

KURUMSAL YÖNETİŞİM



AYDIN DÜREN
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi



SİNEM ÖZÖNÜR
Yönetici - Entegre
Düşünce ve Raporlama



NİLGÜN TEPEGÖZ
İzmir, Konak Şube
Müdürü



HANDAN SAYGIN
Direktör - Yatırımcı
İlişkileri



KAYA YILDIRIM
Genel Müdür -
Garanti BBVA Faktoring



QR kodu okutarak
videoyu izleyebilirsiniz.

192
[İç Sistemler Yönetişimi](#)

202
[2020 Yılı Faaliyetlerine
İlişkin Önemli Gelişmeler](#)

198
[Denetim Komitesinin
İç Kontrol, İç Denetim
ve Risk Yönetim
Sistemlerinin İşleyişine
İlişkin Değerlendirmesi](#)

218
[Kurumsal Yönetim
İlkelerine Uyum Raporu](#)

201
[Risk Komitesinin
Risk Yönetimi
Politikaları,
Uygulamaları ve
Bankanın Maruz
Kalabileceği Çeşitli
Risklerin Yönetimine
İlişkin Değerlendirmesi](#)

252
[Derecelendirme Notları](#)

253
[Kârın Dağıtımı](#)

GÜVEN

ÖNCÜ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

SORUMLULUK

DENEYİM

ŞEFFAFLIK

BAŞARI

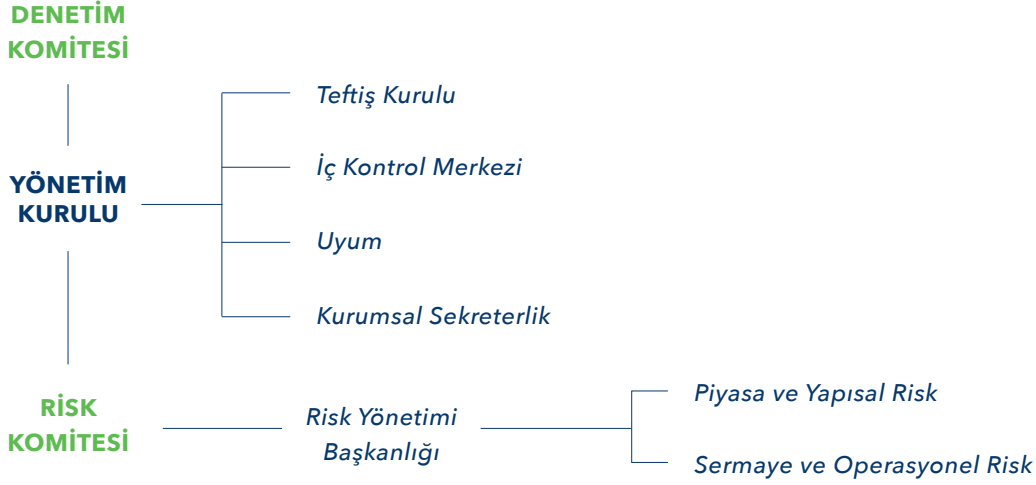
ÇEVİKLİK

EMPATİ

DİJİTALLEŞME

İç Sistemler Yönetişimi

2.418 13 dk 6 risk



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

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

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

→ Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk

iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetken, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,

→ Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

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

→ Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,

→ Tüm operasyonel risklerin birinci ve ikinci savunma hattı tarafından kapsanmasını gözetmek,

→ Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci

ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,

- İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

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

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

TEFTİŞ KURULU

Risk odaklı bir çalışma anlayışına sahip olan Teftiş Kurulu, Banka'nın hedefleri ve stratejik öncelikleri doğrultusunda, başta Yönetim Kurulu olmak üzere tüm paydaşların beklentilerini de dikkate alarak, Banka ve tüm iştirakleri kapsayacak şekilde, kapsamlı bir risk değerlendirmesi yapıyor ve yıllık denetim planlarını bu kapsamda oluşturuyor. "Sürekli risk değerlendirme" yaklaşımı sayesinde, risklerin değişimleri kesintisiz bir şekilde takip ediliyor ve dinamik bir planlama yapılıyor.

Bankacılık sektöründe ve iç denetim alanındaki yeni yaklaşımları, güncel trendleri yakından takip eden Teftiş Kurulu bünyesinde

2019 yılı itibarıyla uygulamaya alınan Çevik (Agile) Metodoloji, 2020 yılında tüm denetimlere yaygınlaştırılmıştır. Uygulanmakta olan Çevik Metodoloji ile iş gücünün daha verimli kullanılması, katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesi, ve denetlenen taraflar ile iletişimin geliştirilmesi sağlanıyor.

Çevik metodoloji kapsamında gerçekleştirilen denetimlerin kontrol listeleri değer odaklı tasarlanıyor ve maksimum değer yaratan inceleme konularının denetimlerin ilk safhalarında ele alınması sağlanarak sürekli değer yaratımına odaklanılıyor. Denetim planında yer alan her bir denetim bir proje olarak ele alınıyor, denetimler her biri iki hafta süren parçalara (sprintlere) bölünüyor ve her sprint sonunda elde edilen denetim sonuçları denetim sonunu beklemeden sprint sonlarında denetlenen taraflar ile paylaşılarak bulgular için hızlı aksiyon alınması sağlanıyor. Ayrıca her bir sprint sonunda denetlenenlerle en üst seviyede giderilme planlaması yapılıyor.

Sürekli risk değerlendirme, çevik metodolojinin sağladığı esneklik, denetlenen ile güçlü iletişim ve değer odaklılık gibi hususlar, Teftiş Kurulunun COVID-19'un neden olduğu yeni normale hızlı bir şekilde adapte olmasını sağlıyor. COVID-19 önlemlerinin başladığı ilk günden itibaren hem pandeminin yarattığı risklerin yönetilmesi konusunda danışmanlık veriliyor, hem de risk değerlendirmeleri güncellenerek ortaya çıkan yeni riskler özelinde denetim planlarında değişiklikler yapılabiliyor. Ayrıca, uygulanan söz konusu metodoloji sayesinde, evden çalışma döneminde dahi, birim performans hedeflerine ulaşılmasında bir aksaklık yaşanmamasını temin ediyor.

Denetim çalışmalarının planlanması, saha çalışmalarının gerçekleştirilmesi, tespit edilen eksikliklere ilişkin denetim raporunun oluşturulması, bulguların takip edilmesi ve raporlanması süreçleri bu amaçla geliştirilmiş olan sistemler üzerinden izleniyor. Risk türleri bazında yapılan denetim çalışmalarının planlama, saha ve raporlama süreçlerinde Microsoft Office uygulamaları da kullanılmakla birlikte veri analizi gereken alanlara Oracle Business Developer ve SQL Developer gibi veri sorgulama ve işleme yazılımları kullanılıyor.

Banka'nın dijital transformasyon dönüşüm hedefine paralel olarak artan teknolojik ve siber güvenlik risklerinin azaltılmasını teminen denetim süreçlerine veriye dayalı bir yaklaşım (data driven) ile odaklanmak amacıyla veri mühendisleri (data scientist) istihdam ediliyor. Söz konusu ileri düzey veri sorgulama ve büyük veri analiz yetkinlikleri sayesinde, makine öğrenmesi teknolojisine dayanan denetimler gerçekleştiriliyor. Her denetim çalışması için en az 1 veri uzmanı görevlendiriliyor ve veri mühendisleri gerçekleştirdikleri makine öğrenmesi odaklı özellikli projeleri ile operasyonel verimlilik ve denetim sonuçlarının kalitesini arttırmayı hedefleyen çalışmalar gerçekleştiriyor. Böylece denetim süreçlerinde örneklem yerine ilgili verinin tamamına dayalı inceleme yöntemleri benimsenerek denetim riskinin minimuma indirilmesi, güven aralığının ise artırılması hedefleniyor.

Teftiş Kurulu Banka'nın 11 temel risk alanında genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştirakleri de kapsayacak şekilde risk bazlı süreç denetimleri gerçekleştiriyor:

İŞ MODELİ RİSKİ kapsamında, iş modelinin uygulanabilirliği, iş modelinin sürdürülebilirliği, fiyatlama ve diğer strateji alanlarına odaklanılıyor.

KURUMSAL YÖNETİŞİM & RİSK YÖNETİMİ RİSKİ kapsamında, kurumsal politikalar, prosedürler, görev ve sorumluluklar gibi alanlarda organizasyonel çerçeveye yönelik denetimlerin yanı sıra risk yönetimi ve risk kontrol çerçevesine ilişkin denetimler gerçekleştiriliyor.

SERMAYE RİSKİ kapsamında, yasal ve içsel sermaye hesaplamaları ve sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine yönelik kontrol ortamının değerlendirilmesi, mevzuat ve politika prosedürlere uyum ve hesaplamaların doğruluğu hususlarına yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

KREDİ RİSKİ kapsamındaki denetimlerde, kredi riski, eşikler ve limit yapısı ve kredi portföyleri ile kurulmuş olan kredi süreçleri inceleniyor. **PİYASA RİSKİ** kapsamında, piyasa fiyatlarındaki

hareketlerden kaynaklı kur riski, emtia riski ve faiz oranı riski kapsamında Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlarının maruz kalabileceği zarar olasılığının tespitine yönelik değerlendirmeler gerçekleştiriliyor.

YAPISAL RİSK kapsamında, aktif pasif yönetim modeli ve validasyonu, yapısal risk stres testi, likidite riski stres testi, finansal kurumlar borçlanma araçları ve hazine raporlama süreçlerine yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

OPERASYONEL RİSK kapsamında, Banka tarafından revizyon gerçekleştirilen ya da yeni bir hizmet olarak sunulan süreçler, ürünler ve hizmetler başta olmak üzere operasyonel süreçler, dijital kanallar, ve veri yönetişim faaliyetlerine dönük denetimler gerçekleştiriliyor.

YASAL RİSK kapsamında, finansal raporlamaya ilişkin düzenlemeler, dava yönetimi, bağlayıcı talimatlara uyum ile finansal tablolara negatif etki ortaya çıkarabilecek risklerin tespitine yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

UYUM VE İTİBAR RİSKİ kapsamında, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi, tüketicinin ve yatırımcının korunması, kişisel verilerin korunması gibi yasal düzenlemelere ve etik standartlara uyumsuzluk sonucunda karşılaşılabilecek risklerin yanı sıra itibar riskinin yönetimine ilişkin incelemelere odaklanılıyor.

TEKNOLOJİ RİSKİ denetimleri kapsamında Banka'nın teknoloji kullanımından kaynaklanan risklerine yönelik tesis ettiği iç kontrol ortamının yeterliliği ve etkinliği değerlendiriliyor. Bu doğrultuda; siber güvenlik, bilgi güvenliği, Bilgi Teknolojileri (BT) operasyonları ve iş sürekliliği alanlarını odağına alan denetimler gerçekleştiriliyor.

KURUM DIŞI RİSK denetimleri kapsamında BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) tarafından sınırları çizilen destek hizmeti kuruluşlarının denetimi ile birlikte, hizmet, ürün ve inşaat yönetimi gibi süreçlere yönelik denetimler gerçekleştiriliyor.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerinin önlenmesi veya fark edilmesi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlanıyor. İç suiistimalin tespiti amacıyla gerek uzaktan gerekse de yerinde inceleme çalışmaları gerçekleştiriliyor.

Yukarıda bahsedilen risk türleri bazında denetim faaliyetleri ağırlıklı olarak ilgili risk alanında uzmanlaşan müfettişlerce yürütülüyor. Teftiş Kurulunun gelişim ve yetenek yönetimi stratejilerine paralel olarak; gerek denetimde risk bazlı uzmanlaşma yaklaşımı, gerekse müfettişlerin teorik ve mesleki bilgi ve becerilerini artırmaya dönük akademik eğitim ve mesleki sertifikasyon süreçlerinin teşvik edilmesi sonucunda, gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin teknik derinliği artırılıyor.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen denetim faaliyetlerinin sonucunda kritik edilen tüm bulgulara yönelik sürekli olarak takip çalışması gerçekleştiriliyor. Sürekli bulgu takip çalışmaları ile giderilme süreçlerini hızlandırmak ve zamanında aksiyon alınmasını sağlayabilmek amacıyla yönetim nezdinde yürütülen düzenli bilgilendirme faaliyetleri sayesinde tüm bulguların zamanında giderilmesi hedefleniyor.

Teftiş Kurulu tarafından gerçekleştirilen tüm faaliyetler, iç ve dış kalite değerlendirme çalışmalarıyla sürekli olarak izleniyor.

İÇ KONTROL MERKEZİ

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

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre yapılandırılan ve uygulanmakta olan iç kontrol modeli kapsamında kontroller,

iş birimlerinde görevli birinci savunma hattı ekipleri tarafından ilgili riskler dikkate alınarak belirleniyor. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı görevlilerine aktarıldığı bir süreç bulunuyor. Bu model kapsamında İç Kontrol Merkezi, ortak bir metodoloji uygulayarak Banka bünyesinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesi gözetiliyor. Şube (yurt dışı şubeler dahil olmak üzere) ve Bölge Müdürlükleri'nde yerinde ve uzaktan kontrol faaliyetleri gerçekleştiriliyor. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında da ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından izlenerek, söz konusu kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirilmesine dair sorgulamalar yapılıyor ve güvence sağlanıyor.

İç Kontrol Merkezi bünyesinde oluşturulmuş olan Bilgi Teknolojileri (BT) İç Kontrol Sistemleri ekibi, BT faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini sürekli izliyor. İlgili ekip tarafından, BT süreçlerine ilişkin Banka iç kontrol modeline uygun olacak şekilde iç kontroller tasarlayarak, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu ediliyor. Buna ek olarak teknoloji risklerine yönelik süreç incelemeleri yürütüyor ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi kapsamındaki çalışmaları takip ediyor.

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

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

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

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

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

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

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

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumu değerlendiriliyor. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği

Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" in 18. maddesine uygun biçimde, uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni işlemler ile ürünlerin yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyacı izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor; yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, 2015 yılında onaylanmış olan "Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri", 2018 yılında onaylanmış olan "Yolsuzlukla Mücadele Politikası" ve 2019 yılında onaylanmış olan "Rekabet Politikası" dokümanlarına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanların uygulanmasını teşvik etmek, dokümanlar kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanların yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor. Söz konusu dokümanlar intranet üzerinde tüm çalışanlarımızın erişimine sunulup yıl içerisinde eğitimler veriliyor.

