



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



28 Aralık 2011

İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti	3
Derecelendirme Metodolojisi	5
Şirket Hakkında	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ	9
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması	10
Bilgi alma ve inceleme hakları	10
Azınlık hakları	11
Genel kurula katılım hakkı	11
Oy hakkı	12
Kâr payı hakkı.	13
Payların devri	13
Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi	13
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	14
Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları	15
Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkilerin kamuya açıklanması	16
Kamunun aydınlatılmasında periyodik mali tablo ve raporlar	17
Bağımsız denetimin işlevi	18
Ticari sır kavramı ve içerden öğrenenlerin ticareti	18
Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler	18
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ	20
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası	20
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi.	21
Banka mal varlığının korunması	21
Bankanın insan kaynakları politikası.	22
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler.	23
Etik kurallar	24
Sosyal sorumluluk	24
4. KISIM: YÖNETİM KURULU.	26
Yönetim kurulunun temel fonksiyonları	27
Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları	27
Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi	30
Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar	30
Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayısı, yapı ve bağımsızlığı	31
Yöneticiler	32
Notların Anlamı	33

Derecelendirme Sonucu ve Özeti

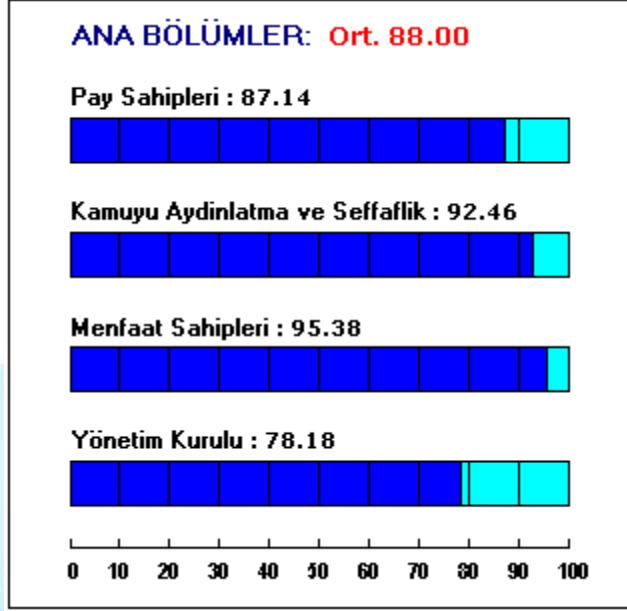
YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

SAHA
Kurumsal Yönetim Notu:

8.80
BNK

İrtibat:

S. Suhan Seçkin
suhan@saharating.com
Ali Perşembe
apersembe@saharating.com
Mustafa Karamehmetoğlu
mkaramehmet@saharating.com



YÖNETİCİ ÖZETİ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (Yapı Kredi), 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.

Yapı Kredi, şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,80** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. Yapı Kredi'nin, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

Pay Sahipleri başlığı altında **8,71** alan bankada pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birim kurulmuş ve faaldir. Genel kurul öncesi çalışmalar tatmin edicidir ve genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır. Bankanın tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır. Oy hakkında imtiyaz ve üst sınır yoktur. Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir ve payların devrinde bir kısıtlama yoktur. Bununla birlikte; pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını talep edememesi, azınlık

hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması ve birikimli oy sisteminin kullanılmaması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Yapı Kredi, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,25** almıştır. Bankanın internet sitesi, faaliyet raporları, bilgilendirme politikası ve uyum raporu oldukça kapsamlıdır. Kâr dağıtım politikası ve etik kuralları kamuya açıklanmıştır. Bağımsız denetim süreci bütünüyle mevzuata uygundur. Buna karşılık, faaliyet raporunda yönetici ücretleri açıklanmamaktadır.

Yapı Kredi'nin **9,54** aldığı **Menfaat Sahipleri** başlığı, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur. Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlıdır ve uygulamalar da buna koşuttur. Kredi müşterilerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de memnuniyet vericidir. Bankanın, sosyal sorumluluk ve çevresel konulardaki duyarlılık düzeyi de yüksektir.

