



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



2 Temmuz 2008

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Şirket Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	10
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	11
Bilgi alma ve inceleme hakları	11
Azınlık hakları	12
Genel kurula katılım hakkı	12
Oy hakkı	13
Kâr payı hakkı.	14
Payların devri	14
Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi	14
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	16
Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları	17
Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkilerin kamuya açıklanması	18
Kamunun aydınlatılmasında periyodik mali tablo ve raporlar	19
Bağımsız denetimin işlevi	20
Ticari sır kavramı ve içerden öğrenenlerin ticareti	20
Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler	21
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	22
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası	23
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi.	23
Banka mal varlığının korunması	24
Bankanın insan kaynakları politikası.	24
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler.	25
Etik kurallar	26
Sosyal sorumluluk	26
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	27
Yönetim kurulunun temel fonksiyonları	28
Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları	29
Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi	32
Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar	32
Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayı, yapı ve bağımsızlığı	32
Yöneticiler	34
Notların Anlamı	35

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

7.56

İrtibat:

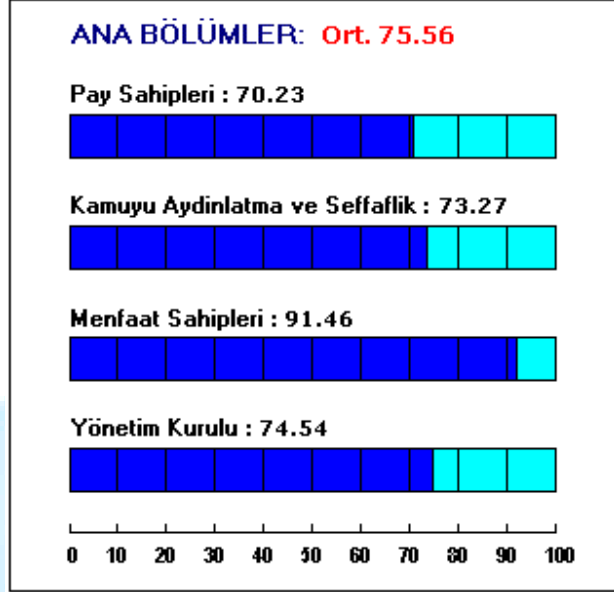
S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Abbas Yüksel
ayuksel@saharating.com
Hıfzı Deveci
hdeveci@saharating.com

YÖNETİCİ ÖZETİ

Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin (Bank Asya), Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Bank Asya, Şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **7,56** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. Bank Asya'nın, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri başlığı altında **7,02** alan Bank Asya'nın Türkiye ortalamalarının üzerinde bir gayret içinde olduğu görülmektedir. Pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birim kurulmuş ve işletilmektedir. Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakları yeterli düzeyde sağlanmaktadır. Genel kurulların hazırlanması, gerçekleştirilmesi, sonuçlarının duyurulması süreçleri tatmin edicidir. Bununla birlikte yönetim kuruluna aday gösterme imtiyazının varlığı; banka ana sözleşmesinde azınlık hakları



konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması, genel kurula hazırlık sırasında pay sahiplerinin bilgilendirilmesinde bazı eksiklikler gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Bank Asya, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **7,33** almıştır. Bu başlıkta banka oldukça iyi durumdadır. İnternet sitesinin kullanımı rahat ve erişimi kolaydır; faaliyet raporları da oldukça kapsamlıdır. Buna karşılık, gerek internet sitesinde gerekse de faaliyet raporlarında halen bazı eksiklikler gözlenmektedir. İMKB, SPK ve BDDK bildirimleri mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. Nihai hakim pay sahiplerinin kamuya açıklanması konusunda iyileştirmeler gerekmektedir.

Bank Asyanın **9,15** aldığı **Menfaat Sahipleri** başlığı, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlıdır ve uygulamalar da buna koşuttur. Kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de memnuniyet vericidir. Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri ve sivil toplum kuruluşlarının aktivitelerine katılım düzeyi de oldukça iyidir.

Yönetim Kurulu başlığından **7.45** alan Bank Asya'nın özellikle "Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi" ile "Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar" alt başlıklarında iyileştirmeler sağlaması gerektiği, diğer bölümlerde oldukça iyi durumda bulunduğu görülmektedir. Yönetim Kurulu; bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bununla birlikte, üye adaylarında aranacak olan özellikler, ana sözleşmede yer almamaktadır. Bankada etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin en önemlileri kurulmuş durumdadır. Ne var ki kurulda ve dolayısıyla komitelerde bağımsız üye bulunmamaktadır. Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Buna karşılık, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışmalarında bazı eksiklikler vardır. Yöneticiler, gerekli yetki ve nitelikleri haizdir.

ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Asya Katılım Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır (www.saharating.com).

© 2006, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Asya Katılım Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayınladığı ve daha sonra Şubat 2005 tarihinde revize ettiği "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 400'den fazla alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%35**
Menfaat Sahipleri: **%15**
Yönetim Kurulu: **%25**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

Şirket Hakkında

Asya Katılım Bankası A.Ş.	
 BANK ASYA	YÖNETİM KURULU BAŞKANI Tahsin TEKOĞLU GENEL MÜDÜR Ünal KABACA
Küçüksu Caddesi Akçakoca Sokak, No: 6, Ümraniye 34768 İstanbul www.bankasya.com.tr	Yatırımcı İlişkileri Müdürü A. Rifat ÇAĞLAYAN Tel: (0216) 633 5960 rifat@bankasya.com.tr

Asya Katılım Bankası A.Ş. Türkiye'nin altıncı özel finans kurumu olarak 24.10.1996 tarihinde faaliyetlerine başlamış ve 20.12.2005 tarihinde "Asya Finans Kurumu Anonim Şirketi" olan şirket unvanı "Asya Katılım Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirilmiştir. 2006 Mayıs ayı içerisinde gerçekleşen halka arz ile birlikte bankanın ödenmiş sermayesi 60 Milyon YTL artırılarak 300 Milyon YTL olmuştur. Yönetim kurulunun 18.1.2008 tarihli 1063 no'lu kararı ile sermayenin; 300 Milyon YTL'si bedelli, 300 Milyon YTL'si iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 600 Milyon YTL artırılarak 900 Milyon YTL'ye yükseltilmesine ve iç kaynaklardan karşılanacak sermayeye tekabül eden hisse senetlerinin mevcut ortaklara bedelsiz olarak verilmesine karar verilmiştir.

"ASYAB" kodu ile 2006 yılından itibaren İMKB Ulusal Pazarı'nda işlem görmeye başlayan bankanın tabana yayılmış yerli sermayeye dayanan çok ortaklı bir yapısı vardır (halka açık kısım hariç, 246 ortak). Bank Asya, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 30 (XU030), İMKB Ulusal Mali (XUMAL) ve İMKB Banka (XBANK) endekslerine dahil bulunmaktadır. Banka aynı zamanda "ASYKY" kodu altında The Bank of New York acenteliği ile mevcut hisse senetleri karşılığında çıkartılabilecek olan Birinci Derece Amerikan Depo Sertifikası (Level 1 ADR) programı da oluşturmuştur. Buna göre 1 ADR, 2 lot ASYAB hissesi olarak dönüştürülecektir.

31.3.2008 tarihi itibarıyla bankanın başlıca ortaklık yapısı şöyledir:

Bankanın Sermaye Yapısı		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (YTL)	Pay Yüzdesi
Ortadoğu Tekstil Tic. San. A.Ş.	13.665.000	% 4,56
BJ Tekstil Tic. San. A.Ş.	10.115.000	% 3,37
Osman Can Pehlivan	9.692.000	% 3,23
Birim Birleşik İnş. Müm. San. Ve Tic. A.Ş.	7.710.000	% 2,57
Forum İnş. Dekor. Turz. San. ve Tic. A.Ş.	7.436.800	% 2,48
Diğer Ortaklar	120.036.995	% 40,01
İMKB'de işlemde olan	131.344.205	% 43,78
Toplam	300.000.000	% 100,00

Bankanın pay dağılımı 2007 yılı sonu itibariyle aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

Payların Dağılımı		
Grup	Pay Tutarı (YTL)	Pay Yüzdesi
A Grubu (İmtiyazlı)	120.000.000	% 40,00
B Grubu (İMKB’de işlemde olmayan)	49.465.597	% 16,49
B Grubu (İMKB’de işlemde olan)	130.534.403	% 43,51
Toplam	300.000.000	% 100,00

31.12.2007 itibariyle Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Bank Asya Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Tahsin TEKÖĞLU	Başkan
Mustafa Şevki KAVURMACI	Başkan Yardımcısı
Abdurrahman Selçuk BERKSAN	Üye
Tacettin NEGİŞ	Üye
Ünal KABACA	Üye-Genel Müdür
Salih SARIGÜL	Üye
Cemil ÖZDEMİR	Üye

Sadece bir icracı üyesi (genel müdür) olmasına rağmen, hemen hemen haftada bir toplanmakta olan yönetim kurulu bünyesinde Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Aktif/Pasif Komitesi ve Disiplin Komitesi oluşturulmuştur. Bütün komitelerin çalışma esasları ayrıntılı yönetmeliklerle belirlenmiş olup, Denetim Komitesi son iki yılda 27, Kurumsal Yönetim Komitesi 2007 yılında 4 kez toplanmış ve kararlar almıştır. Kredi Komitesi ile Aktif/Pasif komitesi ise düzenli olarak her hafta toplanmaktadır. Buna ek olarak, İç Sistemler Birimi (Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi Başkanlığı ve Risk Yönetim Başkanlığı) ile Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü direkt olarak yönetim kuruluna bağlıdır.

