

EK.1 – İBD KARŞILAŞTIRMALI TADİL METNİ

Eski Metin

...

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	Direktör	-	-
Ceren ACER KEZİK	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Aydın GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Murat ATAY	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Garanti Mortgage Genel Müdür	-	-
Cemaİ ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Sibel KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Sinem EDİGE	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Ebru TAŞCI FİRUZBAY	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Sekreterlik	-	-

Yeni Metin

...

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

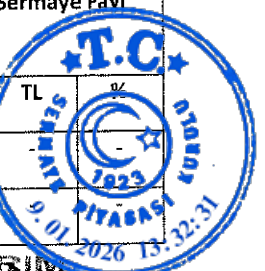
Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
Mahmut AKTEN	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İlker KURUÖZ	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür
İlker KURUÖZ
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Nispetiye Mahallesi Bankalar B. No:98 Çiftçi Towers Kule 1 Kat: 34340 Beşiktaş/İSTANBUL

14.02.2026 13:32:31



Ceren ACER KEZİK	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Kemal Atıl ÖZÜS	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Gökhan KOCA	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Garanti BBVA Emeklilik ve Hayat Genel Müdürü	-	-
Cemal ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Sibel KAYA	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Sinem EDİGE	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
Ebru TAŞCI FIRUZBAY	Genel Müdür Yardımcısı	-	-	-
Avni Aydın DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Sekreterlik	-	-

Eski Metin

...

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Ebru Oğan Knottnerus	YK Bağımsız Üyesi	Başkan
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Bağımsız Üyesi	Üye

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,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Nispetiye Bulvarı
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi	Üye
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Bağımsız Üyesi	Üye
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi	Yedek Üye
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	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 bulduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

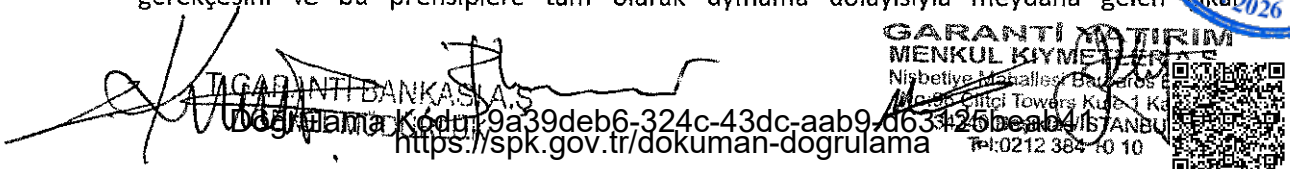
Kurumsal Yönetim Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	Üye
Halil Hüsnü Erel	YK Bağımsız Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ömer Çirkin	Vergi İşlemleri Yönetimi Direktörü	Üye / Sekreter

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.

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

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



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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Ergun Özen	YK Üyesi	Üye
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	Üye

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.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

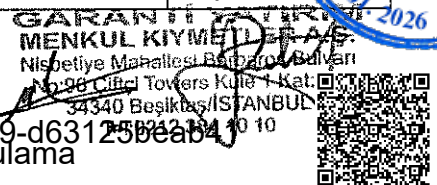
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nişpetiye Mahallesi Bağdat Caddesi Bulvarı
No:96 Cifla Towers Kule 2 Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 274920
Tic. Sic. No: 274920
Tic. Sic. No: 274920



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Bilgi Güvenliği Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığında Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Kerem Ömer Orbay	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Feridun Aktaş	TM - Kurumsal Güvenlik Birim Müdürü	Üye
Özgür Tüzemen	TM - Veri ve İleri Analitik Birim Müdürü	Üye
Korcan Demircioğlu	Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Direktörü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
Barış Gülcen	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Tolga Haliler	Organizasyon ve Süreç Gelişim Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
İlke Badraslı Temel	Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı Direktörü	Üye
İhsan Büyükuğur	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	Üye
Tolga Alkan	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel Direktörü	Üye
Gizem Duygu Selvi	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Tüzel Direktörü	Üye
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Cihan Subaşı	Bilgi Sistemleri Güvenlik Birim Müdürü	Üye
Selen Yılmaz	TM - Kimlik ve Erişim Teknolojileri Birim Müdürü	Üye
Ömer Mert Ekşioğlu	TM - Siber Savunma Merkezi Birim Müdürü	Üye
Ayça Taşkın	TM-Kurumsal Altyapılar Güvenliği Birim Müdürü	Üye
Sibel Aydın	TM - Bilgi Sistemleri Güvenlik Yöneticisi	Üye
Saime Manisalı	TM - Uygulama Çözümleri Bilgi Güvenliği Yöneticisi	Üye
Ersel Sığırcıkoğlu	TM - Bilgi Güvenliği Uzmanı	Üye / Sekreter
Ecem Aldık Aykan	TM-Bilgi Sistemleri Güvenlik Uzmanı	Üye / Sekreter



