika, prosedür ve yönetmeliklerin gözetilmesi** Genel Müdür başkanlığındaki **Bilgi Güvenliği Komitesi** tarafından yerine getiriliyor.

2021 yılında;

- **Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi** kuruldu ve yılda 3 kez toplanıyor.
- Yeni BDDK Bilgi sistemleri yönetmeliğine uygun olacak şekilde güvenlik organizasyonunda yeni bir yapılandırmaya geçilmiş, **Kurumsal Bilgi Güvenliği ekibi kurularak Genel Müdür'e raporlaması sağlandı**. Bilgi Güvenliği Komitesi Genel Müdür'ün başkanlığında yeniden yapılandırıldı.
- Pandemi ile artan **uzaktan çalışma** ihtiyaçlarını karşılamak için **"güvenli bağlantı teknolojileri (VPN)" genişletildi**, olası ihlallerin önüne geçmek için **engelleme ve izleme kuralları sıkılaştırıldı**.
- Gelişen ve artan siber tehditlerle daha etkin mücadele edebilmek, veri analizi ve makine öğrenmesi gibi güncel araçları en etkin şekilde kullanmak ve operasyonları 7/24 hale getirmek üzere **Siber Güvenlik Merkezi yeniden yapılandırma projesi başlatıldı**.
- **Hassas verilerin tespiti ve olası yetkisiz erişimlerin takibi** amacı ile kurum içi ortak alanlar, dosya sunucular periyodik taranıyor.
- **Bilgi güvenliği eğitimleri** gözden geçirilerek güncellendi.
- 2021 yıl sonu itibarıyla **Swift Customer Security Program'a %100 uyum** sağlandı, benzer çalışma 2022 yıl sonuna dek yeniden yapılacak.
- Siber Saldırganların kullandıkları teknik, taktik ve prosedürlerini global düzeyde araştırılması sonucu sistematik bir şekilde tanımlanıp, yayınlandığı MITRE ATT&CK matrisine göre sistemlerde kural geliştirmeleri yaparak kurum sistemlerinde **siber saldırılara karşı etkinlik** artırılmıştır.

- Ağ trafiği üzerindeki **anomalileri tespit** edebilmek amacıyla yeni güvenlik teknolojileri devreye alındı.
- **Güvenlik farkındalık çalışmaları** kapsamında kurum içi bültenler, özel güvenlik önerileri, personelin bilgi düzeyinin artırılmasına yönelik yarışmalar ve ortalama saldırılara karşı farkındalığın artması için simülasyonlar düzenleniyor.
- Kurum içerisinde yaşanabilecek **veri sızıntısı vakalarının tespiti ve önüne geçilebilmesi amacıyla yeni bir teknoloji** geliştirilmiştir. Teknoloji için patent başvurusunda bulunuldu.
- Çalışanların farklı altyapı ve uygulamalardaki yetkilerinin yönetilmesini sağlayan **kimlik yönetim sistemi, iştiraklere yaygınlaştırılarak merkezi olarak yönetilmesi** sağlandı.
- **Log yönetim sistemi altyapısı, denetim ve raporlamalarda daha etkin** kullanılmak üzere yeniden yapılandırıldı.

IV. RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetim faaliyetlerini yürütmekten sorumlu olan **Risk Yönetimi Başkanlığı** tüm üyeleri **Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı** olarak görev yapıyor. Risk Yönetimi Başkanlığı, Başkan'ın sevk ve idaresi altında bulunan **Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü, Validasyon Bölümü, Kredi Riski Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Kontrol Bölümü**'nden oluşuyor.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. BDDK'ya gönderilecek olan İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) raporunun hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütüyor. Ayrıca, belirlenen makro ekonomik senaryolar çerçevesinde, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarının ne şekilde değişeceğini ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya sunuluyor.

V. MENFAAT SAHİPLERİ

A. İNSAN HAKLARI BEYANI VE ÇALIŞAN HAKLARI

Garanti BBVA, sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışı çerçevesinde, çağdaş ve insan haklarına tam saygılı bir iş ortamı yaratmayı ve bu anlayışını tüm paydaşlarına yaygınlaştırmayı hedefler.

Garanti BBVA, ülkemizde çalışma hayatını düzenleyen yasal mevzuatın yanı sıra,

- **Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi** ile;
- İnsan haklarının, sosyal adaletin ve çalışma haklarının iyileştirilmesi için çalışan bir Birleşmiş Milletler ihtisas kuruluşu olan **Uluslararası Çalışma Örgütü'nün temel ilkeleri** başta olmak üzere ülkemizin bu konuda taraf olduğu uluslararası sözleşmelerin gereklerini yerine getirmeye ve uyum sağlamaya odaklanır.