Ayrıca, Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri, Yolsuzlukla Mücadele Politikası Beyanı ve Garanti BBVA Rekabet Politikası kapsamı Yatırımcı İlişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor. Ayrıntılı bilgiye ilgili linklerden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyulmayan durumların bildirilmesi için kurulmuş olan ve uyum sisteminin vazgeçilmez bir parçasını oluşturan Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesi Uyum Müdürlüğü'nün sorumluluğunda bulunuyor. Kanal aynı zamanda çalışanların gözlemledikleri veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya iş arkadaşları tarafından kendilerine bildirilen ihlalleri bildirmelerine yardımcı olan bir kaynak. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte,

bunlarla sınırlı değil. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı kullanılarak e-posta ile etikbildirim@garantibbva.com.tr adresine veya +90 216 662 5156 numaralı telefona bildiriyor. Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesinden sorumlu olan Uyum Müdürlüğü, gelen tüm bildirimleri dikkatle ve derhal işleme alarak Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun şekilde incelenmelerini ve çözümlenmelerini sağlıyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliği gizli tutuluyor. Bilgi, sadece araştırma sürecinde iş birliği içinde çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşılıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunan kişiye ve duruma göre bildiri yapan kişiye açıklanıyor. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildiri sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri, çıkar çatışması durumlarını ve çalışanların mesleki davranışlarının çıkar çatışmalarından etkilenmesini önleyecek konuları da kapsıyor.

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

İştiraklerin koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştirak ve yurt dışı şubelerde uyum fonksiyonundan sorumlu kişiler bulunuyor; ilgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personel görevlendiriliyor. Söz konusu personel ile düzenli toplantılar

gerçekleştiriliyor ve ilgili personel tarafından Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Uyum Modelleri ve Güvence kapsamında, uyum modelleri ve metodolojileri tasarlanıyor ve uygulanıyor, tüm uyum uzmanlık alanları için risk değerlendirme çalışmalarının yürütülmesi sağlanıyor ve risk izleme metodolojileri oluşturulup uygulanıyor ve yönetiliyor. Ayrıca güvence faaliyeti kapsamında uyum riskinin yönetimine dönük süreçler ile ilgili kontrol faaliyetleri gerçekleştiriliyor.

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

Denetim Komitesinin Değerlendirmesi

 1.379  7 dk  3  risk

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin

Denetim Komitesi 2020 yılında toplam 8 kez toplandı.

Komite yıl boyunca sürdürdüğü çalışmalarında, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını gözlemledi.

İç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü.

Ayrıca Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Yönetim Kurulunu, Komitenin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu 2020 yılı içerisinde 11 temel risk türü bazında Banka'nın genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştiraklerini de kapsayacak şekilde risk bazlı denetimler gerçekleştirdi. Komite, denetimler sonucunda ortaya çıkan bulguların kısa zaman içerisinde giderilmesine dönük izlemeler gerçekleştirerek, Banka'nın maruz kalabileceği riskleri azalttı.

Teftiş Kurulu bünyesinde gerçekleştirilmekte olan denetimlerde Çevik (Agile) Metodoloji uygulanmaya başlanarak iş gücünün daha verimli kullanılması ve katma değeri yüksek sonuçlar üretilmesi hedeflendi. Uygulanan bu yöntem sonrasında, denetimin daha da artan etkinliğinin, Banka'nın kurumsal derecelendirme notunun yükselmesinde önemli bir etken olduğu görüldü.

Banka'nın dijital dönüşüm hedefine paralel olarak artan teknolojik ve siber güvenlik risklerin azaltılmasını teminen ve denetim süreçlerine veriye dayalı bir yaklaşım ile odaklanılarak Teftiş Kurulu çalışmalarında, veri modelleme algoritmaları, görüntü işleme ve makine öğrenmesine dayalı teknikler kullanıldı.

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

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önleni veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suiistimalin tespiti amacıyla gerek uzaktan gerekse de yerinde inceleme çalışmaları gerçekleştirildi. Uzaktan (merkezden) gerçekleştirilen incelemeler kapsamında yeni bir proje hayata geçirildi. Söz konusu projede, "büyük veri" (big data) imkanları kullanılmak suretiyle belirlenen muhtelif risk faktörleri ve erken uyarı sinyalleri sonucunda üretilen en riskli işlemlerin belirlenmesi ve günlük olarak incelenmesi imkanı sağlandı. Bu yöntemlerle, iç suiistimallerden kaynaklanan kayıpların minimum seviyede tutulması sağlandı.

İç Kontrol Merkezi, iş ve destek birimlerince gerçekleştirilen tüm kontrol çalışmalarını sorgulamaya devam etti. Bunun için şubelerde ve genel müdürlük departmanlarında ikinci düzey kontrol çalışmaları yürüttü. Şubelerde yapılan yerinde ziyaretlerde operatif risklere ilişkin incelemeler gerçekleştirdi. Banka'nın finansal bağlı ortaklıklarının iç kontrol ortamlarının

da yapısal ve işlevsel olarak yeterli donanımda olduğunun takip edilmesi sorumluluğunu yerine getirdi.

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

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini ve koordinasyonunu sürdürdü. Banka'nın konsolide uyumluluk politikasını güçlendirmek amacıyla yurt dışı şubeler ve konsolidasyona tabi ortaklıkların uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilerek uyumluluk bilincini ve kültürünü yükseltmeye yönelik çalışmalar yapıldı.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında BBVA Grubu Çıkar Çatışması Politikası ile paralel şekilde Garanti BBVA Çıkar Çatışması Politikası oluşturularak uygulamaya alındı. Yolsuzlukla Mücadele ve Etik İlkeler konularında Banka geneline dönük eğitim faaliyetleri yürütüldü. Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı'na iletilen bildirimler değerlendirilerek sonuçları hakkında Etik ve Doğruluk Komitesine bilgi verildi. Yatırım işlemleri ile ilgili uyum fonksiyonu kapsamında, içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili SPK'nın "Bilgi Suiistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi. Müşteri Uyum faaliyetleri kapsamında, yıl içerisindeki mevzuat değişiklikleri yakından takip edilerek Bankamız süreçlerinin uyumu gözetildi. Ayrıca, yeni iş, ürün ve süreçlere ilişkin uygulama öncesinde değerlendirmeler gerçekleştirildi.

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Mevcut

izleme programları ve Uyum Görevlisi Ekibi tarafından yapılan çalışmalar aracılığıyla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak sınıf içi eğitimler, bölge ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemeleri takip ederek, organizasyon içerisindeki gerekli bilgi akışını sağladı. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler çerçevesinde, ana ortaklık ve bağlı ortaklıkların dahil olduğu bütçe süreci ile paralel olarak yürütülen İSEDES (Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) faaliyetleri, stres testlerini de kapsayacak şekilde yapıldı. Sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile operasyonel risk limitleri ve bunlara ilişkin eşik değerleri, risk iştahı çerçevesinde gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk Komitesi ve Risk Yönetimi Komitesi'ne aylık olarak yapılan ve yıl içerisinde Yönetim Kurulu'na çeyreklik ve toplantı tarihlerinde Denetim Komitesi'ne yapılan risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda yukarıda belirtilen göstergeler ve limitler izlendi ve raporlandı. Ayrıca sermaye yeterliliği rasyosu gelişimine ilişkin izleme, analiz ve Banka içi raporlama faaliyetleri yürütüldü. Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, Banka ve bağlı ortaklarında gerçekleşen operasyonel risk kayıpları izlendi ve raporlandı. Operasyonel risk iştahı çerçevesinde, operasyonel risk türlerindeki değişimleri izlemek ve bu risklerin yönetim etkinliğini ölçmek için bileşik göstergeler oluşturuldu ve izlendi. Operasyonel Risk ve Kontrol Öz Değerlendirme çalışması yapıldı; İSEDES ve stres testi raporu faaliyetleri kapsamında operasyonel riske yönelik senaryo ve stres testi analizleri gerçekleştirildi. Banka çalışanlarına yönelik operasyonel risklerin yönetimine ilişkin farkındalık artırıcı toplantılar ve eğitimler düzenlenerek bilgilendirmeler yapıldı. Dış kaynak kullanımı yönetimi fonksiyonunu da içinde barındıran Operasyonel Risk Kabul fonksiyonu tarafından, yeni girişimler (iş/ürün/hizmet, süreç/teknoloji dönüşümleri ve destek/değerleme hizmetleri dahil olmak üzere dış kaynak kullanımları) sonucu maruz kalınabilecek risklerin tanımlanması, bu risklerin

azaltılması için gerekli etkin bir kontrol ortamının tesis edilmesi ve risk azaltım önlemlerinin alınmasını kapsayan süreç, Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi faaliyetlerini de içerecek şekilde içsel düzenlemelere uygun olarak koordine edildi.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğünce, piyasa, karşı taraf kredi, yapısal faiz oranı, kur ve likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında eşik seviyeler gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk bazlı limitlere ilişkin yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler ve erken uyarı göstergeleri düzenli olarak izlenerek, tüm ilgili taraf ve komitelere raporlandı. Stres testleri vasıtasıyla ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel ve olumsuz durumda karşılaşılabilecek riskler değerlendirildi. Maruz kalınan riskleri tespit etmek için Banka ve bağlı ortaklarında tespit edilen limit ve uyarı seviyeleri izlendi ve prosedürlerde yer aldığı üzere gerekli aksiyonlar alındı. Uygulamaya alınan yeni düzenlemeler ve finansal istikrar politikaları çerçevesinde alınan kararlar yakından takip edildi. Bunların Banka'nın likiditesi, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edilerek içsel metrik ölçümlerine yansıtıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde risk türü bazında içsel hesaplamalar ile stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirildi. Gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlendi. Operasyonel etkinliği artırmaya yönelik olarak altyapı çalışmaları yapıldı. Bağlı ortaklıklardaki risk yönetimi faaliyetleri yakından takip edildi. Pandemi sürecinde yeni uygulamaya alınan düzenlemelerin, piyasalardaki gelişimin Banka'nın likiditesi, piyasa ve yapısal faiz riskleri başta olmak üzere Banka risk profili üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edilerek izleme faaliyetlerinin yoğunluğu artırılarak takip edilme sıklığı günlüğe çekilen Erken Uyarı Göstergeleri, günlük izleme raporları ve gerçekleştirilen detaylı analizlerle daha yakından takip edilmesi ve risklerin proaktif ve etkin şekilde yönetilmesi sağlandı.

Validasyon Bölümü tarafından içsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetleri yürütüldü. İSEDES hesaplamalarında dikkate alınan model ve parametrelere ilişkin gerçekleştirilen validasyon çalışmaları Denetim Komitesi'ne

sunuldu. Kredi Riski Kontrol Bölümü tarafından, risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi, COVID-19 nedeniyle gerekli güncelleme çalışmaları yürütüldü. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı ve sene başında belirlenen içsel sermaye eşik değerleri izlendi. Riske dayalı kârlılık metriklerinin ve içsel sermaye hesaplamalarının sistemsel olarak elde edilebilmesi için gerekli olan altyapı kuruldu ve düzenli raporlamalar yapıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde içsel kredi riski ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapıldı. Stres testlerine COVID-19 senaryoları eklendi ve düzenli raporlanmaya başlandı. Ayrıca içsel sermayenin COVID-19 koşullarında nasıl etkileneceği üzerine çalışmalar yapıldı ve bütçeye yansıtıldı. Banka'da kullanılan risk modellerinin İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'lara uyumu takip edildi ve modellerin Banka içinde kullanımı değerlendirildi. Yeni modeller ile üretilecek risk parametrelerinin içsel sermaye üstüne etkileri analiz edildi. Kredi riskine ilişkin düzenli olarak üst yönetime raporlamalar yapıldı. Risk Yönetimi Kontrol Bölümü tarafından, risk birimlerindeki risk yönetimi faaliyetlerinin Banka politika ve prosedürleri ile uyumlu yürütüldüğüne ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirildi.

Risk Komitesinin Değerlendirmesi

 502  3 dk  1  risk

Risk Yönetimi Politikaları, Uygulamaları ve Bankanın Maruz Kalabileceği Çeşitli Risklerin Yönetimine İlişkin

2020 yılı, COVID-19 pandemisinin, herhangi bir stres testi ile tahmin edilmesi güç derecede iz bırakacak etkilerle hayatlara girdiği, toplumun tüm katılımcılarının yeni yaşama ve çalışma tarzlarını benimsemek zorunda kaldığı, küresel olarak zorlu bir yıl oldu. Bu zorlu koşullar altında, ekonominin tüm oyuncularını topluma mali destek sağlama sorumluluğunu üstlendi ve pandemisinin etkileri dikkate alınarak alınan tedbirler kapsamında düzenleme değişiklikleri de yapıldı. Bankamız da bu süreçte müşterilerinin yanında olarak destek vermeye devam ederken, risk yönetimi faaliyetlerinde ihtiyatlı, şeffaf ve ileriye dönük yaklaşımını korumaya azami özen göstermeye devam etti. Bunun yanı sıra Banka genelinde İş Sağlığı ve Güvenliği ve İş Sürekliliği uygulamaları kapsamında gerekli önlemler ve aksiyonlar alınarak, salgın sebebiyle ortaya çıkan riskler en etkin şekilde yönetildi. Salgının piyasalar ve Banka'nın likiditesi, sermaye yeterliliği, aktif kalitesi ve karlılığı başta olmak üzere Banka risk profili üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi, izleme faaliyetlerinin sıklığı artırılarak risk yönetimine entegre edildi. Banka risk iştahı çerçevesinde ve stres testler aracılığıyla risk metriklerini yakından izledi. COVID-19 ile birlikte, ihtiyatlı karşılık politikaları sayesinde tüm karşılık gruplarında karşılık oranları daha da güçlendirildi ve Risk Maliyeti oranında gerçekleşen artışa rağmen karlılık da sürdürülerek, muhtemel riskler için de serbest karşılıklar ayrılmaya devam edildi. 2019 yıl sonunda %6,9 olan konsolide olmayan tahsili gecikmiş alacak oranında, salgın kaynaklı düzenleme değişiklikleri etkileri ve 2020 yıl sonunda gerçekleştirilen aktiften silme süreçleri ile iyileşme sağlandı ve 2020 yıl sonunda oran %4,6 seviyesinde gerçekleşti. Önümüzdeki dönemde de, Banka tahsili gecikmiş alacak portföyünü, tesis ettiği politika ve karar alma araçları ile birlikte etkin tahsilat stratejilerine odaklanarak yönetmeyi hedeflemektedir. Likidite açısından da risklerin gelişimi pandemi

sürecinin en başından itibaren takip edilme sıklığı günlük çekilen Erken Uyarı Göstergeleri ve günlük izleme raporlarıyla daha yakından takip edilerek likidite riski etkin bir şekilde yönetilmiştir. 2020 yılında, Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, stratejilerini tehlikeye sokmadan olumsuz koşullar ile başa çıkabilmenin en iyi yolu olarak, ölçülü bir risk profilini, güçlü bir finansal yapıyı ve döngüsel olarak riske ayarlanmış güçlü bir kârlılığı sürdürme hedefiyle yürütüldü. Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı ve risk bazlı politikalar çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı, yerel ve uluslararası standartlar ve uygulamalarla uyumu dikkate alacak şekilde risklerin ileri yöntemlerle ölçülmesi ve stratejileri belirleyecek, kararları alacak olan ilgili komitelere ve üst yönetime raporlanması için kullanılan ölçüm, raporlama ve yönetim araçlarını 2020 yılında daha da geliştirdi. Risk Yönetimi Başkanlığı'nın koordinasyonunda; risk iştahı, stres testleri ve bütçe çalışmalarlarıyla entegre olarak yürütülen İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İLİS) sonuçlarını içeren raporlar Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylandı. Yıl boyunca, Risk Yönetimi Başkanlığı otomatize ve gelişmiş süreçler ile risk yönetimi faaliyetlerinin etkinliğini daha da artırmak ve veri kalitesini güçlendirmek üzere projelerde yer almaya devam etti. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir kültürün temin edilmesi için kapsamları ölçüsünde bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi.