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab4

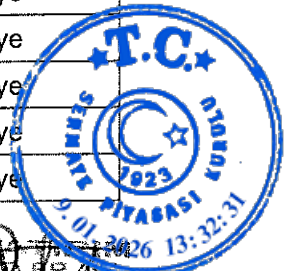
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Ufuk Aydar Endem	Emekli Sandığı Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Elif Güvenen	Kurumsal Marka Yönl. ve Paz. İletişimi Direktörü	Üye
Hakan Birhan	Yatırım Bankacılığı ve Finansman Direktörü	Üye
Handan Saygın	Yatırımcı İlişkileri Direktörü	Üye
Özgür Özkan	Müşteri Deneyimi ve Hizmet Modeli Direktörü	Üye
Nurdan Tunay Günaylı	KOBİ Bankacılığı İstanbul Pazarlama Direktörü	Üye
Koray Öztöpcü	Tüketici Finansmanı Direktörü	Üye
Selim Selimata	Kurumsal ve Özellikli Krediler Direktörü	Üye
Demet Yavuz	Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama Direktörü	Üye
Bora Ergüç	Kurumsal Bankacılık Direktörü	Üye
Gülay Başak	Ticari Krediler Direktörü	Üye
Kaan Kırtız	İnşaat ve Emlak Direktörü	Üye
Zeynep Özer Yıldırım	Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama Direktörü	Üye
İrem Barzılay	Sürdürülebilirlik Direktörü	Üye



T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No: 55 Cifra Towers Kule 1 Kat: 10
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270904
Vergi No: 3434010000000000



Etik ve Doğruluk Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye *
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

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, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
 - o Üst Yönetim,
 - o 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 çözülmesine 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.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125b6ab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Yazgı Demiralp	Yatırım ve Gider Yönetimi Direktörü	Sekreter
Sertaç Kanat	Gider Analiz ve Verimlilik Yöneticisi	Üye / Sekreter

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, tasarruflar konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Bulvarı
No:99 Çiftçi Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Tic. Sic. No: 27090



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Barış Gülcen	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye *

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

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.



T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
MÜHÜR
Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125bba042
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye

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 konularıdır.

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.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125bca410
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Nispetiye Mahallesi, Bankacılar Bulvarı No:56 Çiftçi Towers Kule 1 Kat: 34340 Beşiktaş/İSTANBUL

19.01.2026 13:32:31



- 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.

BT Strateji Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Şahin Dalbudak	TM - Bankacılık Uygulamaları Birim Müdürü	Üye
Tuna Özken	TM - Altyapı ve İletişim Birim Müdürü	Üye
Kutluhan Apaydın	TM - Kurumsal Çöz. ve Finansal Şirketler Birim Müdürü	Üye
Özgür Tüzemen	TM - Veri ve İleri Analitik Birim Müdürü	Üye
Mustafa Şen	TM - Ödeme Sistemleri Birim Müdürü	Üye
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Üye
Feridun Aktaş	TM - Kurumsal Güvenlik Birim Müdürü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
İlker Yavaş	Abacus Operasyon Merkezi Direktörü	Üye
Tolga Haliler	Organizasyon ve Süreç Gelişim Direktörü	Üye
Korcan Demircioğlu	Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Yönetimi Direktörü	Üye
Özlem Bayır	TM - Stratejik Planlama, Portföy & Çevik Metot Yönetimi Birim Müdürü	Üye

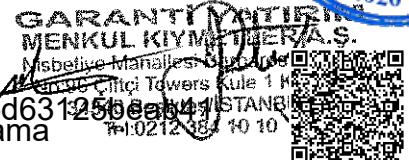
Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan / hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atandığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir.

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.



[Handwritten signature]
T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.
Genel Müdür



Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d631256eb411
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Mühendislik & 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan Vekili
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Koordinatör
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM – Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Selen Kuruten	TM - Uygulama Servisleri Rezilyans Yön.-2 Birim Müdürü	Üye
Burçin Çimşit	TM - İş Sürekliliği Yöneticisi	Üye / Sekreter

Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

- İş sürekliliğinin etkilendiği, yüksek etkiye sahip ülke krizlerini yönetmek ve gereken stratejik kararları almak
- Yurt içi ve yurt dışı iştiraklerde yaşanacak krizlerde, iştirakin kriz yönetimi komitesi ile bilgi alış verişi yapmak ve gereken konularda desteklemek
- Bilgi sistemleri ve siber olay krizlerinde Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi ile bilgi alış verişi yapmak ve gereken konularda desteklemek
- Etkilenen çalışanlar, müşteriler ve diğer paydaşlara ilişkin politikalara karar vermek
- Kriz sırasında oluşabilecek zararı engellemek veya minimuma indirmek için gerekli kararların alınmasını sağlamak
- İlgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimin sağlandığından emin olmak



GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

~~Nisbetiye Mahallesi Raikarn~~

~~No. 38~~ ~~CHICAGO~~ ~~TOWERS~~ ~~KILL~~

621 24340 Borden/STAN

03125head4

TO ADAPT:

1. GARANTIBANKSTRA 60deb6 324c 43dc ccb0 d6

170grtama kodu: 8a39deb6-344c-43dc-aab9-d6...