Garanti BBVA **Etik ve Doğruluk İlkeleri** uyarınca, her kademedeki çalışanlar birbiriyle ilişkisini, işyerinde veya işyeri dışında taciz, ayrımcılık veya kötü muamele olarak algılanmayacak ve çalışma iklimini bozmayacak şekilde sürdürmekle yükümlüdür.

Garanti BBVA Yöneticileri iş yerlerinde **her türlü kötü muamele, ayrımcılık veya taciz** eylemlerine engel olabilmek amacıyla gereken tedbirleri almak, şüphelenilen durumlarda İnsan Kaynakları Müdürlüğü'ne bildirimde bulunmakla yükümlüdür. Çalışanların da bu konudaki **şikayetlerini yöneticilerine veya doğrudan İnsan Kaynakları Müdürlüğü'ne** bildirmeleri istenir. Herhangi bir nedenle bu yöntemin kullanımı yerinde ya da konunun çözümü için en uygun yol değilse, durum **Etik Bildirim Hattı'na** iletiliyor.

Bu tür şikayetlerde bulunmak, şikayette bulunan kişi aleyhine kullanılmaz, ciddiyetle ele alınır ve sonuçlandırılır. Her türlü kötü muamele, ayrımcılık veya taciz ile bu tür davranışların gizlenmesi yönündeki eylemler için, Banka'da sorumlular hakkında gerekli idari yaptırımlar uygulanır. Garanti BBVA, **fırsat eşitliği ilkesine bağlı olarak çalışanları arasında ayırım yapmaz**. Bir kişiyi iş için seçmenin veya yükseltmenin ya da görevini değiştirmenin temel kriteri o kişinin o iş için uygun kişi olmasıdır.

Garanti BBVA, **anayasal bir hak olan sendikalaşmaya ve toplu sözleşme hakkına saygı duyar**. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler. Banka, çalışanlarına fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir iş ortamı yaratmak için azami özeni gösterir. İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) konusunda yasal düzenlemeler çerçevesinde gerekli önlemleri alır ve çalışanlarına eğitimler düzenler. Çalışanlara sağlanan özel eğitimler ve alınan önlemlerin yanında, Garanti BBVA, **çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi**

sunmak amacıyla **İYİ (İş Yaşam İlişkisi)** adı altında **iş ve özel yaşamı dengeleyici** bir program yürütüyor.

Garanti BBVA'nın **Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları** uyarınca, ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmeler tarafından **yasaklama ve kısıtlama getirilen faaliyetlerin finansman işlemlerinde ve aşağıdaki konularda ek bir değerlendirme yapmadan ve tutar sınırı gözetmeksizin yer almaz:**

- Haklarında (mahkeme kararlarına ve ilgili hukuki ihtilaflara dayalı olarak), mevcut yasa ve yönetmeliklerin ya da ülke fark etmeksizin insan haklarının ihlal edildiğine ilişkin somut kanıt bulunan şirketler,
- Ulusal mevzuat kapsamında tanımlanan çalışma usulleri dışında çocuk ve/veya genç işçi çalıştıran, zorla çalıştırma faaliyetinde bulunduğu anlaşılan kişi ve kuruluşlar,
- Ülkemizde çalışma hayatını belirleyen mevzuatın yanı sıra aşağıda belirtilen prensiplerle belirlenen insan haklarına aykırı davranışlarda bulunduğu anlaşılan kişi ve kuruluşlar:
 - Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi,
 - İnsan haklarının, sosyal adaletin ve çalışma haklarının iyileştirilmesi için çalışan bir Birleşmiş Milletler ihtisas kuruluşu olan Uluslararası Çalışma Örgütü'nün temel ilkeleri başta olmak üzere, ülkemizin bu konuda taraf olduğu uluslararası sözleşmelerin gereklilikleri,
 - İnsan hakları dahil olmak üzere sürdürülebilirliğin tüm boyutlarını ele alan 10 ilkeyi iş döngülerinde ve stratejilerinde içselleştirmeyi taahhüt eden şirketlerin iştirak ettiği uluslararası bir inisiyatif olan Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi.