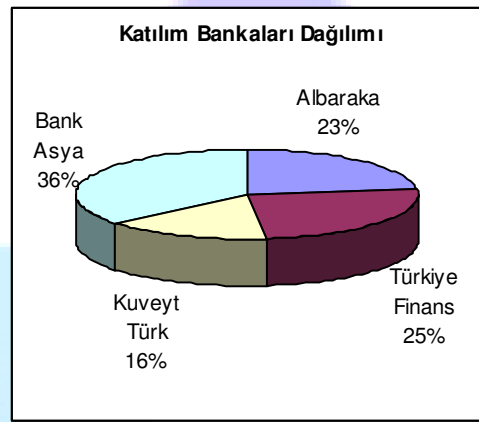
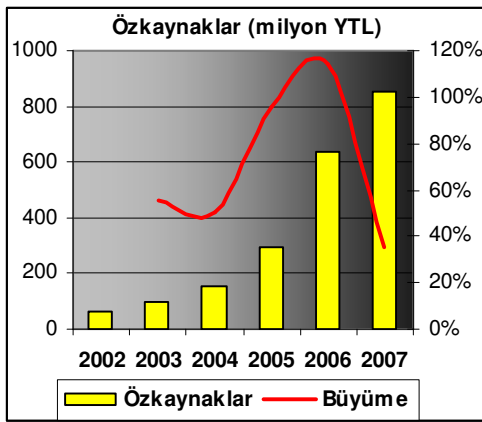
Bank Asya kısa zamanda hızla büyüyerek Mart 2008 sonu itibariyle şube sayısını 124’e, aktif büyüklüğünü 7.003 milyon YTL’ye, özkaynaklarını 891 milyon YTL’ye ve vergi sonrası net kârını (2007 yılı sonu itibariyle) 221 milyon YTL’ye yükseltmiştir. 31.12.2007 bilançosuna göre tahakkuk eden safi kârdan; a) bankanın aktifinde kayıtlı gayrimenkullerin satışından doğan kârın %75’ini oluşturan 4.275.179,65 YTL’lik kısmının 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5-e maddesi hükmü gereği özel fon hesabına alınmasına, b) kalan kârdan kanun ve bankanın ana sözleşmesi gereği ayrılması gereken miktarlar ayrıldıktan sonra geriye kalan kârın dağıtılmayıp olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Bankanın Sermaye Yeterlilik Rasyosu 2007 sonu itibariyle %18,1 iken, ilgili yönetmeliğin geçici maddesi gereğince hesaplamaya konu olan risk ağırlıklarının bazılarının yıl sonunda değişmesiyle 31.03.2008 itibariyle %9,9’a inmiştir. Öte yandan, Bank Asya Mayıs 2008 itibariyle toplam aktifler açısından ülkenin 19 uncu, piyasa değeri açısından 18 inci büyük kurumu olarak konuşlanmıştır ve 15.11.2007’de de Morgan Stanley MSCI endeksine dahil edilmiştir.

Şube ve Personel Sayısına İlişkin Bilgiler (Adet)			
	2006	2007	Değişim (%)
Şube Sayısı	92	118	28
Personel Sayısı	2.365	3.300	40

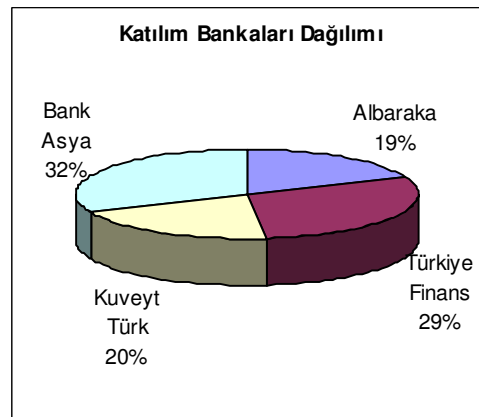
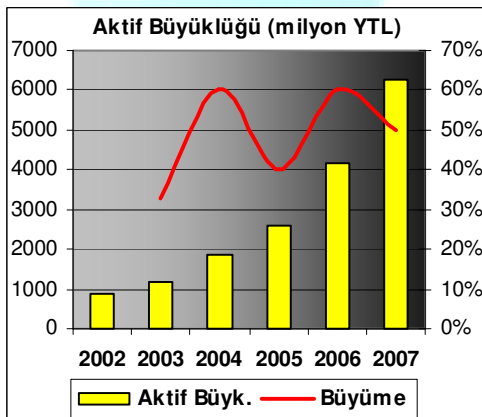
Bankanın özkaynakları kaleminde gelişimi ve sektördeki yeri aşağıdaki grafiklerde betimlenmiştir. Bank Asya'nın özkaynakları 2007 yılında %35 büyürken, mevduat bankaları %28, katılım bankaları ise %52 büyüme kaydetmiştir.

Bank Asya, özkaynaklar sıralamasında 2003 yılında bankacılık sektörü içinde 25 inci sırada iken 2007 yılında 15 inciliğe yükselmiştir.



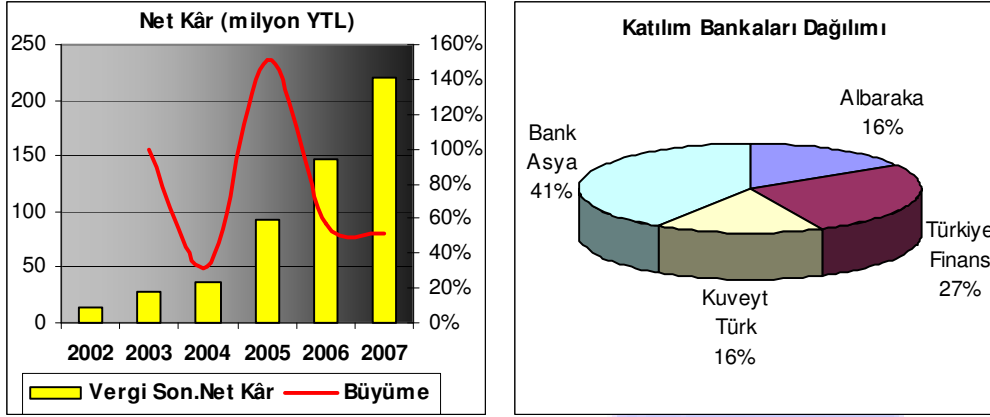
Bankanın aktif büyüklüğü kaleminde gelişimi ve sektördeki yeri aşağıdaki grafiklerde betimlenmiştir. Bank Asya'nın aktifleri 2007 yılında %50 büyürken, mevduat bankaları %15, katılım bankaları ise %42 büyüme kaydetmiştir.

Bank Asya, aktif büyüklüğü sıralamasında 2003 yılında bankacılık sektörü içinde 23 üncü sırada iken 2007 yılında 14 üncülüğe yükselmiştir.



Bankanın vergi sonrası net kâr kaleminde gelişimi ve sektördeki yeri aşağıdaki grafiklerde betimlenmiştir. Bank Asya'nın özkaynakları 2007 yılında %51 büyürken, mevduat bankaları %30, katılım bankaları ise %38 büyüme kaydetmiştir.

Bank Asya, vergi sonrası net kâr sıralamasında 2003 yılında bankacılık sektörü içinde 18 inci sırada iken 2007 yılında 10 unculuğa yükselmiştir.



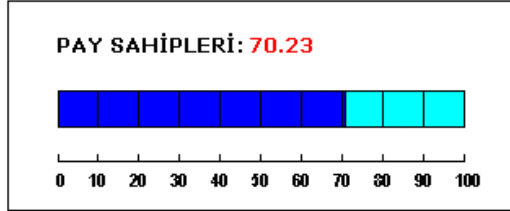
Bank Asya özet finansal bilgileri (konsolide olmayan) aşağıda yer almaktadır.

Başlıca Finansal Bilgiler (Bin YTL)			
	2006	2007	Değişim (%)
Toplam Aktifler	4.205.132	6.302.917	50
Nakdi Krediler	3.060.181	4.609.665	51
Gayrinakdi Krediler	6.260.610	7.449.861	19
Toplanan Fonlar	3.178.778	4.664.906	47
Özkaynaklar	635.652	873.480	37
Dönem Net Kârı	144.195	223.110	55

Başlıca Finansal Oranlar (%)		
	2006	2007
Krediler/Toplam Aktifler	73	74
Toplanan fonlar/Toplam Aktifler	77	75
Toplanan Fonların Krediye Dönüşme Oranı	96	98
Özkaynak Kârlılığı	32	30
Aktif Kârlılığı	4	4

İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar		
Unvanı	Pay Oranı (%) (farklıysa oy oranı)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Asyafin Sig. Arac. Hiz. Ltd. Şti.	95,00	95,00
Asyafin İnşaat San. A.Ş.	99,93	99,93
Işık Sigorta A.Ş.	65,42	65,42
Asyafin Turz. İnş. San. A.Ş.	22,94	69,42
Asyakart Teknoloji Hizm. A.Ş.	99,50	99,50

1. KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü mevcut
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Kâr dağıtım politikası var
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
=	Kâr dağıtılmama nedenleri açıklanmamış, ancak dağıtılmayan kârın kullanım şekli duyurulmuş
-	Azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş
-	Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edemiyor
-	Ana sözleşmede aday gösterme imtiyazı bulunmakta
-	Genel kurul gündemi hakkında bilgilendirme dokümanı hazırlanmamış
-	Payların devri konusunda ek sınırlamalar mevcut
-	Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor
-	Mal varlığında değişiklik yaratan önemli kararların genel kurulda alınacağı yönünde ana sözleşmede hüküm yok

Banka, pay sahipleriyle ilişkilerini Türkiye ortalamalarının üzerinde bir

kurumsallıkla yürütmektedir. Bununla birlikte, özellikle azınlık haklarında olmak üzere, pek çok alt başlıkta iyileştirmelerin yapılması gerekli görülmektedir.

Pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birimin kurulmuş olması, birimdeki personelin konuya yüksek düzeyde bir ilgi göstermekte olmaları, pay sahiplerinin bilgilennemelerinde internet sitesinin etkili biçimde kullanılmakta olması olumlu unsurlardır.

Oy hakkına üst sınır getirilmemiş olması da kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu bir durum olarak tespit edilmiştir.

Buna karşılık; azınlık haklarının kullanımı bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş oranların (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş ve ana sözleşmeyle bu genel oranlardan daha küçük bir oran belirlenmemiş olması, özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep etme hakkının düzenlenmeyişi; bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve mal varlığında değişiklik yaratan önemli kararların ancak genel kurulda alınabileceği yönünde, esas sözleşmeye hüküm konulmamış olması; bu başlık altında belirtilmesi gereken iyileştirmeye açık alanlardandır.

Bankanın ana sözleşmesinde A grubu hissedarlara yönetim kurulu adaylarını önerme imtiyazı tanınmıştır.

Bankanın genel kurulları genel olarak hissedar haklarına üst düzeyde riayet eden bir yapılanma içinde, mevzuatın emredici hükümlerine ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun şekilde gerçekleşmektedir. Toplantılar adil biçimde yapılmakta, katılım

yüksek olmakta, yönetim kurulu başkanı ve üyeleriyle diğer ilgililer toplantılara katılmaktadır.

