

|   | EVET | KISMEN | HAYIR | MUAF | İLGİSİZ | AÇIKLAMA   |
|---|------|--------|-------|------|---------|--|
| <b>4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER</b>   |      |        |       |      |         |  |
| 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    |        |       |      |         |  |
| <b>4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR</b>   |      |        |       |      |         |  |
| 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 kullanmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir. |      |        |       |      | X       |  |
| 4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.   |      | X      |       |      |         | YK Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen YK Üyeleri ile Bağımsız YK Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunulmuş ve 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 2020 itibarıyla 76 milyon 902 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 belirtilmemektedir. |

## 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 ilişkileri 2020 yılında 33 yatırım konferansı ve roadshowa katılarak 561 firma ile toplantı gerçekleştirdi.   |
| 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 alması dahi genel kuruldan talep etme hakkına sahiptir. Bu dönemde 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   | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336</a>  |
| Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı                                      | Sunulmuştur. İlgili web site linki:<br>Türkçe: <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0</a><br>İngilizce: <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/en/corporate-governance/Ordinary-General-Shareholders-Meetings/Annual-General-Meeting/102/0/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/en/corporate-governance/Ordinary-General-Shareholders-Meetings/Annual-General-Meeting/102/0/0</a>   |
| 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, bağlı ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı  | <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Bagis-ve-Yardim-Politikasi/449/1562/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Bagis-ve-Yardim-Politikasi/449/1562/0</a>  |
| Bağlı ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı                                  | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/265119">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/265119</a>  |
| 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. Nitekim genel kurul çağrısında bu davete açıkça yer verilmektedir.  |

|   |   |
|---|---|
| Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi   | Genel Kurul toplantıları, ilgili mevzuatın öngördüğü mecra ve yerlerde pay sahiplerine açık tutulmakta olup, 2020 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantısında medya katılımı olmamıştır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.   |
| <b>1.4. OY HAKLARI</b>  |   |
| 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  |
| <b>1.5. AZLIK HAKLARI</b>   |   |
| 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.  |
| <b>1.6. KÂR PAYI HAKKI</b>  |   |
| Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı  | <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0</a>   |
| 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, 2019 hesap yılı Bilanço Karına ilişkin teklif 17.07.2020 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 Kar Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, dağıtılabilir net dönem karının ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra dağıtılmayarak Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına karar verilmiştir. Aşağıdaki linkte yer alan dokümanın 7. maddesinde konuya ilişkin açıklama yer almaktadır. <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/2020_07_17_Genel_Kurul_Toplantisi_Tutanagi.pdf">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/2020_07_17_Genel_Kurul_Toplantisi_Tutanagi.pdf</a> |
| Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı   | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860320">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860320</a>   |
| Genel kurul tarihi  | 17.07.2020  |
| Genel kurul ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı gündemiyle   | 0   |
| Pay sahiplerinin genel kurula katılma oranı   | 74,7  |
| 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<br><a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0</a>   |
| Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı   | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Olağan Genel Kurul Toplantıları<br><a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0</a>  |
| Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası  | <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0</a>   |
| Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)  | 832   |
| KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı   | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336</a>   |

|   |   |
|---|---|
| <b>2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIKAÇIKLAMALAR</b>   |   |
| <b>2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ</b>  | <b>AÇIKLAMALAR</b>  |
| Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları                                   | Ticaret sicili bilgileri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri websitesi Anasayfa > İletişim > Garanti BBVA<br>Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Garanti BBVA Hakkında > Ortaklık Yapısı<br>İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi: İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.<br>Esas sözleşmesinin son hali: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Garanti BBVA Esas Sözleşmesi<br>Özel durum açıklamaları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları<br>Finansal Raporlar ve Faaliyet Raporları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane<br>İzahnameler ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları<br>Genel kurul toplantı dökümanları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Olağan Genel Kurul Toplantıları<br>Kâr dağıtım politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Kâr Dağıtım Politikası<br>Bilgilendirme politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Bilgilendirme Politikası<br>Şirket tarafından oluşturulan etik kurallar: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri<br>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 | <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0</a>   |
| Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller   | Garanti BBVA'nın Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;<br><br>Türkçe web sitesi: <a href="http://www.garantibbva.com.tr">www.garantibbva.com.tr</a><br>İngilizce web sitesi: <a href="http://www.garantibbva.com">www.garantibbva.com</a><br><br>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.<br><br>Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi: <a href="http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com">www.garantibbvayatirimciiliskileri.com</a><br>İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi: <a href="http://www.garantibbvainvestorrelations.com">www.garantibbvainvestorrelations.com</a>   |
| <b>2.2. FAALİYET RAPORU</b>   |   |
| <b>2.2.2. NUMARALI KURUMSAL YÖNETİM İLKESİNDE BELİRTİLEN BİLGİLERİN FAALİYET RAPORUNDA YER ALDIĞI SAYFA NUMARALARI VEYA BÖLÜM ADLARI</b>                      |   |
| 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: 42 Bağımsızlık Beyanı, Sayfa: 235   |
| b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı  | Bölüm: Komiteler ve Politikalar, Sayfa:48   |

