

# Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

8.239 42 dk 18 yönetim

## 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 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. 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 2020 yılında tüm üyelerin katılımıyla 2 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2020 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 2020 yılı içinde uyum sağlamıştır.

Garanti BBVA, Kurumsal Yönetim Derecelendirme notunu ilk kez 2014 yılında aldı. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum notunu 2014 yılında 9,14 iken 2020 yılında 9.77'ye ulaştı ve 7 Eşik Puanı'nın üzerinde olması nedeniyle Banka, Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaya devam ediyor. Görünüm ise Stabil olarak belirlendi.

## I. GENEL İLKELER:

### STRATEJİ, POLİTİKA VE HEDEFLER

#### SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VE ÇEVRE POLİTİKALARI

Garanti BBVA, sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak ve sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek üzere, Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği Sürdürülebilirlik Komitesi'ni 2010 yılında kurdu. Sürdürülebilirlik Komitesi 2020 yılından itibaren, 2017 yılında kurulan ve amacı sorumlu bankacılığın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik

önceliklerine entegre edilmesini ve Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamak olan Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği Sorumlu Bankacılık Komitesi ile birleşti ve sürdürülebilirlik konularının da bu komite altında görüşülmesine karar verildi.

*Komitelerin görevleri ve üyeleri ile ilgili detaylı bilgi raporun Komiteler ve Politikalar Bölümü'nde yer almaktadır.*

Garanti BBVA [Sürdürülebilirlik Politikasını](#) 2014 yılında duyurdu. Sürdürülebilirlik Politikası'nda belirtildiği gibi Banka, sürdürülebilir bankacılığı, teknolojik yenilikler, faaliyetleri ile ortaya çıkan çevresel ayak izinin yönetimi ve risk yönetimi sistemi kapsamında geliştirdiği sağlam bir çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile hayata geçirmeyi hedefliyor. Banka aynı zamanda, sürekli gelişim sağlayarak sürdürülebilirlik hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşmak için etkin bir örgütsel yapıya ve güçlü bir kurumsal yönetim sistemine gerek olduğuna inanıyor ve en iyi uygulama ile ürün örneklerini tespit ederek yeni fırsatlardan faydalanmak ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için tüm dünyadaki emsalleri ve tedarikçileriyle iş birliği yapması gerektiğinin de bilincinde. Garanti BBVA, sürdürülebilir iş konusunda tüm paydaşları açısından kendisini danışman olarak da konumlandırıyor. Bu doğrultuda duyurduğu [Sürdürülebilirlik İlkeleri](#) de Garanti BBVA'nın bu hedeflerini gerçekleştirmek için alacağı aksiyonları vurgulamaktadır.

Banka, aynı zamanda tüm paydaşlarına çevresel konularda kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmayı hedeflediği [Çevre Politikası](#)'nı da duyurmuştur.

#### ÇEVRESEL VE SOSYAL KREDİ POLİTİKALARI

Garanti BBVA, finansmanında yer aldığı projelerin çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesi ve bu kapsamdaki dolaylı etkilerinin en aza indirilmesi amacıyla [Çevresel ve Sosyal Kredi Politikalarını](#) (ÇSKP) geliştirip 2011 yılında uygulamaya koymuştur. Banka, müşterileri ve çalışanları başta olmak üzere tüm paydaşlarını, kendi oluşturduğu ÇSKP hakkında bilgilendirmeyi, sürdürülebilir

kalkınma konusundaki farkındalığı artırma sürecinde önemli bir fırsat olarak değerlendirilmektedir.

## BEYANLAR

Garanti BBVA, 2015 yılının Ekim ayında karbon fiyatlaması, ormansızlaşmanın azaltılması, iklim değişikliği adaptasyonu ile su risklerinin yönetilmesi ve yeşil ofis standartlarının oluşturulması konularına odaklanan [İklim Değişikliği Eylem Planı](#)'nı yayımladı. Banka, iklim değişikliğinin, tüm iş süreçlerine ve karar verme mekanizmalarına tamamen entegre edilmesi gereken, stratejik bir konu olduğuna inanıyor. Bununla birlikte ofis binalarına ve tedarik zinciri gibi dolaylı etkilerine ait iklim değişikliği ile ilişkili risklerini de yönetiyor. İklim Değişikliği Eylem Planı'nda yer alan ilkeler, iklim değişikliğini iş yapış şekline nasıl entegre ettiğinin temel taşlarını oluşturmaktadır.

## HEDEFLER

Garanti BBVA, her yıl Entegre Faaliyet Raporunda finansal olmayan performans göstergelerini, hedeflerini ve bu kapsamda dikkate aldığı riskler ve fırsatları raporun ilgili performans bölümlerinde ve eklerinde sunmaktadır. Diğer yandan Banka'nın desteklediği ve imzacısı olduğu inisiyatifler de [web sitesinde](#) yer almaktadır. Bu kapsamda, üyesi ve imzacısı olunan uluslararası kuruluşlar ve ilkeler hakkındaki detaylı bilgiler de, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı'nın "B. Çevresel İlkeler" ve "C. Sosyal İlkeler" bölümlerinde sunulmuştur.

## UYGULAMA/İZLEME

*Garanti BBVA, Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) konularındaki politika ve süreçlerinin yürütülmesinden ve denetlenmesinden sorumlu olan ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği komitelere, amaçları ve toplanma periyotları ile birlikte, raporun Komiteler ve Politikalar Bölümü'nde yer vermektedir.*

Banka, her yıl Entegre Faaliyet Raporunda ÇSY konularında finansal olmayan performans göstergelerini, hedeflerini ve yıllık karşılaştırmalarını raporun ilgili performans bölümlerinde

ve eklerinde sunulmaktadır. Finansal olmayan performans göstergeleri aynı zamanda Banka'nın [Yatırımcı İlişkileri web sitesinde](#) de konsolide olarak sunulmaktadır. Bu göstergelere ait üçüncü taraftan alınan Bağımsız Güvence Raporu'nu da her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda sunmaktadır.