Bununla birlikte, tarafımızdan izlenen genel kurulda gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanının hazırlanmamış, gündemdeki esas sözleşme tadilatının gerekçesinin de açıklanmamış olması ve imtiyazlı paylarla adi paylar arasında denge kurulmamış olması bu konuda iyileştirme gereken alanlardır.

Pay sahibi olmayan kişilerin temsilci sıfatıyla oy kullanmasını engelleyen bir hükme ana sözleşmede yer verilmemiş olması ve kurumsal temsilcilerin kimin adına oy kullandıklarının toplantı sırasında katılımcılara açıklanmış olması, kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu durumlar olarak kaydedilmiştir.

Buna karşın, esas sözleşmede, payların devri konusunda BDDK tarafından konulmuş yasal kısıtlamaların ötesinde bir takım kısıtlamaların varlığı da olumsuz bir durum olarak değerlendirilmiştir.

Bankanın kârına katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ana sözleşmede belirlenen kâr dağıtım politikasında, pay sahiplerinin menfaatleri ile bankanın çıkarları arasında denge gözetilmiştir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın pay sahipleriyle ilişkileri, Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Bu birimde; Yatırımcı İlişkileri Müdürü A.Rifat Çağlayan, Müdür Yardımcısı Uğur Güney, II. Müdür Özlem Coşkun ve Yetkili Alpay Güneralp görev yapmaktadır.

Birimin sayı, yapılanma ve deneyim bakımından yeterli olduğu; birim çalışanlarının da bankada kurumsal yönetim ilkelerinin etkin biçimde

uygulanması için aktif ve istekli oldukları gözlemlenmiştir.

Pay sahipleri birimi; pay sahipleriyle ilgili kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta; pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini; gizli ve ticari sır niteliğinde olmadıkça yanıtlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata, esas sözleşmeye ve bankanın bu konuyla ilgili iç düzenlemelerine uygun şekilde yapılması için gerekli her türlü hazırlığı gerçekleştirmekte, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta, oylama sonuçlarının kaydının tutulması ve sonuç tutanaklarının pay sahiplerine ulaşmasını sağlamakta, bankanın internet sitesinde yer alan yatırımcı ilişkileri bilgilerini güncel tutmak için gerekli çalışmaları yapmaktadır.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Banka, pay sahipliği haklarının kullanılmasını bakımından gerekli olan; pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu birimdeki görevlilerin kimlik ve görevleri, genel kurulların zamanı ve buna ilişkin öteki ayrıntılar, oy ve azınlık hakları, payların devrinde izlenecek usuller gibi bilgileri pay sahiplerine sunmaktadır. Bilgilerin sunumunda bankanın (www.bankasya.com.tr) adresindeki internet sitesi aktif olarak kullanıldığı gibi, telefon ve yazılı yanıt olanaklarından da yararlanılmaktadır.

Banka ile ilgili bilgiler, zamanında, tam ve dürüst biçimde verilmektedir. Bilgi verme yükümlülüğü kapsamında, bankanın sermaye, yönetim ya da denetim bakımından ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişilerle banka arasındaki ilişkiler de açıklanmaktadır. Bu kapsamda, bağlı ortaklıklarla, yönetim kurulu üyeleriyle ve ortaklarla banka arasındaki ilişkilere ilişkin bilgilere de finansal raporlarda ve faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

Pay sahiplerinin, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep etme hakkının esas sözleşmede yer almamış olması, bu başlıkta kaydedilmesi gereken bir noksanlık olarak dikkati çekmektedir.

1.3. Azınlık Hakları:

Bankanın ana sözleşmesinde, oy hakkına üst sınır getirilmemiş olması kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu bir durumdur. Yurt dışındaki ve yurt içindeki, genel kurula bizzat katılamayacak durumda olan pay sahipleri için vekaletname örnekleri bankanın internet sitesinde yayımlanmaktadır.

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) aynen benimsemiştir. Ne var ki SPK kurumsal yönetim ilkelerinin, bu genel oranın ana sözleşmelere konacak hükümlerle daha da aşağı çekilmesi yönündeki eğiliminin dikkate alınması uygun olacaktır.

Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir. Bu hususlar, bu başlık altında geliştirilmeye muhtaç alanlardır.

Bankanın ana sözleşmesinde A grubu hissedarlara yönetim kurulu adaylarını belirleme imtiyazı tanınmıştır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

Genel kurul öncesinde, gerçek pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, nama yazılı hisse sahipleri pay defterine kaydedilmiştir. Son genel kurul toplantıları (A ve B grubu) göz önüne alındığında, yapılan davetin içeriğinin ve zamanlamasının, pay sahiplerinin yeterince bilgilendirilmesini

sağlamak bakımından bazı eksiklikler içerdiği gözlenmiştir. Toplantı ilânı 29.04.2008 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde ve 2 ayrı ulusal gazetede yayımlanmış, genel kurul 17.05.2008 tarihinde yapılmıştır. SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine göre iki tarih arasında tam olarak 3 hafta bulunmalıdır. Gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı da hazırlanmamış, gündemde yer alan esas sözleşme tadilatının gerekçesine ilişkin açıklama da yapılmamıştır.

Öte yandan, toplantı ilân tarihinden itibaren pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulması gereken; son faaliyet ve bağımsız denetim raporları, bankanın internet sitesine gecikmeli olarak konulmuştur.

Banka geçmiş hesap döneminde gerçekleşen yönetim ve faaliyet organizasyonu değişikliklerini özel durum açıklamalarıyla İMKB'ye bildirmekte ve internet sitesinde kamuya duyurmaktadır.

Gelecek dönemlerde ilişkin olarak, gerek bankada, gerekse de bağlı ortaklıklarında önemli bir organizasyon ve yapı değişikliği plânlanmadığı, dolayısıyla internet sitesinde bu yönde herhangi bir bilgiye yer verilmediği anlaşılmaktadır.

Toplantı öncesi pay sahiplerine sunulan bankayla ilgili bilgilerin, toplantı gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek şekilde düzenlendiği, genel kurul gündeminin açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde yazıldığı, gündemde "diğer" ve "çeşitli" gibi muğlak maddelere yer verilmediği görülmüştür.

Genel kurula asaleten katılamayacak olanlar için vekâletname örneklerinin usulüne uygun ilân edildiği tespit edilmiştir.

Pay sahiplerinin gündemde yer almasını istediği hususların, yönetim kurulu tarafından dikkate alındığı ve böylece toplantıya katılımın en üst düzeyde olmasının sağlanmaya çalışıldığı anlaşılmıştır.

SAHA derecelendirme uzmanlarının bizzat izledikleri son genel kurul toplantısında; toplantı mekânının bütün pay sahiplerinin ulaşmasına olanak verecek bir yapıda olduğu, toplantıdan önce muhtemel katılımcı sayısının tesbit edilmeye çalışıldığı, toplantının yapılış şekli ile başkanın yönetim tarzının, pay sahiplerinin haklarını ihlâl etmeyecek nitelikte olduğu gözlenmiştir. Yönetim kurulu üyelerinin, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililerin ve denetçilerin toplantıda hazır buldukları görülmüştür.

Toplantıda, yıllık faaliyet raporunun ve performans göstergelerinin tartışılması olanağı pay sahiplerine verilmiştir. Aynı şekilde, yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine uygulanan ücret politikasına ilişkin görüş ve önerilerini sunma fırsatı da verilmiştir.

Buna karşın, genel kurulda kullanılabilecek toplam oy adedi ve sahip oldukları imtiyazların, yönetim kurulunca pay sahipleri bazında sınıflandırılarak saptanmadığı ve dolayısıyla toplantı başlangıcında pay sahiplerine bu konuda herhangi bir açıklama da yapılmadığı gözlenmiştir.

31 Mart 2007 tarihinde yapılan genel kurulda, yönetim kurulu üyelerine banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri için TTK 334. ve 335. maddeleri uyarınca herhangi bir yetki verilmediğinden bu konuda bir değerlendirme yapılmamıştır. Ancak, 17 Mayıs 2008 tarihli genel kurulda bu yetki verilmiştir.

Toplantıya yönetim kurulu başkanı ve diğer üyeler bizzat katılmışlardır.

İzlenen son genel kurulda, önceki dönemde seçilen yönetim kurulu üyeleri tekrar görevlendirildiklerinden, bu kişiler hakkında ayrıca tanıtım bilgilendirmesi yapılmamıştır. Ne var ki adaylar hakkında hangi bilgilerin açıklanacağı hususunda esas sözleşmede bir hüküm bulunmaması, kaydedilmesi gereken bir eksiklik olarak değerlendirilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşu; mali tabloların, sermaye yeterlilik tablosunun ve diğer raporların standartlara uygunluğu; bilgilerin doğruluğu ve dürüstlüğü; bankaya ve bağlı ortaklıklarına verdiği hizmetlerde bağımsızlığını etkileyen herhangi bir husus olmadığı konularında; denetim raporunda pay sahiplerine yazılı açıklama yapmıştır.

Bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve mal varlığında değişiklik yaratan; bölünme ve hisse değişimi, önemli tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, kiralanması veya kiraya verilmesi veya bağış ve yardımda bulunulması; üçüncü kişiler lehine kefalet, ipotek, teminat verilmesi gibi kararların ancak genel kurulda alınabileceği yönünde, esas sözleşmeye hüküm konulmamış olması da bu başlık altında iyileştirme gereken alanlar arasındadır.

1.5. Oy Hakkı:

Oy hakkının en kolay ve uygun şekilde kullanılması sağlanmaktadır. Ana sözleşmenin 14 üncü maddesine uygun şekilde, oylamalar el kaldırmak suretiyle yapılmakta, ancak yine ana sözleşmenin 14 üncü maddesine göre genel kurulda temsil edilen hisselerin 1/20'sinin isteği ile gizli oylama da yapılabilmektedir. Vekâleten oy kullanmaya ilişkin hususlarda SPK'nın emredici kurallarına uyulmaktadır.

Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabileceği oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir ve oy hakkının

edinimi iktisaptan itibaren başlamaktadır.

Oy hakkı kullanımında yasal temsilciler ile kurumsal temsilciler için herhangi bir kısıtlama öngörülmemiştir. İzlenen son genel kurul toplantısında, oy kullanma prosedürü toplantıdan önce pay sahiplerine açıklanmış, ana sözleşmeye uygun şekilde açık ve el kaldırmak suretiyle oy kullanılmıştır.