|   |  |
|---|--|
| c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı  | Bölüm: Yönetişimimiz, Sayfa:40   |
| ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı   | Bölüm: 2020 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 204  |
| d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı   | Bölüm: 2020 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 204  |
| e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlerle ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı             | Bölüm: Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar, Sayfa: 586  |
| f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı  | 31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu 5.1.10.2 no'lu dipnotta bulunmaktadır. Sayfa: 403 |
| 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 | En iyi ve En Bağlı Takım (Sayfa 182), Sürdürülebilirlik (116), Finansal Sağlık (102), Daha fazla Müşteriye Ulaşma (134)          |

| 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 > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Çalışan Tazminat Politikası  |
| Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı  | 115   |
| İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı   | Garanti BBVA Uyum Müdürlüğü (ilgili komite: Etik ve Doğruluk Komitesi)  |
| Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri   | "Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı"<br>etikbildirim@garantibbva.com.tr / 0 216 662 5156  |
| 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 20 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. Bu platformlar aracılığı ile ve her yıl tekrarlanan Çalışan Bağlılığı Anketleri ile alınan geri bildirimler kullanılarak çalışma ortamı ve çalışanların beklentileri ile ilgili yeni uygulamalar hayata geçirilmektedir. |
| 3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI   |   |
| Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü   | Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, İcra Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından her yıl düzenli olarak takip edilmektedir.   |
| Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti | İnsan kaynakları beyanı ve İnsan kaynakları politikası Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır.<br>İlgili bağlantılar: <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0</a><br><a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0</a>  |

| Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı  | Özellikli çalışanlar kapsamında plan bulunmakta olup Ücretlendirme Politikası içinde açıklanmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 18.656'dır. Özellikli 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. Özellikli çalışanların 2019 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır. Ücretlendirme Politikası bağlantısı: <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/UCretlendirme-Politikasi/450/1563/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/UCretlendirme-Politikasi/450/1563/0</a>   |
|--|--|
| 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 İlkelerine Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0</a><br><a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0</a>   |
| İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı  | İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarına 2013 yılında İnsan Kaynakları altında özel bir ekip kurarak bu alandaki çalışmalarına ivme kazandıran Garanti BBVA, 2015 yılında İSG Yöneticiliği olarak konumlandırılan bu organizasyon ile tüm lokasyonların sağlık ve güvenlik gerekliliklerinin koordinasyonunu gerçekleştiriyor. Ulusal mevzuatı asgari seviye olarak kabul eden ve uluslararası standartlar ve iyi uygulama örneklerini referans alan Garanti BBVA ülke çapında görev alan, 44 kişilik İş Güvenliği Uzmanı, İşyeri Hekimi, İşyeri Hemşiresi kadrosuyla faaliyetlerini sürdürüyor. Garanti BBVA, bu yıl dünyadaki en saygın sağlık ve güvenlik otoritelerinden olan British Safety Council'in Uluslararası İş Güvenliği Ödülü ile taçlandırdığı uygulamalarına, ulusal mevzuatı asgari seviye kabul ettiği, dünyadaki iyi uygulama örneklerine odaklandığı vizyonu ile devam ediyor. 2020 yılında gerek Pandemi gerekse deprem konularında yürüttüğü hassas ve başarılı acil durum yönetimi uygulamaları ile ise çalışan sağlığı ve refahını üst düzeye taşıyor. İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak, Yetenek ve Kültür bünyesinde konumlandığı İSG ekibi ile ise tüm lokasyonlardaki risk değerlendirmesi, iş sağlığı uygulamaları, eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olaylar, iş kazaları ve düzeltici ve önleyici faaliyetler gibi süreçleri etkin şekilde koordine etmeye devam edecek. Benzer büyüklükteki finansal hizmet kurumları arasında yine bir ilki gerçekleştirerek tüm İSG süreçlerini dijitalleştiren Garanti BBVA, tüm lokasyonlarında 2013 yılından bu yana İSG yazılımını kullanıyor. Garanti BBVA, risk değerlendirmesi, iş sağlığı uygulamaları, eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olaylar, iş kazaları, düzeltici faaliyetler, acil durum planları ve tatbikatlar gibi tüm süreçlerinde bu yazılım üzerinden gerekli koordinasyon ve takibi sağlıyor. 2020 yılında iş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı ise bulunmamaktadır. |
| 3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK  |  |
| Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı   | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > 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 performansı çerçevesinde açıklamaktadır. Müşteri deneyiminden, çalışan memnuniyetine, dijital dönüşümden sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmaya kadar geniş bir kapsamda ele alınan konular, risk yönetimi ve kurumsal yönetişim hakkında bilgiye entegre faaliyet raporundan ulaşılabilir. Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane > Entegre 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 bağlı iştiraklerinde "yolsuzlukla mücadele farkındalık programı" yürütülmektedir. Bu konuları kapsayan sınıf içi ve e-öğrenme eğitimleri tüm personele atanmaktadır.  |
| <b>4. YÖNETİM KURULU - I</b>  |   |
| <b>4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI</b>   | <b>AÇIKLAMALAR</b>  |
| En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi  | Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini yerine getiren Kurumsal Yönetim Komitesi, mevzuata uygun şekilde 2 Mart 2020 tarihli toplantısında Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışmalarını yeterli ve mevzuata uygun olarak değerlendirmiştir. 5 Mart 2020 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   | 2020'de: 9  |
| Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası  | Bölüm: İç Sistemler Yönetişimi, Sayfa: 194  |
| 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.<br>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  | Banka kurum içinde cinsiyet eşitliğinin ve eşit temsilin sağlanması için farklı uygulamalar ve politikalara sahiptir. Farklı seviyelerdeki kadın-erkek oranlarının takibi, iş ilanlarının ayrımcılıktan uzak bir şekilde hazırlanması, eğitim ve farkındalık programları, kadın liderliği eğitimleri ve mentorluk programı gibi uygulamaları hayata geçirmektedir. Banka ayrıca, kadınların üst yönetimde daha yüksek oranda yer bulmaları amacıyla Mart 2017'de hayata geçirilen Yüzde Otuz Kulübü Türkiye'de kurucu üyelerinden biridir. Garanti BBVA, cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynağı, müşteriler ve toplum nezdinde yaptığı çeşitli uygulama ve çalışmalarla, dünya çapında 36 ülke ve bölgede 10 sektörden 230 şirketin bulunduğu Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne dört senedir dahil olan Türkiye'den tek şirket. Yönetim Kurulu Üyelerinin oranını artırmaya yönelik yazılı bir politikası bulunmamaktadır fakat Çeşitlilik ve Kapsayıcılık yaklaşımı kapsamında çalışmaları devam etmektedir. |
| 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                      | 29.05.1997                          | -   |   |   | Evet  |
| Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza      | Hayır                        | Evet                       | 24.03.2016                          | -   | Hayır   | Hayır                                     | Evet  |
| Ergün Özen                         | Hayır                        | Hayır                      | 14.05.2003                          | -   |   |   | Evet  |
| Dr. M. Cüneyt Sezgin               | Hayır                        | Hayır                      | 30.06.2004                          | -   |   |   | Evet  |
| Sema Yurdum                        | Hayır                        | Evet                       | 30.04.2013                          | -   | Hayır   | Hayır                                     | Evet  |
| Jaime Saenz De Tejada Pulido       | Hayır                        | Hayır                      | 2.10.2014                           | -   |   |   | Evet  |
| Javier Bernal Dionis               | Hayır                        | Hayır                      | 27.07.2015                          | -   |   |   | Evet  |
| Recep Baştuğ                       | Evet                         | Hayır                      | 6.09.2019                           | -   |   |   | Evet  |
| Rafael Salinas Martinez de Lecea   | Hayır                        | Hayır                      | 8.05.2017                           | -   |   |   | Evet  |
| Aydın Düren*                       | Hayır                        | Evet                       | 17.06.2020                          |   | Hayır   | Hayır                                     | Evet  |
| Mevhibe Canan Özsoy                | Hayır                        | Evet                       | 4.04.2019                           | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a140f2ed720140f37cb2a601b7">https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a140f2ed720140f37cb2a601b7</a> | Evet  | Hayır                                     | Evet  |

\*17 Haziran 2020 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Ricardo Gomez Barredo'nun istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyelğine bakiye müddeti tamamlamak üzere Avni Aydın Düren'in gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verildi.

| 4. YÖNETİM KURULU - II   |   |
|--|---|
| 4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ  | AÇIKLAMALAR   |
| Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı  | 2020 yılında 11 kez fiziken toplanmıştır.   |
| Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı   | %69,4   |
| Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı  | Evet  |
| Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu   | Ortalama 4-5 gün.   |
| Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim>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 Politikalar, Sayfa: 48-49   |
| Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı  | Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, Komiteler hakkında detaylı bilgiye, <a href="http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com">www.garantibbvayatirimciiliskileri.com</a> adresinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Komiteler başlığı altından ulaşabilirsiniz. |

| 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)                       | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim>Komiteler>Denetim Komitesi  |
| Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)               | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim>Komiteler>Kurumsal Yönetim Komitesi   |
| Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)                  | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim>Komiteler>Kurumsal Yönetim Komitesi   |
| Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)        | <a href="https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Risk-Komitesi/974/3885/0">https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Risk-Komitesi/974/3885/0</a> |
| Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)                          | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Komiteler>Ücretlendirme Komitesi   |
| 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: Operasyonel Üstünlük, Sayfa: 146   |
| Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümün adı   | Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa>Çevresel, Sosyal ve Yönetişim >Politikalar>Ücretlendirme Politikası   |
| 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: 236, 237   |

| 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                              | 2, internet üzerinden                             | 2   |