Sonuç olarak, Risk Komitesi 2020 yılında sermaye yeterliliği, planlaması ve likidite yeterliliği, stratejik hedeflerle uyum, faaliyetlerde var olan çeşitli risklerin yönetimin değerlendirilmesi ve yönetilmesi de dahil olmak üzere Banka'nın kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını izlemek konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.

2020 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler

 8.014  41 dk  16  kredi

2020 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2020 yılı içinde, Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2020 yılında Banka aleyhine uygulanan idari para cezaları ile ilgili detayları metnin devamında bulabilirsiniz.

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

1 - FRANSA KARBON GAZI KDV YOLSUZLUĞU SORUŞTURMASI:

Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada adı geçen 2 kişi hakkında Banka nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile Banka hakkında da soruşturma açılmıştır. Bankamızın soruşturmaya dahil edilme sebebi, doğrudan soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin, bankacılık işlemleri yapmasıdır. Soruşturma sürecinde, 3 Türk müşteri yönünden soruşturma kapsamında herhangi bir işleme gerek görülmemekle birlikte,

yabancı 2 müşteri için, hesap açma ve işlem yapılması hususunda Bankamızın mevzuat hükümlerine yeterli derecede uyumlu davranmadığı görüşü ile Bankamız soruşturmaya dahil edilmiştir. 16 Haziran 2017 tarihinde duruşma süreci tamamlanmıştır. Mahkeme, vergi kaçakçılığı yapmış olan bu şahısların Türkiye'de hesap açmaya ve bankacılık hizmetlerinden yararlanmaya başladığı dönemlere ilişkin Bankamızın almış olduğu aksiyonlar nedeniyle 2008 ve 2009 başındaki dönem için beraatine, 2009 ortalarında yapılan hesap kapama işlemlerinin yapıldığı döneme ilişkin ise ilgili yerel mevzuat ve düzenlemeleri dikkate almadan 8 milyon Euro'luk bir adli para cezasına hükmetmiş ayrıca Fransız Hazinesinin, vergi kaçakçılığından dolayı vergi zıyayına neden olan tüm davalılardan vergi kaybının tahsili talebinde bulunması nedeniyle Bankamızın da 25,09 milyon Euro tazminat ödemesine de karar vermiştir. Bankamız verilen bu kararın yanlış ve yersiz olduğunu düşündüğünden 22 Eylül 2017 tarihinde istinaf sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almış, Bankamız Yönetimi, söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Öte yandan, istinaf başvurusunu inceleyen Paris İstinaf Mahkemesi tarafından Eylül 2019'da istinaf talebimizin reddine karar vermiştir. Bankamız bu kararın haksız olduğuna inanmakta olup Eylül 2019'da kararı Fransa Yüksek Mahkemesinde temyiz etme hakkını kullanmıştır. Yüksek Mahkemede temyiz incelemesi devam etmektedir. Temyiz incelemesi devam ederken Fransa Hazinesi'nin 25,09 milyon EUR tazminatın ödenmesini talep etmesi ve temyiz kanun yoluna başvurmanın sadece adli para cezasının ödenmesini durdurması nedeniyle 25,09 milyon EUR tutarında tazminat, daha önce ayrılan rezervlerden karşılanarak ödenmiştir. Adli para cezası için 8 milyon EUR karşılığın tutulmasına devam edilmekte olup olası ödeme halinde bu tutardan karşılanacaktır.

2 - REKABET KURULU'NUN 08.03.2013 TARİH VE 13-13/198-100 SAYILI KARARI:

Rekabet Kurulu, T. Garanti Bankası A.Ş. ve iştirakleri olan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık AŞ'nin (Garanti Ekonomik Bütünlüğü) de aralarında bulunduğu 12 finans kuruluşunun mevduat, kredi ve kredi kartı hizmetlerine ilişkin faiz oranı, ücret, komisyonların birlikte belirlenmesi konusunda anlaşma ve/veya uyumlu eylem içerisinde bulunma suretiyle 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkındaki Kanunun 4.ncü maddesine aykırı davranıp davranmadıkları konusunda yapılan soruşturma sonucunda, Garanti Ekonomik Bütünlüğünün Rekabetin Korunması Hakkındaki Kanunun 4.ncü maddesini ihlal ettiği gerekçesiyle 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararı ile 213.384.545,76 TL idari para cezası uygulanmasına karar vermiştir. Bankamız verilen bu kararın hukuka aykırı ve eksik incelemeye dayalı verilen bir karar olduğunu düşündüğünden kararın iptali amacıyla dava açmıştır. Dava açmadan önce ¼ oranında erken ödenme indiriminden yararlanmak suretiyle idari para cezası ödenmiştir. Ankara 2 İdare Mahkemesi tüm savunmalarımızı gözardı ederek davanın reddine karar vermiştir. Haksız ve hukuka aykırı olan bu karar hakkında bu kere de temyiz kanun yoluna başvurulmuştur. Danıştay 13. Dairesi temyiz itirazımızın reddi ile ilk derece mahkeme kararının onanmasına karar vermiştir. Bankamız, haksız ve hukuka aykırı bu karar hakkında karar düzeltme kanun yoluna başvurmuştur. Bu başvurumuz üzerine Danıştay 13. Dairesi, bu kez savunmalarımız gibi Rekabet Kurulu tarafından haklarında soruşturma yapılan bankaların tamamının mevduat, kredi, kredi kartı ve kamu mevduatı hizmetlerine ilişkin olarak tek bir çerçeve anlaşma veya ortak teşebbüslerin söz konusu çerçeve anlaşma veya ortak plandan haberdar olduğunun yeterli seviyede (makul şüphenin ötesinde) bir ispat standardı ile ortaya konulmadığı, bu hususlara ilişkin olarak kararda yer alan tespitlerin gerekli deliller ile desteklenmediği dolayısıyla eksik incelemeye dayalı olarak verilen karar tesis edildiği gerekçesiyle ilk derece mahkemesi kararının bozulmasına karar vermiştir. Bozma sonrası ilk derece mahkemesi direnme kararı vermiştir. Haksız ve hukuka aykırı direnme kararı hakkında temyiz kanun yoluna başvurulmuş olup İdari Dava Daireleri Kurulunun kararı beklenmektedir.

3 - TİCARET BAKANLIĞI İDARİ PARA CEZASI:

İstanbul Valiliği, 05.08.2015 tarih ve 1864 sayılı kararı ile Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Teftiş Kurulunun 17/06/2015 tarih ve 321-C/01 sayılı inceleme raporuna atıfla mülga 4077 sayılı kanun ile 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde yapılan denetimde kanuna aykırı uygulamaların tespiti nedeniyle aynı Kanun'un 77. ve 78. maddeleri gereğince 110.110.000 TL (Yüzonmilyonyüzonbin) para cezası verilmesine karar vermiş ve bankamızca bahsi geçen kararın iptali amacıyla yargı yoluna başvurulmuştur. Yapılan yargılama sonucunda, 05.08.2015 tarih ve 1864 sayılı karar, İstanbul Bölge İdare Mahkemesi 8.İdare Dairesi kararı ile iptal edilmiştir. Yine Danıştay 15. Dairesinin onama kararı ile de iptal kararı kesinleşmiştir. Kesinleşen yargı kararı sonrasında ödenen idari para cezası iade alınmıştır. Yargılamanın bankamız lehine sonuçlanması üzerine Ticaret Bakanlığı bu kere de mahkemelerin iptal gerekçeleri kapsamında yeniden soruşturma açılmasına karar vermiştir. Bakanlık Müfettişleri tarafından yapılan soruşturma sonrasında 18.12.2020 tarihli 337-C/02 sayılı rapor düzenlenerek İstanbul Valiliği'ne iletilmiştir. İstanbul Valiliği de 30.12.2020 tarih ve 9302 sayılı kararı ile ilk incelemede olduğu gibi yeniden 110.110.000 TL idari para cezası uygulanmasına karar vermiştir. Bahsi geçen karar hakkında yasal haklarımız kullanılacak olup buna ilişkin gerekli aksiyonlar alınmıştır.

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

2020 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 263.010.946,57 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiştir. Bu tutarın 77.776.052,07 TL kısmı peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 58.340.811,13 TL olarak 2020 yılında gider yazılarak ödenmiştir. 185.234.894,50 TL (Ticaret Bakanlığı idari para cezası 110.110.000 TL'yi içerir) kısmı ise yine peşin ödeme indiriminden yararlanılarak ödenmek üzere 138.926.170,87 TL olarak 2020 yılında gider yazılmış olup ödemesi 2021 yılında yapılacaktır.

2020 YILINDA BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

Para Politikası Kurulu, 2020 yılına %12 ile başlayan politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını kademeli faiz indirimleri ile Mayıs 2020'ye kadar %8,25'e düşürmüştür. Politika faizi kurul kararları ile Eylül ayından itibaren yine kademeli olarak artırılarak Aralık 2020'de %17 seviyesine getirilmiştir.

Rezerv Opsiyon Mekanizması kapsamında; 19 Ocak 2020 tarihinde Türk lirası zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tesis edilebilmesi imkânı azami oranının yüzde 30'dan yüzde 20'ye indirilmesine, Türk lirası zorunlu karşılıkların kaynağı yurt içi yerleşiklerden toplanan işlenmiş veya hurda altın olan standart altın cinsinden tesis edilebilmesi imkânı azami oranının yüzde 10'dan yüzde 15'e yükseltilmesine karar verilmiştir.

Normalleşme süreci çerçevesinde 18 Temmuz 2020 tarihinde açıklandığı üzere, yabancı para zorunlu karşılık oranları tüm bankalar için tüm yükümlülük türlerinde ve vade dilimlerinde 300 baz puan artırılmıştı. 20 Ağustos 2020'de ise, reel kredi büyümesi koşullarını sağlayan bankaların yabancı para zorunlu karşılık oranlarının, tüm vade dilimlerinde geçerli olmak üzere, kıymetli maden depo hesapları için 700 baz puan, diğer tüm yabancı para yükümlülükleri için ise 200 baz puan artırılmasına karar verilmiştir.

Buna ek olarak, son dönemde Türk lirası likidite yönetimi kapsamında atılan adımlarla uyumlu olacak şekilde, reel kredi büyümesi koşullarını sağlayan bankaların Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının 6 aya kadar vadeli tüm mevduat/katılım fonu yükümlülükleri ve 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükleri için 200 baz puan, 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükleri için ise 150 baz puan artırılmasına karar verilmiştir.

Reel kredi büyümesine göre farklılaşan zorunlu karşılık ve faiz/nema oranları uygulamasının yürürlükten kaldırılmasıyla birlikte 27 Kasım 2020'de sade bir zorunlu karşılık sistemine

geçilmesine karar verilmiştir. Buna göre; Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranları Türk Lirası vadesiz, 1 ve 3 aya kadar vadeli mevduatlar için %6, 6 aya kadar vadeli mevduatlar için %4, yabancı para zorunlu karşılık oranları da vadesiz, 1 ve 3 aya kadar vadeli mevduatlar için %19, 1 yıl ve 1 yıldan uzun vadeli için ise %13 olarak belirlenmiştir. Türk lirası cinsinden zorunlu karşılıklara ödenen faiz/nema oranının tüm sektör için yüzde 12 olarak uygulanmasına, ABD Doları cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılıklara yüzde 1,25 olarak uygulanan komisyon oranının yüzde 0 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

TCMB, ABD Doları olarak tutulan mevduat/katılım fonu (yurt dışı bankalar mevduatı/katılım fonu hariç) yükümlülükler için tutulması gereken zorunlu karşılıklardan yıllık 0,025 (binde 25) oranında komisyon alınmasına karar verdi. Söz konusu uygulama, tesisi 10 Ocak 2020'de başlayacak olan 27 Aralık 2019 tarihli yükümlülük döneminden itibaren geçerli olmuştur.

BDDK, 9 Şubat 2020'de, konsolidasyona tabi yurtdışındaki kredi kuruluşu ve Finansal kuruluş niteliğini haiz ortaklıklarıyla gerçekleştirdiği işlemler hariç, bankaların yurtdışı yerleşiklerle yaptıkları bir bacağı döviz diğer bacağı TL olan ve vadede TL alım yönünde gerçekleştirecekleri para swapı, forward, opsiyon ve diğer türev işlemlerin toplamının bankaların en son hesapladıkları yasal özkaynaklarının %10'u ile sınırlandırılması kararını almıştır. Söz konusu oran Ağustos 2018'den beri %25 idi.