- Yaşanan krizler hakkında holding Kurumsal Süreklilik Komitesi'ni durum hakkında bilgilendirmek
- Kriz yönetiminde gereken kaynakları (finansman, işgücü, teknoloji vb.) sağlamak
- Kriz etkilerini değerlendirerek normale dönüş aksiyonlarına dair karar almak
- Kriz sonrasında olayları değerlendirmek ve iyileştirme alanları ile ilgili stratejik kararları almak

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- Kurumun iş sürekliliği politikasını belirlemek
- Kurumun iş sürekliliği hedeflerini ve iş sürekliliği kapsamını belirlemek
- Kurumun sürekliliğinin ve rezilyansının sağlanmasına liderlik etmek
- İş sürekliliği rol ve sorumluluk atamalarını yapmak
- Kurum çalışanlarına atanmış iş sürekliliği görev ve sorumluluklarının benimsenmesini ve yerine getirilmesini sağlamak
- İş sürekliliği yönetimi için gereken kaynakları (finansman, insan, teknoloji vb.) sağlamak
- İş sürekliliği yönetim sistemi ile ilgili kararları (strateji, öncelik, bütçe vs.) almak
- İş sürekliliği yönetiminin iş süreçlerinin bir parçası haline gelmesi için çalışanları yönlendirmek, teşvik etmek ve desteklemek
- İş etki analizi ve risk analizi sonuçlarını ve bu sonuçlar doğrultusunda oluşturulan iş sürekliliği strateji ve çözümlerini değerlendirmek ve onaylamak
- Kriz yönetimi ve iş sürekliliği test ve provalarına katılmak
- İş sürekliliği yönetim sisteminin performansını değerlendirmek ve sürekli iyileştirilmesini sağlamak.

Portfolyo Strateji Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Güler	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
İmza

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Beşiktaş/İSTANBUL
No:96 Çiftçi Towers Kule 1 Kat:10
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3301000000

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d631260eab10
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Yazgı Demiralp	Yatırım ve Gider Yönetimi Direktörü	Üye / Sekreter

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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Başkan
Özlem Erart	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Uğur Boncuklu	Risk Projeler Direktörü	Üye
Berkay Emekli	Risk Planlama, İzleme ve Rap. Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Sıdıka Dizdar	Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü	Üye
Selim Selimata	Kurumsal ve Özellikli Krediler Direktörü	Üye
Gülây Başak	Ticari Krediler Direktörü	Üye
Betül Güçkan	Bireysel Risk Stratejileri Direktörü	Üye
Şeyda Güroğlu Kan	Ticari Risk Stratejileri Direktörü	Üye
Şahan Elaldı	Risk Çözümleri Strateji ve Performans Direktörü	Üye
Cemal Vurankaya	Kurumsal & Ticari Krediler Yapılandırma Direktörü	Üye
Gülru Uyanır	İştirakler Risk Yönetimi Yöneticisi	Üye
Cemile Özen	Yapısal ve Kur Riski Yöneticisi	Üye
Denizcan Koçaslan	Yasal Risk Ölçme ve Geliştirme Yöneticisi	Üye
Binay Dönmez	Finansal Olmayan Risk Yöneticisi	Üye



GARANTİ YATIRIM

MENKUL KIYMETLER

M. C. Beşirliye Mahallesi Garanti Yatırım Binası

1. Kat 5-6

34400 Beşiktaş/İSTANBUL

Tel: 0212 384 10 10



GENEL MÜDÜRLÜK

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aa69-063125baab41

Emrah Güngör	ISEDES ve Risk İştahı Yöneticisi	Üye
Osman Dayar	Kredi Riski Kontrol Yöneticisi	Üye
İrmak Yasan	Likidite Riski Yöneticisi	Üye

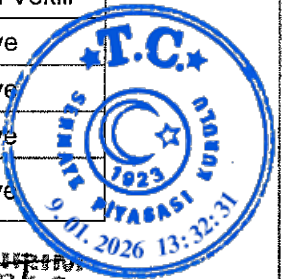
Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir.