Garanti BBVA'nın **üçüncü kişilerle ürün ve hizmet anlaşmaları**, yasalar ile Banka politika ve prosedürleri içinde yürütülüyor. Banka, gereken sözleşmelerde başta İş Kanunu olmak üzere Türk mevzuatına uyum şartı arar ve işçilerin korunmasını sağlayan düzenlemelere **aykırı bir durumun tespit edilmesi halinde sözleşmeyi fesih hakkını elinde bulundurur**.

Ticari faaliyette bulunduğu şirketler ile olan ilişkilerini önemseyen ve **tedarik zincirini etik, sosyal ve çevresel faktörlerle bütünlendirmeyi temel sorumluluklarından** biri olarak kabul eden Garanti BBVA, **Tedarikçi Davranış İlkeleri** ile ürün ve hizmet sağlayan tedarikçilerinden uymalarını beklediğimiz minimum

etik, sosyal ve çevresel davranış standartlarını belirliyor. Garanti BBVA, bu standartların Uluslararası İnsan Hakları Sözleşmesi; Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ve Birleşmiş Milletler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO) tarafından belirlenen ticari faaliyetlere ilişkin davranış ilkeleri ve önerilerine göre uygulanmasını teşvik ediyor. **Garanti BBVA grubu ile iş ilişkisi bulunan bütün tedarikçilerin ürün veya hizmet sağladıkları süre boyunca Davranış İlkelerine uymaları gerekiyor.**

Etik ve Doğruluk İlkeleri, Garanti BBVA Grubu çalışanlarının davranışlarının değerleriyle uyumlu olması amacıyla bağlı kalınması gereken standartları ortaya koyuyor. Garanti BBVA çalışanları; **dürüst ve şeffaf** bir şekilde yürürlükteki yasa ve düzenlemelere uygun davranmalı, finans sektörünün sosyal etkilerine uygun **sağduyu ve profesyonellikle** hareket etmeli, Garanti BBVA **hissedarlarının ve müşterilerinin gösterdiği güvene layık** olmalıdır.

Garanti BBVA **çalışanları, müşterilerine, birbirine, işe ve topluma karşı sorumlulukları** başlıklarında belirlenen standartlara uyar, iş ilişkilerinde **saygılı** davranır; **cinsiyet, ırk, yaş, ulus, din, cinsel yönelim, malullük, aile menşei, dil, siyasi ideoloji, siyasi ya da**


sendikal üyelik veya objektif olarak çalışma koşullarıyla ilişkili olmayan ya da dikkate alınması ilgili mevzuatta yasaklanan diğer vasıflar temelinde insanlara karşı ayrımcılık yapmaz.


Garanti BBVA zorla ve zorunlu tutarak çalıştırmaya karşıdır ve bu yaklaşımı insan hakları konusunda yayınladığı beyan ve çeşitli politikaları çerçevesinde müşterilerinden de bekler. Banka, insan hakları prensiplerini içeren **Etik ve Doğruluk İlkeleri, Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve benzeri politika ve prosedürleri konusunda çalışanlarına uzaktan eğitimler düzenler**. Bu politikaların uygulanması konusundaki sorumluluk tüm çalışanlara ait olup politikaların uygulanmasının etkin kontrol ve denetimi Banka içerisinde ilgili birimlerce yürütülür. Garanti BBVA, bu ilkelerin yaygınlaştırılması için üyesi olduğu ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik inisiyatiflerinin faaliyetlerini destekler.

İnsan Hakları Beyanı'nın onaylanması, değiştirilmesi, geliştirilmesi ve yürürlüğe konmasından Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi sorumludur. Banka tüm değer zincirinde insan hakları risklerine yönelik çok yönlü ve detaylı bir değerlendirme çalışması yapar. **İnsan Hakları Risk Değerlendirmesi yapısı** aşağıda sunuluyor:

	Konular	Önlemler
ÇALIŞANLARIMIZ	<p>COCUK İŞÇİ İNSAN HAKLARI İHLALI ETİK VE DOĞRULUK İLKELERİ İHLALI İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ SAĞLIK RİSKLERİ KAMULASTIRMA SEBEBİYLE DOĞABİLECEK EKONOMİK VE SOSYAL KAYIPLAR</p>	<p>Sert Kontroller: Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Müşteriler (1) Bankacılık Hizmet Sözleşmelerine ek maddeler Kurumsal ve Ticari Müşteriler için Risk Bazlı Değerlendirme: (2) Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'nda açıklanan belirlenmiş tutar/işlem tanımlarını karşılayan finansman faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli (3) Aksiyon Planları (4) İzleme Planları Yumuşak Kontroller: (5) Çevresel ve sosyal etki değerlendirme eğitimleri</p>
İNSAN HAKLARI	<p>ESİTLİK, ÇEŞİTLİLİK VE DAHİLİYET AYRIMCILIK ETİK VE DOĞRULUK İLKELERİ İHLALI İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ</p>	<p>Sert Kontroller: (6) Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri (7) Etik Bildirim Hattı (8) İK İç Kontrol Mekanizması (9) Etik ve Doğruluk Komitesi (10) Denetim Komitesi Yumuşak Kontroller: (12) Toplumsal Cinsiyet Eşitliği eğitimleri (13) İletişim stratejisi (14) Çalışan Destek Hattı (15) Ev içi Şiddet Hattı</p>
TEDARİK ZİNCİRİ	<p>COCUK İŞÇİ ETİK VE DOĞRULUK İLKELERİ İHLALI İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ</p>	<p>Sert Kontroller: (15) Garanti BBVA Tedarikçi Davranış İlkeleri (16) Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri (17) Garanti BBVA Destek Hizmetleri Risk Değerlendirme Programı (18) Denetim Komitesi (19) Hizmet Sözleşmelerine ek maddeler Yumuşak Kontroller: (20) Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin iletişimi</p>

(1) ve (2) numaralı önlemler insan hakları konularının yanı sıra Garanti BBVA C&S Kredi Politikaları'nda belirtilen bütün kriterleri kapsamaktadır. Belirtilen bu önlemler bütün ticari kredilere uygulanmaktadır. (3), (4), (5) ve (6) numaralı önlemler C&S Etki Değerlendirme Modelimizde de gerektirdiği üzere, ilgili bütün C&S kriterlerini kapsamaktadır.

 Etik ve Doğruluk İlkeleri, İnsan Hakları Beyanı, İnsan Kaynakları Politikası, Çalışan Tazminat Politikası, Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'na www.garantibbvayatirimciilikileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altında ulaşabilirsiniz.

 Çalışanlara yapılan yatırım ve çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak yapılan faaliyetlere 2021 Entegre Faaliyet Raporu En İyi ve En Bağlı Takım bölümünden ulaşabilirsiniz.

B. ETİK VE SOSYAL SORUMLULUK

Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe giren **"Etik ve Doğruluk İlkeleri"**, Garanti BBVA Grubunda davranışların değerlerle uyumlu olması amacıyla bağlı kalınması gereken standartları ortaya koyuyor. Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmak üzere Etik ve Doğruluk Komitesi bulunuyor. Tüm finansal iştirakler ve bağlı ortaklıklar nezdinde, Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumlu olacak bir **Etik ve Doğruluk Komitesi** kuruluyor.

Uyum Müdürlüğü; Garanti BBVA için itibar riskine sebep olabilecek, kara paranın aklanmasının önlenmesi, müşterilere karşı davranışlar, menkul kıymet piyasalarında gerçekleştirilen işlemler, yolsuzlukla mücadele, veri gizliliği ve diğer konularda; doğru şekilde davranılmasını sağlamak, teşvik etmek ve bu hususları bağımsız ve objektif bir şekilde gözetmek için, **Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirildi**.

Etik ve Doğruluk İlkeleri kapsamında farkındalığın artırılmasını sağlamak, uygulanmasını teşvik etmek, oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yayılmasını sağlamak, yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak ve Etik Bildirim Hattı'nı yönetmek, Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor. **Etik Bildirim Hattı** (E-Posta: EtikBildirim@Garantibbva.com.tr, Tel: 0216 662 5156) tüm çalışanlar, müşteriler ve tedarikçilerin erişimine sunuluyor.

Uyum Müdürlüğü, Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun olacak şekilde, aldığı tüm bildirimleri dikkatlice en kısa sürede değerlendirir; bildirimlerin incelenmesini ve

çözümlemesini sağlar. Bildirimler; objektif, tarafsız şekilde ve gizlilik içinde analiz edilir. Bildirimi yapan çalışanın kimliği gizli tutulur. Söz konusu bilgi, yalnızca inceleme döneminde sürece dahil olması zorunlu birimlerle paylaşılır. İnceleme sonucu hakkında, ihlale konu durumu düzeltmek için önlem alması gereken birimler, uygun olması durumunda, bildirilen kişi ve bildirimi yapan kişi haberdar edilir.

Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirimi sonucunda herhangi bir misillemenin hedefi olmayacak veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmayacaktır.