12 Nisan 2020 tarihinde özkaynakların %10'u olarak belirlenmiş olan sınırlamanın, %1 olarak yeniden belirlenmesine karar verilmiştir.

25 Eylül 2020'de alınan kararlar ile de TL alım yönünde gerçekleştirilecek para swapı, forward, opsiyon ve diğer türev işlemlere ilişkin olarak, söz konusu işlem tutarları toplamının, bankaların en son hesapladıkları yasal özkaynaklara oranı şeklinde belirlenmiş %1 olan sınırlamanın, %10 olarak yeniden belirlenmesine,

Benzer şekilde yurt dışı yerleşiklerle vadede TL satım yönünde gerçekleştirecekleri yukarıda belirtilen işlemler için toplam tutarın bankaların en son hesaplanan yasal özkaynaklarının vadesine 7 gün kalan işlemler için %1'i, vadesine 30 gün kalan işlemler için %2'yi, vadesine 1 yıl kalan işlemler için %10'u geçmemesine karar verilmiştir. Söz konusu oran 18 Aralık 2019'da %10 olarak belirlenmiştir.

25 Eylül 2020'de alınan karar ile vadesine 7 gün kalan işlemler için %1 yerine %2, vadesine 30 gün kalan işlemler için %2 yerine %5, vadesine 1 yıl kalan işlemler için %10 yerine %20 olarak, 11 Ekim 2020'de alınan karar ile de vadesine 7 gün kalan işlemler için %2 yerine %5, vadesine 30 gün kalan işlemler için %5 yerine %10, vadesine 1 yıl kalan işlemler için %20 yerine %30 olarak tekrar belirlenmiştir.

10 Şubat 2020 tarihinde BDDK, Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te düzenlemeye giderek bankalar arası uygulama birliğinin sağlanması amacıyla bireysel bankacılık müşterilerine sunulan ürün veya hizmetlere ilişkin olarak faiz veya kâr payı dışında alınacak her türlü ücret, komisyon ve masraf türlerine sınırlandırma getirmiştir.

TCMB, 7 Mart 2020'de zorunlu karşılık oranları ve nema ödemelerini kredi büyümesi oranlarıyla ilişkilendiren zorunlu karşılık düzenlemesinde değişiklik yapmıştır. Bu çerçevede yıllık reel kredi büyüme oranı;

→ %15'in üzerinde olan bankalar için; selektif sektörlerde kullanılan 2 yıldan uzun vadeli krediler ile 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri reel değişimlerinin tamamı büyüme oranı formülünün pay kısmından düşülerek hesaplanan uyarlanmış reel kredi büyüme oranının %15'in altında olması,

→ %15'in altında olan bankalar için; 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri dışında kalan bireysel kredi reel değişiminin %75'i ve yabancı para nakdi kredilerin erken kapatılması veya vadesinden önce yapılandırılması amacıyla 9 Mart 2020 tarihinden itibaren kullanılan Türk lirası kredilerin tamamı büyüme oranı

formülünün pay kısmından düşülerek hesaplanan uyarlanmış reel kredi büyüme oranının yüzde 5'in üzerinde olması, durumunda zorunlu karşılık teşviklerinden yararlanılmıştır.

20 Haziran 2020 tarihinde yıllık reel kredi büyüme oranı yüzde 15'in üzerinde olan bankaların zorunlu karşılık teşviklerinden faydalanabilmeleri için sağlamaları gereken uyarlanmış reel kredi büyüme oranının yüzde 15'ten küçük olma koşulunun, yılsonuna kadar geçici bir süre için uygulanmamasına karar verilmiştir.

27 Kasım 2020 tarihinde ise reel kredi büyümesine göre farklılaşan zorunlu karşılık ve faiz/nema oranları uygulamasının yürürlükten kaldırılmasına ve zorunlu karşılık ve faiz/nema oranlarının tüm sektör için aynı oranlar üzerinden uygulanmasına karar verilmiştir.

17 Mart 2020 itibarıyla COVID-19 salgınının yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olası olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla, bankaların ihtiyaç duyduğu tüm gecelik ve günüçi likiditenin TCMB tarafından sağlanmasına, reel sektöre kredi akışının kesintisiz devam edebilmesi için bankalara hedefli ilave likidite imkânları tanınmasına ve reeskont kredi düzenlemeleriyle ihracatçı firmaların nakit akışının desteklenmesine karar verilmiştir.

23 Mart 2020 tarihinde BDDK, bankaların Sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riskine esas tutar hesabında 31 Aralık 2019 tarihli döviz kurunun kullanılabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğini duyurmuştur.

8 Aralık 2020 tarihinde ise BDDK, kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık

tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine karar vermiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamasında bahsi geçen tedbirlerin geçerlilik süresi 30 Haziran 2021'e kadar uzatılmıştır.

BDDK, 1 Mayıs 2020'den itibaren aşağıda formülü verilen "Aktif Rasyosu" nun her ay sonu itibarıyla o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine karar vermiştir.

$$\text{AKTİF RASYOSU} = \frac{\text{KREDİLER} + (\text{MENKUL KIYMETLER} \times 0,75) + (\text{TCMB SWAP} \times 0,5)}{\text{TL MEVDUAT} + (\text{YP MEVDUAT} \times 1,25)} \text{ (AR)}$$

Kurul daha sonra rasyonun pay ve payda tanımları, rasyo bileşenlerinin dikkate alınma oranları ve bankalar için alt limitler ile ilgili revizeler yapmış, daha sonra da 24 Kasım 2020 tarihli toplantısında 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren Aktif Rasyosu uygulamasını kaldırmıştır.

5 Mayıs 2020'de BDDK, bankaların yurtdışındaki konsolidasyona tabi kredi kuruluşu ve finansal kuruluş niteliğini haiz ortaklıkları ile yurtdışındaki şubeleri de dahil olmak üzere, yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlara yapacakları TL plasmanlar, TL depo, TL repo ve TL kredilerin toplamının bankaların en son hesapladıkları yasal özkaynaklarının %0,5'i ile sınırlandırılmasına karar vermiştir.

30 Kasım 2020'de alınan kararla da söz konusu oran %0,5 yerine %2,5 olarak yeniden belirlenmiştir.

22 Mayıs 2020 tarihinden itibaren gerçek ve tüzel kişilerin günlük 100 gr ve üzerinde altın alım işlemlerinde, altının ilgilinin hesabına aktarılmasının ve/veya kullanıma açılmasının bir iş günü valörlü olarak gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlandığı üzere, döviz ve altın alım işlemlerinde uygulanan yüzde 1'lik kambiyo vergisi, binde 2'ye düşürüldü. Kambiyo işlemlerindeki BSMV oranı Mayıs

ayında %0,2'den %1'e yükseltildi. Mevduat hesaplarından alınan stopaj yıl sonuna kadar vade süresine göre yüzde 5, yüzde 3 ve sıfır olarak yeniden belirlendi. Karar, yayımı tarihinden itibaren 3 ay süreyle sınırlı olarak vadesiz ve özel cari hesaplara ve söz konusu tarihten itibaren 3 ay içinde açılan veya vadesi yenilenen vadeli hesaplara ödenecek faizler ve kar paylarına uygulanacak.

TİCARİ İLETİŞİM VE TİCARİ ELEKTRONİK İLETİLER HAKKINDA YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK

4 Ocak 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Yönetmelik ile ticari elektronik ileti göndermek isteyen gerçek ve tüzel kişilere, ticari elektronik ileti onayı alınmasına, reddetme hakkının kullanılmasına ve şikâyet süreçlerinin yönetilmesine imkân tanıyan bir sistem olan Ticari Elektronik İleti Yönetim Sistemi'ne ("İYS") kaydolma yükümlülüğü getirilmiş olup sistem üzerinde onayı bulunmayan alıcılara ticari elektronik ileti gönderilmesi yasaklanmıştır. Ayrıca İYS ile ilgili iş ve işlemlerin yürütülmesi ve bu çerçevede, onay ve ret bilgilerinin İYS'ye kaydedilmesi, İYS üzerinden onay alınması, reddetme hakkının kullanılması, ticari elektronik ileti şikâyetlerinin alınması, raporlanması, şikâyet sürecinin hızlı ve etkin bir şekilde yönetilmesi ve aracı hizmet sağlayıcıların sistemi kullanması amacıyla teknik altyapıyı hazırlamak ve Bakanlığın erişimine açmak üzere Ticaret Bakanlığı tarafından bir kuruluş yetkilendirilmesi öngörülmüştür.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULUNUN 09.01.2020 TARİHLİ VE 8791 SAYILI KARARI

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 26'nı maddesinin yedinci fıkrası uyarınca,

11.01.2019 tarihli ve 8198 sayılı Kurul Kararı ile belirlenen kredi kartlarında taksitlendirme sürelerinin; havayolları, seyahat acenteleri ve konaklama ile ilgili yurt dışına ilişkin harcamalarda altı aydan üç aya düşürülmesine karar verilmiştir.

BANKALARIN KREDİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN YÖNETMELİKTE DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR YÖNETMELİK

14 Ocak 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Yönetmelik'te, tüketici kredilerinin vadesinin altmış ayı, nihai fatura değeri yüz yirmi bin Türk Lirası ve altında olan taşıt alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesinin altmış ayı, nihai fatura değeri yüz yirmi bin Türk Lirasının üzerinde olan taşıt alımı amacıyla kullanılan krediler ile taşıt teminatl kredilerin vadesinin kırk sekiz ayı, bilgisayar alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesinin on iki ayı, tablet alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesinin altı ayı, fiyatı üç bin beş yüz Türk Lirasına kadar olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesinin on iki ayı, fiyatı üç bin beş yüz Türk Lirasının üzerinde olan cep telefonu alımı amacıyla kullanılan kredilerin vadesinin ise üç ayı aşamayacağı düzenlenmiştir. Ayrıca aynı Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'na Yönetmelik'te yer alan vade sınırlamalarını değiştirme ve ilave sınırlamalar getirme yetkisi de tanınmıştır.

Nitekim Kurul, bu yetkisine istinaden, 17.12.2020 tarihli ve 9322 sayılı kararı ile nihai fatura değeri üç yüz bin Türk Lirasının üzerinde olan taşıt alımı amacı ile kullanılan kredilerde kırk sekiz aydan otuz altı aya, (ii) Nihai fatura değeri yedi yüz elli bin Türk Lirasının üzerinde olan taşıt alımı amacı ile kullanılan kredilerde kırk sekiz aydan yirmi dört aya, (iii) Taşıt teminatl kredilerde kırk sekiz aydan otuz altı aya indirilmesine karar vermiştir.

BDDK'NIN BİR BACAĞI DÖVİZ DİĞER BACAĞI TL OLAN VE VADEDE TL ALIM YÖNÜNDE GERÇEKLEŞTİRECEKLERİ PARA SWAPI, FORWARD, OPSİYON VE DİĞER TÜREV İŞLEMLERİNE DAİR KARARLARI

BDDK, 08/02/2020 tarihli ve 8860 Sayılı Kararı ile bankaların yurtdışı yerleşiklerle yaptıkları bir bacağı döviz diğer bacağı TL olan ve vadede TL alım yönünde gerçekleştirecekleri para swapı, forward, opsiyon ve diğer türev işlemlerin toplamı, en son

hesapladıkları yasal özkaynaklarının %10'u ile sınırlandırılmasına karar vermiştir.

BANKACILIK KANUNU İLE BAZI KANUNLARDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR 7222 SAYILI KANUN

25 Şubat 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun ile getirilen önemli değişiklikler şöyledir:

→ Bankacılık Kanunu'nun 66. maddesine eklenen 66/A ile Kurulca sistemik önemli olarak belirlenen bankaların, BDDK düzenlemeleri kapsamındaki koruyucu hükümlere uyumsuzluk nedeniyle veya mali bünyelerinde bozulma yaratacak durumlar için alınacak tedbirlerin önceden belirlenmesi maksadıyla, Kurulca belirlenecek usul ve esaslar çerçevesinde önlem planı hazırlama ve Kuruma gönderme ve böyle durumların ortaya çıkması halinde Kuruma bilgi verme yükümlülüğü düzenlenmiştir.

→ Bankacılık Kanunu'nun 73/4 fıkrasına, "Bankacılık faaliyetlerine özgü olarak bankalarla müşteri ilişkisi kurulduktan sonra oluşan gerçek kişilere ait kişisel veriler ve tüzel kişilere ait bilgiler müşteri sırrı haline gelir" ifadesi eklenerek, bankalar ile müşteri ilişkisi kurulduktan sonra oluşan gerçek kişilere ait bankacılık faaliyetlerine özgü mevduat bilgisi, krediler, kredi skoru, hesap hareketleri gibi bilgiler için hem Bankacılık Kanunu'nun sır saklamaya ilişkin yükümlülüklerinin hem de Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nun uygulama alanı bulacağı öngörülmüştür. Diğer kanunların emredici hükümleri saklı kalmak kaydıyla, müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin, bu maddede belirtilen sır saklama yükümlülüğünden istisna tutulan haller haricinde, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca müşterinin açık rızası alınsa bile, kendisinden gelen bir talep ya da talimat olmaksızın yurtiçindeki ve yurtdışındaki üçüncü kişilerle paylaşılmayacağı ve aktarılamayacağı düzenlenmiştir. Diğer yandan Kurul'a, müşteri sırrı ya da banka sırrı niteliğinde olan her türlü verinin yurtdışına aktarılmasını yasaklama konusunda yetki verilmiştir. Maddede belirtilen sır saklama yükümlülüğünden istisna tutulan hallerde yapılacak paylaşımlar da dahil olmak üzere, müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin, sadece belirtilen amaçlarla sınırlı olmak ve ölçülülük ilkesine uygun olarak bu amaçların gerektirdiği kadar

veriyi içermek kaydıyla paylaşılması öngörülmüştür.