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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Başkan Vekili
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Öznur Metiner	Yetenek Ve Kültür Strateji, Projeler ve Veri Analitiği Direktörü	Üye



[Handwritten signature]
T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Bankalar Caddesi
No:36 Çiftçi Towers Kat:1 Ka:1
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27310
9010101010

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125bea044
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



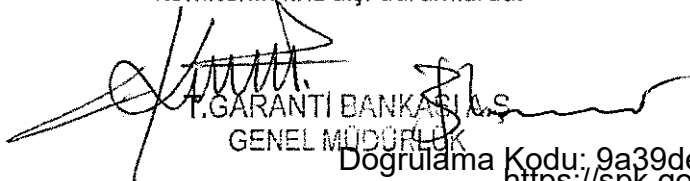
Elif Güvenen	Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Özgür Özkan	Müşteri Deneyimi ve hizmet Modeli Direktörü	Üye
Mustafa Sakin	TM-Mimari ve Teknoloji Platformları Birim Müdürü	Üye
Özge Çağlar	TM-Dijital Bankacılık ve Müşteri Deneyimi Birim Müdürü	Üye
Şahin Dalbudak	TM - Bankacılık Uygulamaları Birim Müdürü	Üye
Kutluhan Apaydın	TM - Kurumsal Çöz. ve Finansal Şirketler Birim Müdürü	Üye
Mustafa Şen	TM – Ödeme Sistemleri Birim Müdürü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
Ali Özgür Tüzemen	TM - Veri ve İleri Analitik Birim Müdürü	Üye
Feridun Aktaş	TM - Kurumsal Güvenlik Birim Müdürü	Üye-Koordinatör
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Üye-Koordinatör
Tuna Barış Özken	TM – Altyapı ve İletişim Birim Müdürü	Üye-Koordinatör
Selen Kuruten	TM - Uygulama Servisleri Rezilyans Yön.-2 Birim Müdürü	Üye
Burçin Çimşit	TM - İş Sürekliliği Yöneticisi	Üye / Sekreter

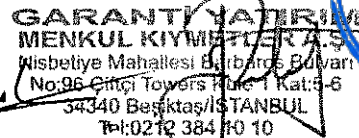
Bilgi sistemlerinde kesinti yaratan teknolojik veya siber güvenlik olaylarıyla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, Bilgi Sistemleri Süreklilik Planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin kriz durumlarında:

- Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmek
- Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi'ni durum hakkında bilgilendirmek ve planın devreye alınması onayını almak
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'nı devreye almak
- Kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamak
- Kriz sırasında oluşabilecek zararı engellemek veya minimuma indirmek
- Etkin bir müdahale ve kurtarma sağlamak amacıyla gereken stratejik kararları vermek
- Kriz etkilerini değerlendirerek normale dönüş aksiyonlarına dair karar almak
- Kriz sonrasında olayları değerlendirmek ve iyileştirme alanları ile ilgili stratejik kararları almak

Komitenin kriz dışı durumlarda:


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No:96 Çiftçi Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272 384 10 10



Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



- Bilgi sistemlerinin sürekliliğinin sağlanması amacıyla gereken çözüm, strateji ve planların oluşturulmasını desteklemek ve onaylamak
- Planların test ve tatbikatlarına katılmak
- Yapılan tatbikatlar sonucu oluşan gelişim alanları doğrultusunda planların iyileştirilmesini desteklemek
- Planlarla ilgili gereken durumlarda Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi'nin görüş ve onaylarına başvurmak
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'yla ilgili hedefleri onaylamak ve Bilgi sistemleri süreklilik yönetim modelinin her aşamasında, sürekli iyileştirmenin dikkate alınmasını sağlamak.

Veri Paylaşım Komitesi:

Bankamızın, ana ortağı ("BBVA S.A") ile yapacağı paylaşımlar başta olmak üzere,

- Kendi iştirakleri ile yapacağı paylaşımlar,
- Bankamızın hizmet ilişkisi içerisinde olduğu kredi kuruluşları, finansal kuruluşlarla yapacağı paylaşımlar dahil olmak üzere bütün 3.(üçüncü) kişilerle yapacağı paylaşımlar,

Komitenin görevleri;

BDDK'nın Haziran 2021 tarihli "Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik" kapsamına giren:

- İlgili birimlerimize yöneltilen veri paylaşım taleplerini değerlendirmek ve bu taleplerin paylaşımına yönelik karar almak,
- Taleplerin belirli şekil ve standartlar kapsamında, sistem üzerinden veya kayıt altına alınarak iletilmesini sağlamak,
- Paylaşılması uygun bulunan verinin, bankanın bilgi ve veri güvenliği standartlarına uygun transfer edilmesini sağlamak üzere yönlendirmede bulunmak, destek vermek,
- Komite tarafından uygun bulunan/ bulunmayan tüm paylaşımların envanterini tutmak,
- 3.partilerle veri paylaşım kurallarını belirlemek ve farkındalık çalışmalarını yürütmek,
- Veri paylaşımına yönelik mevzuat değişikliklerinin takibini ve değişikliklerin banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Bağılar Bulvarı
No:96 Çifti Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic:0212 384 10 10



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye*
Tolga Alkan	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel Direktörü	Üye / Sekreter
Müge Dalkılıç	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel- Hukuk Müşavir Yardımcısı	Üye / Sekreter

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

Yeni Metin

...