*Banka, sorumlu bankacılık ve 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 raporun Sürdürülebilirlik ve Öncelikli Konularımız Bölümlerinde sunmaktadır.*

## RAPORLAMA

Garanti BBVA açıklığa, şeffaflığa ve raporlamaya azami özen göstererek kamuya açık bilgilerini hem [Yatırımcı İlişkileri web sitesinde](#) hem [Sürdürülebilirlik web sitesinde](#) İngilizce ve Türkçe olarak eşzamanlı paylaşıyor. Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın yanı sıra bankacılık mevzuatının ve sermaye piyasası mevzuatının belirlediği kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlıyor. Bu ilkeleri uygulamaya azami özen gösteriyor. Raporlarını ve internet sitesini periyodik olarak güncelliyor ve tüm paydaşların kullanımına açık tutuyor. Banka 2011 ile 2016 yılları arasında Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayımladı; 2017 yılından itibaren de her yıl Entegre Faaliyet Raporu yayımlamaktadır.

*Ayrıca 2010 yılından beri CDP İklim Değişikliği ve 2015 yılından beri CDP Su Programları çerçevesinde her yıl raporlama yaparak, bu raporlarını da web sitesinde paylaşmaktadır. Banka'nın raporlarına linkten ulaşılabilir.*

Banka Entegre Faaliyet Raporu Eklerinde destekçisi ve imzacısı olduğu bazı inisiyatiflerin de ilkeleri kapsamında ilerleme durumunu sunmaktadır.

Banka geçtiğimiz yıl çağın olanaklarını herkese sunmak amacıyla; BBVA Grubu'na paralel olarak dünyada ve finans sektöründe etkisini hissettiren ana trendler ışığında stratejik önceliklerini

gözden geçirdi ve yeniden belirledi. Bu doğrultuda da iç ve dış tüm kilit paydaşlarının görüşleriyle şekillenen Önceliklendirme Analizini yeniledi. Banka hedeflerini bu stratejik öncelikleri ve önceliklendirme analizi ile öne çıkan konular odağında belirlemektedir. Raporun Öncelikli Konularımız Bölümü'nde, önceliklendirme analizi ve öncelikli konularını, diğer ilgili performans bölümlerinde raporlama yılı içindeki faaliyetleri ile önümüzdeki yıla ait ön görülerini her yıl sunmaktadır.

Garanti BBVA her yıl çeşitli kanallar üzerinden iç ve dış tüm kilit paydaşları ile diyalogunu sürdürüyor. Bu kapsamda paydaşlarını, Banka üzerinde doğrudan ekonomik etkisi bulunan, dolaylı ekonomik etkisi bulunan ve yeni fırsatlar, bilgiler ve yaklaşımlar getirenler olarak gruplandırıyor. Belirlediği başlıca paydaş grupları ile de diyaloglarını Öncelikli Konular odağında sürdürüyor.

*Bu kapsamdaki detaylı bilgi raporun Paydaşlarımızın Katılımı Bölümü'nde sunulmaktadır.*

*Banka'nın öncelikli konuları ele almak amacıyla üstlendiği çalışmaların Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile ilişkisi raporun Öncelikli Konularımız Bölümü ve ilgili açıklamaları Sürdürülebilirlik Bölümü'nde yer almaktadır.*

Banka, aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki davaları ve olası sonuçları hakkında bilgileri her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda raporlama yılı içindeki faaliyetlerine ait önemli gelişmeleri açıkladığı bölümde paylaşmaktadır.

*Aynı zamanda GRI bildirimlerinde belirtildiği şekilde Rapor Eki'nde referans vererek belirtmektedir.*

## DOĞRULAMA

Garanti BBVA, her yıl Entegre Faaliyet Raporunda yer alan finansal bilgiler için makul güvence, denetçi raporunda ayrıntılı olarak tanımlanan seçilmiş bazı finansal olmayan bilgiler için ise üçüncü taraflardan sınırlı güvence almaktadır. Bağımsız güvence raporlarını Entegre Faaliyet Raporu içerisinde paylaşmaktadır.

## II. ÇEVRESEL İLKELER

Garanti BBVA, sürdürülebilirlik konularının, uzun vadeli değer yaratmak için karar alma ve iş süreçlerine dahil edilmesi gerektiğine inanmaktadır. "Genel İlkeler Bölümü"nde de belirtildiği gibi bu amaçla, 2010 yılında Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur. Bu komite ile birlikte Banka'nın sürdürülebilirlikle ilgili konuları üst yönetim tarafından da ayrı bir başlık olarak ele alınmaya başlamıştır. Sürdürülebilirlik Komitesi 2020 yılından itibaren, yine Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği Sorumlu Bankacılık Komitesi ile birleşmiştir. Sürdürülebilirlik konuları 2020 yılından itibaren bu komite altında görüşülmektedir.

Banka'nın 2015 yılında duyurduğu [İklim Değişikliği Eylem Planı](#), Banka'nın iklim kriziyle mücadelede stratejisini net bir şekilde ortaya koymaktadır.

Banka, doğrudan ve dolaylı etkileneceği, çevre ile ilgili kanun ve ilgili diğer düzenlemelere uyum sağlamak konusunda hızlı aksiyon almaya özen gösterir. Örneğin, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından, 17.05.2014 tarihinde Resmî Gazete'de yayınlanan Sera Gazı Emisyonlarının Takibi Hakkında Yönetmelik'ten doğrudan etkilenmemiş ancak dolaylı anlamda aksiyon almasını gerektirecek bir durum oluşmuştur. Garanti BBVA, hali hazırda finansal modelleri içerisinde gelecekteki karbon vergilerini içerdiği ve santral projelerinin mali yükümlülüklerini yerine getirmeye devam etmesini sağlayacak projeksiyonlar kurguladığı için durumdan olumsuz anlamda etkilenmemiştir. Bu gibi örneklerle, [Garanti BBVA 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu](#) sayfa 23-24'te ulaşılabilir. Banka, yıllık Entegre Faaliyet Raporu'nda çevresel raporun sınırı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, veri toplama süreci ve raporlama koşulları ile ilgili kısıtları açıklamaktadır.