→ Bankacılık Kanunu'nun 76. maddesinin devamına Finansal Piyasalarda Manipülasyon Ve Yanıltıcı İşlemler başlığı ile 76/A maddesi eklenmiştir. Bu madde ile bankalar tarafından; Kanun'un 4. maddesinde bankacılık faaliyetleri olarak sayılan işlemler yoluyla finansal piyasalarda yapay arz, talep veya döviz kuru dahil fiyat oluşumunu sağlamak amaçlı işlem ve uygulamaların yapılmasının, internet ortamı dahil farklı araçlarla gerçeğe aykırı veya yanıltıcı bilgilerin yayılmasının, tasarruf sahiplerinin gerçeğe aykırı veya yanıltıcı şekilde yönlendirilmesinin ya da bu amaçları sağlamaya yönelik benzer işlem ve uygulamaların yapılmasının, finansal piyasalarda manipülasyon ve yanıltıcı işlemler olarak kabul edileceği düzenlenmiştir.

→ Bankacılık Kanunu'nun 144. maddesinde yapılan değişiklik ile bankaların ödünç para verme işlemleri ve mevduat kabulünde uygulanacak azami faiz oranları, katılma hesaplarında kâr ve zarara katılma oranları, özel cari hesaplar dahil her türlü işlemlerinden elde edecekleri ücret, masraf, komisyon ve diğer menfaatlerin nitelikleri ile azami miktar ya da oranlarını tespit etme, bunları kısmen veya tamamen serbest bırakma yetkisi Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na verilmiştir.

→ Sermaye Piyasası Kanunu'nun 27. maddesinde öngörülen değişiklik ile daha önce Kanun'da mevcut olmayan "Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu" kurumu ihdas edilmiştir.

→ Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/B maddesinde öngörülen değişiklik ile daha önce Sermaye Piyasası Kanunu'nda veya hukukumuzda mevcut olmayan "Teminat Yöneticisi" yapısı ihdas edilmiştir. Buna göre, aşağıda özetlenen şartlarla ve sermaye piyasası araçları ile sınırlı olmak üzere, (her ne kadar kanun gerekçesinde "karşılaştırmalı hukukta geniş bir uygulama alanı bulan 'Trust' kurumu" şeklinde atıf yapılmış olsa da) common law ülkelerinde bulunan security agent yapısı ilk defa hukukumuzda açıkça tanımlanmıştır. Kurulca belirlenecek sermaye piyasası araçları ile sınırlı olmak üzere, bu araçlardan doğan yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen "mülkiyetin devri" veya "sınırlı aynı hak tesisi" yollarından herhangi biri kullanılarak teminat yöneticisi vasıtası ile teminat alınması mümkün olacaktır.

→ Sermaye Piyasası Kanunu'nun 61/B maddesinde öngörülen

değişiklik ile ilk defa, daha önce kanunlarımızda bulunmayan "proje finansmanına dayalı menkul kıymet" (PDMK) kavramı ihdas edilmiştir. Buna göre kurulan yapıda, tüzel kişiliği olmayan mal varlığı şeklinde tanımlanan proje finansmanı fonlarına, inanlı mülkiyet esasları kapsamında proje finansmanı gelirlerinin temlik edilmesi öngörülmüştür. Bu kapsamda, PDMK'ları satın alarak proje finansmanına kaynak sağlayan yatırımcılara yapılacak geri ödemelerin, proje finansmanı fonuna temlik edilen proje gelirlerinden sağlanması öngörülmüştür.

→ Yine Sermaye Piyasası Kanunu'nda yapılan değişiklik ile piyasa dolandırıcılığı ve bilgi suiistimali suçlarında öngörülen hapis cezalarının alt sınırları artırılmıştır.

BDDK'NIN 21.02.2020 TARİHLİ VE 8876 SAYILI KARARI

500 milyon Türk Lirası ve üstü ciroya sahip şirketlerin kredi kullanabilmesi için 30.06.2021 tarihine kadar yetkili bir derecelendirme kuruluşundan derecelendirme notu almasına ilişkin zorunluluk getirilmiştir.

MEVDUAT VE KREDİ FAİZ ORANLARI VE KATILMA HESAPLARI KÂR VE ZARARA KATILMA ORANLARI HAKKINDA TEBLİĞ (SAYI: 2020/3)

10.02.2020 tarihli Resmi Gazete'de, 01.03.2020 tarihinde yürürlüğe girmek üzere, Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kâr ve Zarara Katılma Oranları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/3) yayımlanmış ve Tebliğ ile 9/12/2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Mevduat ve Kredi Faiz Oranları ve Katılma Hesapları Kâr ve Zarara Katılma Oranları ile Kredi İşlemlerinde Faiz Dışında Sağlanacak Diğer Menfaatler Hakkında Tebliğ (Sayı: 2006/1) yürürlükten kaldırılmıştır. Yürürlüğe giren yeni Tebliğ ile vadesiz mevduat faiz oranının yıllık %0,25'i geçemeyeceği, değişken faiz oranının ise, yürürlükten kaldırılan Tebliğ'de Türk lirası mevduatta 6 aydan uzun vadeli mevduatlar için uygulanabileceği düzenlenirken, yeni Tebliğ ile 3 ay ve daha uzun vadeli mevduatlar için uygulanabileceği düzenlenmektedir.

Ayrıca, kredili mevduat hesaplarında uygulanacak azami akdi ve gecikme faiz oranlarının 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanununun 26. maddesi uyarınca TCMB tarafından belirlenen azami oranları geçemeyeceği hükme bağlanmıştır. Bu kapsamda kredi kartı işlemlerinde uygulanacak azami akdi ve azami gecikme faiz oranları kredili mevduat hesapları için de geçerli olacaktır.

BANKA KARTLARI VE KREDİ KARTLARI HAKKINDA YÖNETMELİK

28.03.2020 tarihinde Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik'te gerçekleştirilen değişiklik ile, kredi kartlarına ilişkin ödenmesi gereken asgari tutarın dönem borcunun yüzde yirmisi ile yüzde kırkı arasında olacak şekilde belirlemeye ve yönetmelikte yer alan limit tahsis sınırlarını değiştirmeye Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun yetkili olduğu yönünde değişiklik yapılmıştır. Kurul, 30.03.2020 tarihli kararıyla kredi kartlarında asgari tutarın, dönem borcunun yüzde yirmisi olarak belirlenmesine karar vermiştir. Ayrıca, 25.09.2020 tarihinde söz konusu Yönetmelik'te yeniden değişiklik gerçekleştirilmiş olup takas ve mahsup işlemi yapan kuruluşlar Yönetmelik kapsamından çıkartılmış, 5464 sayılı Banka Kartları ve Kredi Kartları Kanunu'nda 26.06.2020 tarihinde gerçekleştirilen değişiklikle paralel olarak, kart çıkaran kuruluşlar ile kart hamilleri arasındaki ilişkilerin, uzaktan iletişim araçlarının kullanılması suretiyle mesafeli olarak ya da mesafeli olsun olmasın Kurulun yazılı şeklin yerine geçebileceğini belirlediği ve bir bilişim veya elektronik haberleşme cihazı üzerinden gerçekleştirilecek ve müşteri kimliğinin doğrulanmasına imkân verecek yöntemler yoluyla kurulacak sözleşmeler ile düzenlenebileceğine yönelik ekleme yapılmıştır. 25.09.2020 tarihinde yönetmelikte yapılan değişiklikle de karşılığı nakit, nakit benzeri kıymet ve hesaplar ile kıymetli maden olması durumunda, kart çıkaran kuruluşların, karşılık olan tutarı geçmemesi ve rehin sözleşmesi yapılması şartıyla, gelir beyanı ve gelir teyidi zorunluluğuna tabi olmaksızın kredi kartı limiti tespit edebilecekleri ve yine bu koşulların sağlanması durumunda, tahsis edilecek limitlerde, yönetmelikte

yer alan limit tahsis sınırlarının aranmayacağı düzenlenmiştir.

25.9.2020 tarihinde yapılan düzenleme ile Yönetmelikte ilk kez ödeme kuruluşlarına ilişkin düzenleme yapılmış ve Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşun anlaşma yaptığı üye işyerinin, 6493 sayılı Kanuna tabi ödeme veya elektronik para kuruluşu olması ve bu kuruluşun üye işyeri anlaşması yapan kuruluştan temin ettiği POS'ları 6493 sayılı Kanun hükümleri kapsamında alt işyerlerine kullandırması durumunda; bu kuruluşlarca POS'un kullanıldığı alt işyerinin, üye işyeri anlaşması yapan kuruluşa ticaret unvanı ve vergi kimlik veya vatandaşlık numarası ile birlikte bildirilmesi ve bu kapsamdaki tüm işlemlerde ilgili alt işyerlerini münferit olarak tanımlamaya yarayacak referans numarasının kullanılması suretiyle söz konusu alt işyerleri üzerinden gerçekleştirilecek işlemlerin POS'u temin eden üye işyeri anlaşması yapan kuruluş tarafından işlem bazında takip edilebilmesine imkân sağlanması zorunluluğu metne konulmuştur. Aynı kapsamda üye işyeri anlaşması yapan kuruluşların bu zorunluluğu yerine getirmeyen kuruluşlar ile üye işyeri anlaşması yapamayacağı ve bu kuruluşlara POS temin edemeyeceği hüküm altına alınırken, Üye işyeri anlaşması yapan kuruluşların edindikleri bu bilgileri pazarlama ve benzeri amaçlarla kullanamayacağı düzenlenmiştir.

KREDİ KARTI İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK AZAMI FAİZ ORANLARI

→ 28 Mart 2020 tarihli 2020-20 sayılı basın duyurusu ile TCMB tarafından 1 Nisan 2020 tarihinden geçerli olmak üzere, Türk lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranı yüzde 1,25; aylık azami gecikme faiz oranı yüzde 1,55; yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranı yüzde 1,00; aylık azami gecikme faiz oranı yüzde 1,30 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, kredi kartı azami faiz oranlarının, bundan böyle, üçer aylık dönemler için ilan edilmeyeceği, ilan edilen oranların değişiklik yapılana kadar geçerli olacağı duyurulmuştur.

→ 31.10.2020 tarihli Resmi Gazete'de Kredi Kartı İşlemlerinde Uygulanacak Azami Faiz Oranları Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/16)

yayımlanmıştır. Tebliğ ile Türk lirası cinsinden ve Yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak azami akdi faiz oranlarının ve azami gecikme faiz oranlarının belirlenme ve açıklanma yöntemleri ortaya konulmuştur. Bu çerçevede, Türk Lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranı, 10/2/2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4) ile belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde hesaplanarak ilan edilen aylık referans orana 55 baz puan eklenerek; yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranı, Türk Lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranının yüzde 80'inin virgülden sonra iki hane olacak şekilde yuvarlanması suretiyle; Türk Lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami gecikme faiz oranı, Türk Lirası cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranına 30 baz puan eklenerek; yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami gecikme faiz oranı, yabancı para cinsinden kredi kartı işlemlerinde uygulanacak aylık azami akdi faiz oranına 30 baz puan eklenerek belirlenecektir.

Söz konusu yöntemle göre hesaplanan oranlar her ayın sondan beşinci iş günü TCMB resmi internet sitesinde ilan edilecek ve takip eden ayın ilk gününden itibaren geçerli olacaktır. Tebliğ'in yayımlanması akabinde TCMB sayfasında ilan edilen oranlar aşağıdaki gibidir:

GEÇERLİLİK TARİHİ	REFERANS ORAN (%)	KREDİ KARTI İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK AZAMI AKDİ FAİZ ORANI (%)		KREDİ KARTI İŞLEMLERİNDE UYGULANACAK AZAMI GECİKME FAİZ ORANI (%)	
		TÜRK LİRASI	YABANCI PARA	TÜRK LİRASI	YABANCI PARA
5/1/2021	1,24	1,79	1,43	2,09	1,73
1/12/2020	1,04	1,59	1,27	1,89	1,57
1/11/2020	0,91	1,46	1,17	1,76	1,47

İCRA VE İFLAS TAKİPLERİNİN DURDURULMASI HAKKINDA CUMHURBAŞKANLIĞI KARARI (KARAR SAYISI: 2279) VE 7226 SAYILI BAZI KANUNLARDA DEĞİŞİKLİK YAPILMASINA DAİR KANUN'UN GEÇİCİ BİRİNCİ MADDESİ İLE DÜZENLENEN YARGIDA DURMA SÜRELERİ

22.03.2020 tarihli Resmî Gazete'de İcra ve İflas Takiplerinin Durdurulması Hakkında Cumhurbaşkanlığı Kararı (Karar Sayısı: 2279) yayımlanmıştır. Karara göre, Covid-19 salgın hastalığının ülkemizde yayılmasını önlemek amacıyla alınan tedbirler kapsamında; 22.03.2020 tarihinden 30.04.2020 tarihine kadar, nafaka alacaklarına ilişkin icra takipleri hariç olmak üzere, yurt genelinde yürütülmekte olan tüm icra ve iflas takiplerinin durdurulmasına ve bu çerçevede taraf ve takip işlemlerinin yapılmamasına, yeni icra ve iflas takip taleplerinin alınmamasına ve ihtiyati haciz kararlarının icra ve infaz edilmemesine karar verilmiştir. Ayrıca, Covid-19 salgın hastalığının ülkemizde görülmüş olması sebebiyle 26.03.2020 tarihli ve 31080 sayılı 1. Mükerrer Resmî Gazetede yayımlanan 7226 Sayılı Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un geçici birinci maddesinde yargıda durma süreleri düzenlenerek dava açma, icra takibi başlatma, şikâyet, itiraz, zamaşımı süreleri, hak düşürücü süreler gibi bir takım sürelerin 30/4/2020 (bu tarih dâhil) tarihine kadar durmasına karar verilmiştir. Akabinde, 30 Nisan 2020 tarihli ve 31114 Sayılı Resmi Gazete'de; Yargı Alanındaki Hak Kayıplarının Önlenmesi Amacıyla Getirilen Durma Süresinin Uzatılmasına Dair Karar (Karar Sayısı: 2480) yayınlanmış ve söz konusu durma sürelerinin, 4734 sayılı Kamu İhale Kanununda öngörülen zorunlu idari başvuru yoluna ilişkin süreler hariç, 01.05.2020 (bu tarih dâhil) tarihinden 15.06.2020 (bu tarih dâhil) tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

26 Mart 2020 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 7226 sayılı, Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına dair Kanunun 48'ci maddesi ile 22/1/2009 tarihli ve 5834 sayılı Karşılıksız Çek ve Protestolu Senetler ile Kredi ve Kredi Kartları Borçlarına İlişkin Kayıtların Dikkate Alınmaması Hakkında Kanuna eklenen geçici 2'nci madde ile Anapara ve/veya taksit ödeme tarihi 24/3/2020

tarihinden önce olup da; kullandığı nakdî ve gayrî nakdî kredilerinin anapara, faiz ve/veya ferilerine ilişkin ödemelerini aksatan gerçek ve tüzel kişilerin, ticari faaliyette bulunan ve bulunmayan gerçek kişilerin ve kredi müşterilerinin karşılıksız çıkan çek, protesto edilmiş senet, kredi kartı ve diğer kredi borçlarına ilişkin 5411 sayılı Kanunun ek 1 inci maddesi hükmü uyarınca kurulan Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi nezdinde tutulan kayıtları, söz konusu borçların ödenmesi geciken kısmının 31/12/2020 tarihine kadar tamamının ödenmesi veya yeniden yapılandırılması halinde, bu kişilerle yapılan finansal işlemlerde kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlar tarafından dikkate alınmayacağı hususu düzenlenmiştir.