Genel kurulda her bir paya bir oy hakkı tanınmaktadır. Bununla birlikte, yönetim kuruluna aday gösterme bakımından (A) grubu hisseler imtiyazlıdır.

Aday gösterme konusunda yaratılmış olan imtiyaz basit ve anlaşılabilir ise de; 120 milyon YTL'lik imtiyazlı (A) grubu ve 180 milyon YTL'lik adi (B) grubu paylar dikkate alındığında; Yönetim kuruluna seçilecek olanlar, sadece (A) grubu hisselerin %51'i tarafından önerilebilmektedir. Son genel kurulda alınan iç kaynaklardan %100 sermaye artırım kararı da bu pay gruplarının oransal ağırlığını değiştirmemiştir.

Pay sahibi olmayan kişilerin genel kurulda temsilci sıfatıyla oy kullanmasını engelleyen bir hükme ana sözleşmede yer verilmemiş olması ve kurumsal temsilcilerin kimin adına oy kullandıklarının toplantı sırasında katılımcılara açıklanmış olması, kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu durumlar olarak kaydedilmelidir.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın kâr payı politikası, esas sözleşmenin 54 üncü maddesi ile ayrıntılı biçimde belirlenmiştir. Kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ana sözleşmede belirlenen kâr dağıtım politikasında, pay sahiplerinin menfaatleri ile bankanın çıkarları arasında denge gözetilmiş olduğu kanaatine varılmıştır.

Son bilanço dönemindeki kârın dağıtılmaması yönündeki yönetim kurulu önerisi genel kurulda oylanarak kabul edilmiş, fakat kârın dağıtılmama nedenleri genel kurulda açıklanmadığı gibi internet sitesine de bu konuda herhangi bir açıklama konulmamıştır. Buna karşın dağıtılmayan kârın kullanım şekli hem özel durum açıklamalarına, hem de faaliyet raporuna konulmuştur.

Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede ve uygulamada yoktur.

1.7. Payların Devri:

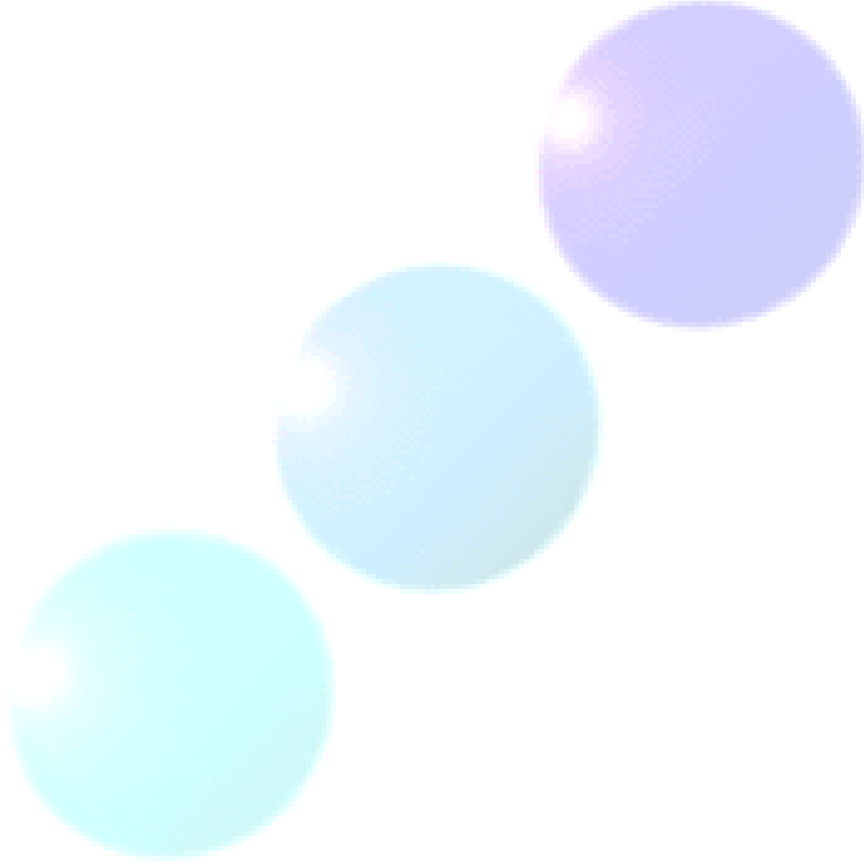
Esas sözleşmede, payların devri konusunda BDDK tarafından konulmuş yasal kısıtlamaların ötesinde kısıtlama mevcuttur. Ana sözleşmenin 11 inci maddesinde, tamamı nama yazılı olan (A) grubu payların devrinin, yönetim kurulunun bu devri kabul etmesiyle geçerli olacağı yolunda hüküm bulunmaktadır. Bununla birlikte, bu uygulamanın bankanın çıkarlarını korumaya dönük olduğu da gözlenmiştir.

1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:

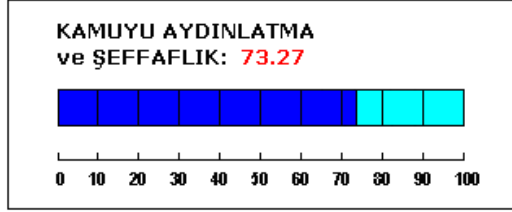
Banka esas sözleşmesi ile genel kurul tutanaklarının ve yasal ihtilâf dosyalarının incelenmesi ve yetkililerle yapılan yüz yüze görüşmeler sonucunda; azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edildiği kanaatine varılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler ile yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, ya da imtiyazlı bir şekilde çeşitli bilgilere ulaşma imkânı olan kimselerin, kendileri adına bankanın faaliyet konusu kapsamında herhangi bir işlem yapmadıkları, banka yetkilileri tarafından beyan edilmiştir.

Bankanın pay sahiplerinin, kendi menfaatlerini koruma amacı olmaksızın, bankaya veya diğer pay sahiplerine zarar verme kastı ile hareket ettiklerine ilişkin herhangi bir karineye de rastlanmamıştır.



2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor
+	Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda kamuya açıklanmış
+	Periyodik mali tablolar mevzuata uygun
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmakta
+	İnternet sitesinde Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazırlanmış cetvelleri yer almakta
=	Bilgilendirme politikası hazırlanmış, Genel Kurul'a sunulmuş, ancak bazı eksiklikleri var
=	Faaliyet raporları oldukça kapsamlı, ancak bazı önemli bilgileri içermiyor
-	Kurumsal yönetim uyum raporunda uyulmayan ilkelerin gerekçeleri yer almıyor
-	Ticari sır kavramının tarifi yapılmamış
-	Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmamış
-	İçerden öğrenebileceklerin listesi kamuya açıklanmış

Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık ana başlığında Bank Asya ülke

ortalamalarına göre iyi durumdadır. Ne var ki, bu bölümdeki alt başlıklardan, özellikle "Banka ile Pay Sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticiler Arasındaki İlişkilerin Kamuya Açıklanması" alt başlığında iyileştirmeler gerekmektedir.

Banka bünyesinde Kamuyu Aydınlatma Platformu bildirimleri için görevlendirilmiş personel bulunmaktadır. Bankanın kamuya açıklanmış olan bilgilendirme politikası, pay ve menfaat sahiplerinin bilgilendirmelerini sağlama işlevini iyi biçimde yerine getirmektedir. Özel durum açıklamaları düzenlidir ve kamuya duyurulmaktadır.

Bankanın internet sitesi; içerik, ulaşım ve kullanım rahatlığı bakımından mükemmele yakındır. Faaliyet raporları da oldukça kapsamlı bir içerikle hazırlanmaktadır.

Bu olumlu noktaların varlığına karşın; bilgilendirme politikasında ve internet sitesinin içeriğinde bazı eksiklikler göze çarpmaktadır. Yöneticilerin ücret ve diğer mali ve mali olmayan hak ve menfaatlerinin açıklanmamış olması da bir olumsuzluk olarak kaydedilmelidir.

Pay sahiplerinin bankanın sermaye piyasası araçları üzerinde yaptıkları işlemler kamuya düzenli olarak duyurulmaktaysa da; gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle dökümlü bir tablo halinde kamuya açıklanmamıştır.

Periyodik mali tabloların, mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmış olduğu; yıllık faaliyet raporlarının da faaliyet konusu, sektör hakkında genel bilgiler,

organizasyon, sermaye, ortaklık ve yönetim yapısı, finansal durum ve faaliyet sonuçları, banka aleyhine açılan önemli davalarla bunların olası sonuçları gibi pek çok bilgiyi içerdiği; buna karşılık plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi ve belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumu gibi bilgilerin faaliyet raporunda yer almadığı görülmektedir.

Bankanın bağımsız denetimi deneyimli bir firma tarafından yapılmakta olup bu sürecin bütün yönleriyle mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bankanın, henüz ticari sır kavramının tarifini yapmamış ve kamuya duyurmamış olduğu görülmektedir. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle üçüncü şahısların listesinin hazırlanmadığı ve kamuya duyurulmadığı da olumsuz bir durum olarak dikkati çekmiştir.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Bu birimdeki görevlilerin kimlikleri önceki bölümde verilmiştir.

KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için I. derece imza yetkilisi olarak Yatırımcı İlişkileri Müdürü A. Rifat Çağlayan, II. derece imza yetkilisi olarak Yatırımcı İlişkileri Müdür Yardımcısı Uğur Güney görevlendirilmiştir.

Bu yöneticilerin, denetimden sorumlu komite ve kurumsal yönetim komitesi ile yakın işbirliği içinde çalıştıkları gözlemlenmiştir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler, bilgi için bu birime yönlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, bilgilendirme politikasını hazırlayarak, genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunmuş ve bu politikayı kamuya açıklamıştır.

Bilgilendirme politikası; mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde, hangi sıklıkla ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını, yönetim kurulunun veya yöneticilerin basın ile hangi sıklıkla görüşeceğini, kamunun aydınlatılması için hangi sıklıkla toplantılar düzenleneceğini, bankaya yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini ve benzeri hususları içermektedir. Buna karşılık, genel kurulda görüşülecek konularla ilgili bilgi ve belgelerin neler olduğu, bilgilendirme politikasında yer almamaktadır.

Genel kurul toplantıları ve internet sitesi, kamunun aydınlatılmasında etkin olarak kullanılmaktadır. Ayrıca, mevzuatın gerektirdiği hallerde SPK ve İMKB'ye doğrudan bilgi verilmektedir. Bankanın değerini etkileyecek karar ve durumlar "özel durum açıklamaları" ile, yine yukarıdaki araçlar kullanılarak pay sahiplerine ve kamuoyuna duyurulmaktadır.