Suistimal Önleme Politikası, Banka içinde suistimal eylemine karşı dürüst ve güvenilir çalışma ortamı şartlarını geliştirmek, olası suistimal eylemlerine ilişkin farkındalık oluşturmak ve erken tespit edebilmesi adına alınabilecek aksiyonları paylaşmak amacıyla yayımlandı.

Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri yanı sıra **Etik Satış İlkeleri** hakkında yayınlanmış güncel duyurular bulunuyor. Etik Satış İlkeleri dokümanında Banka'nın en büyük değeri olan "itibar" kavramının önemine vurgu yapılarak bu kapsamda çalışanlardan satış yaparken uymaları beklenen etik kural ve davranışlar detaylı bir şekilde anlatılıyor.

Sosyal Medya Politikası ise Garanti BBVA Grubu çalışanlarının sosyal medyada Garanti BBVA'yı temsil kurallarını içeriyor.

Garanti BBVA, özellikle yolsuzlukla mücadele konusunda yasalara ve etik ilkelere sıkı sıkıya bağlıdır. Garanti BBVA **her türlü yolsuzluk faaliyetini kati suretle reddeder** ve bunu gerek çalışanlarından gerekse üçüncü taraflardan da bekler ayrıca, **gerek kamu, gerekse özel sektörde yolsuzluğun önlenmesi ve ortadan kaldırılmasında aktif rol oynamayı taahhüt eder**. Bu amaçla Garanti BBVA'da, **"Yolsuzlukla Mücadele Politikası"** başlığı altında Etik ve Doğruluk İlkeleri 4.3. bölümünde yer alan ilke ve yönergeleri tamamlayan, geliştiren ve detaylandıran kurum içi politikalar, prosedürler ve kontroller bulunmaktadır.

Garanti BBVA'nın Yolsuzlukla Mücadele Politikası, gerek yolsuzluğun önlenmesine yönelik faaliyet gösteren uluslararası örgütlerin, gerekse **Uluslararası Standartlar Teşkilatının (ISO)** yönetmelikleri göz önünde bulundurularak, **ABD Rüşvetin**

Önlenmesi ve Yabancı Ülkelerde Yolsuzluk Uygulamaları Kanunu (FCPA) ve Birleşik Krallık Rüşvet Yasası (UKBA) da dahil olmak üzere, bu alanda uygulanan **ulusal ve uluslararası katı standartlara göre** hazırlanmıştır.

Garanti BBVA çalışanları Banka'nın faaliyetleriyle veya Banka için çalışan kişilerle ilgili **haksız kazanç veya avantaj** elde etmek amacıyla; üçüncü tarafların, bireylerin, kamu çalışanlarının veya otoritelerin **kararlarını etkilemek** ya da etkilemeye çalışmak için, **doğrudan veya dolaylı olarak ödeme, hediye, hibe, bağış, iş teklifi, sponsorluk, ayrıcalıklı muamele ya da herhangi bir türden fayda** sağlamaz, teklif etmez veya taahhütte bulunmaz. Bu yasak, aynı zamanda **kolaylaştırıcı ödeme** olarak bilinen ödemeleri de kapsar.

Detaylı bilgiye www.garantibbvayatirimciliskileri.com



adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altında Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve Etik ve Doğruluk İlkeleri içinden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA; adil rekabetin, gelişmeye, kalkınmaya ve toplumun refahına katkı sağlayan ve düzgün işleyen bir piyasanın en temel ilkelerinden biri olduğuna inanıyor. **Garanti BBVA Rekabet Politikası'nın** amacı Garanti BBVA'da rekabeti engelleyici uygulamaları veya Grubu riske sokan durumları önlemeye ve tespit etmeye yönelik eylem çerçevesini oluşturmak; rekabetçi durumlar için genel kuralları ana hatlarıyla ortaya koymak, özel dikkat gerektiren olayları belirlemeye yardımcı olmak ve şüpheli durumlarda uygun önerilerde bulunmaktır.

Rekabet Politikası'na www.garantibbvayatirimciliskileri.com



adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.

GarantiBBVA'nın,uyumluluksisiteminin temel bileşenlerine yönelik politikaları, **"Uyum Müdürlüğü Yönetmeliği"** dokümanında yazılı halde bulunur. Uyum Müdürlüğü Yönetmeliği'nde, uyum riski ve itibar riski kavramlarına vurgu yapılır; çalışanlardan, yasalara, Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne ve kurumsal standartlara uyumlu davranışlarda bulunmalarının beklendiğine yer verilir, doğruluk kavramı tanımlanarak, uyumluluk sistemindeki temel görevler ve sorumluluklar belirtilir. Bu kapsamda; uyumluluğun sadece üst yöneticilerin veya belli birimlerin değil birey olarak herkesin sorumluluğu olduğu vurgulanmaktadır.