BDDK'NIN 17.12.2020 TARİHLİ VE 9322 SAYILI KARARI

Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmeliğin 26. Maddesinin yedinci fıkrası uyarınca, 11.01.2019 tarihli ve 8198 sayılı Kurul Kararı ile belirlenen kredi kartlarında taksitlendirme sürelerinin; (i) Basılı ve külçe halinde olmayan kuyumla ilgili harcamalarda sekiz aydan altı aya, (ii) Fiyatı üç bin beş yüz Türk Lirasına kadar olan televizyon alımları hariç elektronik eşya alımlarında altı aydan dört aya, (iii) Mobilya ve elektrikli eşya alımlarında on sekiz aydan on iki aya indirilmesine karar verilmiştir.

193 SAYILI GELİR VERGİSİ KANUNUNUN GEÇİCİ 67NCİ MADDESİNDE YER ALAN TEVKİFAT ORANLARI HAKKINDA KARAR (KARAR SAYISI: 3321)

23.12.2020 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan 193 Sayılı Gelir Vergisi Kanununun Geçici 67nci Maddesinde Yer Alan Tevkifat Oranları Hakkında Karar (Karar Sayısı: 3321) uyarınca 23.12.2020 (bu tarih dahi) ile 31.03.2021 tarihi (bu tarih dahil) arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlara aşağıdaki stopaj oranlarının uygulanması karar verilmiştir.

Mevcut durumda %10 ve %15 oranında hesaplanan vergilerde, Faiz (Kupon) ve İtfa için

1. Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlarda sağlanan gelirlerden %5
2. Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlarda sağlanan gelirlerden %3
3. Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 hesaplanması

Alım Satım Kazançlarında

1. 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
2. 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
3. 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0, hesaplanması.

Ayrıca söz konusu 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı uyarınca 23 Aralık 2020 ile 31 Mart 2021 tarihleri arasında iktisap edilen, (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında döviz ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar için de %0 oranında stopaj oranı uygulanmasına karar verilmiştir.

GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN GEÇİCİ 67. MADDESİNDE YER ALAN BAZI KAZANÇ VE İRATLARDAN YAPILACAK TEVKİFAT ORANLARINA İLİŞKİN KARAR (KARAR SAYISI: 2604)

Sermaye Piyasası Kanununa göre kurulan menkul kıymetler yatırım fonları (borsa yatırım fonları ile konut finansmanı fonları ve varlık finansmanı fonları dahil) ile menkul kıymetler yatırım ortaklıklarının portföy işletmeciliği kazançları üzerinden yüzde 0 olarak uygulanan stopajın oranı, 3 Haziran 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 2604 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Serbest (Döviz) Fonları için yüzde 15'e çıkarılmıştır. 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla söz konusu vergi kaldırılmıştır.

GELİR VERGİSİ KANUNU'NUN GEÇİCİ 67. MADDESİNDE YER ALAN BAZI KAZANÇ VE İRATLARDAN YAPILACAK TEVKİFAT ORANLARINA İLİŞKİN KARAR (KARAR SAYISI: 2569)

24 Mayıs 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile 6362 sayılı Kanun'a (Sermaye Piyasası Kanunu) göre Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarından ve varlık kiralama şirketleri (VKŞ) tarafından ihraç edilen bir yıldan kısa vadeli kira sertifikalarından sağlanan gelirler ile bunların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan yapılan stopajın oranı %15 olarak belirlenmiştir.

KAMBYO MUAMELELERİNDE SATIŞ TUTARI ÜZERİNDEN HESAPLANMASI GEREKEN BSMV ORANINI DÜŞÜREN KARAR (KARAR SAYISI: 3031)

30 Eylül 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 3031 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile kambyo muamelelerinde satış tutarı üzerinden hesaplanması gereken BSMV'nin (kambyo gider vergisi) oranı yüzde 1'den (24/05/2020 tarihli 2568 sayılı karar) binde 2'ye düşürülmüştür. Karar, 30 Eylül 2020 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

MEVDUAT FAİZLERİ İLE KATILIM BANKALARINCA ÖDENEN KÂR PAYLARINA UYGULANAN DÜŞÜK ORANLI TEVKİFATIN SÜRESİNİ UZATAN KARAR (KARAR SAYISI: 3032)

30 Eylül 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 3032 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Türk Lirası mevduat hesaplarından elde edilen faizler ile katılım bankaları tarafından katılım hesaplarına ödenen kâr payları üzerinden yapılan tevkifat oranları geçici süreyle düşürülmüştür.

23 Aralık 2020 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile söz konusu oran indirimlerinin süresi 31 Mart 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Buna göre TL mevduat faizleri ile katılım bankaları tarafından TL katılma hesabı karşılığında ödenen kâr payları üzerinden vadesine göre %5, %3 ve %0 oranlarında tevkifat yapılacaktır.

VERGİ MEVZUATINDA BAZI DEĞİŞİKLİKLER İÇEREN 7256 SAYILI KANUN YAYIMLANMIŞTIR

Menkul kıymet gelirlerinde stopaj uygulamasını içeren GVK geçici 67. maddenin uygulama süresi 31 Aralık 2025 tarihine kadar uzatılmıştır.

15.03.2020 TARİHLİ BANKALARIN BİLGİ SİSTEMLERİ VE ELEKTRONİK BANKACILIK HİZMETLERİ HAKKINDA YÖNETMELİK ("YÖNETMELİK")

Halihazırda mevzuatta bulunan düzenlemeler yerine geçmek üzere uygulamaya konan Yönetmelik, bankalarda bilgi sistemlerinin kurulması, risk yönetimi ve bilgi güvenliğine dair yeni organizasyonel gereklilikler ile kontrol mekanizmaları getirmektedir. Müşterilerin ya da müşteriler adına hareket eden tarafların birtakım yöntemlerle bankanın sunduğu finansal servislere uzaktan erişerek bankacılık işlemlerini gerçekleştirebildikleri veya gerçekleştirilmesi için bankaya talimat verebildikleri elektronik dağıtım kanalı olarak Açık Bankacılık tanımını da kazandıran Yönetmelik'in bazı hükümleri 1 Temmuz 2020'de diğer hükümleri ise 1 Ocak 2021 itibariyle yürürlüğe girmiştir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU'NUN 17.03.2020 TARİHLİ VE 8948 SAYILI KARARI ("KARAR")

İlgili mevzuat uyarınca, bankalar, yurt dışı şubeleri dâhil, kredilerini belirli esaslara göre sınıflandırarak izlemek zorundadırlar. Karar ile, 31.12.2020 tarihine kadar, donuk alacak olarak sınıflandırma için öngörülen 90 gün gecikme süresinin Birinci Grup-Standart Nitelikli Krediler ve İkinci Grup-Yakın İzlemedeki Krediler

bakımından 180 gün olarak uygulanmasına ve 90 günlük gecikmeye rağmen İkinci Gupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam olunmasına karar verilmiştir. BDDK daha sonra bu süreyi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatmıştır.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU'NUN 18.04.2020 TARİH 9000 SAYILI VE 24.11.2020 TARİH 9271 SAYILI AKTİF RASYO KARARLARI İLE ARADA GEÇEN DÖNEM

Aktif rasyo hesaplaması formülü öncelikle Nisan ayında COVID-19 salgını nedeniyle yaşanan sürecin ekonomiye, piyasaya, üretime ve istihdama olumsuz etkisini mümkün olan en az seviyeye indirmek ve bankaların ellerinde bulundurduğu kaynakların en etkin şekilde kullanılmasını sağlamak amacıyla, yeniden düzenlenmiş olup; bu karar sonrasında muhtelif BDDK kararlarıyla tekrar revize edilen hesaplama düzenlemelerinin tümünün Kasım ayı tarihli BDDK kararı ile 31.12.2020 tarihinden itibaren yürürlükten kaldırılmasına karar verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ MERKEZ BANKASI TARAFINDAN ZORUNLU KARŞILIKLAR HAKKINDA TEBLİĞ'DE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

- 18/1/2020 tarihli ve 31012 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/2 sayılı Tebliğ ile 10/1/2020 tarihinden geçerli olmak üzere Rezerv Opsiyon Mekanizması kapsamında ; Türk lirası zorunlu karşılıkların standart altın cinsinden tesis edilebilmesi imkânı azami oranının yüzde 30'dan yüzde 20'ye indirilmesine, Türk lirası zorunlu karşılıkların kaynağı yurt içi yerleşiklerden toplanan işlenmiş veya hurda altın olan standart altın cinsinden tesis edilebilmesi imkânı azami oranının yüzde 10'dan yüzde 15'e yükseltilmesine karar verilmiştir.
- 7/3/2020 tarihli ve 31061 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/6 sayılı Tebliğ ile 6/3/2020 tarihinden geçerli olmak üzere

yıllık reel kredi büyüme oranı; yüzde 15'in üzerinde olan bankalar için; selektif sektörlere kullandırılan 2 yıldan uzun vadeli krediler ile 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri reel değişimlerinin tamamı büyüme oranı formülünün pay kısmından düşülerek hesaplanan uyarlanmış reel kredi büyüme oranının yüzde 15'in altında olması, yüzde 15'in altında olan bankalar için; 5 yıl ve daha uzun vadeli konut kredileri dışında kalan bireysel kredi reel değişiminin %75'i ve yabancı para nakdi kredilerin erken kapatılması veya vadesinden önce yapılandırılması amacıyla 9 Mart 2020 tarihinden itibaren kullandırılan Türk lirası kredilerin tamamı büyüme oranı formülünün pay kısmından düşülerek hesaplanan uyarlanmış reel kredi büyüme oranının yüzde 5'in üzerinde olması, durumunda zorunlu karşılık teşviklerinden yararlanma imkânı getirmiştir.

→ 18/3/2020 tarihli ve 31072 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/9 sayılı Tebliğ ile 6/3/2020 tarihinden geçerli olmak üzere zorunlu karşılıklar uygulamasında reel kredi büyüme koşullarını sağlayan bankalar için yabancı para zorunlu karşılık oranları tüm yükümlülük türlerinde ve tüm vade dilimlerinde 500 baz puan indirilmiştir.

→ 20/6/2020 tarihli ve 31161 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/13 sayılı Tebliğ ile 12/6/2020 tarihinden geçerli olmak üzere yıllık reel kredi büyüme oranı yüzde 15'in üzerinde olan bankaların zorunlu karşılık teşviklerinden faydalanabilmeleri için sağlamaları gereken uyarlanmış reel kredi büyüme oranının yüzde 15'ten küçük olma koşulunun, yılsonuna kadar geçici bir süre için uygulanmamasına karar verilmiştir.

→ 18/7/2020 tarihli ve 31189 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/14 sayılı Tebliğ ile 10/7/2020 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para zorunlu karşılık oranlarının tüm bankalar için tüm yükümlülük türlerinde ve vade dilimlerinde 300 baz puan artırılmasına karar verilmiştir.

→ 21/8/2020 tarihli ve 31220 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/15 sayılı Tebliğ ile yayımı tarihinde yürürlüğe giren değişikliklerle reel kredi büyümesi koşullarını sağlayan bankaların yabancı para zorunlu karşılık oranlarının, tüm vade dilimlerinde geçerli olmak üzere, kıymetli maden depo hesapları için 700 baz puan, diğer tüm yabancı para yükümlülükleri için ise 200

baz puan artırılmasına karar verilmiştir. Buna ek olarak, son dönemde Türk lirası likidite yönetimi kapsamında atılan adımlarla uyumlu olacak şekilde, reel kredi büyümesi koşullarını sağlayan bankaların Türk lirası zorunlu karşılık oranlarının 6 aya kadar vadeli tüm mevduat/katılım fonu yükümlülükleri ve 1 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükleri için 200 baz puan, 3 yıla kadar vadeli diğer yükümlülükleri için ise 150 baz puan artırılmasına karar verilmiştir.

→ 27/11/2020 tarihli ve 31317 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 2020/17 sayılı Tebliğ ile 11/12/2020 tarihinde yürürlüğe giren değişiklikle reel kredi büyümesine göre farklılaşan zorunlu karşılık ve faiz/nema oranları uygulamasının yürürlükten kaldırılmasına, Zorunlu karşılık ve faiz/nema oranlarının tüm sektör için aynı oranlar üzerinden uygulanmasına, bu doğrultuda Türk lirası ve yabancı para zorunlu karşılık oranlarının Türk lirası cinsinden zorunlu karşılıklara ödenen faiz/nema oranının tüm sektör için yüzde 12 olarak uygulanmasına, ABD doları cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılıklara yüzde 1,25 olarak uygulanan komisyon oranının yüzde 0 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU’NUN 20.05.2020 TARİHLİ VE 9031 SAYILI KARARI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 20.05.2020 tarihli ve 9031 sayılı kararı ile TL cinsinden tahvil ve kira sertifikası işlemlerinin takas operasyonlarının olumsuz etkilenmemesini ve TL cinsinden menkul kıymetlerin etkin ve verimli bir şekilde işlem görmesini teminen, sermaye piyasası mevzuatında tanımlanan Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları arasından Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenecek olan kuruluşların, söz konusu sınırlamadan muaf tutulmasına karar verilmiş ve bu karara istinaden Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Euroclear Bank ve Clearstream Banking isimli kuruluşların söz konusu sınırlamalardan muaf tutulması uygun görülmüştür.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU’NUN 28.07.2020 TARİHLİ VE 9109 SAYILI KARARI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 28.07.2020 tarihli ve 9109 sayılı kararı uyarınca, yurtdışı yerleşiklerle gerçekleştirilen TL işlemlere ilişkin sınırlar belirlenmiştir.

