



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



1 Temmuz 2011

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	6
Şirket Hakkında	7
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	11
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	12
Bilgi alma ve inceleme hakları	12
Azınlık hakları	12
Genel kurula katılım hakkı	13
Oy hakkı	14
Kâr payı hakkı.	15
Payların devri	15
Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi	15
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	19
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	20
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	21
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası	22
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi.	22
Banka mal varlığının korunması	23
Bankanın insan kaynakları politikası.	23
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler.	24
Etik kurallar	24
Sosyal sorumluluk	25
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	26
Yönetim kurulunun temel fonksiyonları	28
Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları	29
Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi	31
Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar	32
Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayı, yapı ve bağımsızlığı	32
Yöneticiler	33
Notların Anlamı	35

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

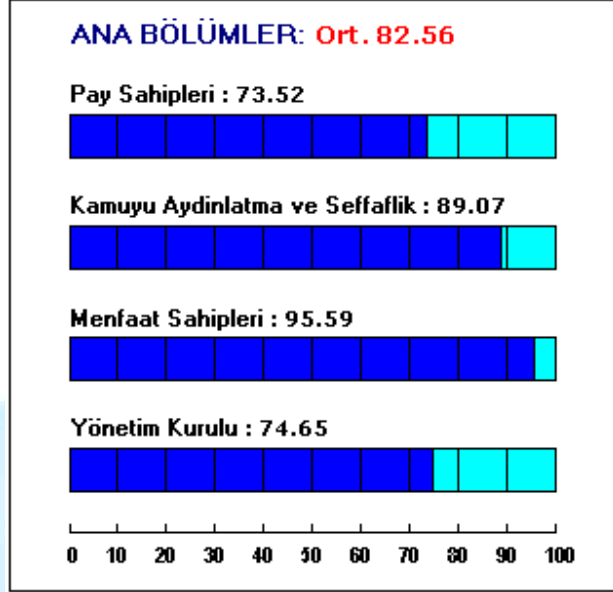
ASYA KATILIM BANKASI A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

8.26
BNK

İrtibat:

S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Mustafa Karamehmetoğlu
mkaramehmet@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 **8,26** 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 ihtiyacı olduğu tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri başlığı altında **7.35** alan Bank Asya'da pay sahipleriyle ilişkiler servisinin faaliyette olması, oy hakkına üst sınır getirilmemiş olması, genel kurulların mevzuat ve iç düzenlemelere uygun olarak yapılması, genel kurul gündemi bilgilendirme dokümanının hazırlanmış olması ve tutarlı bir kâr dağıtım politikasının bulunması olumlu noktalar olarak göze çarparken; esas sözleşmede pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep edebileceği ve belirli kararların ancak genel kurulda alınabileceğine dair hükümlerin bulunmaması, azınlık haklarıyla ilgili ek

düzenleme bulunmaması, yönetim kuruluna aday gösterme imtiyazı ve payların devrinde kısıtlamalar bulunması, birikimli oy sisteminin benimsenmemiş olması, gibi iyileştirme gereken alanların varlığı da dikkat çekmektedir.

Bank Asya, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **8,91** almıştır. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak kapsamlı bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş, genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde kamuya duyurulmaktadır. Bankanın kâr payı dağıtım politikası ve oluşturulmuş etik kuralları kamuya açıklanmıştır. Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. Faaliyet raporu da kapsamlıdır. Ancak, yönetim kurulunun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı bulunmamaktadır. Gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri de dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmamıştır. Ticari sır kavramının tanımı yapılmıştır, ancak daha ayrıntılandırılabilir.

Bank Asya'nın **Menfaat Sahipleri** başlığı altında aldığı not **9,56**'dır. Banka menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almaktadır ve kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcuttur. Kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılama düzeyi de yüksektir. Banka, Türkiye Katılım Bankaları Birliği Etik İlkeleri'ni kabul etmiş, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş, ve genel kurulun onayına sunmuştur. Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Bank Asya; kültür, sanat, eğitim, çevre ve spor gibi toplumu yönlendiren ve geliştiren alanlarda toplumsal katkı projeleri hayata geçirmekte ve bu projelere finansal destek sağlamaktadır. Öte yandan, bankada sendika yoktur ve menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu başlığından **7.47** alan Bank Asya'nın yönetim kurulu mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Risk yönetimi, iç denetim ve iç kontrol mekanizmaları oluşturulmuş ve sağlıklı olarak işlemektedir. Tüm gerekli komiteler kurulmuştur, ancak kurumsal yönetim komitesinin daha aktif olması beklenebilir. Yönetim kurulu üyelerinin müteselsil sorumluluk beyanı yoktur. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır ve veto hakkı yoktur. Esas sözleşmede, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemeler yoktur. Yönetim kurulunda sadece genel müdür icracıdır ve bağımsız üye bulunmamaktadır. Bankada birikimli oy sistemi uygulanmamaktadır. Öte yandan, denetim komitesi bağımsız denetim sürecinde baştan sona aktiftir. 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 aksettirmesinden 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).

© 2008, 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 330 mertebesinde 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 Behçet AKYAR GENEL MÜDÜR Abdullah ÇELİK
Saray Mah., Dr. Adnan Büyükdeniz Cad., No: 10, PK: 34768 Ümraniye, İstanbul www.bankasya.com.tr	Pay Sahipleriyle İlişkiler Fuat Akgün Tel: (0216) 633 5460 fuat.akgun@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 TL artırılarak 300 Milyon TL olmuştur. Yönetim kurulunun 18.1.2008 tarihli 1063 no'lu kararı ile sermayenin; 300 Milyon TL'si bedelli, 300 Milyon TL'si iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 600 Milyon TL artırılarak 900 Milyon TL'ye yükseltilmesine ve iç kaynaklardan karşılanacak sermayeye tekabül eden hisse senetlerinin mevcut ortaklara bedelsiz olarak verilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2011 itibariyle bankanın ödenmiş sermayesinde bir değişiklik olmamıştır.

"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 2010 yıl sonu itibariyle 253 ortak). Bank Asya, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 30 (XU030), İMKB 10 Banka (XBN10), İMKB Tüm (XUTUM), İMKB Ulusal (XULUS), İMKB Ulusal Mali (XUMAL), İMKB Banka (XBANK) ve İMKB Kurumsal Yönetim (XKURY) endekslerine dahil bulunmaktadır.