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Ebru Oğan Knottnerus	YK Bağımsız Üyesi	Başkan
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Bağımsız Üyesi	Üye

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.


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Bağcılar 95 Blok Kat:5
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27210
Tic. Sic. No: 27210
Tic. Sic. No: 27210



Kredi Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi	Üye
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Bağımsız Üyesi	Üye
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi	Yedek Üye
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	Üye
Halil Hüsnü Erel	YK Bağımsız Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceyda Akinç	Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi	Üye / Sekreter

Komitenin amacı, Banka'nın Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulup uyulmadığının kontrolü, uygulanmadığı durumlarda gerekçelerinin tespiti, Yönetim Kurulu'na iyileştirici tavsiyelerde bulunulması ve SPK'nın ilgili Tebliği kapsamında Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini yerine getirmek üzere çalışmalarda bulunmasını sağlamaktır. Halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Caddesi
No:96 Kat:5
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel:0212 384 10 10



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Ergun Özen	YK Üyesi	Üye
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili / YK Üyesi	Üye

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.


T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK


GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Beğarlar Bulvarı
No:95 Çiğci Tower Kat: 9 Kat: 9
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
T:0212 384 10 10



Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Jaime Saenz De Tejada Pulido	YK Üyesi	Üye
Pablo Alfonso Pastor Munoz	YK Bağımsız Üyesi	Üye
Süleyman Sözen	YK Başkanı	Üye

- 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.


T. GARANTİ BANKASI S.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Bağcıbaşı Sokakı
No:96 Cici Towers Kat:1 Ka:5 Şişli
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel:0212 384 10 10



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Bilgi Güvenliği Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Kerem Ömer Orbay	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Tuna Özken	TM - Kurumsal Güvenlik Birim Müdürü	Üye
Korcan Demircioğlu	Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Direktörü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Murat Tuncel	Sermaye Piyasaları ve Hazine Operasyon Direktörü	Üye
Selin Rena Çetinkaya	Kripto Varlık Saklama Yöneticisi	Üye
Tolga Haliler	Organizasyon ve Süreç Gelişim Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
İlke Badraslı Temel	Yetenek ve Kültür İş Ortaklığı Direktörü	Üye
İhsan Büyükuğur	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	Üye
Tolga Alkan	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel Direktörü	Üye
Gizem Duygu Selvi	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Tüzel Direktörü	Üye
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Ahmet Zerey	Bilgi Sistemleri Güvenlik Birim Müdürü	Üye
Selen Yılmaz	TM - Kimlik ve Erişim Teknolojileri Birim Müdürü	Üye
Ömer Mert Ekşioğlu	TM - Siber Savunma Merkezi Birim Müdürü	Üye
Ayça Taşkın	TM-Kurumsal Altyapılar Güvenliği Birim Müdürü	Üye
Sibel Aydın	TM - Bilgi Sistemleri Güvenlik Yöneticisi	Üye
Saim Manisalı	TM - Uygulama Çözümleri Bilgi Güvenliği Yöneticisi	Üye
Ersel Sığırcıkoğlu	TM - Bilgi Güvenliği Uzmanı	Üye / Sekreter
Ecem Aldık Aykan	TM-Bilgi Sistemleri Güvenlik Uzmanı	Üye / Sekreter


T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER MENKUL DEĞERLER
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No: 99 Kat: 5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tel: 0212 384 10 10



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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Ufuk Aydar Endem	Emekli Sandığı Genel Müdür Yardımcısı	Üye
Elif Güvenen	Kurumsal Marka Yönl. ve Paz. İletişimi Direktörü	Üye
Hakan Birhan	Yatırım Bankacılığı ve Finansman Direktörü	Üye
Handan Saygın	Yatırımcı İlişkileri Direktörü	Üye
Özgür Özkan	Müşteri Deneyimi ve Hizmet Modeli Direktörü	Üye
Nurdan Tunay Günaylı	KOBİ Bankacılığı İstanbul Pazarlama Direktörü	Üye
Koray Öztöpcü	Tüketici Finansmanı Direktörü	Üye
Selim Selimata	Kurumsal ve Özellikli Krediler Direktörü	Üye
Demet Yavuz	Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama Direktörü	Üye
Bora Ergüç	Kurumsal Bankacılık Direktörü	Üye
Gülray Başak	Ticari Krediler Direktörü	Üye
Kaan Kırtız	İnşaat ve Emlak Direktörü	Üye
Zeynep Özer Yıldırım	Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama Direktörü	Üye
İrem Barzılay	Sürdürülebilirlik Direktörü	Üye


T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı
No:96 Çiftçi Towers 4. Kat: 5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
T: 0212 684 10 10



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

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 gerektikçe 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,
- 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.