Garanti BBVA, 2012 yılında doğrudan ve dolaylı çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, ISO 14001 Sertifikası ile belgelendirilmiş olan Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur. Banka güncel durumda tüm hizmet noktalarında ISO14001 Sertifikası'na sahiptir. Bu kapsamdaki bilgiler Çevre

Yönetim Sistemi altında [web sitesinde](#) de sunulmaktadır. Bu kapsamdaki çalışmalarını ile 2012 yılından bu yana Banka'nın karbon yoğunluğu %92 azalmıştır.

*Detaylı bilgi için 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun Ekinde sunulan Çevresel Performans Göstergeleri Bölümü ve Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi sayfası ziyaret edilebilir.*

Banka, raporlama dönemi içerisindeki operasyonlarından kaynaklanan; sera gazı emisyonlarını (Kapsam-1, Kapsam-2 ve Kapsam-3), enerji kullanımını, su ve atık su yönetimini, atık yönetimini, diğer yıllarla karşılaştırılabilir şekilde her yıl Entegre Faaliyet Raporu Ek'inde açıklamaktadır. Ek olarak, bu bilgileri [2020 CDP İklim Raporu](#)'nun 91-106. sayfalarında ve [CDP Su Raporu](#)'nun 7-11. sayfalarında da yer vermektedir.

Banka, her yıl açıkladığı verileri, toplamak ve hesaplamak için kullandığı metodolojiyi, Finansal Olmayan Veriler için Raporlama Kılavuzu bölümünde net bir şekilde açıklar. Açıklamalara, 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun Ek A.1 Bölümünden ve [Garanti BBVA 2020 CDP İklim Raporu](#)'nun 89-91. sayfalarından ulaşılabilir.

Banka, çevresel ve sosyal risklerin proaktif yönetimini, yalnızca risk yönetimi açısından başarıya ulaşmak için kritik öneme sahip bir konu olarak değil, aynı zamanda paydaşlarına karşı en asli görevlerinden biri olarak görmektedir. Bu konuda Banka, tüm operasyonlarının odağına yerleştirilmiş olan etkili yaklaşımı sayesinde doğal kaynak tüketimini takip etmekte, azaltmak için adımlar atmaktadır ve tedarikçilerle iş birliği yapmaktadır. Buna ek olarak, Garanti BBVA, çalışmalarını geniş bir ölçüğe yaymak amacıyla kredi portföyünde, [Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları](#) kapsamında, içinde Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli (ÇSEDM) de olan Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Süreci'ni (ÇSEDS) uygulamaktadır.

*Bu modele tabi tutarak değerlendirdiği projeleri her yıl Entegre Faaliyet Raporu Ek'inde sunmaktadır.*

Garanti BBVA, iklim değişikliğinin sebep olduğu iş stratejisi değişimlerini, riskleri ve fırsatları her yıl düzenli olarak takip etmekte ve strateji planlamalarını bu yönde geliştirmektedir. Bu doğrultuda; sunmuş olduğu ürün ve hizmetleri, tedarik zinciri yönetimini, AR-GE yatırımlarını, operasyonlarını, finansal parametrelerini ve kurum politikalarını; çevresel ve sosyal krizlerin gidişatına göre belirler. Banka'nın bu kapsamdaki tüm faaliyetleri ve hem kurum içerisinde hem de müşterilerine çevresel konuların yönetimi konusunda sunmuş olduğu teşvikleri Entegre Faaliyet Raporu "Sürdürülebilirlik" Bölümü ve [2020 CDP İklim Değişikliği Raporu](#)'nun 60-69. sayfalarında yer almaktadır.

Garanti BBVA, iklim değişikliği ve çevresel diğer sorunlar ile mücadele başta olmak üzere, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilir finans konusundaki gelişmeleri iç ve dış paydaşlarıyla düzenli olarak paylaşır, onların fikirlerine ve geri dönüşlerine önem gösterir. Değer yaratma unsurları; yakınlık, bağımlılık, etki, temsil, sorumluluk ve politika ve stratejik hedef etrafında şekillenir.



**Paydaş grubu ve değer yaratmak için neler yapıldığıyla ilgili detaylar, Entegre Faaliyet Raporu Paydaşlarımızın Katılımı ve Değer Yaratımımız Bölümlerinde sunulmaktadır.**

Garanti BBVA, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), 2030 yılı hedeflerine ulaşılmasında iş birliğinin ve ülke hükümetlerinden bireylere kadar tüm paydaşlar arasında empatinin önemine vurgu yapmakta. Bu kapsamda, ulusal ve uluslararası birçok inisiyatife aktif katkı sağlıyor, bu inisiyatiflerin yönetim kurulunda yer alıyor veya başkanlık ediyor.



**Banka'nın desteklediği ve imzacısı olduğu inisiyatifler web sitesinde paylaşılmaktadır.**

Garanti BBVA, iklim kriziyle mücadele etmek adına, doğrudan sebep olduğu sera gazı emisyonlarını azaltmak amacıyla, ulusal ve uluslararası inisiyatiflerle iş birliği içerisinde hareket eder ve somut adımlar atmaya önem gösterir. Bu doğrultuda, Bilime Dayalı Hedeflere uygun taahhütler verilmesi, altyapısı uygun

şube ve binalarda, %100 yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik üretilmesi gibi aksiyonlar almaktadır. Banka, Paris Anlaşmasıyla öngörülen en fazla 1,5°C'lik sıcaklık artışı hedefiyle uyumlu Bilime Dayalı Hedefler (Science Based Target) çerçevesinde, karbon emisyonlarını 2025'e kadar %29, 2035'e kadar da %71 azaltma hedefi koymuş ve Türkiye'de böyle bir hedef açıklayan ilk şirket olmuştur.