31.03.2011 tarihi itibariyle bankanın başlıca ortaklık yapısı şöyledir:

Bankanın Sermaye Yapısı		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (TL)	Pay Yüzdesi
Ortadoğu Tekstil Tic. A.Ş.	37.992.480	% 4,22
Forum İnş. Dekor. Turz. San. ve Tic. A.Ş.	34.667.791	% 3,85
Osman Can Pehlivan	29.076.000	% 3,23
Birim Birleşik İnş. Müm. San. Ve Tic. A.Ş.	21.630.000	% 2,40
Abdulkadir KONUKOĞLU	20.088.000	% 2,23
Diğer Ortaklar	283.135.767	% 31,47
İMKB'de işlemde olan	473.409.962	% 52,60
Toplam	900.000.000	% 100,00

Bankanın pay dağılımı 31 Mart 2011 yılı sonu itibariyle aşağıdaki şekilde oluşmuştur:

Payların Dağılımı		
Grup	Pay Tutarı (TL)	Pay Yüzdesi
A Grubu (*)	360.000.000	% 40,00
B Grubu	540.000.000	% 60,00
Toplam	900.000.000	% 100,00

(*) A Grubu hisse senedi sahiplerine yönetim kurulu ve denetim kurulu üyelerini aday gösterme hakkı tanınmıştır.

31 Mayıs 2011 itibariyle Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Bank Asya Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Behçet AKYAR	Başkan
Salih SARIGÜL	Başkan Yardımcısı
Tacettin NEGİŞ	Üye
Abdullah ÇELİK	Üye-Genel Müdür
İsmail Erol İŞBİLEN	Üye
Hülagü ÖZCAN	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, Yüksek Danışma Kurulu, Bilgi Güvenliği Yönetim Komitesi ve Disiplin Komitesi oluşturulmuştur. Bütün komitelerin çalışma esasları ayrıntılı yönetmeliklerle belirlenmiş olup, Denetim Komitesi Mayıs 2010 - Mayıs 2011 tarihleri arasında 40, Kurumsal Yönetim Komitesi yine aynı dönemler arasında 8 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.

Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıkları aşağıda sıralanmıştır:

Unvanı	Pay Oranı (%)
Yeni Mağazacılık A.Ş.	21,84
Landmark Holding A.Ş.	21,84
Tamweel Holding A.Ş.	40,00
Kredi Garanti Fonu	1,67
Asyafin Sigorta Aracılık Hizmetleri Ltd. Şti.	95,00
Nil Yönetim Hizmetleri Turizm San. Ve Tic. A.Ş.	99,93
Işık Sigorta A.Ş.	65,42
Tuna GYO A.Ş.	22,94
Asya Kart Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	99,50

Bankanın 2010 yılı sonu itibarıyla toplam personel sayısı 4.266 olup, 1.569 kadın ve 2.697 erkek personeli mevcuttur. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödenen ücretler 31.12.2010 itibarıyla 8.642.000 TL'dir. Bu faydanın yanı sıra üst düzey yöneticilere aynı haklar da sağlanmaktadır.

Şube ve Personel Sayısı			
	2009	2010	31.03.2011
Şube Sayısı	158	175	180
Personel Sayısı	4.074	4.266	4.231

Bankacılık ve Katılım Bankaları Sektörü'nün 2011 yılı I. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Bankacılık sektörü aktif toplamı 2011 yılı ilk çeyreği itibarıyla %3,9 artarak 1,05 Trilyon TL'ye ulaşırken, net kârı ise TCMB'nin aldığı zorunlu karşılık artışlarının da etkisiyle ilk üç ayda %13,2 azalarak 5,47 milyar TL olmuştur. Bu dönemde krediler 38,5 milyar TL artışla 564,3 milyar TL olurken, çeyreksel olarak %7,3, yıllık olarak ise %35,4 büyüme göstermiştir. Kredilerin toplam aktiflere oranı yılın ilk çeyreğinde %53,9'a yükselmiştir. Sektörün mevduat artışı %2 olurken, toplam mevduat ise 629,3 milyar TL'ye yükselmiştir. 2011 yılı Mart sonu itibarıyla sermaye yeterlilik rasyosu %18 olarak gerçekleşirken, takipteki alacaklar 18,9 milyar TL'ye düşmüş, kredilerin takibe dönüşüm oranı ise %3,2'ye gerilemiştir.

Katılım bankalarının 2011 yılı ilk üç aylık verilerine bakıldığında, toplam aktifler %3,9 artarak 45 milyar TL'ye ulaşırken, krediler %6,3 artışla 32,7 milyar TL olmuştur. Katılım bankalarının toplanan fon artışı da sektöre paralel bir şekilde %2 olurken, toplanan fonları 33,7 milyar TL düzeyine yükselmiştir. Yılın ilk üç ayında katılım bankalarının net dönem kârı %8,6 azalarak 169 milyon TL'ye gerilemiştir. Katılım bankalarının Sermaye Yeterlilik Rasyosu %14,65 olurken, takipteki alacakların tutarı ise 1,1 milyar TL'nin altına gerilemiştir.

Bank Asya'nın Finansal Durum ve Performansa İlişkin Bilgiler:

Bank Asya, 31 Mart 2011 dönemi itibarıyla konsolide aktif toplamı 14.656 milyon TL, cari ve katılma hesapları yoluyla toplanan fonlar 10.965 milyon TL seviyesindedir. Banka'nın 2010'da 11.060 milyon TL olan nakdi kredilerin toplamı, 2011 Mart döneminde %3,47 oranında artarak 11.444 milyon TL'ye ulaşmıştır (finansal kiralama rakamı dahildir).