T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab71

GENEL MÜDÜR

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Nispetiye Mahallesi Bankalar Bölgesi
No:35 Çiftçi Towers Kule 1 Kat:5

34340 Beşiktaş/İSTANBUL

Tic. Sic. No: 274920 Şirket Sic. No: 274920

Yatırım Yatırımcı Kurumları



Etik ve Doğruluk Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Üye
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye *
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

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, 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 çözülmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünciler, durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

GARANTİ BANKASI A.Ş.

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Beşiktaş Bulvarı
No:96 Cifal Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27210
Tic. Sic. No: 27210
Tic. Sic. No: 27210



Aktif Pasif Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Seda Güler Mert	Türkiye Baş Ekonomisti	Üye
Metin Kılıç	Aktif Pasif Yönetimi Direktörü	Üye / Sekreter

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 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,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

Dogrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Barışın Bulvarı
No:36 Çiftçi Towers Kule 1 Kat:5-E
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 27220
Tic. Sic. No: 27220
Tic. Sic. No: 27220



- 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.

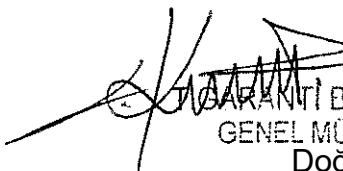
Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Yazgı Demiralp	Yatırım ve Gider Yönetimi Direktörü	Sekreter
Sertaç Kanat	Gider Analiz ve Verimlilik Yöneticisi	Üye / Sekreter

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


GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
Doğrulama

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi (Barbaros Bulvarı)
No:86 Çiftçi Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
T:0212 384 10 10



Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Özlem Ernat	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Barış Gülcen	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye *

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

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.

TEGARAT BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı	Üye

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 değildir. Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularıdır.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab4
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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.

BT Strateji Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Şahin Dalbudak	TM - Bankacılık Uygulamaları Birim Müdürü	Üye
Mustafa Sakin	TM - Altyapı ve İletişim Birim Müdürü	Üye
Tuna Özken	TM - Altyapı ve İletişim Birim Müdürü	Üye
Kutluhan Apaydın	TM - Kurumsal Çöz. ve Finansal Şirketler Birim Müdürü	Üye
Mustafa Şen	TM - Ödeme Sistemleri Birim Müdürü	Üye
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
İlker Yavaş	Abacus Operasyon Merkezi Direktörü	Üye
Tolga Haliler	Organizasyon ve Süreç Gelişim Direktörü	Üye
Korcan Demircioğlu	Müşteri Güvenliği ve İşlem Riski Yönetimi Direktörü	Üye
Murat Tuncel	Sermaye Piyasaları ve Hazine Operasyon Direktörü	Üye
İhsan Büyükuğur	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı	Üye
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Özlem Bayır	TM - Stratejik Planlama, Portföy & Çevik Metot Yönetimi Birim Müdürü	Üye



GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d6312526a641
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Başıbüyük Sok. No: 96 Çiftçi Towers Kat: 1 Kat: 34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3434000000000000



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 Mühendislik & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek
- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Kripto varlık saklama altyapı ve hizmetlerinin, bankanın uzun vadeli dijital stratejileri ve teknoloji yol haritasıyla uyumunu değerlendirmek, bu alandaki sektörel gelişmeleri izleyerek gerekli yönlendirmeleri yapmak,
- Banka'nın kripto saklama faaliyetlerine ilişkin olarak Banka'nın bilgi güvenliği politikaları ve bilgi sistemleriyle ilişkili risk yönetimi uygulamalarına dair yönlendirmelerde bulunmak; Bilgi Güvenliği ve Risk komitelerinin sonuçlarının Banka Stratejisiyle uyumunu gözetmek,
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan Vekili
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Koordinator
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Fatih Bektaşoğlu	TM – Teknoloji Merkezi Direktörü	Üye
Selen Kuruten	TM - Uygulama Servisleri Rezilyans Yön.-2 Birim Müdürü	Üye
Burçin Çimşit	TM - İş Sürekliliği Yöneticisi	Üye / Sekreter

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜRLÜK

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Büyükdere Bulvarı
No: 35 Çiftçi Towers Kat: 10. Kat
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270991/10.10



Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

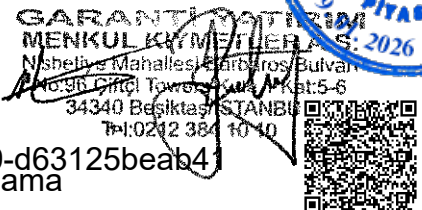
- İş sürekliliğinin etkilendiği, yüksek etkiye sahip ülke krizlerini yönetmek ve gereken stratejik kararları almak
- Yurt içi ve yurt dışı iştiraklerde yaşanacak krizlerde, iştirakin kriz yönetimi komitesi ile bilgi alış verişi yapmak ve gereken konularda desteklemek
- Bilgi sistemleri ve siber olay krizlerinde Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi ile bilgi alış verişi yapmak ve gereken konularda desteklemek
- Etkilenen çalışanlar, müşteriler ve diğer paydaşlara ilişkin politikalara karar vermek
- Kriz sırasında oluşabilecek zararı engellemek veya minimuma indirmek için gerekli kararların alınmasını sağlamak
- İlgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimin sağlandığından emin olmak
- Yaşanan krizler hakkında holding Kurumsal Süreklilik Komitesi'ni durum hakkında bilgilendirmek
- Kriz yönetiminde gereken kaynakları (finansman, işgücü, teknoloji vb.) sağlamak
- Kriz etkilerini değerlendirerek normale dönüş aksiyonlarına dair karar almak
- Kriz sonrasında olayları değerlendirmek ve iyileştirme alanları ile ilgili stratejik kararları almak

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- Kurumun iş sürekliliği politikasını belirlemek
- Kurumun iş sürekliliği hedeflerini ve iş sürekliliği kapsamını belirlemek
- Kurumun sürekliliğinin ve rezilyansının sağlanmasına liderlik etmek
- İş sürekliliği rol ve sorumluluk atamalarını yapmak
- Kurum çalışanlarına atanmış iş sürekliliği görev ve sorumluluklarının benimsenmesini ve yerine getirilmesini sağlamak
- İş sürekliliği yönetimi için gereken kaynakları (finansman, insan, teknoloji vb.) sağlamak
- İş sürekliliği yönetim sistemi ile ilgili kararları (strateji, öncelik, bütçe vs.) almak
- İş sürekliliği yönetiminin iş süreçlerinin bir parçası haline gelmesi için çalışanları yönlendirmek, teşvik etmek ve desteklemek
- İş etki analizi ve risk analizi sonuçlarını ve bu sonuçlar doğrultusunda oluşturulan iş sürekliliği strateji ve çözümlerini değerlendirmek ve onaylamak

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab4
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



-Kriz yönetimi ve iş sürekliliği test ve provalarına katılmak

-İş sürekliliği yönetim sisteminin performansını değerlendirmek ve sürekli iyileştirilmesini sağlamak.

Portfolyo Strateji Komitesi

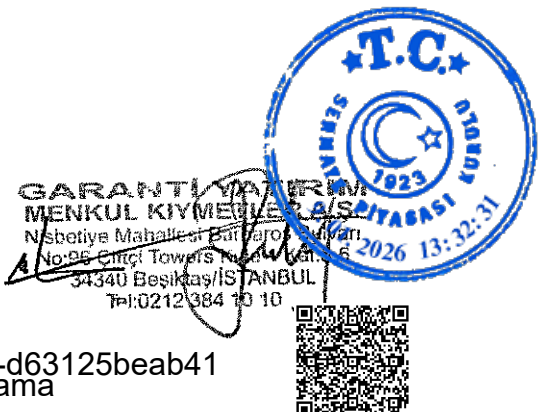
Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Mahmut Akten	Genel Müdür / YK Üyesi	Başkan
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Sibel Kaya	KOBİ Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	Üye
Cemal Onaran	Ticari bankacılık' tan Sorumlu GMY	Üye
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri' den Sorumlu GMY	Üye
Ebru Taşçı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Kemal Atıl Özus	Finans ve Hazine'den Sorumlu GMY	Üye
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Üye
Sinem Edige	Kur., Yatırım Bank. ve Global Piyasalar' dan Sorumlu GMY	Üye
Yazgı Demiralp	Yatırım ve Gider Yönetimi Direktörü	Üye / Sekreter

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

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Risk Yönetimi Komitesi

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Gökhan Koca	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	Başkan
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Uğur Boncuklu	Risk Projeler Direktörü	Üye
Berkay Emekli	Risk Planlama, İzleme ve Rap. Direktörü	Üye
Beyza Yapıcı	Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü	Üye
Sıdıka Dizdar	Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü	Üye
Selim Selimata	Kurumsal ve Özellikle Krediler Direktörü	Üye
Gülray Başak	Ticari Krediler Direktörü	Üye
Betül Güçkan	Bireysel Risk Stratejileri Direktörü	Üye
Şeyda Güroğlu Kan	Ticari Risk Stratejileri Direktörü	Üye
Şahan Elaldı	Risk Çözümleri Strateji ve Performans Direktörü	Üye
Cemal Vurankaya	Kurumsal & Ticari Krediler Yapılandırma Direktörü	Üye
Gülü Uyanır	İştirakler Risk Yönetimi Yöneticisi	Üye
Cemile Özen	Yapısal ve Kur Riski Yöneticisi	Üye
Denizcan Koçaslan	Yasal Risk Ölçme ve Geliştirme Yöneticisi	Üye
Binay Dönmez	Finansal Olmayan Risk Yöneticisi	Üye
Emrah Güngör	ISEDES ve Risk İştahı Yöneticisi	Üye
Osman Dayar	Kredi Riski Kontrol Yöneticisi	Üye
Irmak Yasan	Likidite Riski Yöneticisi	Üye

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,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.