Söz konusu Karar ile (a) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenecek Yabancı Merkez Saklama Kuruluşları ("YMSK") için 20.05.2020 tarihli ve 9031 sayılı Kurul Kararı ile getirilen muafiyetin yalnızca yurt içi ya da yurt dışı TL menkul kıymet takası faaliyetiyle sınırlı olmak kaydıyla getirildiğinin netleştirilmesine ve bu muafiyete ilave olarak, tezgah üstü piyasada hesap operatörü olarak bildirilen yurtiçi banka ile veya BIST FX swap piyasasında vadede TL alım yönündeki (swap işleminin ilk bacağında YMSK’nın döviz karşılığında TL aldığı) swap işlemlerinin ve YMSK’ların yalnızca yurt içi ve yurt dışı yerleşiklerce ihraç edilen TL menkul kıymet takası faaliyetiyle sınırlı olmak taahhüdü ile yabancı yerleşik sahipliğindeki TL hesaba yapacağı kısa vadeli fonlama işlemlerinin; (b) Uluslararası Kalkınma Bankaları’nın ("UKB"), yurtiçi piyasadan temin edecekleri TL likiditenin tutulmasını sağlamak ve bu TL likiditeyi yalnızca yurtiçi piyasalarda yurtiçi yerleşik şirketlere kredi vermek, TL cinsinden menkul kıymet almak ve fazla TL likiditenin yurtiçi bankalarda depo edilmesini sağlamak amacıyla kullanacaklarını, hesap açtıkları yurtiçi bankalara yazılı olarak beyan ve taahhüt etmeleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna yapacakları yazılı başvurunun olumlu sonuçlanması şartıyla; UKB’lerin yurtiçi bankalarda açacakları TL hesaplar üzerinden gerçekleştirecekleri, BIST FX swap piyasasında vadede TL alım yönündeki (swap işleminin ilk bacağında UKB’nin döviz karşılığında TL aldığı) swap işlemlerinin, BIST Repo piyasasındaki repo ve ters repo işlemleri, yurt içi yerleşik bankalarla yapılan TL depo işlemlerinin; TL’ye erişim kısıtlamalarından muaf tutulmasına karar verilmiştir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU'NUN 04.09.2020 TARİHLİ VE 9131 SAYILI KARARI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 04.09.2020 tarihli ve 9131 sayılı kararı uyarınca; Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliği ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmeliğinde düzenlenen tüketici kredilerine ilişkin genel vade sınırının altmış aydan otuz altı aya indirilmesine karar verilmiştir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU'NUN ("KURUL") 08.12.2020 TARİHLİ VE 9311 SAYILI KARARI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("Kurul") 08.12.2020 tarihli ve 9311 sayılı kararı uyarınca; Kurul'un 20.05.2019 tarih ve 8374 sayılı Kararı ile getirilen gerçek kişilerin günlük 100.000 ABD Doları ve üzerinde döviz (efektif dahil) alım işlemlerinde dövizin ilgilinin hesabına aktarılmasının ve/veya kullanıma açılmasının/fiziki teslimatının bir iş günü valörlü olarak gerçekleştirilmesine ilişkin uygulama ile Kurul'un 21.05.2020 tarihli ve 9033 sayılı Kararı ile getirilen; gerçek ve tüzel kişilerin günlük 100 gr ve üzerinde altın alım işlemlerinde, altının ilgilinin hesabına aktarılmasının ve/veya kullanıma açılmasının bir iş günü valörlü olarak gerçekleştirilmesine ilişkin uygulamanın kaldırılmasına karar verilmiştir.

BANKACILIK DÜZENLEME VE DENETLEME KURULU'NUN ("KURUL") 08.12.2020 TARİHLİ VE 9312 SAYILI KARARI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("Kurul") 08.12.2020 tarihli ve 9312 sayılı kararı uyarınca; pandeminin olası etkilerinin devam etmesi nedeniyle ; kredi riskine esas tutar hesaplamasında parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe

Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesi, bankaların sahip olduğu menkul kıymetlerin sermaye yeterliliğinde özkaynak tutarında kullanılması, banka alacaklarına ilişkin karşılık hesaplamalarında dikkate alınacak gecikme süreleri, kart borçlarının ötelenmesi halinde asgari ödeme tutarı talep edilmeyerek ödemesiz dönem tanımlanması, kartların nakit kullanıma kapatılmasına ilişkin değerlendirme, edinilen emtia ve gayrimenkullerin edinim tarihinden itibaren 3 yıl içerisinde elden çıkartılması zorunluluğunun uygulanmaması, geri alım hakkı uygulaması kapsamında teminatı bankaca kredi borcuna karşılık edinilen veya aynı olarak ödeme yapılan kredilerin sınırlandırılması, yeniden yapılandırılan donuk alacakların sınıflandırılması gibi konulara ilişkin muhtelif kurul kararları ve talimatlar ile tanınan sürelerin 30.06.2021 tarihine kadar uzatılmasına karar verilmiştir.

Ayrıca, likidite karşılama oranının sağlanmasına, muhtelif bildirim ve raporlama sürelerine 60 gün ilave edilmesine, 100 milyon TL ve üzeri kredilerde kredili müşterilerden temin edilmesi gereken belgelerin takibi ve tamamlanmasına, faiz oranı riski standart rasyosuna ilişkin muafiyet tanınmasına, finansal teminatların değerlemesine ilişkin olarak verilen kurul kararı ve talimatların uygulanmasına ise 31.12.2020 tarihinde son verilmesine karar verilmiştir.

BANKALARCA TİCARİ MÜŞTERİLERDEN ALINABİLECEK ÜCRETLERE İLİŞKİN MEVZUAT

10 Şubat 2020 tarih ve 31035 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2020/4 sayılı Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ ("Tebliğ") ile bankaların ticari müşterilerine sunduğu ürün veya hizmetler karşılığında alabilecekleri ücret kalemleri belirlenerek, belirli ücretler için miktar veya oransal olarak üst sınırlar getirilmiştir. Tebliğ ile, "Ticari Krediler", "Dış Ticaret", "Nakit Yönetimi" ve "Ödeme Sistemleri" olarak bankalarca 4 kategoride sunulabilecek

ürün ve hizmetler için bankaların talep edebilecekleri ücretlerin bir kısmına ilişkin olarak oran ve tutarları belirleme yetkisi Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") 'na bırakılırken, herhangi bir sınırlama getirilmemiş olan diğer ücretlerin bankalar tarafından serbestçe belirlenebileceği düzenlenmiştir. Yine nitelikleri itibarıyla Tebliğ'de düzenlenen kategorilerde yer almayan ürün ve hizmetlerden alınabilecek ücretler Bankalarca serbestçe belirlenebilir. Bankalar, ticari müşterilerle yapacakları sözleşmelerde, sözleşme kapsamında sunulacak ürün ve hizmetler karşılığında tahsil edecekleri ücret kalemlerine ilişkin detaylı bilgilerin yer aldığı bir bilgilendirme formu hazırlamak ve müşteriye yazılı olarak veya kayıtlı veri saklayıcısı yoluyla iletmek zorundadır. Tebliğ ile, Bankaların sözleşme veya eki olan bilgilendirme formunda belirlenen ücretlerde artış yapabilmeleri için, en az iki iş günü öncesinden yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yoluyla müşterilerine bildirim yükümlülüğü getirilmiştir. Bankalara internet sitelerinde ticari müşterilerden aldıkları ücretlere ilişkin azami tarifeyi ve diğer güncel bilgileri, bu bilgilerin değişiklik tarihleri ile birlikte internet sitelerinde yayınlamaları ve güncel tutmaları yükümlülüğü getirilmiştir. Tebliğ ile belirlenen kategoriler kapsamında yer almakla birlikte Tebliğ ekinde belirlenen ücretler arasında yer almayan yeni bir ücret oluşturulabilmek için Türkiye Bankalar Birliği aracılığı ile Merkez Bankasına başvurma zorunluluğu getirilmiştir.

TCMB tarafından, Tebliğ hükümlerinin uygulama ayrıntılarını göstermek üzere, Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Uygulama Talimatı ("Talimat") yayınlanmıştır. Bu Talimat ile Tebliğ kapsamı dışında kalan istisnalar ayrıntılı olarak belirlenmiş olup ücretlere ilişkin uygulama esasları detaylı olarak düzenlenmiştir. Tebliğ ile bankalara getirilen bilgilendirme yükümlülüğü, Tebliğ ekinde yer alan kategoriler ile sınırlı kalmaksızın Tebliğ kapsamındaki bankalarca ticari müşterilerden alınacak tüm ücretler için geçerlidir. Bu çerçevede, Tebliğde belirlenen kategoriler dışında bankalarca ticari müşterilere sunulan ürün ve hizmetler karşılığında alınabilecek diğer ücretlere ilişkin bilgilerin de, muafiyet talep etme hakkı saklı kalmak kaydıyla, bankaların internet sitelerinde ilan edilmesi ve

aynı şekilde söz konusu ücretlere ilişkin bilgilerin bilgilendirme formu ile ticari müşteriye iletilmesi gerekmektedir. Bankalar, ticari müşteriler ile yapacakları sözleşmeler çerçevesinde, Tebliğ'in ekinde yer alan kategoriler içerisinde değerlendirilmekle birlikte listelenen ücret kalemleri ile aynı nitelikte olmayan özel ürün veya hizmetler karşılığında ücret alabilmek için doğrudan veya Birlikler aracılığı ile Merkez Bankasına başvurabilir. Tebliğ'in ekinde yer alan kategoriler kapsamındaki özel ürün ve hizmetler ile söz konusu kategoriler dışındaki ürün ve hizmetler karşılığında alınabilecek ücretlerden, niteliği gereği ilan edilebilir olmayıp müşteriye veya işleme özgü belirlenen ücretler Merkez Bankası tarafından uygun görülmesi halinde internet sitesinde ilan ve Merkez Bankası'na bildirim yükümlülüklerinden muaf tutulabilecektir.

Yapılan düzenlemelerle; üye işyeri ücretlerine ilişkin olarak üst sınır getirilmiş, taksitsiz işlemlerin ertesi gün üye işyeri hesabına aktarılması halinde aylık referans oranının 0,45 puan artırılmış halini geçemeyeceği, üye işyeri tarafından ücret ödenmemesi durumunda ise işlem tutarının azami 40 gün sonra üye işyerinin serbest kullanımına geçeceği hüküm altına alınmıştır.

İşlem tutarının, taraflarca belirlenen tarihten önce üye işyerinin talebi doğrultusunda serbest kullanımına aktarılması halinde ise, üye işyerinden alınabilecek azami bloke çözüm ücreti, anlaşmaya göre blokede tesis edilmesi gereken kalan gün sayısının azami bloke gün sayısına oranı ile azami üye işyeri ücretinin çarpılması sonucunda hesaplanan oranı aşamayacaktır.

31.12.2020 tarih ve 31351 sayılı Resmi Gazete ile Bankalarca Ticari Müşterilerden Alınabilecek Ücretlere İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/4)'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ (Sayı: 2020/19) yayınlanmış olup; söz konusu düzenleme ile TCMB'nin sahibi olduğu Fonların Anlık ve Sürekli Transferi Sistemi kullanılarak gerçekleştirilen ödeme işlemleri şeklinde FAST işlemi tanımı getirilmiş ve buna istinaden FAST işlemine yönelik ücret düzenlemeleri de yapılmıştır.

BANKALARCA FİNANSAL TÜKETİCİLERDEN ALINABİLECEK ÜCRETLERE İLİŞKİN MEVZUAT

6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun'un ("Kanun") 4/3 fıkrası ile, bankalar, tüketici kredisi veren finansal kuruluşlar ve kart çıkaran kuruluşlar tarafından tüketiciye sunulan ürün veya hizmetlerde tüketiciden faiz dışında alınacak her türlü ücret, komisyon ve masraf türleri ile bunlara ilişkin usul ve esasları belirleme yetkisi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na verilmiştir. 2014 yılından bu yana, ücret sınırlandırmaları BDDK tarafından yayımlanan Yönetmelik düzenlemelerine göre ele alınmakta iken; 25 Şubat 2020 tarih ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankacılık Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına dair 7222 sayılı Kanun ile birlikte; BDDK'nın bu kapsamdaki yetkisi, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na (TCMB) devredilmiştir. Bunun üzerine; TCMB tarafından 07.03.2020 tarihli Resmi Gazete'de; Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl Ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/7) ("Tebliğ") yayımlanmıştır. Ayrıca; Tebliğ ile güncellenen Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/7) Kapsamında Ücretlendirilebilecek Ürün ve Hizmetlere İlişkin İzahname (İzahname) Türkiye Bankalar Birliği internet sitesinde yayımlanarak ilan edilmiştir.



Genel olarak; ilgili Tebliğ ile bankalar tarafından finansal tüketicilerden tahsil edilebilecek ücretler için miktar ve oran bazında sınırlandırmalar belirlenmiştir. Sözleşmede belirlenmemiş bir ürün veya hizmetin bankalar tarafından ücret karşılığı verilebilmesi için işlemin gerçekleştiği alanın yapısına uygun olarak finansal tüketicinin onayının alınması zorunluluğu bulunmaktadır. Tebliğ ile belirlenen ücret ve parasal sınırlar her yıl azami, Türkiye İstatistik Kurumunca bir önceki yılsonu itibarıyla açıklanan yıllık tüketici fiyat endeksi artış oranı ile sınırlandırılmıştır. Bankalara uyguladıkları ücrette artış yapabilmeleri için en az otuz gün önce bu talebi yazılı olarak veya kalıcı veri saklayıcısı yoluyla veya kaydı tutulan telefon vasıtasıyla finansal tüketiciye bildirim yükümlülüğü getirilmiştir. Ayrıca kağıt üzerinde düzenlenecek sözleşmelerde, "Sözleşmenin

bir nüshasını elden aldım." şeklindeki ibarenin finansal tüketici tarafından yazılması zorunlu hale getirilirken, görme engelli müşterilere bankacılık işlemlerinde kolaylık sağlanmasını teminen bu şartın görme engelli müşterilerde aranmaması yönünde düzenlemeye yer verilmiştir.