"Çağın olanaklarını herkese sunmak" amacı ile bankacılık yapan Garanti BBVA, her zaman kurumsal değerleri doğrultusunda insanlara, şirketlere ve bir bütün olarak **topluma olumlu etkiye bulunma** hedefiyle ilerliyor. Banka'nın çeşitli politikaları ve kurumsal düzenlemeleri de tüm paydaşlarına aktardığı **sorumlu bir banka olma ve uzun vadede değer yaratma taahhüdünü** yansıtıyor. **Temmuz 2021'de Yönetim Kurulu kararıyla** yayınlanan **"Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası"**, Banka'nın kurumsal sosyal sorumluluğa ilişkin ilkelerini, yönergelerini ve taahhütlerini vurgulamayı ve bunları Banka'nın ve toplumun önceliklerine uyarlamayı amaçlıyor.

Banka, kurumsal sosyal sorumluluğa ilişkin şu ilkelere uyarak hareket ediyor:

1. Toplumda olumlu bir etki yaratmaya odaklanma
2. İnsanların onuruna ve doğuştan gelen haklarına saygı
3. Toplumsal yatırım
4. Sosyal değişimin bir aracı olarak katılım

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Politikası'na



www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA, **Toplumsal Yatırım Programları** kapsamında yürüttüğü **sistematiik ve uzun soluklu çalışmalarını sorumlu bankacılık anlayışının temel bir bileşeni** olarak kabul ediyor. Bu kapsamdaki stratejik önceliklerini ülkedeki ve dünyadaki toplumsal duyarlılıklar, BBVA Grup öncelikleri, paydaşların beklenti ve ihtiyaç alanları ile uyumlu şekilde belirliyor. Bu çerçevede **toplumsal cinsiyet eşitliği, nitelikli eğitim, kültür-sanat, girişimcilik ve çevre** gibi öncelikli konulara odaklanan stratejik toplumsal yatırım programları vasıtasıyla ortak değer yaratıyor.

Nitelikli Eğitim

Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen **Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından 4'sü olan "Nitelikli Eğitim"** kapsamında dünya çapında yeterli gelişimin kaydedilmediği gerçeği, günümüzde eğitim fırsatlarının yaygınlaştırılmasının ve bu kapsamda yaratılacak ortak değerlerin önemini ortaya koyuyor.

Garanti BBVA tarafından 2008 yılında kurulan ÖRAV öğretmenlerin özel bilgi, beceri ve tutum gerektiren bir meslek

grubu olarak toplum algısında hak ettiği değere ulaşması için çalışıyor. 21. yüzyılın gerektirdiği zihinsel, sosyal, duygusal ve dijital becerilere sahip bireylerin yetiştirilmesinde sorumluluk üstlenen öğretmenlerin sürekli gelişimleri için eğitimler tasarlıyor ve yaygınlaştırıyor, atölyeler ve seminerler düzenlemeyi sürdürüyor. ÖRAV'ın devam eden projelerinin yanı sıra tamamlayıcı bir sürekli eğitim ve bilgi paylaşım platformu olarak kurulan ve bugün tüm eğitimlerin gerçekleştirildiği **eKampüs Uzaktan Eğitim Platformu** da düzenli olarak yenilenerek kullanım kapsamı zenginleştiriliyor.

Garanti BBVA ve Öğretmen Akademisi Vakfı iş birliğiyle 2017'de hayata geçirilen **5 Taş-Sosyal ve Finansal Liderlik Programı**; ilkököl ve ortaokul düzeyinde görev yapan öğretmenlerin **sosyal ve finansal okuryazarlık** konusundaki bilgilerine katkı sağlıyor ve çocuk merkezli yaklaşımla aktif öğrenme yöntemlerini kullanarak, bu becerileri öğrencilere de kazandırmalarına destek oluyor. Öğrencilere sosyal ve finansal konularda farkındalık kazandırılırken nihai olarak **"İyi Vatandaş Olma" bilincinin aşılması** hedefleniyor. 5 modülden oluşan programda, **"Kişisel Anlayış ve Keşif", "Haklar ve Sorumluluklar", "Tasarruf ve Harcama Bilinci", "Planlama ve Bütçeleme" ile "Sosyal ve Finansal Girişim" konularında eğitimler** veriliyor, çeşitli aktiviteler düzenleniyor.