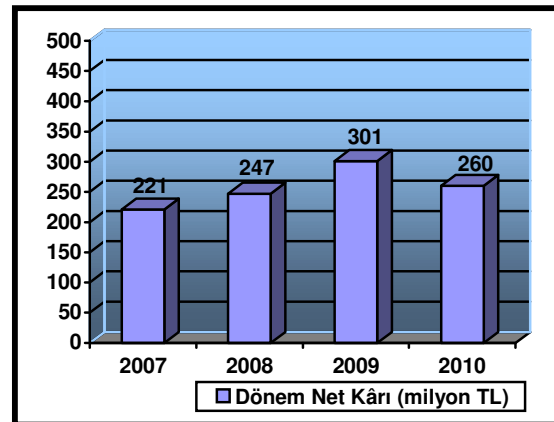
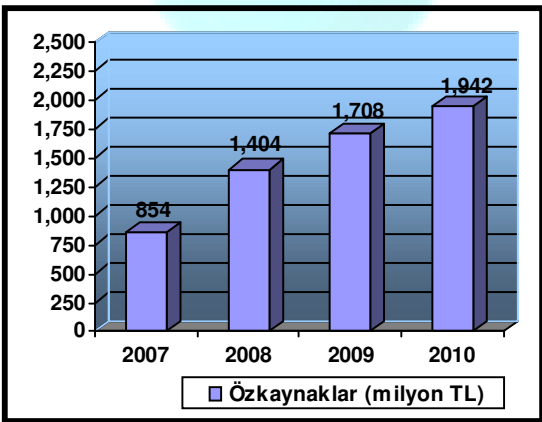
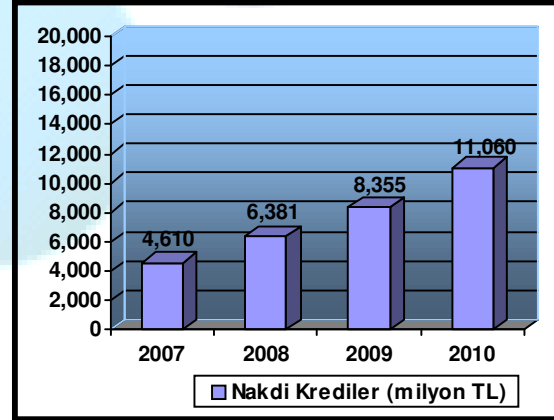
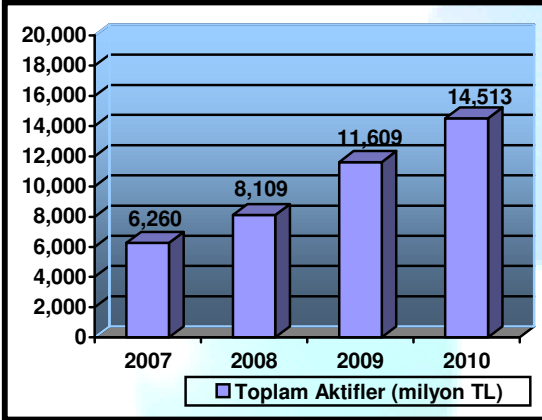
Banka, 2011 Mart döneminde 49.077 bin TL konsolide net kâr elde ederken, konsolide özkaynakları 2.078 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 26 Mart 2011 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında 2010 yılı faaliyetlerinden elde edilen 259.962 bin TL kârın dağıtılmayıp kâr yedeklerine aktarılmasına karar verilmiştir. Banka'nın kaynak yapısı ağırlıklı olarak cari ve katılma hesaplarından oluşmaktadır. Banka sağlamış olduğu katılım fonlarının dönem sonu itibarıyla %20'sini likit ürünlerde değerlendirmekte olup dönem sonu itibarıyla 2.289 milyon TL tutarında likit kaynağı bulunmaktadır. Kaynak temini konusunda toplanan fonlar dışındaki kaynaklara da yönelen Bank Asya 171 milyon ABD doları ve 94,5 milyon euro tutarında 1 yıl vadeli Murabaha Sendikasyon Kredisi temin etmiştir.

Bank Asya'nın özet finansal bilgileri aşağıda yer almaktadır:

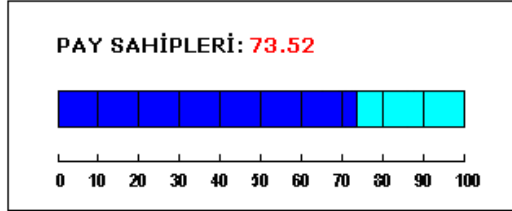
Başlıca Finansal Bilgiler (milyon TL)			
	2009	2010	31.03.2011
Toplam Aktifler	11.609	14.513	14.656
Nakdi Krediler	8.355	11.060	11.444
Toplanan Fonlar	9.137	11.167	10.965
Özkaynaklar	1.708	1.942	2.078
Gayrinakdi Krediler	8.886	9.227	9.576
Dönem Net Kârı	301	260	49

Başlıca Finansal Oranlar (%)			
	2009	2010	31.03.2011
Nakdi Krediler/Toplam Aktifler	72,73	76,69	78,51
Toplanan Fonlar/Toplam Aktifler	78,70	76,94	74,82
Toplanan Fonların Krediyeye Dönüşme Oranı	94,98	101,77	106,99
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	14,45	13,33	13,54
Özkaynak/Toplam Aktifler	14,71	13,38	14,18

Bank Asya'nın finansal durum ve performansa ilişkin grafikler aşağıdadır:



1. KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Pay sahipleriyle ilişkiler servisi var
+	Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmakta
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Genel kurul gündemi hakkında bilgilendirme dokümanı hazırlanmış
+	Tutarlı bir kâr dağıtım politikası var
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Kâr dağıtılmama nedenleri genel kurulda açıklanmıştır
-	Azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş
-	Esas sözleşmede, pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm yok
-	Ana sözleşmede aday gösterme imtiyazı bulunmakta
-	Payların devri konusunda ek sınırlamalar mevcut
-	Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor
-	Belirli kararların ancak genel kurulda alınacağı yönünde ana sözleşmede hüküm yok

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Bu amaca yönelik olarak, Pay Sahipleriyle İlişkiler Servisi faaliyet göstermektedir.

Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Esas sözleşmede, pay sahiplerinin belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

Bankada azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini teminen esas sözleşmede birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir. Azınlık haklarıyla ilgili esas sözleşmede özel bir düzenleme yapılmamış olup, Türk Ticaret Kanunu ve halka açık anonim ortaklıklarla ilgili mevzuat hükümleri aynen uygulanmaktadır.

Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur ve pay sahipliği haklarının en iyi şekilde kullanılmasına hizmet etmektedir. Genel kurul öncesinde ve esnasında pay sahipleri lâyıkıyla bilgilendirilmektedirler, ancak esas sözleşmede belirli kararların ancak genel kurulda alınabileceğine dair hüküm yoktur.

Bankada, sınır ötesi de dahil olmak üzere, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabilecekleri oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir. Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir. Öte yandan, bankanın ana sözleşmesinde A grubu hissedarlara yönetim kurulu ve denetleme kurulu adaylarını önerme imtiyazı tanınmıştır.