Bankalar tarafından finansal tüketicilere sunulabilecek ve ücretlendirilebilecek ürün veya hizmetler Tebliğ ekinde yer alan liste ile "Bireysel Krediler", "Mevduat/Katılım Fonu", "Para ve Kıymetli Maden Transferleri", "Kredi Kartları", "Diğer" olarak sınıflandırılmakta olup; bunlara ilişkin talep edilebilecek her türlü ücret, komisyon ve masraflara ilişkin esaslar ve sınırlamalar bulunmaktadır. Bankalara, Tebliğ kapsamında yer almayan yeni bir ürün veya hizmet grubunun belirlenmesi veya yeni bir ücret kaleminin oluşturulabilmesi için TCMB'nin izninin alınması yükümlülüğü getirilmiştir. Süreklilik arz etmeyen anlık işlem veya sözleşmede belirlenmemiş bir ürün veya hizmetin sunulabilmesi için işlemin gerçekleştiği alanın yapısına uygun olarak finansal tüketicinin onayının alınması zorunludur. Bankalar ile finansal tüketici arasında yapılacak sözleşmeye konu ürün/hizmetin ücret tarifesi ve sözleşmeye ilişkin her bir ürün veya hizmet ile ilgili Tebliğ hükümleri uyarınca asgari olarak bilgi verilmesi gereken diğer hususları içeren, sözleşmenin ayrılmaz parçası niteliğinde bilgilendirme formunun hazırlanması zorunluluğu bulunmaktadır. Tebliğ'de; Bankaların internet sitelerinde finansal tüketicilerden tahsil ettikleri ücretlere ilişkin azami tarifeyi ve diğer güncel bilgileri, bu bilgilerin değişiklik tarihleri ile birlikte internet sitelerinde yayınlamaları ve güncel tutmaları yükümlülüğü yer almaktadır.

31.12.2020 tarih ve 31351 sayılı Resmi Gazete ile Finansal Tüketicilerden Alınacak Ücretlere İlişkin Usûl Ve Esaslar Hakkında Tebliğ (Sayı: 2020/7)'de Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ (Sayı: 2020/18) yayımlanmış olup; söz konusu düzenleme ile TCMB'nin sahibi olduğu Fonların Anlık ve Sürekli Transferi Sistemi kullanılarak gerçekleştirilen ödeme işlemleri şeklinde FAST işlemi tanımı getirilmiş ve buna istinaden FAST işlemine yönelik ücret düzenlemeleri de yapılmıştır.

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 belirttiği 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 sunmaktadır. 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 görülmektedir.

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 örneklere, [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 çalışmaları 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 atmakta 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 faaliyetteki kurulu rüzgar gücündeki payını, yenilenebilir enerji projelerine sağladığı kümülatif finansman tutarını ve yenilenebilir enerji projeleri portföyü sayesinde engellenen sera gazı emisyonlarını (milyon ton CO₂e) her yıl Entegre Faaliyet Raporu'nda açıklamaktadır.



Raporun Sürdürülebilirlik Bölümü'nde bu bilgiler detaylarıyla yer almaktadır.

Raporlama döneminde Banka, başlatılan veya satın alınan proje bazı 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 İnisiyatifler" alt başlığından ve ÇSY konularındaki raporlarına "Kütüphane-Kaynak" alt başlığından ulaşılabilir.

ULUSLARARASI STANDARTLAR VE İNİSİYATİFLER

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

Garanti BBVA; 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

- Çocuk işçi
- İnsan hakları ihlali
- Etik ilkeler ihlali
- İş sağlığı ve güvenliği
- Sağlık riskleri
- Kamulaştırma sebebiyle doğabilecek ekonomik ve sosyal kayıplar

- Sert Kontroller:
Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Müşteriler
(1) Bankacılık Hizmet Sözleşmelerine ek maddeler

- Yumuşak Kontroller:
(5) Çevresel ve sosyal etki değerlendirme eğitimleri

- 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

İNSAN HAKLARI

Konular

Önlemler

- Çeşitlilik
- Ayrımcılık
- Etik ilkeler ihlali
- İş sağlığı ve güvenliği

- Sert Kontroller:
(6) Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri
(7) Etik Bildirim Hattı
(8) İK İç Kontrol Mekanizması
(9) Etik ve Doğruluk Komitesi
(10) Denetim Komitesi

- Yumuşak Kontroller:
(11) Cinsiyet Eşitliği Çalışma Grubu
(12) Cinsiyet eşitliği eğitimleri
(13) İletişim stratejisi
(14) Çalışan Destek Hattı

TEDARİK ZİNCİRİ

Konular

Önlemler

- Çocuk işçi
- Etik ilkeler ihlali
- İş sağlığı ve güvenliği

- Sert Kontroller:
(15) Garanti BBVA Tedarikçi Davranış İlkeleri
(16) Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri
(17) Garanti BBVA Destek Hizmetleri Risk Değerlendirme Programı
(18) Denetim Komitesi
(19) Hizmet Sözleşmelerine ek maddeler

- Yumuşak Kontroller:
(20) Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin iletişimi

(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 kurular.

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 taçlandığı 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 mirasçılarına 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. Topluma 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 işlemlerini 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, bildirimi 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 ölçümlere çerçevesinde iyileştirmeler yapmayı hedefler. Garanti BBVA'nın odağında, toplumun kültürel ve eğitsel 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 Kovid 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 yapılabilir. Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilir.

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

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 dağıtımı yapılmayan tutarlar Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.

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

- a) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
- b) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve 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,
- c) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde

- hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığı,
- d) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- e) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
- f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
- g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,
- i) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
- j) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda yönetim kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim."

Öte yandan, 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 istifa eden 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.



Garanti BBVA Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları dokümanına 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 özendiren ve Banka risk prensipleri ile uyumlu bir politika oluşturulmuştur. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı öngörülmüştür. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği Yetenek & Kültür Birimi yetkilidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında 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 İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performansa dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler belirlenmiştir. Buna göre, Üst Düzey Yöneticilere, aylık maaş ödemelerinin yanı sıra Banka'nın ekonomik kârlılığı ve temel performans esaslarından oluşan objektif kriterler ile Üst Düzey Yöneticinin kişisel performansını esas alan sübjektif kriterler baz alınarak Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenen performansa dayalı ödemeler yapılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, yapılacak ödemelerin, Banka'nın sermaye yeterliliği oranını ve Banka'nın faaliyetlerinin devamını olumsuz etkilememesini sağlamaktadır. Ayrıca performansa dayalı ödemelerin bir kısmı, vadeli olarak ve taksitler halinde yapılmaktadır.

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 çerçevede kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır."

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

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

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

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştıran herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2 - Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1 - Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			3.2.1 sayılı ilkede önerilenin aksine çalışanların yönetime katılımı yazılı iç düzenlemelerde bulunmama ile beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir. Çalışanlardan üst ve orta düzey yöneticiler 20 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ayrıca Çeşitlilik ve Kapsayıcılık stratejisinin bir parçası olarak oluşturulacak farklı Çalışan Grupları ile (Annelik, Babalık, Cinsiyet Eşitliği ve Engelli Bireyler) çalışanların farklı grupların ihtiyaçlarına yönelik çözümler üzerine çalışmaları amaçlanmaktadır. İlgili proje 2021 yılında hayata geçirilecektir.
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlenmektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1 - Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2 - Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecekleri zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Banka ödenmiş sermayesi 4,2 milyar TL olup, Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 100 milyon EUR limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9 - Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Şu anda tavsiyeye tam olarak uymuyoruz ancak Banka, kadın yöneticilerin Yönetim Kurulu'na katılımını arttırmayı ve önümüzdeki yıllarda kademeli olarak oranlarını arttırmayı hedefliyor. Mevcut kurul, özellikle küresel olarak değişken olan bu piyasalarda, Banka için son derece önemli olan bankacılık alanında geniş bir deneyime sahiptir. Bununla birlikte, BBVA'nın bu konudaki politikalarına paralel olarak, Banka, bir yönetim kurulu üyesinin değiştirilmesi veya tüm kurulun yeniden seçilmesi durumunda, gelecekte aday gösterilirken kadın adayları tercih etmeyi amaçlamaktadır.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.			X			Pandemi süreci nedeniyle fiziksel katılım sağlanan toplantılar asgaride tutulmuştur.
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				YK Üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmaktadır. Bankamızın YK Üyeleri hangi kuruluşlarda görev alabileceklerine ilişkin Bankacılık Mevzuatına uygun hareket etmektedir. Bankamızın iç düzenlemelerle yazılı olarak belirlediği bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı ile komitelerin üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir. Öte yandan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre kurulması gereken tek komite Kurumsal Yönetim Komitesi'dir (Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarıyla beraber). Kurumsal Yönetim Komitesi'nde üç yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. Diğer yönetim kurulu komiteleri (Risk, Kredi, Denetim ve Ücretlendirme) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kurulmuştur.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	X					
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullanılmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullanılmamış 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 belirtilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	AÇIKLAMALAR / İLGİLİ BAĞLANTILAR
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Garanti BBVA Yatırımcı 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 almasa 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	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmuştur. İlgili web site linki: Türkçe: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0 İngilizce: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/en/corporate-governance/Ordinary-General-Shareholders-Meetings/Annual-General-Meeting/102/0/0
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Bagis-ve-Yardim-Politikasi/449/1562/0
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/265119
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Esas sözleşme hükmü bulunmamakla beraber, Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder. 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.
1.4. OY HAKLARI	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır.
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%49,85
1.5. AZLIK HAKLARI	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Esas sözleşme hükmü bulunmamaktadır.
1.6. KÂR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yönetim Kurulunca hazırlanan, 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. https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/images/pdf/2020_07_17_Genel_Kurul_Toplantı_Tutanagi.pdf
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860320
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 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Olağan Genel Kurul Toplantıları https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0
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	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/860336

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK AÇIKLAMALARI	
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	<p>Ticaret sicili bilgileri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri websitesi Anasayfa > İletişim > Garanti BBVA</p> <p>Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Garanti BBVA Hakkında > Ortaklık Yapısı</p> <p>İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi: İmtiyazlı pay bulunmamaktadır.</p> <p>Esas sözleşmesinin son hali: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Garanti BBVA Esas Sözleşmesi</p> <p>Özel durum açıklamaları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları</p> <p>Finansal Raporlar ve Faaliyet Raporları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane</p> <p>İzahnameler ve diğer kamuyu aydınlatma belgeleri: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları</p> <p>Genel kurul toplantı dökümanları: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Olağan Genel Kurul Toplantıları</p> <p>Kâr dağıtım politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Kâr Dağıtım Politikası</p> <p>Bilgilendirme politikası: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Bilgilendirme Politikası</p> <p>Şirket tarafından oluşturulan etik kurallar: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Çevresel, Sosyal ve Yönetişim > Politikalar > Garanti BBVA Etik ve Doğruluk İlkeleri</p> <p>Sıkça sorulan sorular: Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > SSS</p>
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	<p>Garanti BBVA'nın Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;</p> <p>Türkçe web sitesi: www.garantibbva.com.tr</p> <p>İngilizce web sitesi: www.garantibbva.com</p> <p>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.</p> <p>Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantibbvayatirimciiliskileri.com</p> <p>İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantibbvainvestorrelations.com</p>
2.2. FAALİYET RAPORU	
2.2.2. NUMARALI KURUMSAL YÖNETİM İLKESİNDE BELİRTİLEN BİLGİLERİN FAALİYET RAPORUNDA YER ALDIĞI SAYFA NUMARALARI VEYA BÖLÜM ADLARI	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Yönetim Kurulu, Sayfa: 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: Yönetişimiz, 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 tedbirlere 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 (İlgili komite: Etik ve Doğruluk Komitesi)
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"Garanti BBVA Etik Bildirim Hattı" 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 portalindeki 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. İlgili bağlantılar: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Özellikli çalışanlar kapsamında plan bulunmakta olup Ücretlendirme Politikası içinde açıklanmıştır. 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: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/Ucretlendirme-Politikasi/450/1563/0
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası ile Etik ve Doğruluk ilkelerine Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	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 taçlandığı 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 yönetim 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.
4. YÖNETİM KURULU - I	
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	AÇIKLAMALAR
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini yerine getiren Kurumsal Yönetim Komitesi, mevzuata uygun şekilde 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 görüşü, 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 Yönetimi, 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. 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
Ergun 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	https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a140f2ed720140f37cb2a601b7	Evet	Hayır	Evet

*17 Haziran 2020 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında Ricardo Gomez Barredo'nun istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine 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, www.garantibbvayatirimciiliskileri.com 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)	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Risk-Komitesi/974/3885/0
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 bölümünün 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

Derecelendirme Notları

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

JCR EURASIA RATINGS (GÖRÜNÜM: DURAĞAN)

Genel Uyum Notu: 9,77

Garanti BBVA, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,77 ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

ALT KATEGORİLER	AĞIRLIK	ALINAN NOT
Pay Sahipleri	%25	9,67
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,76
Menfaat Sahipleri	%15	9,86
Yönetim Kurulu	%35	9,81

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

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

FITCH RATINGS (EYLÜL 2020)

(Görünüm: Negatif)

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

MOODY'S (ARALIK 2020)

(Görünüm: Negatif)

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

JCR EURASIA RATINGS (AĞUSTOS 2020)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli Uluslararası YP **BBB-**
Uzun Vadeli Uluslararası TL **BBB**

Derecelendirme notları ve içerikleri hakkında detaylı bilgiye, notlar ve görünümle ilgili yapılan değişikliklere

<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/> adresindeki

Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesi altındaki

Derecelendirme Notları bölümünden ulaşabilirsiniz.



Kârın Dağıtımı

Bankamız 75. Hesap Yılında oluşan 6.238.002.719,48 TL'lik Kârının Esas Sözleşmemizin 45. Maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Türk Lirası)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	6.238.002.719,48
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - ÖDENMİŞ SERMAYEYE GÖRE %5 ORANINDA İLK KÂR PAYI	210.000.000,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	301.400.135,97
D - İKİNCİ KÂR PAYI	413.800.000,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	41.380.000,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	35.204.890,73
D - Olağanüstü Yedek Akçe	5.236.217.692,78

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	NAKİT (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	623.800.000,00	-	0,14852	14,85238
NET	-	530.230.000,00	-	0,012625	12,62452