ÖRAV, öğretmenlerin uzaktan ve harmanlanmış eğitim sürecini etkin şekilde yönetebilmeleri için onlara destek olacak kazanımları sağlamayı sürdürüyor. Bu çerçevedeki çalışmalarından biri olan **"Mesafe Tanımayan Öğretmenler" web seminerleri serisi, eKampüs üzerinden** gerçekleştirilmeye devam ediyor. Çeşitli konu başlıklarından oluşan bu seri, yıl boyunca Türkiye'nin 81 ilinde yapılmak üzere 2020'de hayata geçti.

Spor ve beden eğitimi, akademik performansı ve öğrenme başarısını iyileştirmenin yanı sıra çocukları ve gençleri özgün ve yaygın eğitime devam etmeye ve katılım göstermeye motive ediyor. Garanti BBVA bu bakış açısıyla, 2001 yılından bu yana 12 Dev Adam (A Milli Erkek Basketbol Takımı), 2005'ten bu yana Potanın Perileri (A Milli Kadın Basketbol Takımı), 2013 yılından beri de 12 Cesur Yürek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Erkek Milli Takımı) ve 12 Sihirli Bilek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Kadın Milli Takımı) takımlarını destekliyor. **12 Dev Adam'ın verdiği ilhamla 2002 yılında başlatılan 12 Dev Adam Basketbol Okulları**

projesi ise Türkiye genelinde geleceğin 12 Dev Adamları ve Potanın Perilerini keşfedip yetiştirmeyi amaçlıyor.

Kültür - Sanat

Kültürel hayata aktif katılım, bireysel ve kolektif kültürel özgürlüklerin geliştirilmesi, maddi-manevi kültürel mirasların korunması ve farklı kültürel anlatımların korunarak tanıtılması gibi konular, **insan gelişiminin ve sürdürülebilir kalkınmanın başlıca unsurları arasında** yer alıyor.

Garanti BBVA'nın Platform Garanti Güncel Sanat Merkezi, Osmanlı Bankası Müzesi ve Garanti Galerisi'ni 2011 yılında tek çatı altında toplayıp **Türkiye'de kültürel araştırma ve üretime sürdürülebilir bir ortam sağlamak amacıyla hayata geçirdiği SALT**, 21. yüzyıla yakışır dünya çapında bir kültür kurumu olma anlayışıyla faaliyet gösteriyor. Toplumsal meselelerde bilinç yaratacak içeriklerle açık kaynak işlevi gören SALT, nitelikli bilginin artmasını teşvik eden programlar ortaya çıkartıyor. Güncel ve özgün içerikler geliştiren kurum, çok yönlü arşiv ve araştırma projeleriyle Türkiye ve yakın coğrafyasının hafızasına katkıda bulunuyor.

Garanti BBVA aynı zamanda kültürel etkinliklerin yaygınlaşması için de gayret gösteriyor. **24 yıldır İstanbul Caz Festivali'nin festival sponsoru** olan Garanti BBVA, aynı zamanda **"Garanti BBVA Konserleri" ve "Garanti BBVA ile Sesini Aç" projeleri** ile İstanbul'un önde gelen müzik mekânlarına destek veriyor.

Çevre


Garanti BBVA, **2021 yılında Deniz Temiz Derneği/ TURMEPA iş birliğiyle** deniz kirliliğini önlemek adına, Marmara Denizi'nde atık yüzey temizliği ve bölge illerinde deniz temizliği konusunda farkındalık eğitimleri gerçekleştirmek amacıyla **Mavi Nefes Projesi'ni hayata geçirdi.** Projenin **deniz temizliği ayağında** İstanbul Boğazı'nı temizleyecek **2 adet deniz süpürgesi**, acil durumlarda müsaj ve katı atık temizliği yapmak üzere başka bölgelere de yönlendiriliyor. Projenin **ikinci ayağını ise eğitim** oluşturuyor. Projenin bu yılki durakları Kocaeli, İstanbul Anadolu Yakası ve Bursa oldu. Mavi Nefes Projesi'nde **online eğitimlerin yanı sıra Mavi Nefes Eğitim Otobüsü** de yola çıktı. **Kocaeli'nde açılışı yapılan otobüs, İstanbul Beykoz ve Üsküdar ile Bursa'da birer hafta kaldı.**

Garanti BBVA diğer taraftan **30 yıldır WWF-Türkiye'nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ana destekçisi**. Dünya çapındaki çalışmalarıyla gezegenin sürdürülebilirliğine katkı sağlayan WWF, 100'den fazla ülkede 6.200 çalışanıyla dünyanın en büyük doğa koruma kuruluşlarından biri. WWF-Türkiye denizler, tatlı sular, yaban hayatı, iklim-enerji, orman ve gıda alanlarında projeler yürütüyor. Garanti BBVA ayrıca WWF tarafından her yıl dünyadaki çevre sorunlarına dikkat çekmek için düzenlenen **Dünya Saati hareketini de destekliyor**.