Genel Müdür

Doküman Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125b2ab41

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM MENKUL KURUM A.Ş.

Nispetiye Mahallesi Barbaros Bulvarı

No:20 Çiftçi Towers Kule 1 Kat:5

34340 Beşiktaş/İSTANBUL



- 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

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
İlker Kuruöz	Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den Sorumlu GMY	Başkan
Fatih Bektaşoğlu	TM - Teknoloji Merkezi Direktörü	Başkan Vekili
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Ebru Taşcı Firuzbay	Yetenek ve Kültür'den Sorumlu GMY	Üye
Ceren Acer Kezik	Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu GMY	Üye
Öznur Metiner	Yetenek Ve Kültür Strateji, Projeler ve Veri Analitiği Direktörü	Üye
Elif Güvenen	Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Özgür Özkan	Müşteri Deneyimi ve hizmet Modeli Direktörü	Üye
Mustafa Sakin	TM – Altyapı ve İletişim Birim Müdürü	Üye
Özge Çağlar	TM-Mimari ve Teknoloji Platformları Birim Müdürü	Üye
Çağatay Kösoğlu	TM-Dijital Bankacılık ve Müşteri Deneyimi Birim Müdürü	Üye
Şahin Dalbudak	TM - Bankacılık Uygulamaları Birim Müdürü	Üye
Kutluhan Apaydın	TM - Kurumsal Çöz. ve Finansal Şirketler Birim Müdürü	Üye
Mustafa Şen	TM – Ödeme Sistemleri Birim Müdürü	Üye
Seval Demirkılıç	TM - Strateji ve Kontrol Birim Müdürü	Üye
Emre Kunt	TM - Servis Rezilyans ve Süreklilik Birim Müdürü	Üye-Koordinatör
Tuna Barış Özken	TM - Kurumsal Güvenlik Birim Müdürü	Üye-Koordinatör
Selen Kuruten	TM - Uygulama Servisleri Rezilyans Yön.-2 Birim Müdürü	Koordinatör
Burçin Çimşit	TM - İş Sürekliliği Yöneticisi	Üye / Sekreter

Bilgi sistemlerinde kesinti yaratan teknolojik veya siber güvenlik olaylarıyla 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.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi Beşiktaş Bölgesi
No:86 Çiftçi Towers Kat:5-6
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
T:0212 384 10 10



- Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmek
- Planın yürütülmesi esnasında, Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi'ni durum hakkında bilgilendirmek, planın devreye alınma ve normale dönüş kararlarının bu komitenin desteği ile alınmasını sağlamak
- Planın devreye alınması ve geri dönüş aşamalarında, kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamak
- Kriz sırasında gözlemlenen gelişim alanlarının takip edilmesini sağlamak

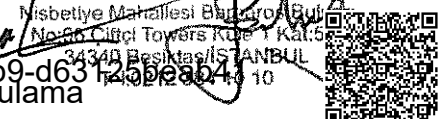
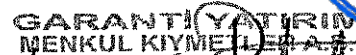
- Belirlenen ilk müdahale, kurtarma ve geri dönüş strateji, çözüm ve planlarını onaylamak
- Bu strateji ve çözümlerin uygulanması için gereken kaynakları sağlamak
- Planların test ve tatbikatlarına katılmak ve sonuçları değerlendirmek

- Kendi iştirakleri ile yapacağı paylaşımlar,
- Bankamızın hizmet ilişkisi içerisinde olduğu kredi kuruluşları, finansal kuruluşlarla yapacağı paylaşımlar dahil olmak üzere bütün 3.(üçüncü) kişilerle yapacağı paylaşımlar,

- 3. partilerle veri paylaşım kurallarını belirlemek ve farkındalık çalışmalarını yürütmek

Doğrulama

Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama



- Veri paylaşımına yönelik mevzuat değişikliklerinin takibini ve değişikliklerin banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

Komite Üyeleri	Komite Üyelerinin Unvanları	Sorumluluklar
Aydın Düren	YK Üyesi / Hukuk Hizmetleri'nden Sorumlu	Üye
Barış Gülcan	İç Kontrol Merkezi Direktörü	Üye
Burak Pekcan	Uyum Direktörü	Üye
Özlem Ernar	Risk Yönetimi Başkanı	Üye
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	Gözlemci Üye*
Tolga Alkan	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel Direktörü	Üye / Sekreter
Müge Dalkılıç	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri Bireysel- Hukuk Müşavir Yardımcısı	Üye / Sekreter

(*) Komite toplantılarına gözlemci olarak katılmakta olup, oy hakkı bulunmamaktadır.

T GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



Doğrulama Kodu: 9a39deb6-324c-43dc-aab9-d63125beab41
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>