Garanti BBVA, düşük karbonlu ekonomiye geçişin finansmanını destekler. Bu kapsamda, 2014 yılından bu yana proje finansmanında yeni enerji yatırımı projelerinin tamamı %100 yenilenebilir enerji projelerinden oluşmaktadır. Türkiye'nin faaliyetlerdeki kurulu rüzgar gücündeki payını, yenilenebilir enerji projelerine sağladığı kümülatif finansman tutarını ve yenilenebilir enerji projeleri portföyü sayesinde engellenen sera gazı emisyonlarını (milyon ton CO<sub>2</sub>e) her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklamaktadır.



**Raporun Sürdürülebilirlik Bölümü'nde bu bilgiler detaylarıyla yer almaktadır.**

Raporlama döneminde Banka, başlatılan veya satın alınan proje bazlı karbon kredilerinin ayrıntılarını raporlama sistemine dahil eder. Ek olarak, karbon için belirlenen dahili fiyatın ne şekilde kullanıldığı da detaylı bir şekilde açıklamaktadır. Bu kapsamdaki uygulamalarını [Garanti BBVA 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu](#) 30, 66, 122 ve 125. sayfalarında ve beyanını web sitesinde yer alan [İklim Değişikliği Eylem Planı](#)'nda sunmaktadır.

Banka, iklim değişikliği ile mücadele ve düşük karbonlu ekonomiye geçiş sürecinde benimsediği bütüncül politika ve etkin faaliyetleri ile 2020 yılında bir kez daha CDP İklim Değişikliği Küresel A Listesi'ne Türkiye'den girmeye hak kazanan tek banka oldu.



**Banka'nın üyesi olduğu ve desteklediği ulusal ve uluslararası platformlara Sürdürülebilirlik web sitesinde "Desteklenen İncisiatifler" alt başlığından ve ÇSY konularındaki raporlarına "Kütüphane-Kaynak" alt başlığından ulaşılabilir.**

## ULUSLARARASI STANDARTLAR VE İNİSYATİFLER

Garanti BBVA, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na (SKA), 2030 yılı hedeflerine ulaşılmasında iş birliğinin ve ülke hükümetlerinden bireylere kadar tüm paydaşlar arasında empati ve iş birliğinin önemine vurgu yapar. Bu kapsamda Banka, 27 farklı inisiyatife aktif katkı sağlıyor, yönetim kurulunda yer alıyor veya başkanlık ediyor. Garanti BBVA'nın desteklediği ve imzacısı olduğu inisiyatifler [web sitesinde](#) açıklanmaktadır.

2020 yılında Garanti BBVA, kamu programları, politika belirleyiciler, özel sektör, akademi ve STK'lar gibi çeşitli paydaş gruplarının sürdürülebilir kalkınma konusundaki farkındalıklarını artırmak ve bilgi aktarımı gerçekleştirmek amacıyla toplam 1,5 milyon TL katkı sağlamıştır. Bu tutarın %78,65'i iklim değişikliği ile mücadele için lobi faaliyetlerine, %15,04'ü sürdürülebilir finansman için lobi faaliyetlerine, %6,31'i ise diğer lobi faaliyetlerine harcanmıştır.

Garanti BBVA, finansal olmayan konulardaki performans göstergelerini, hedeflerini ve hizmetlerini finansal konularla beraber entegre bir biçimde her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda sunmaktadır. Banka aynı zamanda, TCFD (Finansal İstikrar Kurulu'nun İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü) Tavsiyelerinin ilk destekçileri arasında ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) çatısı altında hazırlanan UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin oluşturulmasında görev alan çalışma grubunda yer aldı ve bu Prensiplerin kurucu imzacılarından biri oldu. Banka Entegre Faaliyet Raporu Eklerinde destekçisi ve imzacısı olduğu BM Küresel İlkeler Sözleşmesi, WEPs gibi bazı inisiyatiflerin de ilkeleri kapsamında ilerleme durumunu sunmaktadır.

Banka, aynı zamanda önceki bölümlerde bahsedildiği gibi, 2010 yılından beri CDP İklim Değişikliği ve 2015 yılından beri CDP Su Programları çerçevesinde her yıl raporlama yaparak, bu raporlarını da web sitesinde paylaşmaktadır.



**Banka'nın bu kapsamdaki tüm raporlarına linkten ulaşabilirsiniz.**

Garanti BBVA'nın ekonomi, toplum ve tüm paydaşları için değer üretmek adına attığı adımlar ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor. BİST Sürdürülebilirlik ve BİST Kurumsal Yönetim Endekslerine girmeye 2014 yılında hak kazanan Garanti BBVA, bu endekslerdeki yerini takip eden yıllarda da korudu. Garanti BBVA, 2015 yılında dahil olmaya hak kazandığı Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisinde listelenen (DJSI) Türkiye'den tek banka olmaya bu yıl da devam etti.



**Banka yer aldığı endeksleri web sitesinde paylaşmaktadır.**

Garanti BBVA sürdürülebilirlik konusunu, faaliyetlerinin çevresel etkilerini ve bu konudaki ilkeleri kurumsal yönetim stratejisini belirlerken göz önünde bulundurur. Garanti BBVA'nın stratejik öncelikleri arasında Sürdürülebilirlik konusu da yer alıyor.



**Bu konu ile ilgili detaylara Entegre Faaliyet Raporu'nun Stratejik Önceliklerimiz Bölümü'nden ulaşılabilir.**

## III. SOSYAL İLKELER

### İNSAN HAKLARI BEYANI

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.

Banka, ülkemizde çalışma hayatını düzenleyen yasal mevzuatın yanı sıra

- Birleşmiş Milletler İnsan Hakları Evrensel Beyannameesi 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; insan 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'ni 2012 yılında gönüllü olarak imzalamış ve bu ilkelere uyacağına dair taahhüt vermiştir. Ayrıca Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans İnisiyatifi'nin Sürdürülebilir Kalkınma konusunda Finans Kurumları'nın Taahhüdü'nü imzalayarak, mevcut yasal düzenlemelere uyumun ötesinde, tüm iş süreçlerine çevresel ve sosyal faktörleri entegre edeceğini taahhüt etmiştir.