Bankanın tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır, ancak kâr payı avansı uygulaması bulunmamaktadır. Esas sözleşmede, payların devri konusunda BDDK tarafından konulmuş yasal kısıtlamaların ötesinde kısıtlama mevcuttur. Öte yandan, azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir.

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın, Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi, Muhasebe ve İştirakler Müdürlüğü bünyesinde yer almaktadır. Söz konusu serviste Özlem Coşkun Yönetmen, Alpay Güneralp ise yetkili unvanıyla görev yapmakta olup, birim müdürü Fuat Akgün'e raporlama yapmaktadırlar. Birim, finansal raporlamadan sorumlu genel müdür yardımcısı Ahmet Beyaz'a bağlıdır.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi, pay sahiplerine ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamakta; banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlamakta; genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamakta; genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin

yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta; oylama sonuçlarının kaydının tutulmasını ve sonuçlarla ilgili raporların pay sahiplerine yollanmasını sağlamakta ve mevzuat ve bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetme ve izleme görevlerini yerine getirmektedir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Bu bilgiler, tam ve gerçeği dürüst bir biçimde yansıtacak şekilde zamanında ve özenli bir şekilde verilmektedir.

Bankanın bilgi verme yükümlülüğünün kapsamına, bankanın sermaye, yönetim veya denetim bakımından doğrudan veya dolaylı olarak ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkiler de dahil edilmiştir. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacına yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Esas sözleşmede, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını her pay sahibinin bireysel olarak genel kuruldan talep edebileceği yönünde bir hüküm bulunmamaktadır.

1.3. Azınlık Hakları:

Bankada azınlık haklarının kullandırılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini teminen esas sözleşmede birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir. Azınlık haklarıyla ilgili esas sözleşmede özel bir düzenleme yapılmamış olup, Türk

Ticaret Kanunu ve halka açık anonim ortaklıklarla ilgili mevzuat hükümleri aynen uygulanmaktadır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

Gerçek kişi pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, genel kurul toplantısından önce, pay sahiplerine ilişkin kayıtların tutulması ve saklanması konusunda faaliyet gösteren kuruluşların kayıtları da dikkate alınarak, nama yazılı hisse senedi pay sahipleri, pay defterine kaydedilmişlerdir.

Genel kurul toplantısı için davet usulü, içeriği ve zamanlaması, pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgilendirmelerini sağlamış ve hazırlık yapmalarına olanak tanımıştır. Yönetim kurulu, gündem maddeleri ile ilgili olarak bir bilgilendirme dokümanı hazırlamış ve bunu kamuya duyurmuştur. Genel kurul toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, bankanın olanakları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, tirajı yüksek iki ulusal gazete ile Ticaret Sicil Gazetesi'nde 3 hafta önceden yayımlanmıştır.

Bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, toplantı ilânlarında faaliyet raporu ile finansal tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir. Yıllık faaliyet raporu, finansal tablo ve raporlar, kâr dağıtım önerisi, genel kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve esas sözleşmenin son hali davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkezi ve internet sitesinde incelemeye açık tutulmuştur.

Banka geçmiş hesap döneminde gerçekleşen yönetim ve faaliyet organizasyonundaki değişiklikleri genel kurul toplantısından önce, gerekçeleri ile birlikte pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.

Bilgilendirme dokümanında, genel kurul toplantısından önce pay sahiplerine sunulan bilgi, gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek niteliktedir ve ilgili oldukları gündem maddelerine atıf yapılarak verilmiştir. Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler kullanılmamıştır. Toplantıdan önce oy kullanma prosedürü ve kendisini vekil vasıtasıyla temsil ettirecekler için vekâletname örnekleri ilân edilmiş ve elektronik ortamda da pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur. Gündem hazırlanırken, pay sahiplerinin bankanın Pay Sahipleriyle İlişkiler Servisi'ne iletmış olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, yönetim kurulu tarafından dikkate alınmıştır.

SAHA derecelendirme uzmanlarının bizzat izledikleri son genel kurul toplantısı bankanın merkezinde, önceden belirlenmiş katılımcı sayısına uygun bir toplantı salonunda yapılmış, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açmayacak şekilde, pay sahipleri için mümkün olan en az maliyetle ve en az karmaşık usulde gerçekleştirilmiştir. Toplantıda, gündemde yer alan konular tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiş; sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılmıştır.

Genel kurulda kullanılacak toplam oy adedi ve sahip oldukları imtiyazlar, pay sahipleri bazında sınıflandırılarak

yönetim kurulunca tespit ettirilmiş ve toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve bankanın performans göstergelerinin tartışılması imkânı pay sahiplerine tanınmıştır.

Toplantı Başkanı, Sn. Ömer Faruk Berksan, toplantıyı adil, etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmiş, pay sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır.

Toplantıya, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer, denetçi, gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunacak yetkili kişiler ile biri hariç tüm yönetim kurulu üyeleri katılmışlardır. Katılmayan üyenin katılmama gerekçesi genel kurulun bilgisine sunulmamıştır.

Toplantı başkanı, toplantıya katılan pay sahiplerinin çoğunluğunun iradesini yansıtabilecek oylama yöntemleri konusunda gerekli tedbirleri almış, toplantıda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmış, genel kurul toplantısı bitmeden oylar sayılmış ve oylama sonuçları duyurulmuştur. Toplantı tutanaklarına yazılı ve elektronik ortamda her zaman erişilebilir.

Toplantıda yeni yönetim kurulu üyeleri hakkında yeterli bilgi verilmiş, pay sahiplerine adaylara soru sorma hakkı tanınmıştır. Öte yandan, adaylar hakkında asgari olarak hangi bilgilerin verileceği hususuna, esas sözleşmede bankalar kanununa refere edilerek yer verilmiştir.

Toplantıda pay sahiplerine, yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilerine uygulanan ücret politikasına ilişkin görüş ve önerilerini sunma fırsatı verilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu; mali tabloların, sermaye yeterlilik tablosunun ve diğer raporların standartlara uygunluğu;

bilgilerin doğruluğu ve dürüstlüğü; kendisinin ve kendi iştiraklerinin, bankaya ve iştiraklerine ya da bağlı ortaklıklarına verdiği hizmetlerde bağımsızlığını etkileyen her hangi bir husus olup olmadığı konularında pay sahiplerine açıklama yapmıştır.

Bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve malvarlığında 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 sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır.

26 Mart 2011 tarihinde yapılan genel kurulda, yönetim kurulu üyelerine banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri için TTK 334. ve 335. maddeleri uyarınca yetki verilmiş ve divan başkanlığı bu konuda açıklama yapmıştır.

1.5. Oy Hakkı:

Bankada, sınır ötesi de dahil olmak üzere, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabilecekleri oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir. Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta ve iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörecektir şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır.

Pay sahibi olmayan kişinin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümlere esas sözleşmede yer verilmediği gibi kanuni temsil halinde bu durum belgelendirilmiş, yönetim kurulu kurumsal temsilciler ile iletişim halinde olmuş ve kurumsal temsilci sıfatıyla oy kullanımında açık temsil ilkesi geçerli olmuştur.

Genel kurul toplantısında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış ve oy kullanma prosedürü toplantıdan önce ve toplantı başlangıcında pay sahiplerine duyurulmuştur.

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

Aday gösterme konusunda yaratılmış olan imtiyaz basit ve anlaşılabilir ise de; 360 milyon TL'lik imtiyazlı (A) grubu ve 540 milyon TL'lik adi (B) grubu paylar dikkate alındığında; Yönetim kuruluna seçilecek olanlar, sadece (A) grubu pay sahipleri tarafından önerilebilmektedir.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve esas sözleşmenin 54 üncü maddesi ile ayrıntılı bir biçimde kamuya açıklanmıştır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve faaliyet raporunda yer almıştır. Bu politikada pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında tutarlı bir yaklaşım izlenmektedir.

Son bilanço dönemindeki kârın dağıtılmaması yönündeki yönetim kurulu önerisi genel kurulda oylanarak kabul edilmiş, kârın dağıtılmama nedenleri genel kurulda açıklanmıştır. Dağıtılmayan kârın kullanım şekli hem özel durum açıklamalarına, hem de faaliyet raporuna dahil edilmiştir.

Bankada kâr payı avansı uygulaması bulunmamaktadır.

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.

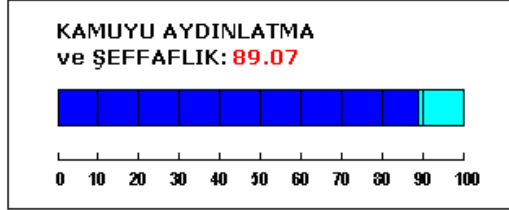
1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:

Azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele edilmektedir.

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

+	Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata ve esas sözleşmeye uyulmakta
+	Kapsamlı bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuş
+	Kamuyu aydınlatma işlevi üst düzeyde icra ediliyor
+	İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor
+	İnternet sitesi İngilizce olarak da kapsamlı hazırlanmış
+	Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda kamuya açıklanmış
+	Etik kuralları kamuya açıklanmış
+	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu kapsamlı ve kamuya açıklanmış
+	Faaliyet raporu kapsamlı
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	İçerden öğrenebileceklerin listesi kamuya açıklanmış
=	Ticari sır kavramı tanımlanmış, ancak daha ayrıntılandırılabilir
-	Kurumsal yönetim uyum raporunda uyulmayan ilkelerin gerekçeleri ve irade beyanı yer almıyor
-	Sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararları internet sitesinde yok
-	Bilgilendirme politikasında

gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümler yok

- Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmamış

Bank Asya, kamuya açıklanacak bilgileri, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir, düşük maliyetle kolay erişilebilir ve eşit bir biçimde kamunun kullanımına sunmaktadır. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak kapsamlı bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş, genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde kamuya duyurulmaktadır.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'na yıllık faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Ancak, yönetim kurulunun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı bulunmamaktadır.

Bankanın kâr payı dağıtım politikası ve oluşturulmuş etik kuralları bankanın faaliyet raporunda ve internet sitesinde yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır.

Öte yandan, bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmamıştır.

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır ve uygulanan muhasebe politikaları finansal tablo dipnotlarında yer almaktadır. Yıllık faaliyet raporu da son derece kapsamlıdır.

Banka yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşu DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) firması olup, bir hesap dönemi (2011 yılı için) seçilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçim sürecinde Denetim Komitesi aktif rol oynamaktadır ve bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek yöneticilerin listesi hazırlanmakta ve bilgilendirme politikalarında yer alan esaslar çerçevesinde bankanın internet sitesinde kamuya duyurulmaktadır.

Bank Asya, önemli olay ve gelişmelerin kamuya duyurulması konusunda SPK ve BDDK mevzuatı ile İMKB düzenlemelerine uymaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde "kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler" olarak sıralanan tüm olgular "Özel Durum Açıklamaları" vasıtasıyla derhal kamuya açıklanmaktadır.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Bu amaca yönelik olarak Pay Sahipleri ile İlişkiler Servisi faaliyettedir. Bu servisteki görevlilerin kimlikleri önceki bölümde verilmiştir.

KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için imza yetkilisine sahip Ahmet Beyaz, Fuat Akgün, Özlem Coşkun ve Alpay Güneralp görevlendirilmiştir.

Bu yöneticiler denetimden sorumlu komite ve kurumsal yönetim komitesi ile yakın iş birliği içerisinde bu sorumluluklarını ifa etmektedirler. Pay sahipleri ile ilişkiler servisinde çalışan personel münhasıran kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir. Ayrıca; yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne yönlendirilmektedir. Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır.

Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş, genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bilgilendirme politikası; mevzuat ile belirlenenler dışında kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını, bankaya yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini, genel kurulda görüşülecek konularla ilgili bilgi ve belgelerin neler olduğu ve benzeri hususları içermektedir.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmakta; bankanın finansal durumunda ve/veya faaliyetlerinde önemli bir değişiklik olması halinde veya yakın bir gelecekte önemli bir değişikliğin ortaya çıkmasının beklendiği durumlarda, ilgili düzenlemelerde yer alan hükümler saklı kalmak kaydıyla, kamuoyu bilgilendirilmekte ve kamuya yapılan bu açıklamalar, sonradan ortaya çıkan değişiklikler ve gelişmeler doğrultusunda güncellenmektedir.