Yönetim Kurulu başlığından **7.82** alan Yapı Kredi'nin yönetim kurulu bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bankada etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi de oldukça iyidir. Ancak, kurulda ve dolayısıyla kurumsal yönetim komitesinde bağımsız üye bulunmamaktadır. Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler ve gerekli yetki ve nitelikleri haizdirler. Yönetim kurulunda bağımsız üye bulunmaması ve esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmünün bulunmaması iyileştirme gerektiren alanlar olarak tespit edilmiştir.

ÇEKİNCELER

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

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

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

© 2008, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

Derecelendirme Metodolojisi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Şirket Hakkında

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	
	Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç Genel Müdür H.Faik Açıklalın
Yapı Kredi Plaza, D Blok Levent, 34330 İstanbul www.yapikredi.com.tr	İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Müdürü Erdoğan Tetik Tel: (0212) 339 64 31 erdinc.tetik@yapikredi.com.tr

Türkiye'nin ülke geneline yayılmış şube ağıyla ilk özel bankası olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 30 Eylül 2011 itibariyle toplam 116 milyar TL'lik konsolide aktif büyüklüğüyle Ülkemizin dördüncü büyük özel bankası konumundadır.

Yapı Kredi, kredi kartları, perakende, KOBİ, kurumsal, ticari ve özel bankacılık ile portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik yatırım fonları, sigortacılık, hisse alım/satım ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan geniş bir alanda hizmet sunmaktadır. Yurt içi iştiraklerinin yanı sıra Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'ın dahil olduğu yurt dışı iştirakleri vasıtasıyla bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Ayrıca, bankanın yurt dışında bir şubesi mevcuttur. Bunun dışında, banka İsviçre'de kurulu Banque de Commerce et de Placement S.A.'nın %30,67 hissesine sahiptir.

Yapı Kredi'nin %81,80 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir. Koç Finansal Hizmetler, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,20'lik pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri "YKBNK" kodu ile 1987 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depositary Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir. Yapı Kredi, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 30 (XU030), İMKB 10 Banka (XBN10), İMKB Kurumsal Yönetim (XKURY), İMKB Tüm (XUTUM), İMKB Ulusal (XULUS), İMKB Ulusal Mali (XUMAL) ve İMKB Banka (XBANK) endekslerine dahil bulunmaktadır.

Eylül 2011 itibariyle Yapı Kredi, kredi kartları alanında bakiyeye göre %17.7 pazar payıyla lider konumdadır. Banka, ayrıca faktoring (%17.8 pazar payıyla lider), finansal kiralama (%18.9 pazar payıyla lider), varlık yönetimi (%17.7 pazar payıyla ikinci), hisse senedi aracılık işlemleri (%5.6 pazar payıyla üçüncü), bireysel emeklilik (%16.1 pazar payıyla dördüncü), hayat (%5.9 pazar payıyla beşinci) ve hayat dışı sigortacılık (%6.1 pazar payıyla beşinci) alanlarında öncü konuma sahiptir.

Yapı Kredi, Eylül 2011 itibariyle banka bazında 894 şubesi ile Türkiye'nin en büyük beşinci şube ağına sahiptir. Banka, ayrıca 2.615 ATM, iki çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılıktan oluşan gelişmiş alternatif dağıtım kanallarına sahiptir.

Bankanın Sermaye Yapısı		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (YTL)	Pay Yüzdesi
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80
Diğer Ortaklar	791.338.887,93	%18,20
Toplam	4.347.051.284,00	% 100,00

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim hissedarı haline gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu ile UniCredit SpA, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur. Dolayısıyla Yapı Kredi'nin dolaylı müşterek yönetim hakimiyeti UniCredit SpA ve Koç Grubu'ndadır.

