

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti Bankası" veya "Garanti" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabilir, sorularını Yatırımcı İlişkileri Birimi'ne yönlendirebilir. Ayrıca pay sahipleri, interaktif faaliyet raporuyla, Garanti'nin yılsonu finansal verilerinin yanı sıra güncel bilgilere de ulaşabilmekte, üst düzey yöneticilerin görüş ve yorumlarını içeren videolar aracılığıyla, en son gelişme ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmektedir.

Garanti, kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önemin bir sonucu olarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ'e tabi şirketlerce uyulması zorunlu olmadığı hükme bağlanan ilkelere uyum sağlamaktadır. Banka tarafından istisnaen, uyum sağlanamayan ilkelere ise aşağıdaki ilgili başlıklar altında uyulmama gerekçeleriyle birlikte yer verilmiştir.

Öte yandan Sermaye Piyasası Kurulu, payları İMKB'de işlem gören bankaların, 30 Haziran 2013 tarihinden geç olmamak üzere yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar Tebliğ'e uyum çalışmalarını tamamlamalarına karar vermiştir. Bu çerçevede Garanti, 2013 yılında yapacağı olağan genel kurul toplantısı ile birlikte, adı geçen Tebliğ'de uyulması zorunlu kılınan ve halihazırda uyum sağlayamadığı tüm ilkelere uyum sağlayacaktır.

## Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon	E-Posta
<b>Handan Saygın</b>	Birim Müdürü	+90 (212) 318 23 50	HandanSay@garanti.com.tr
<b>Sinem Özonur</b>	Yönetici	+90 (212) 318 23 57	SinemOzo@garanti.com.tr
<b>Hande Tunaboylu</b>	Yönetici	+90 (212) 318 23 54	HandeT@garanti.com.tr
<b>Ceyda Akınç</b>	Yönetmen	+90 (212) 318 23 53	CeydaAk@garanti.com.tr
<b>Rana Tercan</b>	Yetkili	+90 (212) 318 23 60	RanaT@garanti.com.tr
<b>Ütku Alaylı</b>	Yetkili	+90 (212) 318 23 59	UtkuAl@garanti.com.tr

Faks: +90 (212) 216 5902

## Genel Muhasebe Müdürlüğü-İştirakler ve Hissedarlar Servisi

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon	E-Posta
<b>Hakan Özdemir</b>	Birim Müdürü	+90 (212) 318 19 47	HakanOz@garanti.com.tr
<b>Sevgi Demiröz</b>	Yönetmen	+90 (212) 318 19 45	SevgiD@garanti.com.tr
<b>Tansel Kermooğlu</b>	Yönetmen	+90 (212) 318 19 38	TanselKe@garanti.com.tr
<b>Ülkü Sungun Toprak</b>	Yetkili	+90 (212) 318 19 46	UlkuSi@garanti.com.tr

Faks: +90 (212) 216 6421

## BÖLÜM I - PAY SAHIPLERİ

### 2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Yatırımcı İlişkileri Birimi yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, yatırım kuruluşları, derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- » Mevcut ve potansiyel kurumsal ve yabancı yatırımcılarla ilişkileri yönetmek,
- » Türkiye'de ve yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantılarına ve konferanslarına katılmak,
- » Derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri koordine etmek,
- » Mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine sunumlar hazırlamak ve telekonferanslar gerçekleştirmek,
- » Bankayı tanıtıcı kurumsal sunumlar ve benzeri nitelikte toplantı araçları hazırlamak, hedefe yönelik road showlar ve çeşitli bilgilendirme toplantıları düzenlemek,
- » Garanti Bankası web sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfasında yer alan bilgileri güncel tutmak,
- » Faaliyet raporu hazırlanması çalışmalarını yürütmek, ilgili birimlerle koordinasyonu sağlamak; mevzuatta belirtildiği düzende ve zamanda basılı olarak ve internet ortamında raporu Türkçe ve İngilizce olarak yayınlamak,
- » Pay sahiplerini düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, sorularını yanıtlamak; pay sahibi sadakatini geliştirmek,

Yatırımcı İlişkileri Birimi, izlediği proaktif, şeffaf ve tutarlı iletişim stratejisi doğrultusunda 2012 yılı boyunca;

- » 712 uluslararası yatırım fonu ile yapılan yüz yüze toplantıların yanı sıra yönetici kadro ile 22 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katıldı,
- » 4 derecelendirme kuruluşu ile değerlendirme toplantısı düzenledi,
- » Mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine canlı yayınlanan 4 telekonferans organize etti ve bu telekonferansların kayıtlarını web sitesinde yayınladı,

- » Çeyrekse bazda ara dönem faaliyet raporunu hazırlayarak Garanti hakkında detaylı bilgi ve veri paylaştı,
- » Yatırım kuruluşları analistlerini, Genel Müdür ve Stratejik Planlama Başkanı ile bir araya getirerek operasyonel plan sunumu toplantısını organize etti,
- » Kurumsal yatırımcılar, yatırım kuruluşları analistlerinden telefon ve e-posta yoluyla gelen aylık ortalama 300'e yakın soru yanıtladı ve 152 telekonferans gerçekleştirdi,
- » Banka, sektör, hisse sendi piyasası ve ekonomideki önemli gelişmelerin özetlendiği "StockWatch Quarterly" bültenini çeyrekse dönemlerde yayınladı,
- » Türkiye Ekonomisi, Bankacılık Sektörü ve Garanti'nin sektördeki yerinin yanı sıra faaliyetleriyle de ilgili bilgiler içeren "Corporate Profile" kitapçığını yarıyıl ve yılsonu olmak üzere 2 kez yayınladı.

Garanti Bankası, ayrıca, pay sahipliği haklarının takibini kolaylaştırmayı teminen Genel Muhasebe Müdürlüğü altında İştirakler ve Hissedarlar Servisi ile hizmet vermektedir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- » Banka'nın Genel Kurul Toplantılarını düzenlemek,
- » Banka'nın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek,
- » Banka Ana Sözleşmesi'nde yapılacak değişikliklerin ilgili mevzuata uygun olarak gerçekleşmesini sağlamak,
- » Sermaye artırımından doğan bedelli ve bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını sağlamak,
- » Genel Kurul tarafından kâr dağıtım kararı alınması halinde Ana Sözleşme'nin 45. Maddesi'ne göre kâr dağıtım işlemlerinin gerçekleşmesini sağlamak,
- » Banka ile ilgili olarak yapılması gereken kamuoyu açıklamalarını Özel Durum Açıklama formatında hazırlayarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla göndermek,
- » Şubeler ve hissedarlar tarafından yöneltilen hisse senediyle ilgili sorulara zamanında cevap verilmesini sağlamak.

### **3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı**

İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne Garanti Bankası pay sahiplerinden, hisse senedi işlemleri, genel kurul toplantıları, sermaye artırımı, kâr payı alma işlemleri ve Banka hissedarlık durumunu gösterir raporların Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. sisteminden talep edilmesiyle ilgili olarak Banka'ya telefon ve e-posta yoluyla ulaşan sorular yanıtlanmaktadır. Ayrıca, faaliyet dönemi içinde, sahibi oldukları hisse senetlerinin durumu, vefat sonrasında hisse senetlerinin paylaşırma işlemleri, faaliyet raporu talepleri vb. konularda bilgi talebinde bulunan pay sahipleri ve diğer üçüncü kişilere yazılı olarak cevap verilmektedir. Yatırımcı İlişkileri Birimi'nde, telefon ve e-posta yoluyla gelen aylık ortalama 300'e yakın soru ve ayrıca aylık ortalama 60'ın üzerinde mevcut veya potansiyel yatırımcı ve banka analistleriyle bire bir ve/veya grup toplantıları düzenlenerek Garanti hakkında sorulan tüm sorular yanıtlanır. Garanti'nin Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı yatırımcı ilişkileri internet sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

- » Türkçe yatırımcı ilişkileri sitesi:  
www.garanti.com.tr/yatirimciliskileri
- » İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesi:  
www.garanti.com.tr/investorrelations

Adı geçen bu sitelerde, hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayımlanan mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim ile ilgili bilgiler, sosyal sorumluluk projeleri, Garanti Bankası'nı tanıtan elektronik sunumlar ve bankadaki gelişmelere ait duyurular yer almaktadır. Dönem içindeki pay sahipliği haklarındaki değişiklikler ve açıklamalar Özel Durum Açıklama formatında hazırlanarak Kamuyu Aydınlatma Platformu çerçevesinde kamuya duyurulur.

Özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nde düzenlenmezken, bu döneme kadar Garanti Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır.

### **4. Genel Kurul Bilgileri**

Garanti Bankası, dönem içinde (01.01.2012-31.12.2012) Olağan Genel Kurul Toplantısı yaptı. Olağan Genel Kurul Toplantı nisabı %56,32 olarak gerçekleşti. Genel Kurul Toplantıları Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

Toplantı öncesinde toplantı tarihi, yeri ve gündem maddeleri hakkında bilgiler pay sahiplerine genel hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla yapılan özel durum açıklaması ve Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ile ulusal gazetelere verilen ilanlar aracılığıyla duyurulmaktadır. Genel Kurul Toplantısı öncesinde Bilanço, Kâr-Zarar tabloları ve faaliyet raporu hazır edilmek suretiyle ilgili mevzuatta belirtilen süreler içinde Garanti Bankası web sitesinde, tüm şubelerde ve Genel Müdürlük'te pay sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır. Genel Kurul Toplantıları'nda gündem maddeleri görüşülerek hissedarların onayına sunulmakta olup pay sahipleri, gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini yöneltebilmekte ve önerilerde bulunabilmektedir. Yöneltilen sorular, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilerek yanıtlanır.

Öneriler ise Genel Kurul'un onayına sunularak; yeterli nisapla onaylanması halinde karar haline gelmektedir. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazırlanmış cetveli, Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilerek alınan kararlar Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.

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, 2013 yılından itibaren Banka genel kurullarına elektronik ortamda da katılım mümkün olacaktır.

Ayrıca, Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazırlanmış cetvelleri pay sahiplerinin incelemesi amacıyla Garanti Bankası web sitelerinde ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'nde hazır bulundurulmaktadır.

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Genel Kurul toplantı tutanakları, ilgili mevzuat gereği Banka'nın internet sitesinde ve Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanarak kamuya duyurulmakta olduğundan, ayrıca medya ve menfaat sahipleri, genel kurul toplantılarına katılmamaktadır.

Öte Yandan, Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 12.408.467,54 TL'dir. Banka, kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile ağırlıklı olarak, eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına bağış ve yardım yapmakta olup Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

2012 yılı Bağışlarının Tutarları ve Yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı	2.240.290,00
Üniversiteler	2.007.214,00
Spor Kulübü Dernekleri	1.569.566,92
Doğal Hayatı Koruma Vakfı	1.150.000,00
İstanbul Modern Sanat Vakfı	875.134,00
Bireysel Sporcular	650.000,00
Toplum Gönüllüleri Vakfı	400.000,00
Diğer	3.516.262,62
<b>Toplam</b>	<b>12.408.467,54</b>

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

## 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti Bankası Ana Sözleşmesi'nin 38 ve 39'uncu maddelerinde yer almaktadır. Garanti Bankası'nın Genel Kurul Toplantıları'nda oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. Bankanın hakim hissedarının kontrolündeki şirketler Genel Kurul Toplantısı'nda oy kullanmaktadır. Azınlık payları yönetimde temsil edilmemektedir.

## 6. Kâr Payı Hakkı

Bankanın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Garanti Bankası hisse senetlerinin kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Ana Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde açıklanmaktadır. Banka geçmiş yıllarda kârını sermayeye ekleyerek bedelsiz hisse senedi olarak da dağıtım yaptı. Garanti Bankası, 2012 yılına ait kâr dağıtımını Ana Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunmakta olup dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girerken, alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilmektedir. 2012 yılında alınan ve 2011 yılına ait kâr dağıtımına ilişkin kararın akabinde, dağıtım işlemleri yasal süreleri içerisinde tamamlanmış olup resmi mercilere bildirimler yapılmıştır.

Öte yandan, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümleri doğrultusunda, 2013 yılında yapılacak olan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın kâr dağıtım politikası, ortakların bilgisine sunulacak, 2013 yılından itibaren faaliyet raporunda yer alacak ve Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanacaktır.

## 7. Payların Devri

Garanti Bankası'nın Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Pay devirleri, Garanti Bankası Ana Sözleşmesi ve Bankacılık Kanunu dahil ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

## BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Bilgilendirme Politikası

Garanti Bankası'nın Bilgilendirme Politikası 2009 yılı içinde Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmiştir. Bilgilendirme Politikası, Banka'nın Faaliyet Raporu'nda ve Yatırımcı İlişkileri Web Sitesinde Kurumsal Yönetim başlığı altında kamuya duyurulmaktadır.

Garanti Bankası, 2013 yılına yönelik tahminlerini açıkladığı operasyonel plan sunumu toplantısında, Yatırım kuruluşları analistlerini, Genel Müdür ve Stratejik Planlama Başkanı ile bir araya getirdi.

Banka'nın 2012 gelişmeleri, değerlendirmesi ve 2013 öngörülerine ilişkin bilgilere Faaliyet Raporu sayfa 34'te başlayan "2012 Gelişmeleri, Yönetim Değerlendirmesi ve 2013'e Bakış" bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası Bilgilendirme Politikası aşağıdaki gibidir:

### Amaç ve Dayanak

Banka'nın ortaklarına, yatırımcılarına ve kamu dahil tüm menfaat sahiplerine yüksek kalitede bilgi aktarılmasını teminen ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca çıkarılan Seri: VIII No: 54 sayılı "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" çerçevesinde hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmiştir.

### Genel Esaslar

Bilgilendirme Politikası,

- Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemelerle uyumludur.
- Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ve şeffaflık politikası çerçevesinde oluşturulmuştur.
- Kamu kurumları, ortaklar, mevcut ve potansiyel yatırımcılar, müşteriler ile diğer menfaat sahiplerinin doğru ve eksiksiz bilgiye zamanında ve eşit koşullarda ulaşmasını amaçlar.
- Kamuya açıklanacak bilginin, bu bilgiden yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde dolaysız, anlaşılabilir, analiz edilebilir ve en uygun maliyetle ulaşılabilir olmasını temin eder.

### **Bilgilendirme Araçları**

Kamunun aydınlatılması amacıyla;

- » Özel durum açıklamaları,
- » Finansal tablo ve dipnotları, bağımsız denetim raporu ve faaliyet raporu,
- » Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi ilanları,
- » Basın bültenleri ve duyuruları,
- » Bilgilendirme toplantıları, telekonferans ve video konferanslar,
- » Yatırımcı toplantı ve sunumları,
- » Kurumsal web sitesi,
- » Haber kanalları (Reuters, AP, Bloomberg, Foreks vs.) gibi bilgilendirme araç ve yöntemleri kullanılıyor.

### **Açıklama Yapmaya Yetkili Kişiler**

Özel durum açıklamaları, Genel Muhasebeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı tarafından yapılır. Basın yayın organlarına ve/veya veri dağıtım şirketlerine Banka adına açıklama yapmaya Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları yetkilidir. Menfaat sahiplerinin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Birim Müdürü tarafından karşılanır.

### **Yürütme ve Değişiklik**

Bilgilendirme politikasının takibi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu yetki ve sorumluluğundadır. Bilgilendirme politikası kapsamında kamunun aydınlatılması süreçlerinin etkinliği ve güvenilirliği, Yönetim Kurulu'nun gözetim ve denetimi altındadır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nda olup yapılacak değişiklikler, değişikliği takip eden bir hafta içerisinde kamuya duyurulur ve kurumsal web sitesinde yayınlanır. Bilgilendirme politikasının uygulanması Banka yönetiminin sorumluluğundadır.

### **9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği**

Garanti'nin Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

- » Türkçe web sitesi  
www.garanti.com.tr
- » İngilizce web sitesi  
www.garantibank.com

Web sitelerinde, internet şubesi aracılığıyla bankacılık işlemi yapma olanağı ve Banka hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık, kredi kartları, yatırım, sigorta, leasing, faktoring, emeklilik, e-ticaret alanlarında sunulan ürün ve hizmetler hakkında detaylı bilgilere ulaşma imkânı bulunuyor. Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan web sitelerinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında; kurumsal bilgiler, güncel durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, kredi notları, Garanti'nin başlıca finansal göstergeleri ve pazar payları ile Türk Bankacılık Sektörü'nün başlıca finansal göstergeleri, hisse senedi ile ilgili ayrıntılı bilgiler (işlem görülen borsalar, kotasyon, analist listesi, hisse senedi analiz gereçleri (fiyat, hacim, endeks ve karşılaştırmalı analiz), BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış periyodik mali tablolar, yatırımcılara yönelik rapor ve sunumlar, makroekonomik gelişmeleri içeren rapor ve sunumlar, yıllık

faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik olarak üç ayda bir yayınlanan ara dönem faaliyet raporları ve "StockWatch" ve altı ayda bir yayınlanan "Corporate Profile" isimli bültenler, kurumsal yönetim kapsamında detaylı bilgiler, özel durum açıklamaları, sermaye artırımları, temettü oranları, Garanti'nin sürdürülebilirlik için attığı adımlar ve ilgili raporlar, çevre politikası, sosyal sorumluluk projeleri ve ödüller ile bunlarla sınırlı olmaksızın Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümleri ile diğer sermaye piyasası mevzuatı ve yürürlükteki diğer düzenlemeler uyarınca şirketlerin web sitelerinde bulunması gereken hususlar yer almaktadır.

Kurumsal web sitesi, menfaat sahiplerinin bilgiye hızlı ve kolay erişimini sağlayacak şekilde organize edilmektedir. Web sitesinde yer alan bilgiler sürekli güncellenir. Aynı zamanda, karşılaştırılabilirliği teminen geçmişe yönelik bilgiler, sistematik olarak düzenlenmiş şekilde web sitesinde muhafaza edilir. Kurumsal web sitesinde, sitenin geliştirilmesine yönelik çalışmalara önem verilerek günlük güncellemelerle doğru ve güvenilir bilgiye erişim imkanı sağlanmaktadır. Web sitesinin güvenliği, Garanti Bankası'nın teminatı altındadır.

Tüm menfaat sahiplerinin soru, görüş ve bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri Birimi ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi Birimi tarafından en kısa sürede cevaplandırılmaktadır. Bu birimlerin posta adresi, telefon ve faks bilgileri ile e-posta adresleri Türkçe ve İngilizce kurumsal web sitesinde menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Yatırımcı ilişkileri Birimi, katılacağı uluslararası konferans ve toplantıları, İngilizce web sitesinde "Yatırımcı İlişkileri Takvimi" üzerinden duyurmaktadır. Ayrıca, sitenin Yardım ve Öneriler bölümünde sıkça sorulan sorulara ve cevaplarına da yer verilir.

### **10. Faaliyet Raporu**

Banka'nın faaliyet raporlarında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümleri ile yürürlükteki diğer yasal düzenlemelerin zorunlu kıldığı bilgilere yer verilmektedir. Ancak, yukarıda 1. maddede yer verilen gerekçe doğrultusunda, yine bu maddede belirtilen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne 2012 yılında uyum sağlanamamıştır.

## **BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ**

### **11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi**

Menfaat sahipleri; toplantılar, KAP'a yapılan özel durum açıklamaları, basın bültenleri, gazete ilanları, faaliyet raporları, web sitesinde yer alan haberler ve açıklamalar ve şirket içi duyurular ile düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Güncel bilgiye kolay erişim, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konulara web sitesinde detaylı yer verilmesi ile sağlanmaktadır. Bunun yanı sıra Yatırımcı İlişkileri Birimi, yatırımcılarla güncel gelişme ve öngörülerini, detaylı analizlerini, stratejisini, rekabet ortamını ve pazar beklentilerini organize ettiği kapsamlı toplantılarla paylaşarak iletişiminin yalın, şeffaf, tutarlı ve zamanında olmasına özen göstermektedir. Ayrıca, gelecek

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

dönem beklentilerinin yer aldığı operasyonel planını analist günü düzenleyerek paylaşır.

Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Birimi, web sitesi ve e-posta yoluyla bu sunumları yatırımcılarla paylaşmakta ve organize ettiği canlı telekonferanslarla da duyurmaktadır. Birim, yatırım kuruluşları tarafından düzenlenen yatırımcı toplantılarına düzenli katılarak Garanti Bankası'ndaki ve sektördeki gelişmeleri aktarır ve günlük olarak ilgili her türlü soru ve talebi telefon ve e-posta yoluyla yanıtlar. Banka müşterilerinin Garanti hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri ve istekleri, Banka'nın tüm birimleri tarafından en etkin biçimde karşılanmaktadır.

Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla oluşturulmuş olan kurum içi portalda, ilgili tüm prosedürler, bildiri ve duyurular yer alır; bu bilgilere farklı noktalardan anında ve en etkin biçimde ulaşılması sağlanır. Ayrıca her yılın başında yapılan Gelecek Toplantıları'nda geçmiş yılın değerlendirmeleri ile bir sonraki yılın hedefleri Genel Müdür tarafından tüm çalışanlar ile paylaşılmaktadır.

Garanti Bankası'nın gerçekleştirdiği işlemlerin mevzuata, bankacılık teamüllerine, banka içi politikalara ve etik ilkelere uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi Müdürlüğü, Mevzuat Müdürlüğü, Hukuk Müdürlüğü koordinasyonu ile gerçekleştirilir. Garanti Bankası'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında, yurt dışı düzenlemeler kaynaklı uyum risklerinin takip edilmesiyle Garanti içindeki uyumluluk bilincini ve kültürünü sürekli yükseltmeye yönelik gerekli çalışmaların yapılması da uyum fonksiyonunun temel sorumlulukları arasında yer alır. Denetim Komitesi, uyum fonksiyonuna ilişkin yürütülen faaliyet sonuçları hakkında doğrudan bilgilendirilir.

## 12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Garanti Bankası, tüm menfaat sahiplerini gözeterek, ürün ve hizmet kalitesini geliştirip iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı amaçlar ve bunu gerçekleştirmek için bütün sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlar.

Menfaat sahipleri, özel tasarlanmış sistemler ve toplantılar aracılığıyla yönetime katılabilmektedir.

Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü bünyesinde oluşturulan Haklı Müşteri Hattı, Garanti Bankası müşterilerinin bilgi taleplerini karşılamak için önerileri değerlendirmekte ve şikayetlerin çözülmesini sağlamaktadır. Garanti, müşterilerine, Garanti Bankası web sitesinden veya 444 0 338 numaralı telefondan taleplerini, şikayetlerini ve yönetime ilişkin görüş ve önerilerini her zaman iletme imkanı sunmaktadır. Ayrıca, müşterilerin, mevzuat ve sözleşmelerle koru-

nan haklarının ihlali halinde, etkili ve süratli bir tazmin imkanı Bankaca sağlanmakta ve varsa oluşan zarar tazmin mekanizmalarının müşterilerce kullanılabilmesi için kolaylık gösterilmektedir.

Garanti Bankası'nda, yeni ürün ve hizmet üretim aşamalarına çalışanların da dahil olmasına büyük önem verilir. "Önersen" ve "Atölye" platformları aracılığıyla çalışanlardan alınan görüşler sürekli gelişim için değerlendirilir. 2007'den beri açık olan çalışan öneri platformu "Önersen" ile 2012 yılında 1.727 öneri öneri alınmış, toplam öneri sayısı yaklaşık 12.500'e ulaşmıştır. 2010 yılından bu yana faaliyet gösteren proje bazlı inovasyon platformu "Atölye"de ise toplam 5 proje ile yenilikçi fikir toplanmıştır.

## 13. İnsan Kaynakları Politikası

Garanti'nin insan kaynağına bakışının temelinde insana yatırım ilkesi yer alır. Tüm ilerlemelerin arkasında insan kaynağı olduğu bilinciyle genç ve yaratıcı beyinleri sürekli olarak Garanti Bankası'na katmak, eğitmek ve geliştirmek, çalışanlara yeteneklerini gösterebilecekleri ortamlar sağlamak, fırsatlar sunmak, başarılarını görmek ve ödüllendirmek tüm sistemin temel yapıtaşlarını oluşturur.

Garanti'nin insan kaynakları politikası; insana önem ve öncelik vermek, sürekli yatırım yapmak, eğitimler için gerekli kaynağı ayırmak, kurum içinden yükselmeye öncelik tanımak, bu amaçla programlar uygulamak, insan kaynakları sistemleri geliştirmek, açık iletişim ortamının öncülüğünü yaparak katılımı sağlamak, adil ve objektif tutum sergilemek ve uluslararası standartlarda uygulamalar geliştirmek şeklinde özetlenebilir.

Bu çerçevede, 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'nin etik değerleri çerçevesinde; Garanti Bankası'nın iş hedeflerini bilerek işkollarına ve sahaya yakın olmak, doğru göreve doğru kişiyi yerleştirmek için objektif ölçme ve değerlendirme araç ve yöntemleri uygulamak, banka stratejileri doğrultusunda insan kaynakları uygulamaları geliştirmek, çalışanların motivasyonlarını artırıcı çalışmalar yapmak, çalışanlara kendilerini ifade edebilmeleri için açık iletişim ortamları yaratmak, çalışanlara yetkinlik, bilgi, beceri, gereksinim ve beklentileri doğrultusunda "kariyer danışmanlığı" yapmak ve kişisel gelişim için gerekli eğitimlerin alınmasını sağlamak ilkeleriyle hareket eder.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturulmakta ve kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm bankaya ilan edilmektedir. Garanti'de çalışanlar, seçtikleri kariyer yoluna göre yönlendirilerek desteklenmektedir.



Garanti Bankası'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temelinde dayanır. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alır. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle puanlanır ve ücretlendirilir. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olup Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ doğrultusunda, 2013 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısında ortakların bilgisine sunulacaktır. Akabinde, söz konusu politika, anılan Tebliğ hükümleri gereği Banka'nın internet sitesinde kamuya açıklanacaktır.

Garanti'nin performans sistemi ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansını ölçmektedir. Garanti Bankası'nın çalışanlarına, EVA (Economic Value Added / Ekonomik Katma Değer) finansal başarı metriğine göre başarı primi ödemesi yapılır. Sistemik 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. Kârlılık ve risk yönetimine dayalı EVA modeli ile ilgili yapılan ödemeler, tüm şube çalışanlarında bu kriterler kapsamında önemli farkındalık sağlamaktadır. Performansa dayalı bu ödemeler yılda 2 kez yapılmakta ve belli bir yüzdesi, yine performansa bağlı olarak gelecek yıllarda ödenmek üzere, kesilmektedir. Yine yılda 2 kez yapılan sektör ücret araştırmalarıyla da, ücret seviyelerinin rekabetçiliği takip edilmektedir. Bankadaki tüm görevlerin görev tanımları, performans kriterleri ve prim sistemi kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara, Intranet ortamında duyurulmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere banka çalışanlarına 2012 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %11,86'lık kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Üç ayda bir yapılan sektör analizleri ile gerek ücretlerin, gerek şube ve genel müdürlük çalışan sayılarının, gerekse de şube devinimlerinin takibi sağlanarak, sektör dinamiklerinin insan kaynağı stratejilerindeki etkileri göz önüne alınmaktadır. Sahip olduğu düşük devinim oranları ve kontrollü kişi başı personel giderleri ile Garanti, sektörde öncü bir konuma sahiptir.

Garanti Bankası, 2005 yılında, İnsan Kaynakları kalite standardı IIP (Investors in People) sertifikasını alan ilk Türk sermayeli kurum ve 2009 yılında dünya çapında IIP sertifikasına sahip kurumların %0,36'sinin almaya hak kazandığı "Gümüş" sertifikayla ödüllendirilmiş ilk Türk kurumudur. 2012 yılında da, IIP Altın sertifikasını almaya hak kazanan ilk ve tek Türk kurumu olan Garanti, büyürken, aynı zamanda çalışanlarına yönelik İnsan Kaynakları uygulamalarının standardını da korumaya büyük özen gösterdiğini bu ödüllerle kanıtlamaktadır.

Banka tarafından çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler, gerek şahsa özel bildirim usulleriyle gerekse tüm çalışanlara açık intranet sitesinde ilan yoluyla bildirilmektedir.

#### **14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk**

Kurumsal sorumluluk bilinci, Garanti'nin kurum kültürünün önemli bir parçasını oluşturmaktadır. Garanti, bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, topluma yönelik 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.

Garanti'nin odağında, toplumun kültürel ve eğitsel birikimine katkıda bulunmak vardır. Gelecek stratejisini belirlerken, ülkemizin ve toplumumuzun ihtiyaç alanlarını sürekli izleyen Garanti, gerçek anlamda değer katan ve sürdürülebilir çalışmaları hayata geçirmeyi ya da desteklemeyi hedefler.

Bu faaliyetler hakkında detaylı bilgilere Faaliyet Raporu'nun sayfa 110'da başlayan Sürdürülebilirlik bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası'nın, kurumsal yönetim ilkeleri ve etik değerlere verdiği önem paralelinde çalışanlarının davranışlarını ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla İnsan Kaynakları Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu tarafından belirlenmiş Etik İlkelerimiz ve Etik Satış İlkelerimiz dokümanlarına ek olarak bu konuda yayınlanmış bir duyuru bulunmaktadır.

Etik ilkelerimiz dokümanı Yatırımcı İlişkileri websitesinde kamunun da bilgisine sunulmaktadır. Etik İlkelerimiz dokümanında; doğruluk, eşitlik, saydamlık, toplumsal yararın gözetilmesi, çevreye saygı gibi Garanti Bankası'nın birtakım genel ilkeleri tanımlanırken, çalışanların sorumluluklarına, çıkar çatışması yaratabilecek durumlara ve başta müşteri bilgileri olmak üzere gizlilik kavramının öneme yer verilmektedir. Bunun yanında müşterilerle, tedarikçilerle, medya, kamu ve diğer banka mensuplarıyla olan ilişkiler ve etik ilkelere uygun çalışma ortamının yaratılmasında yöneticilerin sorumlulukları belirtilmektedir. Etik ilkelere aykırı davranışlar; yasalara, topluma ve Garanti'nin değer yargılarına ters düşen, çalışanların ve müşterilerin haklarını ihlal eden, Garanti Bankası'nın operasyon maliyetini yükseltip, verimliliği düşüren tüm faaliyetleri kapsamaktadır. Etik Satış İlkelerimiz dokümanında ise Banka'nın en büyük değerinin bilançosunda görünmeyen bir kalem olan "itibar" kavramının önemine vurgu yapılarak bu kapsamda çalışanlardan satış yaparken uymaları beklenen etik kural ve davranışlar detaylı bir şekilde anlatılmaktadır. Aynı zamanda Banka çalışanlarının sosyal medyada Garanti'yi temsil kurallarını anlatan bir Sosyal Medya Politikası bulunmaktadır.

Garanti; toplam kalite anlayışının, ancak doğruluk, dürüstlük ve saygı temelinde dayalı insan kaynakları politikasının, çalışma prensiplerinin ve etik ilkelerin ödünsüz uygulanmasıyla gerçekleşeceğine inanır. Etik İlkelerimiz ve Etik Satış İlkelerimiz dokümanlarına

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

ek olarak, vazgeçilmez değerler gerek tüm çalışanlara açık intranet sitesinde gerekse kamuoyuna açık web sitesinde duyurulur. Ayrıca Garanti, müşteri odaklılık felsefesi paralelinde ilke ve değerlerini Müşteri Memnuniyeti Anayasası Kitapçığı altında toplayarak tüm çalışanlarının ve müşterilerinin bilgisine sunmaktadır.

Garanti Bankası'nın, uyumluluk sisteminin temel bileşenlerine yönelik politikaları, "Uyum Politikası" dokümanında yazılı halde bulunur. Uyum Politikası'nda, uyum riski ve itibar riski kavramlarına vurgu yapılır, çalışanlardan, yasalara, Banka etik ilkelerine 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 Bankası; etik ilkelere ve doğruluk kurallarına önem vermekte, bu konuda tüm çalışanlarına yönelik eğitimler düzenleyerek bilinç düzeyinin sürekli olarak korunmasını amaçlamaktadır.

## BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

### 15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu Başkanı Ferit Faik Şahenk'tir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın BDDK düzenlemeleri kapsamında icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üyeler; Genel Müdür Ergun Özen, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Süleyman Sözen, Dr. Ahmet Kamil Esirtgen, Angel Cano Fernandez, Carlos Torres Vila, Manuel Castro Aladro'dur.

Yönetim Kurulu'nda BDDK düzenlemelerine paralel olarak icrai görevi bulunmayan iki üye ise Dr. Muammer Cüneyt Sezgin ve Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'dir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 124 ve 125'den ulaşabilirsiniz.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği hükümleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri sözkonusu Tebliğ hükümleri uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın iki bağımsız yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. Bu üyeler, Dr. Muammer Cüneyt Sezgin ve Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'dir.

Öte yandan Sermaye Piyasası Kurulu, halka açık bankalara, söz konusu Tebliğe uyum amacıyla gerçekleştirilmesi gereken yönetim kurulu yapılanmalarını 30 Haziran 2013 tarihine kadar tamamlamaları için süre tanımıştır. Bu çerçevede, Garanti, üçüncü bağımsız yönetim kurulu üyesinin seçimine ilişkin olarak çalışmalarını verilen süre içinde tamamlayacak ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygun görülen bağımsız üye adayını 2013 yılında yapacağı olağan genel kurul toplantısında seçecektir.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyelerinin dönem içinde Garanti ile işlem yapmaları ve rekabet yasağının uygulanıp uygulanmaması hususlarında ve Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapmaları ve rekabet etmeleri halinde oluşabilecek çıkar çatışmalarının önlenmesi konusunda Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerine paralel uygulamalar benimsenmektedir.

### 16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu toplantı gündemi, esas olarak, Genel Müdür'ün görüşme talep ettiği hususlar ile Yönetim Kurulu Üyelerinden herhangi birinin gündeme ilave edilmesini istediği konulardan oluşur.

Yönetim Kurulu, Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir defa toplanmak zorundadır. Banka Ana Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, en az altı üyenin katılımı ile toplanır ve Yönetim Kurulu kararları toplantıya katılan üyelerden en az altısının olumlu oyu ile alınır. 2012 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 18 kez toplandı.

Yönetim Kurulu Üyeleri arasında ve Genel Müdürlük ile iletişimi sağlamak üzere kurulmuş bir sekreteryaya bulunmaktadır. Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmekte ve hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin, Yönetim Kurulu toplantılarında doğal olarak her konuda farklı görüş, açıklama ve kararlara şerh düşme olanağı bulunur. Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin karşı oy gerekçeleri tutanağa yazılır ve oy sahibi tarafından imzalanır. Her Yönetim Kurulu Üyesi'nin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

2012 yılı içinde Garanti Bankası'nda bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi görev yapmamıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na (UFRS) uygun olarak hesaplanmış faaliyet gelirleri toplamı, Banka'nın faaliyet gelirleri toplamının %1'inden daha azdır. Buna ilaveten, aynı tarih itibarıyla UFRS'ye uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarında, Banka, ilişkili tarafların sermayelerindeki payları ile ilişkili taraflara sağlanan nakdi ve gayrinakdi kredilerinin toplam bakiyesi Banka'nın özkaynağının %5'inden ve ilişkili tarafların sermayelerindeki payı ile ilişkili taraflara sağlanan nakdi kredilerin toplam bakiyesi Banka'nın aktif büyüklüğünün %1'inden daha azdır.



Bankacılık mevzuatı ve BDDK düzenlemeleri uyarınca, Garanti'nin dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere kullanılan kredilerde yasal kredi sınırlarına uyulmaktadır.

### **17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı**

Garanti, kurumsal yönetim prensiplerine verdiği önemin bir sonucu olarak, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerini yerine getirmesine yardımcı olmak, Garanti Bankası'nın ve yatırımcıların çıkarlarını daha etkin bir biçimde korumak amacıyla, oluşturulmasına ilişkin herhangi bir yasal düzenleme olmadığı dönemde Denetim Komitesi'ni oluşturdu. Komite, nihai ve birinci derece sorumluluk Yönetim Kurulu'nda olmak üzere, 2001 yılından itibaren etkin bir biçimde çalışmaktadır. Komite'nin görev ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu başta olmak üzere ilgili mevzuatla tam uyumludur. Denetim Komitesi'nin 2012 yılında gerçekleştirdiği beş toplantıya, komite üyeleri eksiksiz olarak katılmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ çerçevesinde; kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kuruluna atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi de kurulmuştur. Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir.

Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve diğer komitelerin kuruluş ve işleyişi ile ilgili detaylı bilgiye bu raporun "Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım" bölümünde yer verilmektedir.

### **18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması**

İç denetim ve risk yönetim politika ve stratejilerini oluşturmak ve işlerliğini kontrol etmek, nihai olarak Yönetim Kurulu fonksiyonları arasında yer almaktadır. Buna uygun olarak, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Müdürlüğü, dış dolandırıcılık eylemlerinin izlenmesi ve engellenmesi faaliyetlerini yürüten Güvenli Operasyon Müdürlüğü ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler ile uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Bu fonksiyonları yerine getiren birimler, erkler ayrılığı prensibine uygun olarak yapılandırılmakta ve icracı faaliyetlerden bağımsız bir biçimde çalışarak, raporlamalarını doğrudan Yönetim Kurulu'na yapmaktadır.

Mevcut yapılanmanın Garanti Bankası organizasyonu içindeki yeri 158. sayfada belirtiliyor.

İç Kontrol Sistemi; Yönetim Kurulu'nun belirlediği çerçevede, Garanti Bankası'nın faaliyetlerinin mevzuata ve iç düzenlemelere uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve raporlama sisteminin bütünlüğünü, güvenilirliğini ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, her düzeydeki banka personeli tarafından uyulacak ve uygulanacak sürekli kontrol faaliyetleri ve bunlara ilişkin mekanizmaların bütününden oluşmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Bankacılık Kanunu başta olmak üzere yasal düzenlemeler ve Banka yönetmeliklerine uygun biçimde ve günlük faaliyetlerden bağımsız olarak, öncelikle iç kontrol ve risk yönetim sistemlerine yönelik olmak üzere, Garanti Bankası'nın tüm faaliyet ve birimlerini kapsayacak biçimde sistematik denetimler yapmaktadır. Bu çerçevede, Garanti Bankası'nın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimleri ve Garanti'nin konsolidasyona tabi ortaklıklarında denetim çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

İç Kontrol Merkezi; Garanti Bankası içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasını ve koordinasyonunu, banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadır. Bu kapsamda, görevlerin fonksiyonel ayrılığı, yetki ve sorumlulukların paylaşımı, mutabakat düzeninin kurulması, süreçlere oto kontrol ve sistemsiz kontrollerin yerleştirilmesi ve maruz kalınan risklerin tanımlanması ve izlenmesi yönünde altyapılar oluşturulmaktadır. Buna ilave olarak, olağanüstü durum yönetimi ve iş sürekliliğinin sağlanması ile ilgili süreçlerde banka genelinde sorumluluğu bulunan birimlerin koordinasyonu rolünü de üstlenmektedir.

Uyum Müdürlüğü; Garanti Bankası'nın gerçekleştirdiği her türlü işlemin yasalara, banka içi politika ve kurullarla bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının koordine edilmesinin yanı sıra, yeni ürün, hizmet ve bunlara ilişkin süreçlerin uygulama öncesi kontrollerini gerçekleştirmektedir. Uyum Müdürlüğü bünyesinde görev yapan Uyum Görevlisi ekibi tarafından; 5549 Sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve Kanun uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ("MASAK") ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak, kurum politika ve prosedürlerini oluşturmak, eğitim programını oluşturmak ve etkinliğini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine ilişkin çalışmaları yürütmek, iç denetim ve eğitim istatistiklerinin oluşturulmasını sağlayarak MASAK Başkanlığı'na bilgi vermek, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü MASAK tarafından belirlenen biçim ve yöntemlere uygun olarak yerine getirmek gibi görevler yürütülmektedir.

Risk Yönetim Sistemi; Yönetim Kurulu'nun, Garanti Bankası'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemek, kontrol altında tutmak ve gerektiğinde değiştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu standart belirleme, bilgilendirme, standartlara uygunluğu tespit

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

etme, karar alma ve uygulama sürecine ilişkin mekanizmaların tümünü oluşturur. Garanti Bankası'nın değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçüldüğü bir risk yönetimi sistemi kurmak ve bu sisteme dayalı olarak risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle optimum sermaye dengesini kurmaya dönük bir yapıyı Garanti Bankası genelinde oluşturmak, Risk Yönetimi Müdürlüğü'nün fonksiyonları olarak sıralanır.

Garanti, gelişen teknolojiyle birlikte değişen dış dolandırıcılık trendlerini "bütünsel dolandırıcılık önleme" yaklaşımı çerçevesinde aynı çatı altında izleyen organizasyon yapısıyla konusunda öncü bir yapılanma gerçekleştirmiştir. Güvenli Operasyon Müdürlüğü; kart, internet, üye işyeri ve başvuru dolandırıcılıklarını uzman bir ekip, etkin kontroller ve gelişmiş yazılımlarla izlemekte, hızlı bir şekilde gereken aksiyonları almaktadır. Geliştirilen stratejiler ve yapılan analizlerle dış dolandırıcılık eylemlerine karşı proaktif önlemler olarak banka ve müşteri kayıplarını en alt düzeyde tutmayı hedeflemektedir. Garanti Bankası genelinde güvenli operasyon kültürünün ve bilincinin yerleştirilmesi ile yeni ürün ve süreçlerde dış dolandırıcılık risklerinin değerlendirilerek etkin operasyonel güvenlik önlemlerinin tesis edilmesi de birimin hedefleri arasında yer almaktadır.

## 19. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Garanti'nin vizyonu, Avrupa'da en iyi banka olmak; misyonu ise, etkinliği, çevikliği ve örgütsel verimliliğiyle müşterilerine, hissedarlarına, çalışanlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri sürekli ve belirgin bir biçimde artırmak olarak tanımlanır. Vizyon ve misyonu, Garanti'nin İngilizce ve Türkçe web sitelerinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır. Ayrıca gerek Yönetim Kurulu gerekse Garanti'nin üst yönetimi, yazılı ve sözlü medya aracılığıyla yaptıkları görüşme, röportaj ve diğer yayınlarla Garanti Bankası'nın misyon ve vizyonunu kamuoyuna duyurur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan, Garanti'nin stratejisi ve stratejisinin temel yapıtaşlarına ilişkin bilgi, Faaliyet Raporu'nun 23., 24. ve 25. sayfalarında yer almaktadır.

Söz konusu strateji çerçevesinde Garanti'nin bütçesi, kısa, orta ve uzun vadeli iş planları oluşturulmaktadır; hedef gerçekleştirme raporları haftalık olarak izlenmekte ve her üç ayda bir Garanti Bankası üst yönetimi, ayrı ayrı şube ve bölge müdürlükleriyle hedef gerçekleştirmelerine ilişkin performans toplantıları düzenlemektedir. Ayrıca stratejik hedeflere yönelik fiili gerçekleştirmeler, Garanti'nin yönetim bilgilendirme ve raporlama (MIS) altyapısı, sistemler ve ekranlar vasıtasıyla da anlık olarak izlenebilmektedir.

## 20. Mali Haklar

Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı verilmektedir. Huzur hakkı bedeli, Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanmaktadır.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan Üst Düzey Yöneticilere sağlanacak diğer mali haklar, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal

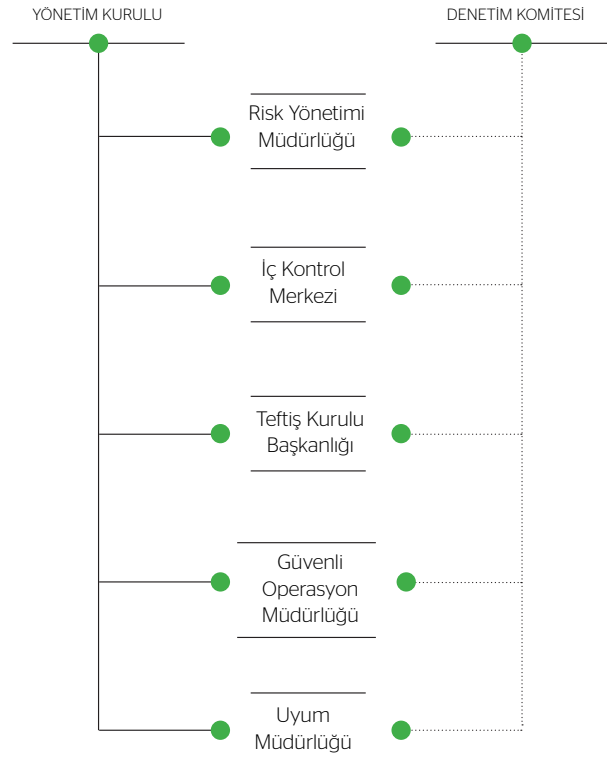
Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performansa dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler belirlenmiştir. Buna göre, Üst Düzey Yöneticilere, aylık maaş ödemelerinin yanısıra, Banka'nın ekonomik karlılığı ve temel performans esaslarından oluşan objektif kriterler ile Üst Düzey Yöneticinin kişisel performansını esas alan subjektif 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.

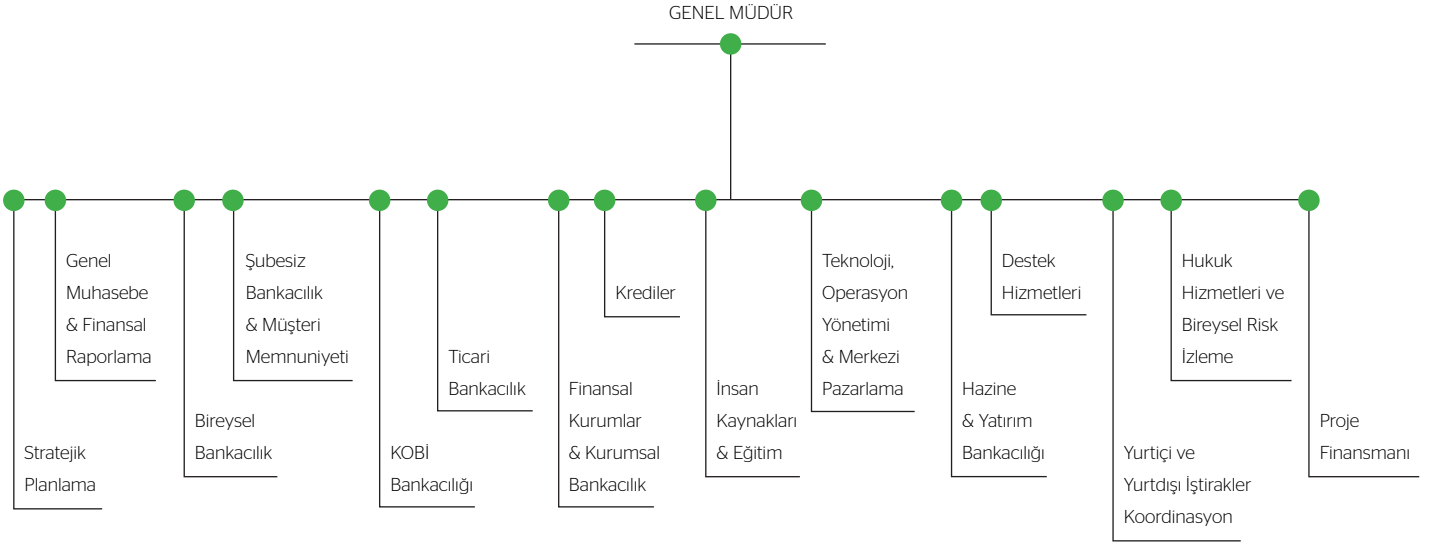
Komite ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 128'den ulaşabilirsiniz.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2012 itibarıyla 82.5 milyon TL'dir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

## Garanti Bankası Organizasyon Şeması





## Organizasyon Yapı Değişiklikleri

Şubat ayı sonunda Kurumsal Bankacılık, Finansal Kurumlar, Yurtdışı Şube ve Temsilcilikler, Nakit Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Tolga Egemen görevinden ayrıldı. Bu ayrılışı takiben aynı pozisyona daha önceden Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Ali Fuat Erbil atandı.

Ali Fuat Erbil'in görev değişikliği sonrasında boşalan Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonuna Onur Genç atandı.

Banka'nın Şubesz Bankacılık faaliyetlerinin ayrı bir Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu altında takip edilmesi ihtiyacı doğduğundan, yine aynı dönemde Şubesz Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu oluşturularak, bu pozisyona Didem Başer atandı. Bu organizasyon değişikliği sonrasında daha önceden Bireysel Bankacılık işkolu altında bulunan Şubesz Bankacılık Müdürlüğü, Didem Başer'e bağlandı.

Mayıs ayında daha önceden Mehmet Sezgin'e bağlı olarak faaliyet gösteren Bireysel Ürünler Risk İzleme Müdürlüğü Hukuk'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Aydın Düren'e bağlandı. Bu değişiklikte birlikte ilgili Genel Müdür Yardımcılığı'nın ismi "Hukuk Hizmetleri ve Bireysel Risk İzleme" olarak değiştirildi.

Temmuz ayında ise Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Ali Temel görevinden ayrıldı. Bu ayrılışı takiben aynı pozisyona daha önceden Garanti Emeklilik Genel Müdürü olarak görev yapan Erhan Adalı atandı.

Aralık ayı sonunda Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Uruz Ersözoğlu görevinden ayrıldı. Bu ayrılışı takiben Banka organizasyonunda Ocak 2013'ten itibaren geçerli olan değişiklikler aşağıdaki gibidir:

» İnsan Kaynakları, Hazine ve Yatırım Bankacılığı birimleri aynı Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı olarak yönetilerek ilgili Genel Müdür Yardımcılığı ismi "Hazine ve Yatırım Bankacılığı" olarak değiştirilmiştir. Bu kapsamda ilgili birimler söz konusu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlanmıştır.

- » Yeni yapılanmaya paralel olarak daha önceden İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı olan Genel Müdür Yardımcılığı'nın ismi "İnsan Kaynakları ve Eğitim" olarak değiştirilmiştir.
- » Mevcut durumda İnsan Kaynakları, Eğitim ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Erün üst yönetimdeki çalışmalarına Hazine ve Yatırım Bankacılığı ile İnsan Kaynakları ve Eğitim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.
- » Müşteri Memnuniyeti Müdürlüğü, Şubesz Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Didem Başer'e bağlanarak, ilgili Genel Müdür Yardımcılığı ismi "Şubesz Bankacılık ve Müşteri Memnuniyeti" olarak değiştirilmiştir.

Şubat 2013'de Uluslararası İş Geliştirme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Zekeriya Öztürk görevinden ayrıldı. Uluslararası İş Geliştirme'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu kaldırılarak, Banka'nın iştiraklerinin koordinasyonundan ve Banka'nın adına temsilinden sorumlu olacak "Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon" adıyla yeni bir Genel Müdür Yardımcılığı pozisyonu oluşturulmuştur. Bu değişikliklere bağlı olarak Uluslararası İş Geliştirme Müdürlüğü olarak faaliyet gösteren birimin adı "Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon Müdürlüğü" olarak değiştirilmiştir. Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Turgay Gönensin Üst Yönetim'deki çalışmalarına "Yurtiçi ve Yurtdışı İştirakler Koordinasyon"dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmektedir.

Yeni atama sonrasında Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine mevcut durumda Ticari Bankacılık Pazarlama Koordinatörü olarak görev alan Recep Baştuğ atanmıştır.