Yönetim kurulunun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanına yıllık faaliyet raporunda yer verilmemiştir. Ancak buna ilişkin kapsamlı bir uyum raporu hazırlanmış ve faaliyet raporu ve internet sitesi içeriğine dahil edilmiştir.

Bankanın kâr payı dağıtım politikası ve oluşturulmuş etik kuralları bankanın faaliyet raporunda ve internet sitesinde yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır.

Periyodik finansal tablolar ve raporlar dahil, kamuya yapılan açıklamalarda yer alan geleceğe yönelik bilgiler, tahminlerin dayandığı gerekçe ve istatistiki veriler ile birlikte açıklanmıştır. Bilgiler, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermemektedir ve bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile ilişkilendirilmiştir.

Mali tabloların hazırlanması veya revize edilmesi, bağımsız denetim kuruluşunca yapılan uygunluk denetimi ve kamuya duyurulması ile geleceğe yönelik bilgilerin açıklanması uluslararası standartlar ile uyumlu

şekilde yapılmaktadır. Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlıdır ve sitede yer alan bilgiler, yabancı yatırımcıların da yararlanması açısından ayrıca İngilizce olarak da hazırlanmıştır. Banka tarafından kamuya açıklanmış olan bilgilere internet üzerinden erişim imkânı sağlanmış, internet sitesi buna uygun olarak yapılandırılmış ve bölümlendirilmiştir. Sitede yayımlanan bilgilerin değiştirilmesini önleyecek güvenlik önlemleri de alınmıştır.

İnternet sitesinde; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, imtiyazlı paylar hakkında bilgi, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicil gazetelerinin tarih ve sayıları, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal tablo ve raporlar, izahname ve sirkülerler, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, kısıtlı sayıda da olsa, ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen yanıtlar yer almaktadır. Ancak, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları bulunmamaktadır.

Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilân, gündem maddeleri, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlar ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgiler, internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer almıştır. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi mevcuttur.

İnternet sitesinin kullanımına ilişkin esaslar, bilgilendirme politikasında yer almaktadır. Ancak, bilgilendirme politikasında sermaye, yönetim ve denetim bakımından bankanın doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümler yoktur.

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

Bir kişi veya grubun bankanın sermayesinde veya oy haklarındaki payının, düzenleyici otoritelerin belirlediği oranları aşması veya bu oranların altına inmesi durumları, banka tarafından kamuya açıklanmaktadır. 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.

Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve sermayenin doğrudan ya da dolaylı olarak %5'ine sahip olan pay sahipleri, bankanın sermaye piyasası araçları üzerinde yapmış oldukları işlemleri kamuya açıklamaktadırlar.

2.3. Kamunun Aydınlatılmasında Periyodik Mali Tablo ve Raporlar:

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır ve uygulanan muhasebe politikaları finansal tablo dipnotlarında yer almaktadır.

Periyodik finansal 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 gelir-gider kalemlerini etkileyebilecek konsolidasyon kapsamında olmayan diğer gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir. Banka, kamuya açıkladığı periyodik mali tablo, raporlar ve dipnotlarda düzenleyici kurulların tebliğinde belirtilmiş olan sermaye yeterliliği yükümlülüklerinin yorumuna ve özet bilgilere yer vermiştir.

Yıllık faaliyet raporu, bankanın yönetim kurulu ve denetçileri tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almaktadır.

Yıllık faaliyet raporu, bankanın faaliyet konusunu; bankacılık sektörü hakkında bilgi ve bankanın sektör içindeki yerini; finansal duruma ve faaliyet sonuçlarına ilişkin yönetimin analiz ve değerlendirmesini; iç kontrol sistemi ile bu sistemin sağlıklı olarak işleyip işlemediğine ilişkin açıklamaları; bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşünü; derecelendirme kuruluşunun değerlendirmesini; faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamaları; son bir yıl içinde grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yapılan önemli tutardaki işlemlerin analizini; yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin özgeçmişlerini, görev ve sorumluluklarını, banka dışında yürüttükleri görevlerini ve banka sermayesindeki pay oran ve tutarlarını; organizasyon, sermaye, ortaklık ve yönetim yapısını, kâr dağıtım politikasını ve kâr dağıtmama gerekçesini içermektedir.

Buna karşılık; yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve sermayenin doğrudan ya da dolaylı olarak en az %5'ine sahip olan pay sahiplerinin, sermayesinin %5'inden fazlasına sahip

olduğu veya bu orana bağlı kalmaksızın, yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkisinin olduğu şirketlerle banka arasındaki ticari ve ticari olmayan iş ve işlemler, bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerini karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmış şekilde gösteren ortaklık yapısı tablosu ve yönetim kurulu üyelerine ödenen bireysel ücret, ikramiye, diğer menfaatlerin belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Öte yandan, faaliyet raporu, BDDK tarafından istenen bilgilerin hemen hemen tamamını kapsamlı biçimde içermektedir.

2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:

Banka yönetim kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim kuruluşu DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte) firması olup, bir hesap dönemi (2011 yılı için) seçilmiştir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü'nün 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.

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin ve istihdam ettiği denetim elemanları ile diğer personel ve DRT'nin yönetim veya sermaye bakımından doğrudan ya da dolaylı olarak hakim bulunduğu bir başka danışmanlık şirketi ve çalışanlarının, bankaya aynı dönem için bedelli veya bedelsiz olarak herhangi bir danışmanlık hizmeti vermediği ve bağımsız denetçiler ile mahkemeye yansımış herhangi bir anlaşmazlık olmadığı beyan edilmiştir.

2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:

Bankanın bilgilendirme politikası dahilinde ticari sır kavramının tanımı yapılmıştır, ancak daha ayrıntılandırılabilir. Ticari sır niteliğindeki bilgilerin belirlenmesinde bankanın şeffaflığı ile çıkarlarının korunması arasındaki denge gözetilmiştir ve menfaat sahiplerinin bilgi alma hakkının kullanılmasında banka doğruluk, dürüstlük ve iyi niyet kurallarına uymaya çalışmaktadır.

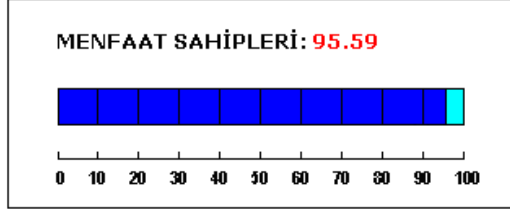
Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgiye ulaşabilecek yöneticilerin listesi hazırlanmakta ve bilgilendirme politikalarında yer alan esaslar çerçevesinde bankanın internet sitesinde kamuya duyurulmaktadır.