30.09.2011 tarihi itibarıyla Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı şöyledir:

Koç Finansal Hizmetler A.Ş.		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (YTL)	Pay Yüzdesi
Koç Grubu	1.505.637.434,22	%50
UniCredit SpA	1.505.637.434,22	%50
Toplam	3.011.274.868,44	% 100,00

30.09.2011 itibarıyla Bankanın Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

Yapı Kredi Yönetim Kurulu	
İsim	Görevi
Mustafa V.Koç	Başkan
Gianni Franco Giacomo Papa	Başkan Vekili
H.Faik Açıklalın	Üye-Genel Müdür
Carlo Vivaldi	Üye-Genel Müdür Vekili
Ahmet F.Ashaboğlu	Üye
F.Fusun Akkal Bozok	Üye
Osman Turgay Durak	Üye
Massimiliano Fossati	Üye
Vittorio Giovanni Maria Ogliengo	Üye
Francesco Giordano	Üye

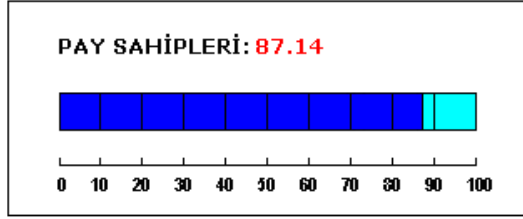
Yapı Kredi Bankası temel finansal göstergeleri aşağıda yer almaktadır.

Temel Finansal Göstergeler (milyon YTL)			
	2009	2010	Yıllık Büyüme %
Toplam Aktifler	71.734	92.814	29
Nakdi Krediler	38.863	54.243	40
Mevduat	43.375	55.207	27
Yönetilen Varlıklar *	6.991	8.444	21
Faaliyet Gelirleri	6.071	6.649	10
Diğer Faaliyet Giderleri	2.510	2.693	7
Net Dönem Kârı	1.553	2.255	45

* Yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel portföy yönetimi dahil

Başlıca Finansal Oranlar (31.12.2010)		
	2009	2010
Kredi/Aktif Oranı	%54	%58
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%23	%27
Gider/Gelir Oranı	%41	%41
Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı	%6,3	%3,4
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%16,5	%15,4

1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi mevcut ve faal
+	Ana sözleşmede oy hakkına herhangi bir üst sınır yok
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici
+	Kâr dağıtım politikası var
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Oy hakkında imtiyaz yok
+	Payların devrinde bir kısıtlama yok
-	Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edemiyor
-	Azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş
-	Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla; uyum ofisi bünyesinde, SPK mevzuatına göre görev yapan İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümü ile finansal planlama ve mali

işler yönetimi bünyesinde görev yapan Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama bölümü faaliyettedir.

Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler güncel olarak www.yapikredi.com.tr adresindeki banka internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Ancak 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.

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) benimsemekle yetinmiştir. Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir.

Bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir ve yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmaktadır. Aynı şekilde, ana sözleşmede, oy hakkında imtiyaz ile ilgili hüküm yoktur.

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.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmakta, iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını

öngörecek şekilde bir düzenleme bulunmamaktadır. Genel kurul toplantılarında oylama açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmıştır.

Bankanın belirli ve tutarlı bir Kâr Dağıtım Politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Kâr payı avansı uygulaması ise esas sözleşmede yer almamaktadır. Ancak, düzenleyici ve denetleyici kamu otoritelerinin konuya sıcak bakmadığı da not edilmelidir.

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

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

1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka içi düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermek, yönetim kuruluna raporlama yapmak ve bankanın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak amacıyla; uyum ofisi bünyesinde, SPK mevzuatına göre görev yapan İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü ile finansal planlama ve mali işler yönetimi bünyesinde görev yapan Yatırımcı ilişkileri ve Stratejik Planlama bölümü faaliyettedir.

Bu birimlerin SPK mevzuatı, eğitim, deneyim ve sayı bakımından yeterli olduğu kanaati hasıl olmuştur. Birim çalışanlarının, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin etkin bir şekilde uygulanabilmesi için proaktif, istekli ve daima iyileştirmelere açık bir tutum içinde oldukları tespit edilmiştir.

Adı geçen birimler; pay sahiplerine ilişkin kayıtları sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutmakta; 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 kayıtlarını tutmakta ve sonuçlarla ilgili raporları pay sahiplerine yollamakta; mevzuat ve bankanın bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetip izlemekte ve diğer sermaye piyasası ve yatırımcı ilişkileri faaliyetlerini yürütmektedir.

1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında, pay sahipleri arasında bir ayırım yapılmamaktadır. Bankanın pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır. Bu bilgiler, tam ve gerçeği dürüst bir biçimde yansıtabilecek şekilde zamanında ve özenli bir şekilde verilmektedir.

Bankanın bilgi verme yükümlülüğünün kapsamında, ilgili mevzuat gereği, 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 vardır. Pay sahiplerinin bilgi alma haklarının genişletilmesi amacıyla yönelik olarak, hakların kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi güncel olarak elektronik ortamda pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Ne var ki, 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:

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

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

Öte yandan, bankanın ana sözleşmesinde oy hakkına herhangi bir üst sınır getirilmemiş olması kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu bir durumdur. Ana sözleşmede, oy hakkında imtiyaz ile ilgili bir hüküm de yoktur.

Yurt dışı pay sahiplerinin oy hakkı uygun bir şekilde sağlanmakta, genel kurula katılımı sağlamak amacı ile vekâletname örnekleri internet sitesinde yer almaktadır.

1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:

Genel kurul öncesinde, gerçek pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, MKK (Merkezi Kayıt Kuruluşu) kayıtları esas alınmıştır.

Genel kurul toplantısı için davet usulü, içeriği ve zamanlaması; pay sahiplerinin toplantı gündem maddeleri hakkında yeterince bilgilenmelerini sağlayacak ve hazırlık yapmalarına olanak tanıyacak şekilde olmuştur. Ayrıca, gündem maddeleri ile ilgili

olarak bir bilgilendirme dokümanı hazırlanıp kamuya duyurulmuştur.

Genel kurul toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, bankanın olanakları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde ve zamanında, bankanın internet sitesinde, iki ulusal gazetede ve İMKB'ye yapılan özel durum açıklamasında yayımlanmıştır.

Tüm bildirimlerde; toplantı gün ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı ve faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Yönetim kurulu, gündem maddeleri ile ilgili gerekli dokümanları hazırlamış ve bunları kamuya duyurmuştur.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ve esas sözleşmenin son hali genel kurul öncesinde bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Genel kurul toplantısından önce pay sahiplerine sunulan bilgiler, gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek niteliktedir. 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.

Oy kullanma prosedürü ve kendisini vekil ile temsil ettirecekler için toplantıdan önce vekâletname örnekleri ilân edilmiş ve bankanın internet sitesinde de pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Gündem hazırlanırken, pay sahiplerinin bankanın İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü'ne ilemiş olduğu ve gündemde yer almasını istedikleri konular, yönetim kurulu tarafından dikkate alınmıştır.

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 ayrıntılı, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmış; pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiş; sağlıklı bir tartışma ortamı yaratılmıştır.

Kullanılabilecek toplam oy adedi pay sahipleri bazında sınıflandırılarak yönetim kurulunca tespit ettirilmiş ve toplantı başlangıcında başkan tarafından pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur. Toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve bankanın performans göstergelerinin tartışılması olanağı pay sahiplerine tanınmıştır. Aynı şekilde, yönetim kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 334. ve 335. maddelerinde yer alan banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri hususunda onay verilmiş ve ilgili yönetim kurulu üyelerinin faaliyetleri hakkında genel kurul bilgilendirilmiştir.

Toplantı Başkanı, toplantıyı adil, etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmiş, pay sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır. Pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine ödenen huzur haklarına ilişkin görüş ve önerilerini sunma fırsatı verilmiştir.

Toplantıya, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan

yetkililer, denetçiler, gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunacak yetkili kişiler ile bazı yönetim kurulu üyeleri katılmışlardır. Katılmayan üyenin gerekçeleri toplantı başkanı tarafından genel kurulun bilgisine sunulmuştur.

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.

Son genel kurul toplantısında on kişilik eski yönetim kurulu üyelerinin sekizi tekrar seçilmiş olduğundan, adaylar hakkında toplantı başlangıcında pay sahiplerine dağıtılan faaliyet raporlarında yeterli bilgi verilmiş, yeni adaylar hakkında da ayrıca sözlü bilgi verilmiştir. Adaylar hakkında asgari olarak hangi bilgilerin verileceği, esas sözleşmede yer almamaktadır.

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

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. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz da 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 toplantı başlangıcında ve toplantıdan önce pay sahiplerine duyurulmuştur. Her bir pay bir oya sahiptir.

1.6. Kâr Payı Hakkı:

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Pay sahiplerinin beklentileri ile bankanın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını ve bankanın kârlılık durumunu dikkate alan bu politika, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve faaliyet raporunda yer verilmiştir.

Bankanın kâr dağıtımına ilişkin esaslar ana sözleşmenin 78. maddesinde düzenlenmiştir.

Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede ve dolayısıyla uygulamada yoktur.

1.7. Payların Devri:

Payların devrini zorlaştırıcı herhangi bir hüküm veya uygulama gerek esas sözleşmede, gerekse genel kurul kararlarında bulunmamaktadır.

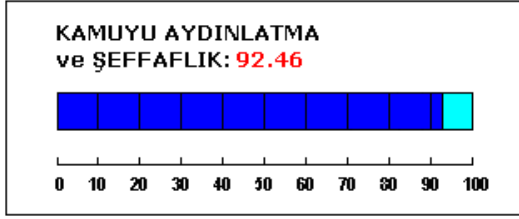
1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:

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

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler ile yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, ya da idari sorumluluğu 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

+	Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş
+	Kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurulmuş
+	Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer alıyor
+	Etik kurallar internet sitesinde kamuya açıklanmış
+	İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlı
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	Ticari sır kavramının tarifi yapılmış ve içerden öğrenenlerin listesi kamuya açıklanmış
-	Nihai hakim gerçek kişi ortaklar kamuya açıklanmamış
-	Yönetim kurulunun tek taraflı irade beyanı kurumsal yönetim uyum raporunda yok
-	Önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları internet sitesinde yok

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın "İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü" ve "Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama Bölümü" tarafından yerine getirilmektedir. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak kapsamlı bir bilgilendirme politikası

oluşturulmuş, genel kurulun bilgisine sunulmuş ve kamuya açıklanmıştır. Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerine etki etme ihtimali bulunan gelişmeler, mevzuat ile belirlenen süre içerisinde zaman geçirmeksizin kamuya duyurulmaktadır. Ancak, Sermaye Piyasası Kurulu son dönemde bankaya, başka 5 banka ile beraber, Seri: VIII No:39 sayılı Tebliği ile Seri: VIII No:54 sayılı Tebliği'ne aykırılıktan dolayı para cezası vermiştir.

Kapsamlı bir kurumsal yönetim uyum raporu hazırlanmış ve kamuya duyurulmuştur. Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir.

Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkiler; SPK, İMKB ve BDDK düzenlemeleri çerçevesinde kamuya açıklanmaktadır.

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotları, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmıştır. Faaliyet raporu mevzuata uygun ve kapsamlıdır. Buna mukabil; yöneticilerin ücretleri, diğer mali ve mali olmayan hak ve menfaatleri, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü faaliyet raporuna dahil edilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimi deneyimli bir firma tarafından yapılmaktadır ve bu firmanın seçimi ve bağımsız denetim süreci bütün yönleriyle mevzuata uygundur.

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmış ve bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesi hazırlanıp uyum raporunda kamuya açıklanmıştır.

Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır.

2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın "İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü" ve "Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Planlama Bölümü" tarafından yerine getirilmektedir. KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için imza yetkisini haiz Sn. M. Erkan ÖZDEMİR, Sn. M. Gökmen UÇAR, Sn. Erdiç TETİK, Sn. Hasan SADİ, Sn. Aysel TAKTAK, Sn. M. Akif YAZICI, Sn. Serkan SAVAŞ, Sn. A. Güldem PERE HATİPOĞLU ve Sn. Sema GÜRDAL görevlendirilmiştir. Bu yöneticilerin Kurumsal Yönetim Komitesi ile iş birliği içinde oldukları tarafımızca gözlenmiştir.

Şeffaflık ilkesine uygun olarak, uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bu bilgilendirme politikası yenilenmiş ve ilk genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

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

Kamunun aydınlatılması kapsamında; yönetim kurulunun ve üst düzey yönetimin yapısı ve nitelikleri, bankanın temel faaliyet alanları ve tüzel kişilik yapısı, bağlantılı kişi ve kuruluşlarla ilişkilerin mahiyeti gibi hususlar kamuya duyurulmaktadır. Yönetim kurulu ve yöneticilere ödenebilecek prim sistemi ana sözleşmede mevcuttur.

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 hususların uygulanıp uygulanmadığına dair kapsamlı kurumsal yönetim uyum raporuna, yıllık faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde yer verilmiştir. Ancak, uygulanmayan ilkelerin gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yer almamaktadır.

Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya

açıklanmıştır. Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Periyodik mali tablolar ve raporlar dahil, kamuya yapılan açıklamalarda yer alan bilgiler, dayanağı olmayan abartılı öngörüler içermedikleri ve yanıltıcı olmadıkları gibi bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçları ile ilişkilendirilmişlerdir.

Periyodik mali tabloların hazırlanması veya revize edilmesi, bağımsız denetim kuruluşunun uygunluk denetimi ve denetim sonuçlarının kamuya duyurulması (mevzuat ile öngörülen hükümler saklı kalmak kaydıyla) uluslararası standartlar ile uyumlu şekilde yapılmaktadır. Geleceğe yönelik bilgilerin kamuya açıklanmasına ilişkin esaslar da bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Kamunun aydınlatılmasında bankanın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi kolay erişilebilir, kullanımı rahat ve kapsamlı olduğu gibi İngilizce olarak da hazırlanmıştır ve aynı kapsamlı içeriğe sahiptir. 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 sicili bilgileri, son durum itibariyle ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerinin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri,

sorular ve bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Buna karşılık, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanaklarına bankanın internet sitesinde yer verilmemiştir.

Yapılacak genel kurul toplantılarına ilişkin ilân, gündem maddeleri ile ilgili diğer bilgi, belge ve raporlar ve genel kurula katılım yöntemleri hakkındaki bilgiler, internet sitesinde dikkat çekecek bir şekilde yer almıştır.

Genel kurul gündemine ilişkin bir bilgilendirme dokümanı hazırlanmış ve internet sitesinde yer almıştır.

Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi mevcuttur. İnternet sitesinin kullanımına ilişkin esaslar da bilgilendirme politikasında yer almaktadır.

Ancak, bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümlere bankanın bilgilendirme politikasında yer verilmemiştir.

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

Yakın geçmişte böyle bir değişiklik olmamakla beraber, bir kişi veya grubun banka sermayesinde veya oy haklarındaki payının, düzenleyici otoritelerin belirlediği oranları aşması veya bu oranların altına inmesi durumları, banka tarafından öğrenildiği anda zaman geçirmeksizin kamuya açıklanacağı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri dolaylı ve karşılıklı iştirak

ilişkilerinden arındırılmak sureti ile kamuya açıklanmamıştır. Aynı şekilde, bankanın ortaklık yapısı, sadece gerçek kişi pay sahiplerinin isimlerinin, pay miktarı ve oranları ile hangi grup paya sahip olduklarına ilişkin bilgilerin yer aldığı bir tablo haline getirilip, bu tabloya faaliyet raporunda ve mali tablo dipnotlarında yer verilmemiştir.

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

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 mali tablo dipnotlarında yer almaktadır.