Garanti BBVA Etik 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.

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, Bankamız'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, gönüllü bir inisiyatif olan "Fırsat Eşitliği Modeli" (FEM) sertifikasına sahiptir.

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 mutluluğunu artırmak üzere 2012 yılında İyi İş Yaşam İlişkisi (İYİ) programını yürürlüğe koymuştur.

Garanti BBVA'nın Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları uyarınca, ulusal mevzuat ve Türkiye'nin taraf olduğu uluslararası sözleşmelerle yasaklanan ve kısıtlama getirilen faaliyetler ve çocuk işçi çalıştırdığı, insan haklarına aykırı davranışlarda bulunduğu anlaşılan kişi ve kuruluşların faaliyetleri veya projeleri herhangi bir çevresel ve sosyal etki değerlendirmesine tabi tutulmaksızın ya da tutar sınırı gözetmeksizin finanse edilmez. Garanti BBVA, yatırım tutarı 10 milyon ABD Dolarının üzerindeki projeleri Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi'ne tabii tutarak, gerekli gördüğü durumlarda paydaş katılımı toplantılarının etkin biçimde yapılmasını talep eder. Bu sistem çerçevesinde insan hakları dahil olmak üzere herhangi bir sosyal risk tespit ettiği takdirde, müşterisinden gerekli önlemleri almasını isteyerek bu önlemleri kredi süresince izler.

Garanti BBVA'nın üçüncü kişilerle ürün ve hizmet anlaşmaları, yasalar ile Banka politika ve prosedürleri içinde yürütülür. Garanti BBVA, 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.

Garanti BBVA, Etik İlkeleri çerçevesinde, çalışanlarının, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasal düşünce, felsefi inanç, din, mezhep ve benzeri sebeplere dayalı ayırım yapmayacaklarını temel bir ilke olarak kabul eder ve insan haklarına saygılı olmasını bekler.

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 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

## ÇALIŞANLARIMIZ

Konular	Önlemler
<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Çocuk işçi</li> <li>→ İnsan hakları ihlali</li> <li>→ Etik ilkeler ihlali</li> <li>→ İş sağlığı ve güvenliği</li> <li>→ Sağlık riskleri</li> <li>→ Kamulaştırma sebebiyle doğabilecek ekonomik ve sosyal kayıplar</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Sert Kontroller: Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Müşteriler (1) Bankacılık Hizmet Sözleşmelerine ek maddeler</li> <li>→ Kurumsal ve Ticari Müşteriler için Risk Bazlı Değerlendirme: (2) yatırım tutarı en az 10 milyon ABD Dolar olan krediler için Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Modeli (3) Aksiyon Planları (4) İzleme Planları</li> <li>→ Yumuşak Kontroller: (5) Çevresel ve sosyal etki değerlendirme eğitimleri</li> </ul>

## İNSAN HAKLARI

Konular	Önlemler
<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Çeşitlilik</li> <li>→ Ayrımcılık</li> <li>→ Etik ilkeler ihlali</li> <li>→ İş sağlığı ve güvenliği</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ 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</li> <li>→ Yumuşak Kontroller: (11) Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grubu (12) Cinsiyet eşitliği eğitimleri (13) İletişim stratejisi (14) Çalışan Destek Hattı</li> </ul>

## TEDARİK ZİNCİRİ

Konular	Önlemler
<ul style="list-style-type: none"> <li>→ Çocuk işçi</li> <li>→ Etik ilkeler ihlali</li> <li>→ İş sağlığı ve güvenliği</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>→ 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</li> <li>→ Yumuşak Kontroller: (20) Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin iletişimi</li> </ul>

(1) ve (2) numaralı önlemler insan hakları konularının yanı sıra Garanti BBVA Ç&S Kredi Politikaları'nda belirtilen bütün kriterleri kapsamaktadır. Belirtilen bu önlemler bütün ticari kredilere uygulanmaktadır.

(3), (4), (5) ve (6) numaralı önlemler Ç&S Etki Değerlendirme Modelimizin de gerektirdiği üzere, ilgili bütün Ç&S kriterlerini kapsamaktadır.



**Garanti BBVA İnsan Hakları Beyanına Yatırımcı İlişkileri web sitemizde, Çevre, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim başlığı altındaki Politikalar bölümünden ulaşabilirsiniz.**



yaygınlaştırılması için üyesi olduğu ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik inisiyatiflerinin faaliyetlerini destekler.

Bu beyanın onaylanması, değiştirilmesi, geliştirilmesi ve yürürlüğe konmasından Sorumlu Bankacılık Komitesi sorumludur. Banka tüm değer zincirinde insan hakları risklerine yönelik çok yönlü ve detaylı bir değerlendirme çalışması yapmaktadır. İnsan Hakları Risk Değerlendirmesi yapımıza aşağıdan ulaşabilirsiniz.

## İNSAN HAKLARI RİSK DEĞERLENDİRMESİ

### İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

Garanti BBVA'nın insan kaynağı politikasının temelinde insana yatırım ilkesi yer alır. Tüm ilerlemelerin arkasında çalışanlarının var olduğu bilinciyle, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturur. İnsan hakları beyanı, fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren İnsan Kaynakları Politikası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim segmentinde, Politikalar başlığı altında yayımlanmıştır.

Garanti BBVA'da gelişim en önemli araçlardan birisi olup, çalışanların mesleki ve kişisel gelişimlerine katkı sağlayacak kariyer, eğitim ve performans çalışmaları çalışanların ihtiyaçlarını karşılayacak donanımda, açık iletişim ile desteklenen, adil ve şeffaf uluslararası standartlarda uygulamalardan oluşur.

İnsan Kaynakları Müdürlüğü'nün misyonu, örgütün iş hedeflerine ulaşma sürecinde etkin insan kaynakları politikaları uygulayarak stratejik bir rol üstlenmek olarak tanımlanır. İnsan Kaynakları Müdürlüğü bu amaçla Garanti BBVA'nın etik değerleri içinde, "eşitlik ilkesi" kapsamında (Banka ve çalışanlarımız, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasi ideoloji, felsefi inanış, din, mezhep ve benzeri, cinsel yönelim, ailevi sorumluluklar, engellilik, yaş, sağlık durumu, sendika üyeliği ve benzeri ayrımlar yapmaksızın adil davranış gözetirler. Bankamız ve çalışanlarımız insan haklarına saygılıdır.)