Garanti BBVA, **dünyanın en güçlü yeşil sivil toplum kuruluşu** olarak tanınan, iklim değişikliği ile mücadelede ve doğal kaynakların korunması alanlarında faaliyet gösteren, CDP'nin Türkiye ofisi olan **CDP Türkiye'nin de ana destekçisi** konumunda bulunuyor.

Garanti BBVA, devam etmekte **olan programlarının hedef kitlesi nezdinde yarattığı değeri ve sosyal etkisini değerlendirmek amacıyla Yatırımın Sosyal Getirisi (SROI) yöntemiyle Sosyal Etki Analizi gerçekleştiriyor**.

Garanti BBVA'nın 2021 yılı içindeki **toplumsal yatırım programlarına ayırdığı bütçe 43,6 milyon TL'ye ulaştı**.

 [2021 faaliyetleri hakkında detaylı bilgiye 2021 Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik bölümünden ulaşabilirsiniz.](#)

C. 2021 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR HAKKINDA BİLGİ

Banka tarafından yıl içerisinde yapılan **yardım ve bağışların toplam tutarı 16.637.802 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 yapıyor. 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 veriliyor**.

2021 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

TEMA TÜRKİYE EROZYONLA MÜCADELE AĞAÇLANDIRMA VE DOĞAL VARLIKLARI KORUMA VAKFI - 10,000,300
DENİZ TEMİZ DERNEĞİ - 2,500,000
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI - 1,133,551
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI - 1,240,000
DİĞER VAKIF,DERNEK VE KURULUŞLAR - 1,763,951
TOPLAM - 16,637,802

D. KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ POLİTİKASI


Garanti BBVA müşterilerinin, çalışanlarının, tedarikçilerinin ve diğer ilgili herkesin özel hayatının gizliliğine saygı duymakta ve önemsemekte.

 [Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası'na www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.](#)

VI. PAYDAŞ İLETİŞİMİ

Garanti BBVA tüm paydaşlarına verdiği büyük önem dolayısıyla, paydaşlarıyla **düzenli iletişim** kuruyor, onların fikirlerini dinliyor, her alanda **kapsayıcı bir banka** olma odağında ilerliyor. Sürekli olarak paydaşlarından aldığı geri bildirimler, onların beklentilerini anlamak ve ihtiyaçlarını daha büyük bir hassasiyetle karşılamanın yanı sıra Banka'ya risklerini ve fırsatlarını tespit edebilmesi, önceliklerini ve stratejisini daha kapsamlı bir şekilde belirleyebilmesi için büyük bir fırsat sunuyor.

Trendler ve araştırmaları paydaşlarının katılımıyla birleştiren, çift önceliklendirme yaklaşımını ekleyerek önceliklendirme analizini tamamlayan Garanti BBVA, stratejisini ve faaliyetlerini, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve Hedeflerine yaptığı katkıyı, bağlantısallık kurarak entegre düşünceyle oluşturduğu toplam değer yaratımı sürecini, Entegre Faaliyet Raporu'nda paylaşıyor.

 [Detaylı bilgiye 2021 Entegre Faaliyet Raporu Önceliklendirme Analizi ve Paydaşların Katılımı bölümlerinden ulaşabilirsiniz.](#)

Garanti BBVA açıklığa, şeffaflığa ve raporlamaya azami özen göstererek **kamuya açık bilgilerini, ekonomi ile ilgili raporlarını, ÇSY konularıyla ilgili kapsamlı bilgi ve politikalarını www.garantibbvayatirimciiliskileri.com** adresindeki Yatırımcı İlişkileri web sitesinde **İngilizce ve Türkçe olarak eşzamanlı** paylaşıyor. Pay sahipleri **sürekli güncel** tutulan Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabiliyor, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebiliyor, sorularını Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne yönlendirebiliyor.

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-Yatırımcı: Yatırımcı Bilgi Merkezi, 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 Müdürlükte ve tüm şubelerde pay sahiplerinin incelemesine sunulur.** 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 **01.01.2020-31.12.2020 dönemine ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2021 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı %65,68 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 Kurul'a bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır.