

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Faks No: 0(212) 318-1818 - 0(212) 318-1888
Ortaklığın yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: 0(212)318-1945/1957 - 0(212) 216-6422
Tarih: 11.10.2024
Konu: İzahname - İhraççı Bilgi Dökümanı karşılaştırmalı Tadil Metni

**Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığı'na
34467 Emirgan, İSTANBUL**

Açıklanacak Özel Durum:

“Garanti Bankası Yatırım Kuruluşu Varantı”na ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan “İhraççı Bilgi Dökümanı karşılaştırmalı Tadil Metni” ekte yer almaktadır.

**Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.*

Prospectus – Comparative amendment text of Issuer Information Document

Accordingly, the “Comparative amendment text of Issuer Information Document”, which has been approved by the Capital Markets Board, regarding the issuance of “Garanti Bank Intermediary Institution Warrants” is enclosed herewith.

**In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.*

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

**T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK**

Ömer ÇİRKİN
Direktör

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

EK.1 – İBD KARŞILAŞTIRMALI TADİL METNİ

Eski Metin

...

4.2.5 İhraççıya Verilen Derecelendirme Notları

Banka için derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları ve söz konusu notların anlamı aşağıda belirtilmiştir. Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aynen alınmış olup, herhangi bir eksiklik olmadığını beyan ederiz.

Derecelendirme notlarına ilişkin güncellemeler T.Garanti Bankası A.Ş.'nin www.garantibbva.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde yayınlanmaktadır.

İhraççıya verilen derecelendirme notları ihraççının yükümlülüklerini zamanında yerine getirip getiremeyeceği konusunda bir gösterge niteliğindedir. Ancak derecelendirme notu, sadece kendi başına, Varantları satın alma, satma veya elde bulundurmaya devam etme konusunda bir tavsiye niteliğinde değildir.

Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen ve aşağıda detayları bulunan kredi notları, söz konusu derecelendirme kuruluşları tarafından askıya alınabilir, geri alınabilir veya düşürülebilir. İhraççıya ilişkin derecelendirme notunun Kurul'un Seri:VII,-128.3 sayılı Varantlar ve Yatırım Kuruluşu Sertifikaları Tebliği'nin 4. Maddesinde belirtilen seviyenin altına düşmesi durumunda Varant ihraçları Sermaye Piyasası Kurulu tarafından durdurulacak ve yeni varant ihracına izin verilmeyecektir. Bununla birlikte ihraç edilmiş ve işlem görmekte olan Varantlar borsada işlem görmeye devam edecektir.

Fitch Ratings:

22 Eylül 2023: Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 8 Eylül 2023 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunun görünümünün Negatif 'ten Durağan'a revize edilmesini takiben, 22 Eylül 2023 tarihinde Banka'nın uzun vadeli YP ve TL derecelendirme notlarını sırasıyla "B-" ve "B"de sabit bırakmış, görünümü ise Negatif 'ten Durağan'a revize etmiştir. Banka'nın finansal kapasite notu ise "b"de sabit bırakılmıştır. Bankanın uzun vadeli ulusal notu en yüksek ikinci kategori olan AA (tur) olarak belirlenmiştir. Fitch ratings tarafından yapılan duyuruya aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz: <https://www.fitchratings.com/research/banks/fitch-revises-outlook-on-16-turkish-banks-to-stable-on-sovereign-change-22-09-2023>

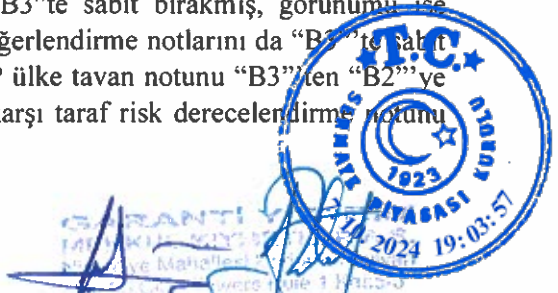
Uzun Vadeli Ulusal	AA(tur)	"AA" Ulusal Derecelendirme notları, aynı ülkedeki veya para birliğindeki diğer ihraççılara veya yükümlülüklere göre çok düşük bir temerrüt riski seviyesi beklentilerini belirtir. Temerrüde düşme riski, ülkenin en yüksek derecelendirilmiş ihraççılarından veya yükümlülüklerinden sadece biraz farklıdır.
--------------------	---------	---

Moody's:

17 Ocak 2024: 12 Ocak 2024 tarihinde uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, Türkiye'nin kredi notu görünümünü Durağan'dan Pozitif'e revize etmesini takiben, 17 Ocak 2024 tarihinde Banka'nın uzun vadeli YP ve TL derecelendirme notlarını "B3"te sabit bırakmış, görünümü ise Durağan'dan Pozitif'e revize etmiştir. Banka'nın temel kredi değerlendirme notlarını da "B3"te sabit bıraktı. Moody's ayrıca 12 Ocak 2024 tarihinde Türkiye'nin YP ülke tavan notunu "B3"ten "B2"ye yükseltmiş, bunu takiben Garanti BBVA'nın uzun vadeli YP karşı taraf risk derecelendirme notunu (CRR) "B3"ten "B2"ye yükseltmiştir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Uzun Vadeli Ulusal	A1.tr	Taahhütleri karşılama da üst orta derece olduğu kabul edilir ve düşük kredi riskine tabi olduğunu ifade eder.
--------------------	-------	---

JCR Eurasia Ratings:

JCR Eurasia Ratings, Garanti Bankası Kredi notları ve görünümleri ile ilgili aşağıdaki değişiklikleri yapmıştır:

28 Eylül 2023: JCR Eurasia Rating, 28 Eylül 2023 tarihinde “Türkiye Garanti Bankası A.Ş.”nin (“Banka”) konsolide yapısını değerlendirerek, Banka’nın Uzun Vadeli Ulusal Notunu yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisi olan ‘AAA(Tr)’ olarak, Kısa Vadeli Ulusal Notunu ise ‘J1+ (tr)’ olarak teyit etmiştir. Her iki notun görünümünü ise ‘Stabil’ olarak teyit etti. Öte yandan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını sırasıyla ‘BBB-’ ve ‘BBB’ olarak teyit ederken, görünümünü ise ülke tavanının üzerinde ‘Stabil’ olarak teyit etti. JCR Eurasia Ratings tarafından yapılan duyuruya aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz: https://www.jcrer.com.tr/documents/Reports/jcrrer_turkiye-garanti-bankasi-a_s_summarypage_2022.pdf

Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Tr)	Yükümlünün, mevcut taahhütlerini yerine getirmekte en yüksek kapasiteye sahip olduğunu gösterir.
--------------------	---------	--

Yeni Metin

...

4.2.5 İhraççıya Verilen Derecelendirme Notları

Banka için derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları ve söz konusu notların anlamı aşağıda belirtilmiştir. Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen derecelendirme notları aynen alınmış olup, herhangi bir eksiklik olmadığını beyan ederiz.

Derecelendirme notlarına ilişkin güncellemeler T.Garanti Bankası A.Ş.’nin www.garantibbva.com.tr internet adresinde yer alan Yatırımcı İlişkileri bölümünde yayınlanmaktadır.

İhraççıya verilen derecelendirme notları ihraççının yükümlülüklerini zamanında yerine getirip getiremeyeceği konusunda bir gösterge niteliğindedir. Ancak derecelendirme notu, sadece kendi başına, Varantları satın alma, satma veya elde bulundurmaya devam etme konusunda bir tavsiye niteliğinde değildir.

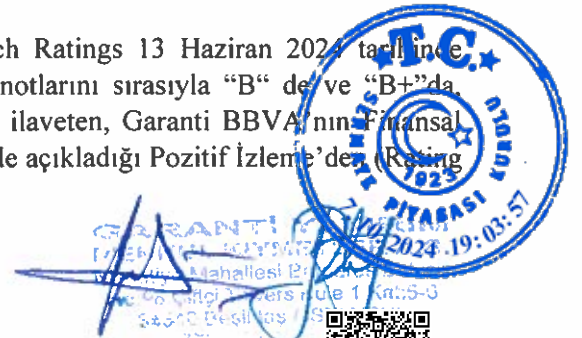
Derecelendirme kuruluşları tarafından verilen ve aşağıda detayları bulunan kredi notları, söz konusu derecelendirme kuruluşları tarafından askıya alınabilir, geri alınabilir veya düşürülebilir. İhraççıya ilişkin derecelendirme notunun Kurul’un Seri:VII,-128.3 sayılı Varantlar ve Yatırım Kuruluşu Sertifikaları Tebliđ’in 4. Maddesinde belirtilen seviyenin altına düşmesi durumunda Varant ihraçları Sermaye Piyasası Kurulu tarafından durdurulacak ve yeni varant ihracına izin verilmeyecektir. Bununla birlikte ihraç edilmiş ve işlem görmekte olan Varantlar borsada işlem görmeye devam edecektir.

Fitch Ratings:

13 Haziran 2024: Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 13 Haziran 2024 tarihinde Garanti BBVA’nın Uzun Vadeli YP ve TL derecelendirme notlarını sırasıyla “B”’den “B+”’ya ve “B+”’den “B”’ye, Görünümünü ise “Pozitif”te sabit bırakmıştır. Fitch Ratings ilaveten, Garanti BBVA’nın Finansal Kapasite Notu’nu ise “b”’den “b+”’ya revize ederek Mart 2024’de açıkladığı Pozitif İzleme (Rating Watch Positive) çıkarmıştır.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Ulusal	AA(tur)	“AA” Ulusal Derecelendirme notları, aynı ülkedeki veya para birliğindeki diğer ihraççılara veya yükümlülüklere göre çok düşük bir temerrüt riski seviyesi beklentilerini belirtir. Temerrüde düşme riski, ülkenin en yüksek derecelendirilmiş ihraççılarından veya yükümlülüklerinden sadece biraz farklıdır.
--------	---------	---

Moody's:

23 Temmuz 2024: Moody's, 19 Temmuz 2024 tarihinde Türkiye'nin notunu B3'den B1'e, ülke yabancı para tavan notunu B2'den Ba3'e, ülke yerli para tavan notunu da Ba3'den Ba1'e yükseltmiş, görünüm ise pozitif olarak korunmuştu. Bunu takiben, 23 Temmuz 2024 tarihinde Moody's, Garanti BBVA'nın Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Mevduat Notlarını üç kademe birden artırarak, B3'ten Ba3'e yükseltti., Garanti BBVA'nın bağımsız kredi değerlendirmesi (BCA) ve Düzeltilmiş BCA notları da b3'ten sırasıyla b1 ve ba3'e yükseltildi.

Uzun Vadeli Ulusal	Aaa.tr	Taahhütleri karşılamada üst orta derece olduğu kabul edilir ve düşük kredi riskine tabi olduğunu ifade eder.
--------------------	--------	--

JCR Eurasia Ratings:

JCR Eurasia Ratings, Garanti Bankası Kredi notları ve görünümleri ile ilgili aşağıdaki değişiklikleri yapmıştır:

28 Eylül 2023: JCR Eurasia Rating, 28 Eylül 2023 tarihinde “Türkiye Garanti Bankası A.Ş.”nin (“Banka”) konsolide yapısını değerlendirerek, Banka'nın Uzun Vadeli Ulusal Notunu yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisi olan ‘AAA(Tr)’ olarak, Kısa Vadeli Ulusal Notunu ise ‘J1+ (tr)’ olarak teyit etmiştir. Her iki notun görünümünü ise ‘Stabil’ olarak teyit etti. Öte yandan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını sırasıyla 'BBB-' ve 'BBB' olarak teyit ederken, görünümünü ise ülke tavanının üzerinde 'Stabil' olarak teyit etti. JCR Eurasia Ratings tarafından yapılan duyuruya aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz: https://www.jcrer.com.tr/documents/Reports/jcrr_turkiye-garanti-bankasi-a_s_summarypage_2022.pdf

Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Tr)	Yükümlünün, mevcut taahhütlerini yerine getirmekte en yüksek kapasiteye sahip olduğunu gösterir.
--------------------	---------	--

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



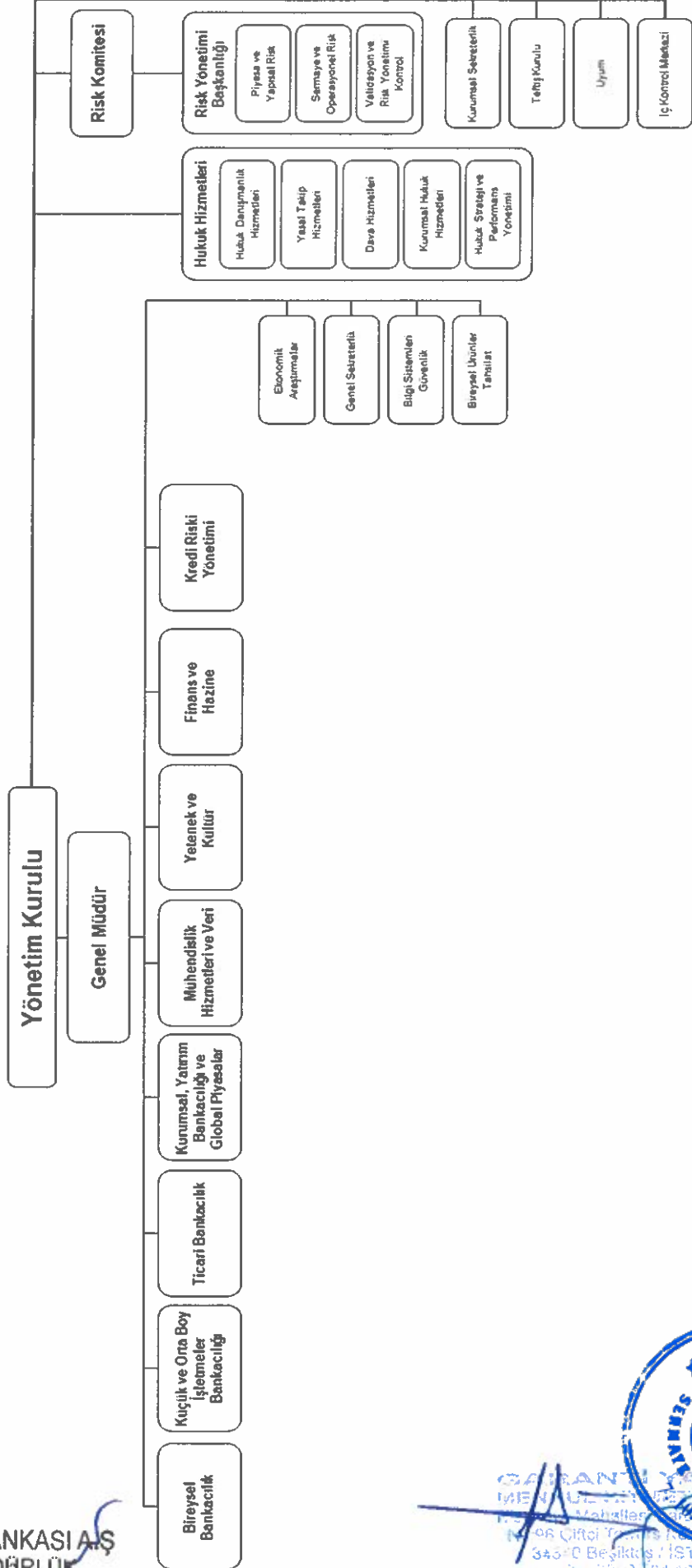
Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Yeni Metin

1. İhraççının genel organizasyon şeması:

T.Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Organizasyonu



T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Eski Metin

...

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
				TL	%
Süleyman SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Muammer Cüneyt SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Recep BAŞTUĞ	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Jorge Saenz - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Bağımsız Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Pablo Alfonso PASTOR MUNOZ	Yönetim Kurulu Üyesi	Bankacı	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Jaime Saenz De TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi	-	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Sait Ergun ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Belkıs Sema YURDUM	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	-	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Rafael Salinas MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi	-	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl/ 2 ay	-	-
Mevhibe Canan ÖZSOY	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	-	3 Yıl/ 2 ay	-	-

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
Recep BAŞTUĞ	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Aydın GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İlker KURUÖZ	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Ceren ACER KEZİK	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Murat Çağrı SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Murat ATAY	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Garanti Mortgage Genel Müdür	-	-
Cemal ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Mahmut AKTEN	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Sibel KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Tuba KÖSEOĞLU OKÇU	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-

Yeni Metin

...

10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					TL	%
Süleyman SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Santa Farma İlaç Sanayi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi. Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay		

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Mahmut AKTEN	Yönetim Kurulu Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Jorge Saenz - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili – Bağımsız Üye	Yönetim Kurulu Üyesi	BBVA Ülke Ağı Gözlemleme Başkanlığı ve Global Liderlik Takımı Üyeliği, BBVA Bancomer (Meksika) Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Pablo Alfonso PASTOR MUNOZ	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Peru ve BBVA Forum Şili Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Jaime Saenz De TEJADA PULIDO	Yönetim Kurulu Üyesi	-	BBVA Grubu Küresel Risk Yönetimi Başkanı	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Sait Ergun ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi-	Beymen Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, WeSoda ve Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Belkıs Sema YURDUM	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	-	Garanti Bank S.A. (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Rafael Salinas MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi	-	BBVA Meksika Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Kültür A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Müttevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-
Mevhibe Canan ÖZSOY	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	-	ABFT (Amerikan Şirketler Derneği) Başkan Vekili, SEV Vakfı Müttevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Tekfen Yenilenebilir Enerji	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



			Çözümleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi			
Ebru OĞAN KNOTTNERUS	Yönetim Kurulu Bağımsız Üyesi	Bankacı	-	3 Yıl/ 2 Yıl 6 Ay	-	-

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
Mahmut AKTEN	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İlker KURUÖZ	Genel Müdür Yardımcısı		-	-
Ceren ACER KEZİK	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Murat Çağrı SÜZER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Aydın GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı		-	-
Murat ATAY	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Garanti Mortgage Genel Müdür	-	-
Cemal ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı		-	-
Sibel KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Tuba KÖSEOĞLU OKÇU	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-

Eski Metin

...

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Bağımsız Üyesi
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak

olarak sıralanıyor.

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Üyesi
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür ve YK Üyesi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi (Yedek Üye)
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili (Yedek Üye)

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Handan Saygın	Birim Müdürü

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.

- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir.
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Ergun Özen	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Risk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Jaime Saenz De Tejada Pulido	YK Üyesi
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Üyesi
Süleyman Sözen	YK Başkanı

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Komitenin sorumlulukları şu şekilde sıralanıyor:

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerlendirme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Risk Yönetimi Başkanı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Burak Erkek	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Barış Gülcan	Direktör

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
Şebnem İpekçi	Birim Müdürü
Cihan Subaşı	Bilgi Sistemleri Güvenliği Sorumlusu
Ümit Malkoç	Birim Müdürü
Denel Şehriban Kıralli	Hukuk Müşaviri
İlker Badraslı Temel	Direktör
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Cansu Teker	Uzman
Sibel Aydın	Yönetici
Saime Manisalı	Yönetici

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak,
- Bilgi güvenliği farkındalığı çalışmaları ve eğitim programlarını değerlendirmek,
- Yılda en az bir kez yönetim kuruluna raporlama yapmaktır.

Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Elif Güvenen	Direktör
Hülya Türkmen	Direktör
Özgür Özkan	Direktör
Hakan Birhan	Direktör
Kerem Ömer Orbay	Direktör
Mustafa Sağlık	Direktör
Handan Saygın	Direktör

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd

Hakan Öger	Direktör
Koray Öztopçu	Direktör
Selim Selimata	Direktör
Demet Yavuz	Direktör
Gülay Başak	Direktör
Fulya Göyenc	Direktör
Kaan Kırtız	Direktör
Seray İmer	Yönetici
İrem Barzılay	Yönetici
Zeynep Gönülkırılmaz	Yönetmen

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır.

Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve Anahtar Performans Göstergesi'nin (Key Performans Indicator-KPI) belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektiğçe değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,
- Şeffaflık,Açıklık ve Sorumluluk Planı'nı(Transparency,Clarity and Responsibility-TCR) ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak,

Sürdürülebilirlik sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek, Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Etik ve Doğruluk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Emre Özbek	Direktör
Barış Gülcan	Direktör

Komite'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır.

Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de 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,
- Bankanın 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 için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
 - Üst Yönetim,
 - Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Garanti Aktif Pasif Yönetimi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Metin Kılıç	Birim Müdürü

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır.

Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların Aktif Pasif Yönetimi (APY) ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkenlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerinde etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/metodları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Tolga Haliler	Direktör
İlke Badraslı Temel	Direktör
Vahan Üçkardeş	Direktör
Hatice Güler	Direktör
Yazgı Demiralp	Direktör

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir.

Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankasındaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Barış Gülcan	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Işık İlhan	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı*
Fatih Bektaşoğlu	Direktör

Komite; yeni iş, ürün veya hizmetlere, dış kaynak kullanımına, süreç dönüşümlerine ve yeni sistemlere ilişkin girişimlerden kaynaklanan operasyonel riskleri, girişimin duyurulmasından önce tespit etmeyi, analiz etmeyi ve değerlendirmeyi amaçlar. Komite, girişimler hayata geçmeden önce ve sonrasında girişimlerin fizibilitesi hakkında görüşünü bildirir. Komite, artık risklerin belirlenmiş risk iştahı çerçevesi içinde olmasını sağlamak için girişimlerin doğal risklerini değerlendirir, gerekli kontrolleri ve risk azaltım önlemlerini tanımlar.

Komitenin görevleri şöyle sıralanmaktadır;

- Yeni iş, ürün ve hizmet tekliflerini analiz eder ve karara bağlar.
- Dış kaynak kullanımı tekliflerinin uygulanabilirliğini analiz eder ve karara bağlar.
- Teknoloji değişiklikleri, süreç değişiklikleri ve tedarikçi değerlendirmeleri gibi diğer tekliflerin fizibilitesini standartlar doğrultusunda analiz eder ve karara bağlar.
- Girişimlerden kaynaklanan operasyonel risklerin sigorta çerçevesine karar verir, teminat yapılarını gözden geçirir, analiz eder ve onaylar.


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Girişimin doğru uygulanmasını teminen; girişimin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını / kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Kurumsal Güvence Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Ernar	Birim Müdürü
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, mevzuat takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularındır.

Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,
- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,
- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Barış Gülcan	Direktör
Denel Şehriban Kiralı	Hukuk Müşaviri
Emre Poyraz	Birim Müdürü
Sibel Aydın Abla	Yönetici
Beyza Yapıcı	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Özcan Elçi	Yönetici
Cihan Subaşı	Kurumsal Güvenlik Sorumlusu
Kerem Güngör	Yönetici
Canfeda Karabulut	Güvenlik Mühendisi
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Osman Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Sebnem İpekci	Birim Müdürü
Özge Çağlar	Birim Müdürü
Şahin Dalbudak	Birim Müdürü
Mustafa Şen	Birim Müdürü
Mustafa Sakin	Birim Müdürü
Tuna Barış Özken	Birim Müdürü
Emre Kunt	Birim Müdürü
Kutluhan Apaydın	Birim Müdürü
Burak Erkek	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Seval Demirkılıç	Birim Müdürü
Umit Malkoc	Birim Müdürü
Kerem Aslandağ	Yönetici
Ozgun Tunali	Yönetici
Şevki Ögüt	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Hülya Türkmen	Direktör
Ceyhun İvegener	Direktör
Burak Altun	Yönetici
Alpaslan Özbey	Direktör
Izzet Hacıalioglu	Yönetici
Murat Atay	Kredi riski Yönetimi Başkanı
Seda Sağlam	Yönetici
Selen Kuruten	Birim Müdürü

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi'nin amacı Garanti Bankası'na veya müşteriye ait verinin ilgili yasal düzenlemelere ve Banka politikalarına uygun olarak güvenliğini sağlamaktır.

Komitenin görevleri;

- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan politikaların belirlenmesini, belirli periyotlarda gözden geçirilmesini ve ihtiyaç durumunda güncellenmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunmasına ilişkin çalışmaların önceliklendirilmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında işletilen süreçlerin etkinliğini takip etmek ve iyileştirme ihtiyaçlarını değerlendirerek karara bağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan mevzuat değişikliklerinin takibini sağlamak ve ve değişikliklerin Banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

BT Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Şahin Dalbudak	Birim Müdürü
Tuna Özken	Birim Müdürü
Kutluhan Apaydın	Birim Müdürü
Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
Mustafa Şen	Birim Müdürü
Emre Kunt	Birim Müdürü
Feridun Aktaş	Birim Müdürü

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Şebnem İpekçi	Birim Müdürü
İlker Yavaş	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Seval Demirkılıç	Birim Müdürü

Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan / hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atandığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir. Stratejik Plan oluşturulduktan sonra ilgili birimlere dağıtımının yapılması ve stratejik plana ilişkin taktik planın hazırlanması için ilgili atamalar komite tarafından gerçekleştirilir. Stratejik Plan Oluşturulmasına ilişkin süreç, her faaliyet yılında tekrarlanır.

Komite, Banka'nın iş stratejisi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi bünyesindeki organizasyon yapısı da göz önünde bulundurularak, iş hedefleri doğrultusunda oluşturulan BT hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli yönetim ve organizasyon yapısının oluşturulmasıyla beraber büyük yatırımlara danışmanlık vermekten sorumludur.

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Engineering & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek
- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Birim Müdürü
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Feridun Aktas	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Cevdet Yılmaz	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Barış Gülcan	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
İlke Badraslı Temel	Direktör
Kaan Kırtız	Direktör

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Burak Ali Göçer	Garanti BBVA Emeklilik Genel Müdürü
Kaya Yıldırım	Garanti BBVA Faktoring Genel Müdürü
Ayşegül Gülgör	Garanti BBVA Filo Genel Müdürü
Selahattin Güldü	Garanti BBVA Leasing Genel Müdürü
	Garanti BBVA Portföy Genel Müdürü
Sinem Edige	Garanti BBVA Yatırım Genel Müdürü
Güven Kocaman	Garanti BBVA Emekli Sandığı Genel Müdürü
Hatice Meriç	Yönetici

Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

- Meydana gelen olayın niteliğine bakılmaksızın, bankanın karşılaşacağı tüm kriz durumlarını yönetir. Bu amaçla krize cevap vermesi gereken tüm tarafları koordine eder ve bütünleştirir.
- Başkan tarafından etkinleştirilir. Başkan durumun bir ön analizi sonrası durumu kriz olarak değerlendirirse resmi olarak komiteyi toplantıya çağırır.
- Olay yönetim ekiplerinden durum ile ilgili bilgi talep eder.
- Krizin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken kararları alır.
- Alınan kararları uygulamakla görevli olan ekiplere talimatlar vererek krizi yönetir, ilgili iş alanlarını koordine eder, gerçekleştirilen eylemleri ve kararların sonuçlarını takip eder.
- Kriz sona erdiğinde bunu resmi olarak ilgili tüm paydaşlara beyan eder. Bu beyan, komite başkanı tarafından yapılır
- Kriz yönetimi sırasında öğrenilen dersleri kriz yönetim planlarını iyileştirmek amacıyla kullanır.

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- İş sürekliliği yönetim planlarının oluşturulması konusunda destek ve yönlendirme sağlar
- Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikasının ve iş sürekliliği programının bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda oluşturulması için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar. İş sürekliliği yönetim programının politika ve hedefler doğrultusunda ilerlemesi için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.
- İş sürekliliği kapsamında belirlenen test ve egzersiz takvimini ve test yöntemlerini değerlendirir ve onaylar. Test raporlarını değerlendirir, tespit edilen gelişim alanlarında gereken iyileştirmelerin yapılması için destek sağlar.
- İş sürekliliği programına yönelik iş ve dış denetim çıktılarını değerlendirir, raporlarda belirlenen gelişim noktalarının önceliklerini belirler.
- İş sürekliliği yönetim programı kapsamında belirlenen, yeniden kazanım çözümlerini belirlenen bütçe kapsamında değerlendirir ve onaylar.
- İş sürekliliği programının etkinliğini, banka hedeflerine uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirir.
- Banka genelinde iş sürekliliği yönetimi politikalarına, standartlarına, risk indirgeme kontrollerine ve prosedürlerine uyulmasını sağlar.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- İş sürekliliği politikasında belirlenen rol ve sorumluluklarının banka organizasyonu içinde sahiplenilmesini ve uygulanmasını teşvik eder.
- İş sürekliliği kültürünün ve farkındalığının banka içinde yaygınlaşmasını sağlar.
- Krize hazırlık ve hızlı müdahalede uygunluk seviyesinin artırılması amacıyla düzenlenen eğitimlere ve plan egzersizlerine katılır.

Portfolyo Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Komite, grup düzeyinde stratejik önceliklerin belirlenmesinde en üst düzey organdır. Grup önceliklerinin belirlenmesi veya gerektiğinde gözden geçirilmesi için bir platform sağlamak üzere toplanmaktadır. Tüm rutin olmayan projeler, PSM tarafından belirlenen grup stratejilerinin uyumuna tabidir.

Komite aynı zamanda mevcut portföyün belirlenmiş olan stratejilere uyumunun takibinden sorumludur. Bazı durumlarda, komite toplantısı sırasında stratejik öneme sahip projeler tartışılabilir. Komitenin görevleri aşağıda sıralanmıştır.

- Bankanın stratejik önceliklerinin tanımlanması
- Sonrasında proje bazında önceliklendirme yapılabilmesi ve onaylanması ve kaynakların tahsis edilmesi için rehberlik edecek kılavuz ve stratejik önceliklerin belirlenmesi
- Belirli etki kategorileri, programlar için gerekirse nakit alokasyonunun yapılması
- Belirlenen önceliklere dayanarak Proje Portföyünün stratejik uyumunun izlenmesi
- Bütçe limitlerinin takibi

Risk Yönetimi Komitesi

Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Uğur Boncuklu	Direktör
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Berkay Emekli	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Sıdıka Dizdar	Direktör



T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd

Evrin Gündüz	Direktör
Gamze Gülpınar	Yönetici
Cemile Özen	Yönetici
Cihan Akköstepen	Yönetici
Binay Dönmez	Yönetici
Gülay Başak	Direktör
Selim Selimata	Direktör
Eren Gülpınar	Direktör
Şeyda Güroğlu Kan	Direktör
Irmak Yasan	Yönetici
Denizcan Koçaslan	Yönetici
Emrah Güngör	Yönetici

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir.

Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Şahin Dalbudak	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı

T.GARANTI BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Mustafa Şen	Birim Müdürü
Sebnem İpekci	Birim Müdürü
Ali Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
İlke Badraslı Temel	Direktör
Öznur Metiner	Direktör
Elif Güvenen	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Denel Şehriban Kıralı	Hukuk Müşaviri
Emre Özbek	Direktör
Özgür Özkan	Direktör
Mustafa Sakin	Birim Müdürü
Özge Çağlar	Birim Müdürü
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Emre Kunt	Birim Müdürü
Tuna Barış Özken	Birim Müdürü
Hatice Meriç	Yönetici

BS Süreklilik Komitesi meydana gelen bilgi sistemlerinde kesinti yaratan olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, bilgi sistemleri süreklilik planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri;

- Krizin kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak,
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'nın devreye alınmasına karar vermek,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı kapsamındaki aksiyonların üst düzeyde yönetilmesi amacıyla, gereken kararları almak,
- Alınan kararların gerçekleştirilmesi amacıyla kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleri tarafından gerçekleştirilen aksiyonların koordinasyonun sağlamak,
- Kurtarma çalışmaları ile ilgili Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Komitesine bilgi akışını sağlamak,
- Yaşanan olağanüstü durumdan kaynaklanan yasal konuları ele almak, ilgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimi sağlamak,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı bilgilendirme, test ve provalarına katılmak.

Yeni Metin

...

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Ebru Oğan Knottnerus	YK Bağımsız Üyesi
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak

olarak sıralanıyor.

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Üyesi
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi
Mahmut Akten	Genel Müdür ve YK Üyesi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi (Yedek Üye)
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili (Yedek Üye)

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Risk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Jaime Saenz De Tejada Pulido	YK Üyesi
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Üyesi
Süleyman Sözen	YK Başkanı

Komitenin sorumlulukları şu şekilde sıralanıyor:

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerlendirme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Risk Yönetimi Başkanı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Burak Erkek	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Barış Gülcan	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
Şebnem İpekçi	Birim Müdürü
Cihan Subaşı	Bilgi Sistemleri Güvenliği Sorumlusu
Ümit Malkoç	Birim Müdürü
Denel Şehriban Kırallı	Hukuk Müşaviri
İlke Badraslı Temel	Direktör
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Cansu Teker	Uzman
Sibel Aydın	Yönetici
Saime Manisalı	Yönetici

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak,
- Bilgi güvenliği farkındalığı çalışmaları ve eğitim programlarını değerlendirmek,
- Yılda en az bir kez yönetim kuruluna raporlama yapmaktır.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Sorumlu Bankacılık ve Sürdürülebilirlik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Elif Güvenen	Direktör
Ufuk Aydar Endem	Direktör
Özgür Özkan	Direktör
Hakan Birhan	Direktör
Nurdan Tunay Günaylı	Direktör
Zeynep Özer Yıldırım	Direktör
Handan Saygın	Direktör
Koray Öztöpcü	Direktör
Selim Selimata	Direktör
Demet Yavuz	Direktör
Gülay Başak	Direktör
Fulya Göyeneç	Direktör
Kaan Kırtız	Direktör
Seray İmer	Yönetici
İrem Barzılay	Yönetici
Zeynep Gönülkırılmaz	Yönetmen

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır.

Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve Anahtar Performans Göstergesi'nin (Key Performans Indicator-KPI) belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektiğinde değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Şeffaflık, Açıklık ve Sorumluluk Planı'nı (Transparency, Clarity and Responsibility-TCR) ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak,

Sürdürülebilirlik sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek, Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Etik ve Doğruluk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Emre Özbek	Direktör
Barış Gülcan	Direktör

T.GARANTI BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Komite'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır.

Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmalarını teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de 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,
- Bankanın 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 için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
 - Üst Yönetim,
 - Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Garanti Aktif Pasif Yönetimi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Metin Kılıç	Birim Müdürü

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (ilkini ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların Aktif Pasif Yönetimi (APY) ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkinlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/metodları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir.

Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankasındaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak
- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Barış Gülcan	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı*
Fatih Bektaşoğlu	Direktör

Komite; yeni iş, ürün veya hizmetlere, dış kaynak kullanımına, süreç dönüşümlerine ve yeni sistemlere ilişkin girişimlerden kaynaklanan operasyonel riskleri, girişimin duyurulmasında

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



önce tespit etmeyi, analiz etmeyi ve değerlendirmeyi amaçlar. Komite, girişimler hayata geçmeden önce ve sonrasında girişimlerin fizibilitesi hakkında görüşünü bildirir. Komite, artık risklerin belirlenmiş risk iştahı çerçevesi içinde olmasını sağlamak için girişimlerin doğal risklerini değerlendirir, gerekli kontrolleri ve risk azaltım önlemlerini tanımlar.

Komitenin görevleri şöyle sıralanmaktadır;

- Yeni iş, ürün ve hizmet tekliflerini analiz eder ve karara bağlar.
- Dış kaynak kullanımı tekliflerinin uygulanabilirliğini analiz eder ve karara bağlar.
- Teknoloji değişiklikleri, süreç değişiklikleri ve tedarikçi değerlendirmeleri gibi diğer tekliflerin fizibilitesini standartlar doğrultusunda analiz eder ve karara bağlar.
- Girişimlerden kaynaklanan operasyonel risklerin sigorta çerçevesine karar verir, teminat yapılarını gözden geçirir, analiz eder ve onaylar.
- Girişimin doğru uygulanmasını teminen; girişimin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını / kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Kurumsal Güvence Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Özlem Ernar	Birim Müdürü
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, mevzuat takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ BANKASI
MÜHÜR KAYIT
Mühür No: 19/03/57
1923
T.C.
Sermaye Piyasası Kurulu

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularındır.

Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,
- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,
- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Barış Gülcan	Direktör
Denel Şehriban Kiralı	Hukuk Müşaviri
Emre Poyraz	Birim Müdürü
Sibel Aydın Ablaş	Yönetici
Beyza Yapıcı	Direktör
Emre Özbek	Direktör
Özcan Elçi	Yönetici
Cihan Subaşı	Kurumsal Güvenlik Sorumlusu
Kerem Güngör	Yönetici
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Ali Özgür Tüzemen	Birim Müdürü

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi'nin amacı Garanti Bankası'na veya müşterine ait verinin ilgili yasal düzenlemelere ve Banka politikalarına uygun olarak güvenliğini sağlamaktır.

Komitenin görevleri;

- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan politikaların belirlenmesini, belirli periyotlarda gözden geçirilmesini ve ihtiyaç durumunda güncellenmesini sağlamak
- Veri güvenliği ve korunmasına ilişkin çalışmaların önceliklendirilmesini sağlamak

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Veri güvenliği ve korunması kapsamında işletilen süreçlerin etkinliğini takip etmek ve iyileştirme ihtiyaçlarını değerlendirerek karara bağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan mevzuat değişikliklerinin takibini sağlamak ve ve değişikliklerin Banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

BT Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Şahin Dalbudak	Birim Müdürü
Tuna Özken	Birim Müdürü
Kutluhan Apaydın	Birim Müdürü
Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
Mustafa Şen	Birim Müdürü
Emre Kunt	Birim Müdürü
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Şebnem İpekçi	Birim Müdürü
İlker Yavaş	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Korcan Demircioğlu	Direktör
Seval Demirkılıç	Birim Müdürü

Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan / hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atandığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir. Stratejik Plan oluşturulduktan sonra ilgili birimlere dağıtımının yapılması ve stratejik plana ilişkin taktik planın hazırlanması için ilgili atamalar komite tarafından gerçekleştirilir. Stratejik Plan Oluşturulmasına ilişkin süreç, her faaliyet yılında tekrarlanır.

Komite, Banka'nın iş stratejisi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi bünyesindeki organizasyon yapısı da göz önünde bulundurularak, iş hedefleri doğrultusunda oluşturulan BT hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli yönetim ve organizasyon yapısının oluşturulmasıyla beraber büyük yatırımlara danışmanlık vermekten sorumludur.

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Engineering & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Birim Müdürü
Aydın Düren	YK Üyesi
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Fatih Bektaşoğlu	Direktör
Hatice Meriç	Yönetici

Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

- Meydana gelen olayın niteliğine bakılmaksızın, bankanın karşılaştığı tüm kriz durumlarını yönetir. Bu amaçla krize cevap vermesi gereken tüm tarafları koordine eder ve bütünleştirir.
- Başkan tarafından etkinleştirilir. Başkan durumun bir ön analizi sonrası durumu kriz olarak değerlendirirse resmi olarak komiteyi toplantıya çağırır.
- Olay yönetim ekiplerinden durum ile ilgili bilgi talep eder.
- Krizin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken kararları alır.
- Alınan kararları uygulamakla görevli olan ekiplere talimatlar vererek krizi yönetir, ilgili iş alanlarını koordine eder, gerçekleştirilen eylemleri ve kararların sonuçlarını takip eder.
- Kriz sona erdiğinde bunu resmi olarak ilgili tüm paydaşlara beyan eder. Bu beyan, komite başkanı tarafından yapılır
- Kriz yönetimi sırasında öğrenilen dersleri kriz yönetim planlarını iyileştirmek amacıyla kullanır.

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- İş sürekliliği yönetim planlarının oluşturulması konusunda destek ve yönlendirme sağlar
- Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikasının ve iş sürekliliği programının bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda oluşturulmasını sağlar

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar. İş sürekliliği yönetim programının politika ve hedefler doğrultusunda ilerlemesi için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.

- İş sürekliliği kapsamında belirlenen test ve egzersiz takvimini ve test yöntemlerini değerlendirir ve onaylar. Test raporlarını değerlendirir, tespit edilen gelişim alanlarında gereken iyileştirmelerin yapılması için destek sağlar.
- İş sürekliliği programına yönelik iş ve dış denetim çıktılarını değerlendirir, raporlarda belirlenen gelişim noktalarının önceliklerini belirler.
- İş sürekliliği yönetim programı kapsamında belirlenen, yeniden kazanım çözümlerini belirlenen bütçe kapsamında değerlendirir ve onaylar.
- İş sürekliliği programının etkinliğini, banka hedeflerine uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirir.
- Banka genelinde iş sürekliliği yönetimi politikalarına, standartlarına, risk indirgeme kontrollerine ve prosedürlerine uyulmasını sağlar.
- İş sürekliliği politikasında belirlenen rol ve sorumluluklarının banka organizasyonu içinde sahiplenilmesini ve uygulanmasını teşvik eder.
- İş sürekliliği kültürünün ve farkındalığının banka içinde yaygınlaşmasını sağlar.
- Krize hazırlık ve hızlı müdahalede olgunluk seviyesinin artırılması amacıyla düzenlenen eğitimlere ve plan egzersizlerine katılır.

Portfolyo Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi
Ceren Acer Kezik	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Komite, grup düzeyinde stratejik önceliklerin belirlenmesinde en üst düzey organdır. Grup önceliklerinin belirlenmesi veya gerektiğinde gözden geçirilmesi için bir platform sağlamak üzere toplanmaktadır. Tüm rutin olmayan projeler, PSM tarafından belirlenen grup stratejilerinin uyumuna tabidir.

Komite aynı zamanda mevcut portföyün belirlenmiş olan stratejilere uyumunun takibinden sorumludur. Bazı durumlarda, komite toplantısı sırasında stratejik öneme sahip projeler tartışılabilir. Komitenin görevleri aşağıda sıralanmıştır.

- Bankanın stratejik önceliklerinin tanımlanması



T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



- Sonrasında proje bazında önceliklendirme yapılabilmesi ve onaylanması ve kaynakların tahsis edilmesi için rehberlik edecek kılavuz ve stratejik önceliklerin belirlenmesi
- Belirli etki kategorileri, programlar için gerekirse nakit alokasyonunun yapılması
- Belirlenen önceliklere dayanarak Proje Portföyünün stratejik uyumunun izlenmesi
- Bütçe limitlerinin takibi

Risk Yönetimi Komitesi

Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Uğur Boncuklu	Direktör
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı
Berkay Emekli	Direktör
Beyza Yapıcı	Direktör
Sıdıka Dizdar	Direktör
Betül Güçkan	Direktör
Osman Dayar	Yönetici
Cemile Özen	Yönetici
Cihan Akköstepen	Yönetici
Binay Dönmez	Yönetici
Gülay Başak	Direktör
Selim Selimata	Direktör
Şeyda Güroğlu Kan	Direktör
Irmak Yasan	Yönetici
Denizcan Koçaslan	Yönetici
Emrah Güngör	Yönetici

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir.

Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile işbirliklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd



Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Tuba Köseoğlu Okçu	Genel Müdür Yardımcısı
Şahin Dalbudak	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Mustafa Şen	Birim Müdürü
Sebnem İpekci	Birim Müdürü
Ali Özgür Tüzemen	Birim Müdürü
İlke Badraslı Temel	Direktör
Öznur Metiner	Direktör
Elif Güvenen	Direktör
Tolga Haliler	Direktör
Denel Şehriban Kırallı	Hukuk Müşaviri
Emre Özbek	Direktör
Özgür Özkan	Direktör
Mustafa Sakin	Birim Müdürü
Özge Çağlar	Birim Müdürü
Feridun Aktaş	Birim Müdürü
Emre Kunt	Birim Müdürü
Tuna Barış Özken	Birim Müdürü
Mustafa Sakin	Birim Müdürü
Hatice Meriç	Yönetici

BS Süreklilik Komitesi meydana gelen bilgi sistemlerinde kesinti yaratan olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, bilgi sistemleri süreklilik planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri;

- Krizin kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak,
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'nın devreye alınmasına karar vermek,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı kapsamındaki aksiyonların üst düzeyde yönetilmesi amacıyla, gereken kararları almak,
- Alınan kararların gerçekleştirilmesi amacıyla kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleri tarafından gerçekleştirilen aksiyonların koordinasyonun sağlamak,
- Kurtarma çalışmaları ile ilgili Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Komitesine bilgi akışını sağlamak,
- Yaşanan olağanüstü durumdan kaynaklanan yasal konuları ele almak, ilgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimi sağlamak,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı bilgilendirme, test ve provalarına katılmak.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

Doğrulama Kodu: 427b8e77-8603-4564-a3ce-9bce4ea0bddd