2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:

Bank Asya, önemli olay ve gelişmelerin kamuya duyurulması konusunda SPK ve BDDK mevzuatı ile İMKB düzenlemelerine uymaktadır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde "kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler" olarak sıralanan tüm olgular "Özel Durum Açıklamaları" vasıtasıyla derhal kamuya açıklanmaktadır.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut
+	Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditorlerle 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, genel kurulun onayına sunmuştur
+	Kültür, sanat, eğitim, çevre ve spor projelerine üst düzeyde katılım ve destek var
-	Bankada sendika yok
-	Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok

Bankanın kurumsal yönetim uygulamaları, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almaktadır.

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

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini

zarara uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

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

İnsan kaynakları politikası kariyer gelişimini özendirir; 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.

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

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

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar,

kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır.

Bank Asya; kültür, sanat, eğitim, çevre ve spor gibi toplumu yönlendiren ve geliştiren alanlarda toplumsal katkı projeleri hayata geçirmekte ve bu projelere finansal destek sağlamaktadır.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankanın kurumsal yönetim uygulamaları, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarını garanti altına almaktadır. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin şikayetlerinin 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 aktarılabilmekte ve değerlendirilmektedir. Bu doğrultuda,

periyodik olarak iç ve dış müşteri memnuniyet anketleri de yapılmaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, bazı menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici mekanizma ve modeller geliştirilmiştir. 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 sistemde, öneriler birikmekte, en iyi 10 öneriye ödül verilmektedir.

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.

3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarara 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.

Bank Asya'da hedeflere yönelik yetkinlik bazlı performans sistemi uygulanmaktadır. Bu sistemde, bankanın hedefleri ile kişinin bireysel hedefleri arasında eşgüdüm sağlanarak, her iki tarafın da hedeflerine ulaşmasını koordine eden, devamlı bir süreç oluşturulması amaçlanmaktadır. Ayrıca, kişilerin hem hedeflere ulaşma derecesi, hem de işin yapılmasında aranan davranışsal özelliklerin sergilenmesi değerlendirilmektedir. Çalışanlar, web

tabanlı bir ortamda kendilerine özel ekranlarında yılda bir kez Aralık ayında Performans Değerlendirme Formlarına ulaşarak sağlıklı bir değerlendirme yapabilmektedirler. Değerlendirmeler, 4 ana başlık altında toplanan kriterlere göre puanlama yapılmak suretiyle gerçekleştirilmektedir. Bu kriterler, kurumsal değer kriterleri, bölüm faaliyet kriterleri, yönetim kriterleri ve hedeflerle yönetim kriterleridir. Yıllık ücret düzenlemelerinde performans değerlendirme sonuçları temel rol oynamaktadır.

Bankada verimlilik ve kariyer esaslı bir ücret sistemi uygulanmaktadır. Giriş ücretlerinin belirlenmesinde eğitim durumu, sektör tecrübesi ve yetkinlik dikkate alınmakta, performans değerlendirme sonuçlarına göre ücretlerde yılda bir kere 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. Müşterilerin web üzerinden gelen talepleri de

Şubesiz Bankacılık 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, ve genel kurulun onayına sunmuştur.

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.

Bank Asya; kültür, sanat, eğitim, çevre ve spor gibi toplumu yönlendiren ve geliştiren alanlarda toplumsal katkı projeleri hayata geçirmekte ve bu projelere finansal destek sağlamaktadır.

Kültür ve sanata destek projeleri dahilinde, toplumun tarihi ve kültürel değerlerine sahip çıkmak, kültürel zenginliği yaşatmak ve tanıtmak amacıyla düzenli olarak Bank Asya Kültür Yayınları adı altında (*Şiirin Sultanları, Sanat Eserine Vurulan Kur'an Mührü, II. Abdülhamid Dönemi Osmanlı Coğrafyası, Mekânlar ve Olaylarıyla Topkapı Sarayı, İlber Hoca'yla Topkapı Sarayı Gezi Rehberi, Abideleri ve Günümüze Mesajlarıyla Diyar-ı Mevlâna, Dersaadet'ten Haremeyn'e Surre-i Hümayun, Mukaddes Göç Hicret* gibi) eserler yayınlamaktadır. Kültür-sanata desteğini sinema alanında da sürdüren ve 2009 yılı içinde 2 adet uzun metrajlı sinema filmine (*Uzak İhtimal, Eşrefpaşalılar*) sponsor olan Bank Asya, bu alandaki desteğini ileriki yıllarda da sürdürmeyi amaçlamaktadır. Kültürel zenginliğin ve Türk dilinin güzelliğinin dünyaya duyurulması ve Türkçenin doğru kullanımının yaygınlaştırılması amacıyla Uluslararası Türkçe Öğretimi Derneği (TÜRKÇEDER) tarafından 2003 yılından beri düzenlenen Uluslararası Türkçe Olimpiyatları, Bank Asya'nın başından beri desteklediği

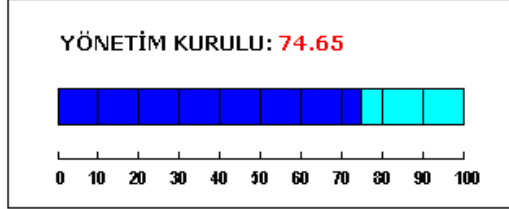
organizasyonlardan birisidir. Bank Asya, 2003 ve 2009 yılları hariç, Uluslararası Türkçe Olimpiyatları'nın ana sponsorluğunu yapmıştır.

Bank Asya, "temiz ve yaşanabilir bir çevrenin tüm canlıların hakkı olduğu" gerçeğinden hareketle, çevrenin korunması ve özellikle gençlerin çevre konusunda bilinçlendirilmesi konusundaki çalışmalara da imza atmaktadır. Bunların arasında Bank Asya Hatıra Ormanı, INEPO Ulusal ve Uluslararası Çevre Olimpiyatları ana sponsorluğu ve e-ekstre uygulaması bulunmaktadır.