Kamunun aydınlatılması kapsamında; yönetim kurulunun ve üst düzey yönetimin yapısı ve nitelikleri, bankanın temel faaliyet alanları ve tüzel kişilik yapısı, bağlantılı kişi ve kuruluşlarla ilişkilerin mahiyeti gibi hususlar kamuya duyurulmaktadır. Çalışanların sosyal hakları ve ücret sistemi de bu kapsamda açıklanmış ise de yönetici ücretlerine ilişkin herhangi bir bilgilendirmede bulunulmamıştır.

Yönetim Kurulu'nun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan hususların uygulanıp uygulanmadığına dair kurumsal yönetim uyum raporuna yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir. Ancak, uygulanmayan ilkelerin gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek

tarafli irade beyanı uyum raporunda yer almamaktadır. Bankanın kâr dağıtım politikası ana sözleşmesinde detaylı olarak belirlenmiş ve bu belge internet sitesinde kamuya duyurulmuş ise de, politika belgesi, yayımlanan ve internet sitesine konulan faaliyet raporunun içinde ayrıca yer almamaktadır.

Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Faaliyet raporunda, bankanın geleceğe yönelik faaliyetlerine ilişkin önemli bir bilgi verilmemektedir; verilen sınırlı bilgi de bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçlarıyla ilişkilendirilerek, istatistikî veriler ile desteklenerek verilmemiştir.

Faaliyet raporlarında geleceğe yönelik somut ve kontrol edilebilir hedef ve öngörülerde bulunulmadığından, bunların gerçekleşip gerçekleşmediğini kamuoyunun kontrol etme olanağı bulunmamaktadır. Ancak, bilgilendirme politikasında bu gibi durumların zamanında kamuya açıklanacağına ilişkin beyan bulunmaktadır.

Bankanın internet sitesi, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinin kullanımı rahat ve kapsamlıdır, kolayca erişilebilmektedir. Site İngilizce olarak da aynı kapsamlı içerikte hazırlanmıştır. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi bulunmaktadır. İnternet sitesi, banka tarafından kamuya açıklanmış olan bilgilere erişim olanağı verecek şekilde yapılandırılmış ve bölümlendirilmiştir.

İnternet sitesinde; ticaret sicili bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve üst düzey yönetim yapısı, temel örgütsel yapı, imtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi, ana sözleşme değişikliklerinin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayıları ile birlikte esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, vizyon, misyon ve ana

stratejiler, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazırlanmış cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu gibi bilgiler yer almaktadır.

Buna karşılık, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları, bankaya ulaşan bilgi talepleri ve bunlara verilen yanıtlar, internet sitesinde yer alması gerekirken almayan diğer önemli bilgiler olarak dikkati çekmiştir. Bu başlıkta iyileştirme gerektiren diğer alanlar; bilgilendirme politikasında internet sitesinin kullanımına ilişkin esaslara ve bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümlere yer verilmemiş olmasıdır.

2.2. Banka ile Pay Sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticiler Arasındaki İlişkilerin Kamuya Açıklanması:

Yakın geçmişte, bankanın pay sahipliğinde %5 ve daha fazla nispette bir değişiklik olmamakla beraber, yetkililerle yapılan görüşmede böyle bir değişikliğin meydana gelmesi halinde zaman geçirmeksizin kamuya açıklanacağına dair şirket politikalarının olduğu ifade edilmiştir. Banka, SPK ve İMKB normlarına uygun olarak bilgilendirme yapmaktadır.

Buna karşılık bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmamıştır. Aynı şekilde, bankanın ortaklık yapısındaki gerçek kişi pay sahiplerinin payları, dökümlü bir tablo halinde faaliyet raporu ve mali tabloların dip notlarında yer almamaktadır.

Diğer taraftan, yönetici, yönetim kurulu üyesi ve banka sermayesinin belli bir oranında pay sahibi olanların yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkili olduğu diğer şirketlerle olan ticari ve benzeri iş ve işlemlerin kamuya açıklanması SPK ve İMKB normları çerçevesinde uygulanmaktadır.

2.3. Kamunun Aydınlatılmasında Periyodik Mali Tablo ve Raporlar:

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmış olduğu, uygulanan muhasebe politikalarına bu dip notlarında yer verildiği görülmüştür. Periyodik mali tablo dipnotları, bankanın; şarta bağlı olanlar dahil, tüm önemli bilanço dışı işlemlerini, yükümlülükleri ile gelecekteki finansal durumunda etki yaratabilecek faaliyet sonuçlarını, likiditesini, yatırım harcamalarını, yatırım kaynaklarını ve konsolidasyon kapsamı dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir.

Mali tablo dipnotlarında yer almayan özel durumlar da (pay sahiplerinin hisseler üzerinde yaptıkları alım satım işlemleri gibi) ilgili mevzuat uyarınca kamuya duyurulmaktadır.

Bankanın periyodik mali tablo ve dipnotlarında, düzenleyici kurulların tebliğinde belirtilmiş olan sermaye yeterliliği yükümlülükleri hakkında bilgiler de verilmektedir.

Yıllık faaliyet raporu, bankanın yönetim kurulu başkanı, genel müdürü, denetim komitesi üyeleri ve bunların hazırlanmasından sorumlu yetkililer tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almakta ise de "raporların bankanın finansal durumunu tam olarak yansıttığı"na

ilişkin bir ifade söz konusu beyanlarda yer almamıştır.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın faaliyet konusunu, bankacılık sektörü hakkında bazı genel bilgilerle bankanın sektördeki yerine ilişkin bilgileri, iç kontrol sistemine ilişkin yönetim kurulu beyanını, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesini; organizasyon, sermaye, ortaklık ve yönetim yapısı değişikliklerini, banka aleyhine açılan önemli davalarla bunların olası sonuçlarını; pay sahipliği haklarının kullanılmasına ilişkin esasların açıklandığı metinlere ulaşım bilgilerini içermektedir.

Buna karşılık; bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü, faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamalar; yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve sermayenin en az %5'ine sahip olan pay sahiplerinin yönetim kontrolünü ellerinde buldukları şirketlerle banka arasında ticari iş ve işlemler, bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerini karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmış şekilde gösteren ortaklık yapısı tablosu, banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Faaliyet raporunda, bankanın finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına ilişkin olarak yönetimin analiz ve değerlendirmesi yer almaktaysa da plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesi ve belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumu gibi bilgiler yer almamaktadır.

Faaliyet raporunda; yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin özgeçmişlerine, görev ve sorumluluklarına, sermayedeki paylarına ilişkin bilgiler verilmiştir. Buna karşılık; bu kişilerin bireysel ücretleri, ikramiyeleri, yapılan diğer

düzenli ya da arızı nakdi ödemeler, mülkiyet devri yoluyla ya da kullanım için tahsis edilen ev, otomobil gibi gayrinakdi ödemeler ve sağlanan diğer tüm menfaatler; yapılan bütün bu ödemelerin belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi gibi bilgiler yer almamaktadır. Çalışanlara yapılan ödemelere ilişkin bu bilgiler, faaliyet raporu dışındaki başka bir yolla da kamuya duyurulmamaktadır.

Faaliyet raporunda, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile alınan cezalar, kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve gerekçelerine ilişkin açıklamalar da yer almamıştır.

Faaliyet raporunda, çalışanların sosyal haklarına ve mesleki eğitimlerine ilişkin bilgiler verilmiş, fakat çevre koruması ile ilgili çalışmalara yer verilmemiştir.

Faaliyet raporu, BDDK tarafından istenen bilgilerin hemen hemen tamamını iyi ve kapsamlı biçimde vermektedir; bu bağlamda verilen bilgiler arasında sermaye yeterliliği standart oranı, finansal riskler, finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri, başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, aktif ve pasif kalemlere ilişkin açıklamalar, özkaynak değişim tablosuna ve nakit akım tablosuna ilişkin açıklamalar, bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup firma uluslar arası deneyim sahibi Deloitte Touche Tohmatsu grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Firma, bankanın 2006

ve 2007 bağımsız denetimlerini de gerçekleştirmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; muhasebe departmanının Denetim Komitesi'ne teklif götürmesi, Denetim Komitesi'nin de teklif edilen firmalar arasından uygun gördüğünü genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmaların mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bağımsız denetim sözleşmesi, BDDK'nın bu konudaki mevzuatına uygun biçimde tanzim edilmekte ve BDDK'ya gönderilmektedir. Bankanın işlerinden doğmuş yasal kovuşturmalar dolayısıyla maruz kalınabilecek risklere karşı bağımsız denetim kuruluşuna sözleşmesel bir dokunulmazlık sağlanmamıştır.

Firma ile banka arasında mahkemeye yansımış bir ihtilâfın bulunmadığı ifade edilmiştir. Aynı şekilde; bağımsız denetim kuruluşunun, ortak ve yöneticilerinin, denetim elemanlarının, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde bankaya ayrıca bir danışmanlık hizmeti vermedikleri de beyan edilmiştir.

2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifini henüz yapmamış ve kamuya duyurmamış olduğu görülmüştür. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesinin hazırlanmadığı ve dolayısıyla bilgilendirme politikası çerçevesinde bu kişilerin kamuya duyurulmadığı tespit edilmiştir.

Öte yandan, içerden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için

giriş kısıtlaması, şifreleme ve çıktı alma işlemlerinin kontrolü gibi yöntemler kullanılmaktadır.

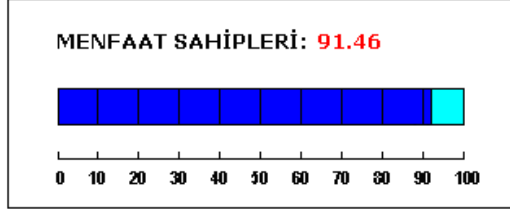
2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:

Banka; bir yandan SPK ve bir yandan da BDDK mevzuatı gereğince kamuya gerekli açıklamaları yapmaktadır.

Bu kapsamda; banka aleyhine ve/veya banka tarafından önemli tutarlarda bir davanın açılmış ya da açılmış bir davanın karara bağlanmış olması; banka faaliyetlerinin önemli bir bölümünün üçüncü kişilerce görülmesi için bir faaliyet aktarımı anlaşması yapılmış olması, bankada ya da bağlı ortaklıklarında önemli yönetim ve sermaye değişimi olması, bankanın son 5 iş günü içinde hisse fiyatında %25'ten fazla azalış ya da artış olması, esas sözleşme veya iç düzenleme değişiklikleri, derecelendirme kuruluşlarının banka ve bankanın sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak verdikleri derecelendirme notu ile buna ilişkin bilgiler düzenli olarak kamuya açıklanmaktadır.