Taciz ve ayrımcılığın önlenmesi Garanti BBVA insan kaynakları politikasının önemli bir parçası olup, bu konulara ilişkin tüm önlemler Taciz ve Ayrımcılığı Önleme Rehberi aracılığıyla

tüm çalışanların erişebileceği ortak alanda yer almaktadır. Bu rehber Kadınlara Yönelik Şiddet ve Ev İçi Şiddetin Önlenmesi ve Bunlarla Mücadeleye Dair Avrupa Konseyi Sözleşmesi, Birleşmiş Milletler Kadınlara Karşı Her Türlü Ayrımcılığın Ortadan Kaldırılması Sözleşmesi (CEDAW) ve Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi olmak üzere, Türkiye Cumhuriyeti Anayasası, Türk Ceza Kanunu, İş Kanunu, İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu, Türk Borçlar Kanunu ve Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri esas alınarak hazırlanmıştır.

Garanti BBVA'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temeline dayanır. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle değerlendirilir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2013 yılında yürürlükte bulunan Seri: IV, No. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ doğrultusunda, 2013 yılında yapılan olağan genel kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulmuştur.

Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planı benimsemiştir. Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı İcra Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından her yıl düzenli olarak takip edilmektedir.

Özellikli çalışanlar kapsamında pay edindirme planı bulunmakta olup Ücretlendirme Politikası içinde açıklanmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir. 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 2020 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır. Ücretlendirme Politikası, Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim segmentinde, Politikalar başlığı altında yayımlanmıştır.

Garanti BBVA'nın performans sistemi ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansını ölçmektedir. Sistematik prim ve performans modelleri, çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın rakamsal hedeflerinin yanında, müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi, insan kaynağının etkin yönetimi gibi kriterler de performansa dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer almaktadır. Yapılan sektör ücret araştırmalarıyla da, ücret seviyelerinin rekabetçiliği takip edilmektedir. Banka'daki tüm görevlerin görev tanımları, performans kriterleri ve prim sistemi kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara, intranet ortamında duyurulmaktadır.

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

Garanti BBVA, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2020 yılında Çalışan Bağlılığı skoru %71 olarak gerçekleşti.

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

Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuş olan kurum içi portalda, ilgili tüm prosedürler, bildiri ve duyurular yer almakta; bu bilgilere farklı noktalardan anında ve en etkin biçimde ulaşılması sağlanıyor. Ayrıca, çalışan deneyimini zenginleştirmek için üst düzey yöneticiler düzenledikleri canlı yayınlarla çalışanlara seslenir, şeffaf iletişim kurulur.

Banka'nın sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında, en başarılı elçilerin çalışanlar olduğu vizyonundan hareketle, çalışanlara yönelik düzenli bilgilendirmeler, alışkanlık değişikliği sağlayacak

uygulamalar hayata geçirilir. Bu kapsamda, çalışanların başarılı örnekleri toplum nezdinde de değerli görülerek, Garanti BBVA'nın dış iletişim kanallarında da paylaşılmıştır. Yanı sıra sürdürülebilirlik çalışmalarını detaylarıyla açıklayan eğitim programları hazırlanmıştır ve uygulamaya alınmıştır.

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'nin 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 Kurulunda kadın üyelerinin oranını artırmaya yönelik yazılı bir politikası bulunmamaktadır fakat Çeşitlilik ve Kapsayıcılık yaklaşımı kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

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 yoktur.



**Garanti BBVA'nın insan kaynakları uygulamalarıyla ilgili detaylı bilgiye Entegre Faaliyet Raporu sayfa 182'den ulaşabilirsiniz.**

### KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ POLİTİKASI

Garanti BBVA müşterilerinin, çalışanlarının, tedarikçilerinin ve diğer ilgili herkesin özel hayatının gizliliğine saygı duymakta ve önemsemekte. Bu kapsamda hazırlanmış olan [Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Politikası](#)'na Garanti BBVA Yatırımcı ilişkileri web sitesinde Çevre, Sosyal ve Kurumsal Yönetişim başlığı altındaki Politikalar bölümünden ulaşılabilir.

### ÇALIŞAN TAZMİNAT POLİTİKASI

Garanti BBVA, çalışanlarına yönelik olarak yürürlükte bulunan 4857 sayılı İş Kanunu hükümlerine uygun bir tazminat politikası benimsemiştir. Buna göre,

Çalışanlarına veya vefat etmeleri halinde mirasçılara 4857 sayılı İş Kanunu'nun Geçici 6.maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 1475 sayılı İş Kanunu'nun 14'üncü maddesi hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatı ödenmektedir.

Yine 4857 sayılı İş Kanunu'nun 17. maddesi çerçevesinde, belirsiz süreli iş sözleşmeleri yasal ihbar sürelerine uyulmaksızın Bankamız tarafından sona erdirilen çalışanlarına ihbar tazminatı ödenmektedir.