Periyodik mali tablo dipnotları, bankanın; şarta bağlı olanlar dahil, tüm önemli bilanço dışı işlemlerini, yükümlülükleri ile gelecekteki finansal durumunda etki yaratabilecek faaliyet sonuçlarını, likiditesini, yatırım harcamalarını, yatırım kaynaklarını ve konsolidasyon kapsamı dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir.

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

Yıllık faaliyet raporu; bankanın yönetim kurulu başkanı, genel müdürü, denetim komitesi üyeleri ve bunların hazırlanmasından sorumlu yetkililer tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, raporların bankanın

finansal durumunu tam olarak yansıttığı ve bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almaktadır.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın faaliyet konusunu, bankacılık sektörü hakkında genel bilgilerle bankanın sektör içindeki yerine ilişkin bilgileri, istatistiki bilgiler ve grafikleri, bankanın finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına ilişkin olarak yönetimin analiz ve değerlendirmesini, plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesini, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumunu, iç kontrol sistemine ilişkin yönetim kurulu beyanını, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesini, makro düzeyde faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamaları, grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yapılan önemli tutardaki işlemlerle ilgili açıklamaları ve yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve banka sermayesinin 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 kontrolünün elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkisinin olduğu şirketlerle, banka arasındaki ticari iş ve işlemleri ve kâr dağıtım politikasını içermektedir.

Buna karşılık, bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin; özgeçmişleri, görev ve sorumlulukları ve banka dışında yürüttükleri görevler faaliyet raporunda sıralanmıştır. Ancak, yöneticilere ödenen bireysel ücret, ikramiye, diğer menfaatler ve bunların belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi, faaliyet raporunda bulunmamaktadır.

Faaliyet raporunda, bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahibi/sahiplerini, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile gösteren ortaklık yapısı tablosu da yer bulamamıştır.

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

2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup firma uluslararası deneyim sahibi Ernst&Young Global Ltd. üye şirketi olarak faaliyet göstermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; Denetim Komitesi'nin tavsiyesine paralel olarak, yönetim kurulunun uygun gördüğü firmayı genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

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

Bağımsız denetim sözleşmesi, bu konudaki mevzuata uygun biçimde tanzim edilmektedir. Bankanın işlerinden doğmuş yasal kovuşturmalar dolayısıyla maruz kalınabilecek risklere karşı bağımsız denetim kuruluşuna sözleşmesel bir dokunulmazlık sağlanmamıştır.

Bağımsız dış denetim firması ile banka arasında mahkemeye yansımış bir ihtilâfın bulunmadığı ifade edilmiştir. Aynı şekilde; bağımsız denetim

kuruluşunun, ortak ve yöneticilerinin, denetim elemanlarının, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde bankaya ayrıca bir danışmanlık hizmeti vermedikleri de beyan edilmiştir.

2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmıştır. İçerden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için alınan tedbirler bankanın iç prosedürlerinde mevcuttur.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerin listesinin hazırlandığı ve bu listeye bankanın kurumsal yönetim uyum raporunda yer verildiği tespit edilmiştir.

2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:

Banka, SPK ve BDDK mevzuatı gereğince kamuya gerekli açıklamaları yapmak zorundadır.

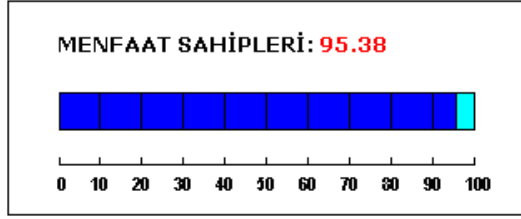
Bu kapsamda; banka aleyhine ve/veya banka tarafından önemli tutarlarda bir davanın açılmış ya da açılmış bir davanın karara bağlanmış olması, bankada ya da bağlı ortaklıklarında önemli yönetim ve sermaye değişimi olması, bankanın son 5 iş günü içinde hisse fiyatında %25'ten fazla azalış ya da artış olması,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

Derecelendirme dönemi içinde ve bilinen yakın geçmişte; bankanın ihraç ettiği menkul kıymetlerin, ilgili borsanın kotasyon şartları karşısındaki durumunun değişmesi, kotasyon

şartlarından herhangi birini yerine getirememesi veya borsa kotundan çıkarılması, bankanın çağrıda bulunarak hisse senedi veya vekâlet toplamaya karar vermesi veya böyle bir yükümlülüğün ortaya çıkması gibi durumlar oluşmamıştır.