Spora destek projeleri dahilinde, Bank Asya 1. Lig İsim Sponsorluğu, Bank Asya 1. Lig Takım Forma Sponsorlukları, Bank Asya 1. Lig Ödülleri, Bank Asya 1. Lig Dergisi, Bank Asya Çırağan Kolej Spor Basketbol Takımı ve Genç Sporculara Destek yer almaktadır.

Bank Asya; Kardeş Okul Projesi, Ayvalidere İlköğretim Okulu Okuma Bayramı Sponsorluğu ve Türkiye Engelsizler Tiyatro Grubu Sponsorluğu projeleri ile eğitime de destek vermektedir.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte
+	Önemli komiteler kurulu ve faal
+	Yönetim kurulu tüm işlevlerini lâıykıyla yerine getirmektedir
+	Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı var, veto hakkı yok
+	Etkin bir iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi mekanizması var
+	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 yönetim kuruluyla ilgili konularda daha aktif olabilir
=	Etik kurallar "çalışanları" bağlıyor, ancak yönetim kurulunu bağlayıcı hükümler yok
-	Yönetim kurulunda 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

Banka, misyon ve vizyonunu belirlemiş ve internet sitesi ve faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır. Yönetim Kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bankada 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 gerekli komiteleri kurmuştur.

Yönetim kurulunun, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmekte ve pay sahiplerinin haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulmasını sağlamaktadır.

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları esas sözleşmede yer almaktadır. Üyelerin her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Üyeler mevzuat, esas sözleşme 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 üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer almamaktadır.

Yönetim kurulu tüm işlevlerini lâıyıkıyla yerine getirmektedir ve toplantıları, etkin ve verimli şekilde gerçekleşmektedir. Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır. 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 ve yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı banka içi düzenlemelerinde yazılı hale getirilmemiştir.

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

Banka esas sözleşmesinde, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmemiştir. Öte yandan, yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede mevcuttur.

Yönetim kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla, yönetim kurulu başkanına bağlı bir sekreteryaya oluşturulmuştur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, hem üst yönetim ve banka

personelince idrak edilmesini sağlamıştır ve bunların bulgularını etkin bir şekilde kullanmaktadır.

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.

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; çalışmaları tatmin edici düzeydedir. Ne var ki, kurulda ve dolayısıyla komitelerde bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

Kurumsal yönetim komitesi, bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyorsa 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 servisinin çalışmalarını koordine etmektedir. Buna karşılık; komitenin

yönetim kurulu üyelerinin ödüllendirilmesi ve sayısı konusunda çalışmalar yaptığı kanaati hasıl 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 kuruluştaki belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:

Banka, misyon ve vizyonunu belirlemiş ve internet sitesi ve faaliyet raporunda kamuya açıklamıştır. Yönetim kurulu yöneticiler tarafından oluşturulan stratejik hedefleri onaylama görevini yapmakta ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve geçmiş performansını etkin şekilde gözden geçirmektedir. Bunu yaparken; 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 ve 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 Yönetimi, Bilgi Güvenliği Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönlendirme ve Disiplin Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulu, yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımasını 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 gözetmekte; banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır.

Aynı şekilde, yönetim kurulu pay sahiplerinin haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulmasını sağlamakta ve bu amaca yönelik olarak kurumsal yönetim komitesi ve pay sahipleri ile ilişkiler servisi 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 üyeleri arasında görev dağılımı yapılmış ve faaliyet raporunda kamuya açıklanmıştır.

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 mevzuat, esas sözleşme 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. Üyeler Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddeleri hükümleri uyarınca banka ile muamele yapamayacakları gibi rekabet de edemezler. Ancak genel kurul buna izin verebilir. Bahsi geçen husus banka ana sözleşmesinin 42. maddesinde belirtilmiştir.

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, 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, bankanın pay sahipleri, menfaat sahipleri ve halkla ilişkilerine yönelik politikaları belirlemekte, şirketin bilgilendirme politikasını ve etik kurallarını belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin ve verimli çalışmalarını sağlamakta ve banka organizasyon yapısının günün koşullarına cevap vermesini teminen gerekli tedbirleri almaktadır.

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.

Yönetim kurulu üyelerinin toplantıya çağırılmasına ve toplantıya hazırlanılmasına ilişkin süreçler, tüm yönetim kurulu üyelerinin toplantıya tam olarak hazırlanmasına olanak sağlayacak şekilde düzenlenmiştir.

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 ve yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı banka içi düzenlemelerinde yazılı hale getirilmemiştir.

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

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 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.

Yönetim kurulunun seyahat/toplantı giderlerini, görevi ile ilgili özel çalışma isteklerini ve benzer masraflarını karşılayacak bir bütçe oluşturulmuştur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, 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 gelişmelerini teminen ulusal ve uluslararası düzeyde konuları ile ilgili alanlarda sertifika edinmelerine yönelik eğitim programlarına katılımlarını sağlamaktadır.

- Banka, risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, kredi riski, piyasa riski, likidite riski limitleri ile likidite acil eylem planı yönetim kurulu tarafından onaylanmıştır.

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 tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelerden oluştuğu anlaşılmaktadır.

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:

Banka ana sözleşmesinin 44. maddesine uygun olarak, yönetim kurulu üyelerine aylık 5.000 TL brüt ücret ödenmektedir. Bu ücret, üyelerin 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.

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

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

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine

getirebilmek amacıyla; Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi, Aktif Pasif Yönetimi, Bilgi Güvenliği Yönetimi, Bilgi Teknolojileri Strateji ve Yönlendirme ve Disiplin Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; ücretlendirme ve atama komiteleri bulunmamaktadır. Yönetim kurulunda bağımsız üye olmadığından komitelerde de yoktur.

Denetim komitesindeki iki üye de icracı değildir. Kurumsal yönetim komitesindeki beş üyeden ikisi yönetim kurulu üyesidir ve bu üyeler icracı üyeler değildir.

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

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 gerçekleştirilmektedir.

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 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 oluşturulmuştur.

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 servisinin çalışmalarını koordine etmektedir. Buna karşılık; komitenin yönetim kurulu üyelerinin ödüllendirilmesi ve sayısı konusunda çalışmalar yaptığı kanaati hasıl 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 sağlamakta, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel plânlara uygun olarak hareket etmektedirler.

Yöneticilere görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler verilmiştir. Yöneticiler 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 gerektiğinde 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, aktif bir şekilde yönetilmekte 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.