Derecelendirme dönemi içinde ve bilinen yakın geçmişte; bankanın ihraç ettiği menkul kıymetlerin, ilgili borsanın kotasyon şartları karşısındaki durumunun değişmesi, kotasyon şartlarından herhangi birini yerine getirememesi veya borsa kotundan çıkarılması, bankanın çağrıda bulunarak hisse senedi veya vekâlet toplamaya karar vermesi veya böyle bir yükümlülüğün ortaya çıkması, yetkili kamu otoritesinin banka hakkında düzeltici, iyileştirici, kısıtlayıcı önlemlere başvurması gibi durumlar ortaya çıkmamıştır.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut
+	Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditörlerle İlişkiler iyi düzeyde
+	Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta
+	Kamu otoriteleriyle ilişkiler iyi düzeyde
=	Banka, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Etik İlkeleri'ni kabul etmiş, internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamış
-	Bankada sendika bulunmamakta
-	Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok

Bu ana başlık, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Banka, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımı alt başlığı hariç tutulursa, bölümdeki bütün alt başlıklarda Türkiye ortalamalarının çok üzerinde bir standart yakalamıştır.

Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın denetim örgütleri, hak ihlâli olasılığı

yaratabilecek durumlara karşı hassas ve dikkatlidir.

Şikayetlerin aktarılması için kanallar mevcuttur, iç ve dış memnuniyetin düzenli olarak izlendiği tespit edilmiştir.

Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlı hazırlanmıştır ve uygulamalar da buna koşuttur.

İnsan kaynakları politikası kariyer gelişimini özendirilmektedir; liyakate dayalı bir yapı öngörmektedir.

İnsan kaynakları politikasının en başarılı uygulamalarından biri de eğitimidir. Bankada hizmet içi eğitim çalışmaları tatmin edicidir. Personelin akademik eğitimleri özendirilmekte; uluslararası konferans ve panel gibi organizasyonlara katılımları olanaklar ölçüsünde sağlanmakta, yabancı dil öğrenimi desteklenmektedir.

Ücret sistemi performansa dayalı biçimde yapılandırılmıştır.

Kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de yüksektir.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçlere, personel ve disiplin yönetmeliklerinde yer verilmiştir.

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının aktivitelerine katılım düzeyi oldukça iyidir. Türkiye 1. Futbol liginin ana sponsorudur ve sosyal sorumluluk politikasının gereği olarak, çeşitli kültürel aktivitelerde de bulunmaktadır.

Banka, genel ekonomi ve bankacılıkla ilgili kongre ve konferanslarda sponsorluklar üstlenmektedir.

Bankanın doğal çevreye ilişkin çalışmaları da bulunmaktadır.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankanın menfaat sahipleriyle ilişkilerinin genellikle memnuniyet verici düzeyde sürdürüldüğü gözlenmiştir. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin yakınmalarının bankanın denetim örgütleri tarafından incelendiği, bu incelemenin sonuçlarına göre öncelikle menfaat sahiplerinin haklarının iade edildiği, daha sonra hatalı işlemin düzeltilmesi ve/veya hatalı ilgili hakkında gerekli işlemlerin yapıldığı ifade edilmiştir. Bankanın menfaat sahipleriyle yaşanacak anlaşmazlıkların çözüme ulaştırılmasında öncü rol üstlendiği; menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ile düzenlenmediği durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde, bankanın itibarı ve olanakları çerçevesinde çözümler üretmeyi benimsediği kanaati hasıl olmuştur.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının, çalışanlar dahil tüm menfaat sahiplerinin; yasal ve etik açıdan uygunsuz işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmelerine olanak sağladığı ve bunu sürekli kıldığı gözlemlenmiştir. Bu bağlamda; oluşturulmuş olan

alternatif dağıtım kanalları ile şikayetler aktarabilmekte ve değerlendirilmektedir. Yılda bir kez iç müşteri memnuniyet anketi ve iki yılda bir kez de 5000'e yakın kişiyle dış müşteri memnuniyet anketi yapılmaktadır. Ayrıca, TNS/PIAR şirketine de sektör araştırması yaptırılmıştır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici mekanizma ve modeller geliştirildiği görülmektedir. Bölge müdürleri ve şube müdürleri sık aralıklarla toplanmaktadır. Ayrıca kalite koordinasyon toplantıları da yapılmaktadır.

Çalışanların, bankanın faaliyetleri ve işlem süreçleriyle ilgili geliştirici ve iyileştirici önerilerini elektronik ortamda sunabildikleri öneri sisteminde, 6 ayda 700-800 kadar öneri birikmekte, bu öneriler ilk derece değerlendirmelerle 40-50 arasında bir rakama indirilmekte, ilk 10 öneriye ödül verilmektedir. 2007 yılı içinde çalışanlardan 1.898 öneri gelmiş olup, 20 personel önerilerinden dolayı ödüllendirilmiştir.

Banka tarafından, menfaat sahiplerinin yönetime katılmalarını destekleyen bu mekanizmalar, Kalite Yönetim Sistemi ile bankanın iç düzenlemelerine dahil edilmiş durumdadır.

Banka, kuruluşunun 2. yılında ISO 9001 kalite sertifikasını almıştır. Kalite Yönetim Sistemi, 2000 yılında ISO 9000 standartlarında yapılan revizyon kapsamında 2003'de gözden geçirilmiş, ISO 9001: 2000 Kalite Yönetim Sistemi Sertifikası da alınmıştır.

Bankanın 3 ayda bir yayımlanan BİZ dergisi menfaat sahipleriyle banka arasındaki iletişim kanallarından biri olma işlevini yüklenmektedir.

Bununla birlikte; banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsiline olanak verilmesi ya da bankayı ilgilendiren önemli kararları almadan önce menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulması gibi uygulamaların olmadığı da anlaşılmaktadır.

Bankanın yönetim ve faaliyetlerini izleme yönünden daha öncelikli konumda bulunan menfaat sahiplerinin, bu öncelikleri nedeniyle öğrendikleri ticari sır niteliğindeki bilgileri, diğer menfaat grupları ile aralarındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde kullandıkları yönünde bir bulguya rastlanmamıştır.

3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarar uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır. Yönetim kurulu üyelerine, pay sahiplerine ve çalışanlarına, bankanın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere açtığı kredilerde; ilişkin mevzuatta tanımlanan limit ve prosedürlerin aşıldığına ilişkin bir bulguya da rastlanmamıştır.

3.4. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

Bankanın, detaylı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın temel esasları şunlardır:

- Genel olarak bankacılığa ve bankanın yerleşik kültürüne uygun personelin istihdamını gerçekleştirmek,
- Personelin verimliliğini ve etkinliğini en üst düzeyde tutmak,

- Etkin bir eğitim plâni ve programı ile tüm personele kariyer imkânı sağlamak,
- Personelin moral ve motivasyonunu en üst düzeyde tutmak,
- Personelin maddi ve manevi haklarını korumak ve geliştirmek,
- Personelin çalışma isteklerini geliştiren bir ortam meydana getirmek ve beşeri ilişkilerin geliştirilmesine çaba göstermek,
- Açık iletişim ortamı sağlamak,
- Çalışanların kişisel ve sosyal gelişimlerini desteklemek,

olarak açıklanmaktadır. Bu politika; kariyer gelişimini özendirmekte, liyakate dayalı bir personel konumlandırması öngörmektedir.

Bankanın, personel eğitimi konusuna, insan kaynakları politikası içinde özel bir önem vermekte olduğu görülmektedir. Yürürlükteki eğitim sistemi, personelin birbirleriyle ve müşterilerle ilişkilerinin olumlu yönde geliştirilmesini sağlamayı; sorun çözme, sorumluluk alma, inisiyatif kullanma, yerinde ve doğru karar verme yeteneklerini geliştirmeyi; motivasyon ve iş tatmini yaratmayı hedeflemektedir.

Bankanın eğitim sistemi içinde, göreve yeni başlayan çalışanlar durumlarına göre oryantasyon, temel eğitim, yönetici adayı, müfettiş yardımcısı eğitimi gibi eğitim programlarına katılmaktadırlar. Daha sonraki kariyer basamakları içinde de teknik bilgi, beceri ve kişisel gelişimlerini sağlayacak eğitim programları sürdürülmektedir.

Uluslararası konferanslar, yabancı dil ve bilgisayar kursları, Bankalar Birliği ve Katılım Bankaları Birliği eğitimleri gibi eğitimler de banka çalışanlarına

dönük programlardır. Çalışanlar, elektronik ortamda sürdürülen sanal akademi programına da katılabilmektedirler. Personele yüksek lisans olanağı da verilmektedir.

Bankada personel alım kriterleri de belirlenmiş durumdadır.

Bankada 360 Derece Performans Sistemi uygulanmaktadır. Bu sistemin özü, personelin sahip olması beklenen yetkinliklerin; astları, üstleri, iş arkadaşları ve müşterileri gibi, birden fazla değerlendirme grubu tarafından değerlendirilmesidir.

Çalışanlar, kendilerine verilen özel şifrelerle yılda bir kez Ocak ayında internet ortamında Performans Değerlendirme Formlarına ulaşarak 4 ana başlık altında toplanan kriterlere göre değerlendirme yapabilmektedir. Bu kriterler; kurumsal değer kriterleri, bölüm faaliyet kriterleri, yönetim kriterleri ve hedeflerle yönetim kriterleridir.

Bankada verimlilik ve kariyer esaslı bir ücret sistemi uygulanmaktadır. Giriş ücretlerinin belirlenmesinde eğitim durumu, sektör tecrübesi ve yetkinlik dikkate alınmakta, yılda bir kere Ocak ayında performans değerlendirme sonuçlarına göre ücretlerde düzenleme yapılmaktadır.

Banka çalışanlarına, aylık brüt ücret tutarı üzerinden yılda 4 kez ikramiye verilmektedir.

İngilizce, Fransızca ve Almanca dillerinden birisini veya birden fazlasını bilenlere, KPDS veya TOEFL sınavlarından alınan puana bağlı şekilde yabancı dil tazminatı da ödenmektedir.

Bankada personel arasında ayrımcılık yapılmadığı, personelin banka içinde fiziksel ve ruhsal kötü muamelelere karşı korunmakta olduğu gözlemlenmiştir.

Bankada sendika bulunmamaktadır.

3.5. Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditörlerle İlişkiler:

Hizmetlerin pazarlanmasında ve satışında kredi müşterilerinin ve mevduat sahiplerinin memnuniyetini sağlayıcı çalışmalar içinde en önemlisi, banka tarafından yaptırılan dış müşteri memnuniyet anketidir. Bu anket çalışması, ANAR tarafından yürütülmektedir. Müşterilerin web üzerinden gelen talepleri de Alternatif Dağıtım Kanalları Müdürlüğü tarafından izlenmektedir.

İnceleme ve görüşmelerimiz sonucunda, bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin müşteri taleplerinin karşılandığı, gecikme durumunda müşterilerin uygun şekilde bilgilendirildiği, bankacılık hizmetlerine ilişkin kalite standartlarına uyulduğu ve bu standartların korunmasına özen gösterildiği kanaati hasıl olmuştur.

Ticari sır kapsamında mevduat sahipleri ve kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmekte, bu hususlar kalite yönetim sistemi içinde özel bir önemle izlenmekte, bankanın Teftiş Kurulu da teftiş programlarında bu konuya yer vermektedir.

Banka, kredi müşterilerinin de kurumsallığını gözetmekte, kredi derecelendirme çalışmaları sırasında bu konuda araştırmalar yapmaktadır.

Banka, müşteri hesaplarından yapılan yasa dışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldıracak standart prosedürler hazırlamıştır. Buna rağmen gerçekleşen olaylarda öncelik müşteri kayıplarının uygun şekilde giderilmesine verilmekte, daha sonra ilgili kişiler hakkında gerekli yasal işlemler başlatılmaktadır. Bankanın bu şekildeki olaylar sırasında müşterilere

zorluk çıkardığına ilişkin bir bulguya rastlanmamıştır.

3.6. Etik Kurallar:

Banka, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Etik İlkeleri'ni kabul etmiş, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamıştır.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçler, personel ve disiplin yönetmeliklerinde ayrıntılı olarak yer almaktadır.

3.7. Sosyal Sorumluluk:

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyi biçimde yürütülmektedir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır. Son yıllar içinde banka kamu idareleri tarafından herhangi bir zorunlu uygulamaya da tabi tutulmamıştır.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşların aktivitelerine katılım düzeyi oldukça iyidir. Banka kamu yararı güden vakıf ve derneklere yardım yapmakta, olanakları kısıtlı okullara laboratuvarlar yaptırmaktadır.

Banka, Türkiye 1. Futbol liginin ana sponsoru olarak spor alanında önemli bir varlık göstermektedir.

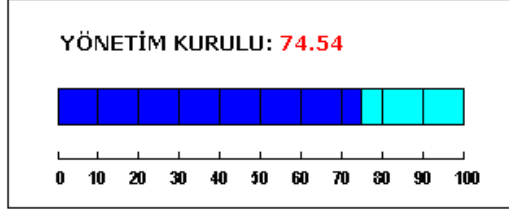
Banka, sosyal sorumluluk politikasının gereği olarak, çeşitli kültürel aktivitelerde de bulunmaktadır. 2007 yılı içinde bu kapsamda Prof. Dr. İlber Ortaylı tarafından kaleme alınan "Mekân ve Olaylarla Topkapı Sarayı" kitabı ve belgeseli, günümüze kadar hazırlanmış en kapsamlı rehberlerden biri olarak dikkati çekmektedir. Hz. Mevlana'nın doğumunun 800 üncü yılı

dolayısıyla hazırlanan "Abideleri ve Günümüze Mesajlarıyla Diyâr-ı Mevlâna" adıyla yayımlanmış olan kitap da önemli bir kültür hizmeti olarak kaydedilmiştir.

Banka, genel ekonomi ve bankacılıkla ilgili kongre ve konferanslarda sponsorluk üstlenerek, kültür aktivitelerini çeşitlendirmektedir.

Bankanın doğal çevreye ilişkin çalışmaları arasında, İstanbul Kayışdağı bölgesinde Maltepe Üniversite yakınlarında Orman Bakanlığı ile müştereken yürüttüğü ağaçlandırma çalışması olduğu görülmüştür.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte
+	En önemli komiteler kurulmuş ve faal
+	Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı aynı kişi değil
+	Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte ve gerekli yetki ve nitelikleri haiz
=	Kurumsal Yönetim Komitesi faal, ancak çalışmalarında eksiklikler var
-	Kurulda bağımsız üye yok
-	Birikimli oy sistemi yok
-	Yönetim kurulu üyelerinin müteselsilen sorumluluk beyanları yok
-	Esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmü yok
-	Yöneticilerin ihmali durumunda zararın tazmini düzenlenmemiş

Bu ana başlıkta, bankanın özellikle "Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi" ile "Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar" alt başlıklarında iyileştirmeler sağlanması gerektiği, diğer bölümlerde ise oldukça iyi durumda bulunduğu görülmektedir.

Yönetim Kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği

bütün görevleri yerine getirmektedir. Üyeler genel olarak bankacılık alanında, özel olarak da bankanın faaliyetleriyle ilgili gerekli bilgilere sahiptirler. Bununla birlikte, yönetim kurulu üye adaylarında aranacak olan özellikler, ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim Kurulu, bankanın misyonunu ve vizyonunu belirlemiştir ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve performansını takip etmektedir. Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin en önemlileri kurulmuş durumdadır.

Yönetim kuruluna bilgi akışında herhangi bir sorun bulunmamaktadır. Toplantı sıklığı ve katılım yüksek düzeydedir.

Buna karşılık; yönetim kurulu üyeleri mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir.

Yönetim kurulu üyelerine verilen huzur hakkı, üyenin zaman yatırımı ve üyelik gereklerinin yerine getirilmesini karşılayacak şekilde belirlenmiştir.

Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin en önemlileri kurulmuş durumdadır. Komitelerin çalışma düzenlerine ilişkin kurallar yazılı hale getirilmiştir; çalışmalarını tatmin edici düzeydedir. Ne var ki, kurulda ve dolayısıyla komitelerde bağımsız üye bulunmamaktadır.

Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Buna karşılık; Kurumsal Yönetim Komitesi'nin çalışmalarında eksiklikler vardır. Bu komite, bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmakta ise de; yönetim kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, eğitilmesi ve ödüllendirilmesi konularında çalışmalar yapmamıştır. Aynı şekilde, yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin sayısı konusunda öneriler geliştirmemiş; yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer plânlaması ve ödüllendirmesi konusunda herhangi bir çalışması olmamıştır.

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Buna karşın; yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili olarak banka mevzuatında herhangi bir düzenleme olmadığı gibi; yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşta belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:

Yönetim kurulu, bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve geçmiş performansını etkin şekilde gözden geçirmekte ve;

- banka faaliyetlerinin, onaylanan yıllık finansman ve iş plânlarının gerçekleşme düzeyinin, finansal durum ve faaliyet sonuçlarının muhasebe kayıtlarına yansıtılmasında mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uyulup uyulmadığını,
- banka ile ilgili finansal bilginin doğruluk derecesini,

sürekli olarak izlemekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim kurulu, başta pay sahipleri olmak üzere bankanın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması oluşturmuş ve bu mekanizmanın sağlıklı olarak işlemesi için gerekli önlemleri almıştır.

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla; Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi, Aktif Pasif ve Disiplin Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulu, yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımalarını gözetmekte; nitelikli personelin uzun süre bankaya hizmet etmesini sağlamaya yönelik teşvik ve önlemleri almakta; gerekli gördüğü takdirde yöneticileri görevden alabilmekte ve yerlerine bu görevlere uygun ve nitelikli yenilerini atayabilmektedir.

Yönetim kurulunun, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas

sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözettiği anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu, banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Yönetim kurulunun sık aralarla (genellikle haftada bir; zaman zaman iki haftada bir kez) toplanmakta olmasının bu açıdan yararlı olduğu gözlemlenmiştir. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin haklarını etkin biçimde kullanması; mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulması amacıyla, kurumsal yönetim komitesi ve pay sahipleri ile ilişkiler birimi ile yakın işbirliği içerisinde bulunmaktadır.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları ile Görev ve Sorumlulukları:

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları; fonksiyonları ile tutarlı biçimde esas sözleşmede yer almaktadır. Bu yetki ve sorumluluklar yönetim kurulu üyelerine, yöneticilere ve genel kurula tanınan münhasır yetkilerden açıkça ayrılabilir niteliktedir. Bu çerçevede yönetim kurulu görev dağılımı yapmakta ve komitelerin çalışma esaslarını yayımlamaktadır. Ne var ki, faaliyet raporunda yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilmemiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Bu bağlamda; yönetim kurulu üyelerinin, bankayı önemli ölçüde etkileyen gelişmeler hakkında zamanında ve doğru bir şekilde bilgilendirilmesini sağlayacak mekanizmalar kurulmuştur; gerekli görülen durumlarda yöneticiler yönetim kurulu toplantılarına katılmaktadır; yönetim kuruluna bilgi akışını aksatıcı veya

engelleyici hareketlerde bulunan banka çalışanlarına gerektiğinde uyarı ve iş akdinin sona erdirilmesine kadar giden yaptırımlar uygulanabilmektedir ve buna ilişkin esaslar bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri mevzuatın, esas sözleşmenin ve genel kurulun kendilerine yüklediği görevleri kasten veya ihmalen yerine getirmemeleri halinde, genel hükümler doğrultusunda müteselsilen sorumlu bulunmaktadır. Fakat, müteselsil sorumluluk konusunda kurumsal yönetim ilkelerine uygun şekilde yönetim kurulu üyelerince imzalanmış ayrı bir sorumluluk beyanı bulunmamaktadır.

Bankanın etik kurallarını oluşturan Katılım Bankaları Birliği Etik Kuralları'nda, çalışanların pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallara yer verilmiş ise de yönetim kurulu üyeleri için münhasıran böyle hükümler bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin banka işleri için yeterli zaman ayırmakta oldukları gözlemlenmiştir. Üyelerin banka dışında başka şirketlerde görev alma uygulamaları, bankalar kanunu hükümlerine uygun biçimde gerçekleşmektedir.

Yönetim kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer almamaktadır. Bununla birlikte, bu tür bilgilerin bankanın diğer çalışanları tarafından banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınmış olduğu gözlemlenmiştir.

Herhangi bir yönetim kurulu üyesinin, banka hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendisi veya başkaları lehine kullandığına; banka hakkında

yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi ve haber yaydığına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

Yönetim kurulu üyeleri bankada göreve başlamadan önce; mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir. Üyelerin yetkili Ticaret Mahkemesi önünde okudukları yasal yemin metni de bu yönde bir ifade içermemektedir.

Yönetim kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı karar almaktadır. Periyodik mali tabloların ve yıllık faaliyet raporunun ilânı sırasında, bunların hazırlanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesi tarafından;

- periyodik mali tablo ve dipnotlarının, yıllık faaliyet raporunun kendileri tarafından incelendiği,
- sahip oldukları bilgiler çerçevesinde, bu raporların gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da yanıltıcı eksiklik içermediği,

şeklinde bir beyan imzalanmaktadır.

Yönetim kurulu, temel fonksiyonları dışında; bankanın yıllık bütçe ve iş plânlarını onaylamakta, yıllık faaliyet raporlarını hazırlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata ve ana sözleşmeye uygun yapılmasını sağlamakta, genel kurul kararlarını yerine getirmekte, önemli harcamaların kullanımını kontrol etmekte, yöneticilerin kariyer plânlarını ve ödüllendirilmelerini onaylamakta, politikaları belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin çalışmalarını sağlamaktadır.

Yönetim kurulu toplantıları, etkin ve verimli şekilde plânlanmakta ve gerçekleştirilmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Bankanın faaliyet konularının belirlenmesi, iş ve finansman plânlarının belirlenmesi, genel kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması, faaliyet raporunun kesinleştirilmesi, yönetim kurulu başkanının ve başkan vekilinin seçilmesi, idari birimler oluşturulması ya da kapatılması, icra başkanı/genel müdürün atanması ya da azledilmesi, komitelerin oluşturulması gibi kararlar, bu konuların görüşüldüğü toplantılara fiilen katılan üyeler tarafından karara bağlanmaktadır.

Yönetim kurulu, genel olarak haftada bir kez, buna olanak bulunmadığında iki haftada bir kez toplanmaktadır.

Gündemde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin üyelere ulaştırılmasında, tüm üyelere eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilmektedir. Bununla birlikte, yönetim kurulu toplantı dokümanının yönetim kurulu üyelerine ne şekilde ulaştırılacağı, banka içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmemiştir.

Banka esas sözleşmesinde, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmemiştir. Yönetim kurulunun, kurumsal yatırımcı niteliğini haiz veya azınlık pay sahipleri ile esas sözleşmede tanımlanan menfaat sahiplerinin talebiyle toplanabilmesine olanak veren hükümler de bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı, banka içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmemiştir.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.

Yönetim kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla, yönetim kurulu başkanına bağlı bir sekreteryaya oluşturulmuştur. Sekreteryaya, temel olarak, yönetim kurulu üyeleri arasında iletişimi sağlamakta; yönetim kurulunun ve komitelerin toplantı hazırlıklarını yapmakta; toplantı tutanaklarını tutmakta; yönetim kurulu duyuruları dahil yapılan yazışmaların düzenli olarak kaydını tutmakta ve arşivlemektedir.

İncelenen dönemler içindeki yönetim kurulu toplantılarında, üyelerin herhangi bir konuda muhalif kaldıklarına ve kararlara karşı oy gerekçesi yazdıklarına rastlanmamıştır.

Yönetim kurulunun seyahat/toplantı giderlerini, görevi ile ilgili özel çalışma isteklerini ve benzer masraflarını karşılayacak bir bütçesi de yoktur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, hem de hem üst yönetim ve banka personeline idrak edilmesini sağlamıştır ve bunların bulgularını etkin bir şekilde kullanmaktadır. Denetçilerin bağımsızlıkları ile itibarlarına katkı sağlayacak önlemler alınmıştır.

Yönetim kurulu, banka müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının bulgularını, üst düzey yönetimden aldığı banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanmaktadır.

Yönetim Kurulu, bağımsız denetim kuruluşundan bankanın iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin etkinliğine ilişkin görüş ve konsolide bilgi sistemleri hakkında denetim raporu almaktadır.

Banka yönetim kurulu iç sistemlerin (iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi)

oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi amacıyla:

- İç sistemler sorumlusunun görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde yazılı olarak belirlemiştir ve faaliyetlerini izlemektedir.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamıştır.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin ve yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemiş, gerekli kaynakların tahsisini sağlamıştır.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapan personelin mesleki yeterlilik ve gelişimlerini teminen ulusal ve uluslararası düzeyde konuları ile ilgili alanlarda sertifika edinmelerine yönelik eğitim programlarına katılımlarını sağlamaktadır.
- Bankanın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, birimler ve bu birimlerdeki personel itibarıyla azami risk limitlerini tahsis etmiştir.

Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır. Üyelere ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

4.3. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi:

Yönetim kurulu, en üst düzeyde etkinlik sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Üye sayısı; kurulun verimli, hızlı ve rasyonel biçimde

çalışmasına olanak sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyeliğine bilgi ve becerisi yüksek kişiler seçilmiştir, ancak yönetim kurulu üyeliğine seçilecek olanlarda ne tür özellikler aranacağı, ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulunun; mali tablo ve raporları okuyabilen ve analiz edebilen, bankanın ve faaliyet alanının tabii olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelere oluşturulmuştur.

Yönetim kurulu üyeleri için, bunların atanmalarını takiben ayrıntılı bir uyum programı uygulanmamaktadır. Bununla birlikte, tüm üyelerin bankanın yöneticilerinin özgeçmişlerini ve performanslarını, bankanın stratejik ve güncel temel sorunlarını, pazar payını ve finansal göstergelerini bildikleri gözlemlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinden, genel müdür dışında kalanlar icracı değildir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.

Yönetim kurulu üyeleri içinde, görevini hiçbir etki altında kalmaksızın icra etme potansiyeline sahip bağımsız üye bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmamaktadır ve ana sözleşmede de bu yönde hüküm bulunmamaktadır.

4.4. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerine Bankacılık Yasası'ndaki sınırlar içinde kalmak koşuluyla, zaman zaman kredi kullanılabilirliği yazılı olarak beyan edilmiştir. Bunun dışında kefalet ya da teminat uygulaması olmadığı da aynı beyandan anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu üyelerine verilen huzur hakkı, üyenin zaman yatırımını ve üyelik gereklerinin yerine getirilmesini asgari olarak karşılayacak şekilde genel kurul tarafından belirlenmiştir.

Esas sözleşmede yönetim kurulu üyeleri için öngörülmüş olan temettü, yönetim kurulunun performansını yansıtan ve bankanın performansı ile ilişkilendirilen bir ödüllendirme politikası olarak kabul edilmiştir.

4.5. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen; denetim komitesi, kurumsal yönetim komitesi, aktif pasif komitesi, kredi komitesi kurulmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulunda Bağımsız üye olmadığından komitelerde de yoktur.

Kurumsal yönetim, denetim ve kredi komitelerindeki üyeler icracı değildir. Buna karşılık; aktif pasif komitesindeki üyelerin tamamı icracı olup bu komitede yönetim kurulundan sadece genel müdür üyedir.

Komitelerin yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtlar tutulmuştur. Komite toplantılarının zamanlamasının mümkün olduğunca yönetim kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olması gözetilmektedir.

Komite başkanı, yönetim kuruluna, komite toplantısı ertesinde komitenin faaliyetleri hakkında yazılı rapor vermekte ve komite toplantısının özetini yönetim kurulu üyelerine yazılı olarak bildirmektedir.

Finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmelerini

teminen, denetimden sorumlu komite kurulmuştur.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri, ilgili mevzuattaki koşullara uygundur.

Denetimden sorumlu komite görevini yerine getirirken gerekli her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. İç denetçi, denetimden sorumlu komiteye rapor vermektedir.

Denetimden sorumlu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetleyip bağımsız denetim kuruluşunun görüşünü de alarak yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden sorumlu komite, her türlü iç ve bağımsız denetimin, yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tedbirleri almıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları denetim komitesinin gözetiminde gerçekleşmektedir.

Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşunun seçimi denetimden sorumlu komitenin ön onayından geçmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi için teklif götürülmeden önce denetimden sorumlu komite, bağımsız denetim kuruluşunun bağımsızlığını zedeleyebilecek bir husus bulunup bulunmadığını araştırmaktadır.

Bankanın muhasebesi, iç kontrol sistemi ve bağımsız denetimiyle ilgili olarak ortaklığa ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması ile banka çalışanlarının bu konulardaki bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde incelenmesi denetimden

sorumlu komite tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim Komitesi, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetim komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Komite, bankanın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmektedir.

Son iki yıl içerisinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili tüm mevzuat çerçevesinde BDDK, SPK, v.b. kamu otoriteleriyle (yeni şube açılışlarında likidite rasyosu sınırlamalarıyla ilgili küçük bir anlaşmazlık dışında) yaşanmış herhangi bir ihtilâf olmamış ve herhangi bir yaptırım uygulanmamıştır.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere bir kurumsal yönetim komitesi oluşturmuştur. Komitede bağımsız üye bulunmamaktadır.

Kurumsal yönetim komitesi, bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmakta; ayrıca pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını koordine etmektedir.

Buna karşılık,

- Kurumsal Yönetim Komitesi; yönetim kuruluna uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, eğitilmesi ve ödüllendirilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapmamıştır.
- Yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin sayısı konusunda öneriler geliştirmemiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin performans değerlendirmesi, kariyer plânlaması ve ödüllendirmesi konusundaki yaklaşım, ilke ve uygulamaları belirlemek ve gözetimini yapmak gibi faaliyetleri olmamıştır.

4.6. Yöneticiler:

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Yöneticiler banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadırlar.

Yöneticiler, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel plânlara uygun olarak hareket etmektedirler.

Yöneticilerin görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak her ay yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair herhangi bir karineye rastlanmamıştır.

Yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle bankanın ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili olarak banka mevzuatında herhangi bir düzenleme yoktur.

Yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, bankanın menfaatlerini korumak açısından, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşta belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

Üst yönetim, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının tüm bulgularını zamanında ve etkin bir şekilde kullanmakta ve saptanmış problemlerin zamanında düzeltilmesini sağlamaktadır.

Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
6	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hakkedilmiş ve ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.