### ETİK VE SOSYAL SORUMLULUK

Garanti BBVA'nın, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik değerlere verdiği önem paralelinde, günümüz çalışma hayatı gereklerini gözeterek hazırlanan "Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri" Yönetim Kurulu tarafından 2015 yılında onaylanarak yürürlüğe girmiştir. "Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri", Yatırımcı ilişkileri web sitesinde kamuoyunun da bilgisine sunulmaktadır. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri dokümanında; çalışanların müşterilere, diğer çalışanlara, işe ve topluma karşı sorumlulukları tanımlamakta ve bu kapsamda uygulanması gereken ilkeleri açıklamaktadır. Müşterilere karşı davranışlarda; şeffaflık, finansal hizmetlerde ayrımcılık yapmama ve sorumluluk ilkeleri vurgulanmaktadır. Çalışanların birbirlerine karşı davranışlarında; takım olma, saygılı çalışma ortamı, tarafsızlık ve iş sağlığı hususlarına değinilmektedir. İşe karşı sorumluluklar temel olarak; çıkar çatışmalarının önlenmesi, gizlilik, veri güvenliği, medya ilişkileri, kayıtların saklanması, yatırım işlemleri konularından oluşmaktadır. Toplumla karşı sorumluluklar ise suç gelirlerinin aklanması ve yolsuzlukla mücadele, insan haklarına ve çevreye saygı, topluma yatırım, sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında sponsorluklar ve siyasi tarafsızlık başlıkları altında belirtilmektedir. Söz konusu Etik ve Doğruluk İlkeleri ana başlıklarda yer alan ilke ve esasları düzenlemek ve geliştirmek adına Uyum Müdürlüğü ve Bankamız ilgili birimlerince alt prosedürler hazırlanmış ve tüm çalışanlarımızın erişimine sunulmuştur. Etik ve Doğruluk İlkelerimiz ve uygulama esaslarının tüm çalışanlarımız tarafından benimsenmesi ve farkındalığın Garanti BBVA Grubu genelinde güncel tutulması ve artırılması amacı ile tüm çalışanlarımıza sınıf içi ve e-öğrenme eğitimleri atanmakta ve dikkat edilmesi gereken konular hakkında duyuru ve hatırlatmalar yapılmaktadır. Ayrıca; Garanti BBVA'nın kurumsal etik ve doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmak amacıyla temel fonksiyonları aşağıda yer alan; Üst Düzey Yönetim, Teftiş Kurulu Başkanı, Uyum Müdürlüğü ve İç Kontrol Merkezi Direktörü'nün yer aldığı bir Etik ve Doğruluk Komitesi oluşturulmuştur:

- Garanti 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, 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 ilgili mercilere raporlamada bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyuma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek ve ilkelere aykırı bir davranış ile karşılaşıldığında bildirimde bulunulması için kurulmuş olan Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak.

Etik ve Doğruluk İlkelerimizde yer alan esaslar, prosedür ve standartların etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamak için oluşturulan süreçlerden biri olarak, Garanti BBVA'nın uyum sisteminin önemli bir parçası olan Etik Bildirim Hattı (E-Posta: EtikBildirim@Garantibbva.com.tr, Tel: 0216 662 5156) kurulmuş olup, tüm Banka çalışanlarının, müşterilerinin ve tedarikçilerinin erişimine sunulmuştur. Etik Bildirim Hattı, gözlemlenen veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya meslektaşlar tarafından bildirilen ihlallerin raporlanması için yardımcı olacak bir kanaldır. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, Kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte; Etik ve Doğruluk İlkeleri ile ilişkili Politika ve prosedürlerin uygulanması ile ilgili danışmanlık soruları da değerlendirilmektedir. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirim sonucunda herhangi bir misillemenin hedefi olmayacak veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmayacaktır.

Garanti BBVA Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yolsuzluk riski olan durumlarda Banka genelinde yolsuzluğu önlemek, tespit etmek

ve raporlamayı teşvik etmek için alınması gereken aksiyonları düzenlemektedir. Bu kapsamda; Garanti BBVA ve çalışanları olarak iş faaliyetlerimizde oluşabilecek yolsuzluk risklerinin önlenmesi amacıyla uyulması gereken temel ilke ve esaslar; hediye ya da kişisel fayda verme ve temin etme, tanıtım ve promosyon etkinlikleri düzenlenmesi, tedarikçi ve iş ortaklarıyla ilişkiler, kolaylaştırıcı ödemeler, işe alım, işlem kayıtları ve harcamalar başlıkları altında düzenlenmiştir. Buna ek olarak, Yolsuzluğun önlenmesine yönelik Bankamız ve bağlı iştiraklerinde yürütülen "yolsuzlukla mücadele programı" kapsamında farkındalık faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bu konuları kapsayan sınıf içi ve e-öğrenme eğitimleri tüm personele atanmaktadır.

Garanti BBVA; toplam kalite anlayışının, ancak doğruluk, dürüstlük ve saygı temeline dayalı insan kaynakları politikasının, çalışma prensiplerinin ve etik ilkelerin ödünsüz uygulanmasıyla gerçekleşeceğine inanır. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri dokümanına ek olarak, tüm çalışanlara açık intranet sitesinde Etik Satış İlkelerimiz, Sosyal Medya Politikası, Suiistimal Önleme Politikası, Uyum Politikası dokümanları yer almaktadır.

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

Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Etik Satış İlkelerimiz hakkında yayınlanmış güncel duyurular bulunmaktadır. Etik Satış İlkelerimiz 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 anlatılmaktadır. Sosyal Medya Politikasında Banka ve Grup şirket çalışanlarının sosyal medyada Garanti BBVA'yı temsil kurallarına yer verilmiştir.

Garanti BBVA'nın uyumluluk sisteminin 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.

Garanti BBVA; etik ve doğruluk ilkelerine önem vermekte, bu konuda tüm çalışanlarına yönelik eğitimler düzenleyerek bilinç düzeyinin sürekli olarak korunmasını amaçlamaktadır.

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti BBVA'nın kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturmaktadır. Garanti BBVA, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra toplumsal yatırım çalışmalarını, sürdürülebilirliğin bileşenleri olan sosyal, ekonomik ve çevresel faktörler ekseninde şekillendirmektedir. Farklı alanlardaki birikimini toplumun ve gelecek nesillerin hizmetine sunmanın yanı sıra kurduğu yenilikçi kurumlar ve ülkemizin köklü oluşumlarına verdiği desteklerle, kültürel ve sosyal yaşama değer katmaya devam etmektedir. Topluma kattığı fayda ve etkiyi, bağımsız bir araştırma kurumunun yapacağı sosyal etki analizi ile düzenli olarak ölçümlemeyi ve bu ölçümleme çerçevesinde iyileştirmeler yapmayı hedefler. Garanti BBVA'nın odağında, toplumun kültürel ve eğitimsel birikimine katkıda bulunmak vardır. Gelecek stratejisini belirlerken, ülkenin ve toplumun ihtiyaç alanlarını sürekli izleyen Garanti BBVA, gerçek anlamda değer katan ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirmeyi ya da desteklemeyi hedefler. Gelecek stratejilerini belirlerken bağımsız bir araştırma kurumu tarafından yürütülen Önceliklendirme Analizi ile toplumun ve paydaşların ihtiyaçlarını belirleyerek, bu çerçevede ilerlemeyi hedefler.



**Toplumsal Yatırım Programları ile ilgili detaylı bilgiye Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik Bölümü'nden ulaşılabilir.**



**Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık ile ilgili detaylı bilgiye Entegre Faaliyet Raporu Sürdürülebilirlik Bölümü'nden ulaşılabilir.**



**Finansal Kurumlarla Ortaklık Yapılması ile ilgili detaylı bilgiye Entegre Faaliyet Raporu Paydaşlarımızın Katılımı ve Sürdürülebilirlik Bölümlerinden ulaşılabilir.**

## PAYDAŞLAR, ULUSLARARASI STANDARDLAR VE İNİSİYATİFLER PAYDAŞ İLETİŞİMİ

Garanti BBVA'nın tüm iç ve dış kilit paydaşlarına verdiği büyük önem dolayısıyla, paydaşları ile düzenli iletişim içinde olmak ve onların fikirlerini dinlemek, Banka'ya her alanda daha kapsayıcı bir kurum olma fırsatını sunmakta. Sürekli olarak paydaşlarından alınan geri bildirimler sayesinde, Garanti BBVA onların beklentilerini anlamak ve ihtiyaçlarını daha büyük bir hassasiyetle karşılamakla kalmıyor, Banka'nın risklerini ve fırsatlarını tespit edebilmek, önceliklerini ve stratejisini daha kapsamlı bir şekilde belirleyebilmek imkanına sahip oluyor Garanti BBVA her yıl çeşitli kanallar üzerinden iç ve dış tüm kilit paydaşları ile diyalogunu sürdürüyor.

Garanti BBVA 2019 yılında çağın olanaklarını herkese sunmak amacıyla; BBVA Grubu'na paralel olarak dünyada ve finans sektöründe etkisini hissettiren ana trendler ışığında stratejik önceliklerini gözden geçirdi ve yeniden belirledi. Bu doğrultuda da iç ve dış tüm kilit paydaşlarının görüşleriyle şekillenen Önceliklendirme Analizini 2020 yılında yeniledi. Bu kapsamdaki detaylı bilgi Raporun Öncelikli Konularımız ve Paydaşlarımızın Katılımı bölümlerinde sunulmaktadır.

## 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 Bigi 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 01.01.2019-31.12.2019 dönemi Olağan Genel Kurul Toplantısı 17 Temmuz 2020 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı %74,76 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.

## 2020 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR HAKKINDA BİLGİ

Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 64.289.408 TL'dir. Banka, ülkemizi de etkisi altına alan küresel Covid salgını sebebiyle Sağlık Bakanlığı'na, 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 yapmaktadır. Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

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

2020 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

Yararlanıcılar	Tutar
SAĞLIK BAKANLIĞI	29.708.391
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI	9.596.320
MUHTELİF VAKIF, DERNEK, KİŞİ VE KURULUŞLAR	7.489.703
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	6.484.995
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	3.610.000
CERRAHPAŞA TIP FAKÜLTESİ VAKFI	2.500.000
İSTANBUL TIP FAKÜLTESİ VAKFI	2.500.000
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI	2.400.000
TOPLAM	64.289.408

## 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

Garanti BBVA'nın Kâr Dağıtım Politikası aşağıdaki gibidir:

"Garanti BBVA'nın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın 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. Banka'nın 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 dağıtım 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. Banka'da 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, 17 Temmuz 2020 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, Bankamız'ın 2019 yılında vergi sonrası oluşan dağıtılabilir net dönem kârının ilgili karşılıklar ayrıldıktan sonra kalan kısmının dağıtılmayarak Olağanüstü Yedek Akçeler Hesabına aktarılmasına karar verilmiştir.

#### IV.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 Avni Aydın Düren 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,

Bankamız 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 bulduran 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 olmadığı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
- Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
- Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,
- Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
- 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, 2020 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti BBVA Yönetim Kurulu 11 üyeden oluşmakta olup, 17 Haziran 2020 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifaen ayrılan Ricardo Gomez Barredo'nun istifasının kabulüne, istifa nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine bakiye müddeti tamamlamak ve yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Avni Aydın Düren'in gerçek kişi Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmasına karar verilmiştir. 17 Temmuz 2020 tarihli Genel Kurul Toplantısında söz konusu atama onaylanmıştır.



Ayrıca, Ali Fuat Erbil'in 1 Eylül 2019 tarihi itibarı ile istifası neticesinde boşalan Genel Müdürlük görevine gerekli bildirimlerin yapılması ve yasal izinlerin alınmasını takiben 06 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Recep Baştuğ atanmıştır. Banka'nın tabi olduğu 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca, Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesi olduğundan 17 Temmuz 2020 tarihli Genel Kurul Toplantısında bu yönde hissedarlarımıza bilgi verilmiştir.



**Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Entegre Faaliyet Raporu sayfa 42'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. 2020 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 26 kez karar almıştır.



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

## İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ("Grup") ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği faaliyet gelirleri toplamı, Grubun faaliyet gelirleri toplamının %0,2'sidir. 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 %2,5'idir ve bu tür risklerin sadece nakdi olanlarının toplam bakiyesi konsolide aktif büyüklüğünün %0,2'sidir.

## 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 özendirilen 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 Bankamız'da muayyen bir görev üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunulmaktadır. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/ sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 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 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 2020 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 2021 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 20.000.000 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 performans 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.

2020 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 2020 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %8,29'luk 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."