Rekabet Kurulu tarafından bankasında aralarında bulunduğu toplam 8 banka hakkında 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun uyarınca soruşturma açıldığı ve bu soruşturma çerçevesinde bankaya, Danıştay yolu açık olmak üzere, 14.211.048 TL tutarında idari para cezası verildiği, verilen idari para cezasının, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde hesaplanan dörtte üçü oranındaki kısmı olan 10.658.286 TL'nin, ilgili karara karşı Danıştay'da iptal davası açma hakkı saklı kalmak kaydıyla Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödendiği ve Danıştay nezdinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açıldığı özel durum açıklamaları ile zamanında kamuya duyurulmuştur.

3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut
+	Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta
=	Banka, Etik İlkeler bütünü hazırlamış, internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun bilgisine sunmamış
-	Menfaat sahiplerinin banka yönetim kurulunda temsilini destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok

Bu ana başlık, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Banka, bu bölümdeki bütün alt başlıklarda Türkiye ortalamalarının üzerinde bir standart yakalamıştır.

Menfaat sahipleriyle ilişkiler olumludur; bankanın denetim örgütleri, hak ihlâli olasılığı yaratabilecek durumlara karşı hassas ve dikkatlidir.

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

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

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

Ücret sistemi performansa dayalı biçimde yapılandırılmıştır.

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

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

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri genel olarak iyidir. Ancak, 2011 yılı içinde Rekabet Kurulu'ndan, 7 başka banka ile beraber, bir ceza alınmıştır.

Yapı Kredi'nin iş ilkeleri arasında, çevre bilinci ve çevresel konulardaki duyarlılık önemli yer tutmaktadır. Bu konuda yapılan çalışmalar ülke ortalamalarının üzerinde ve tatmin edicidir.

3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Bankanın menfaat sahipleriyle ilişkilerinin genellikle memnuniyet verici düzeyde sürdürüldüğü gözlenmiştir. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin 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 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 (ADK) ile şikayetler aktarılabilen ve değerlendirilmektedir. Yapı Kredi'ye aktarılan sözlü ve yazılı tüm şikayetlerin kayıt altına alınması hedeflenmekte, bu kayıtlar aracılığıyla sorun alanları tespit edilmekte ve şikayetlerin tekrarlanmaması için geliştirme çalışmaları başlatılmaktadır.

3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bazı mekanizma ve modeller geliştirildiği görülmektedir. Bankanın sürekli gelişim ilkesi doğrultusunda, çalışanların öneri oluşturmaları ve karar süreçlerini bu yolla desteklemeleri teşvik edilmektedir. Bu amaçla oluşturulmuş bulunan Yapı Kredi Öneri Değerlendirme Sistemi; bankadaki tüm çalışanların, banka strateji ve hedefleri paralelinde, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, banka imajına olumlu katkı sunulmasına, işlem ve iş akışlarının iyileştirilmesine, işlem güvenliği sağlanmasına, risklerin minimize edilmesine yönelik öneriler

yapmalarını teşvik etmektedir. Getirilen tüm öneriler yönetim tarafından değerlendirilmekte ve uygulamaya alınan öneriler ödüllendirilmektedir. İtranette yer alan YKB Öneri Sistemi aracılığıyla çalışanlar; önerilerini iletebilir ve değerlendirme sürecini izleyebilirler. Ayrıca, sistem önerilerin raporlanabilmesine de olanak sağlamaktadır. Banka tarafından, menfaat sahiplerinin yönetime katılmalarını destekleyen bu mekanizmalar, Kalite Grubu tarafından takip edilmektedir.

Bununla birlikte; banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsiline olanak verilmesi uygulamasının olmadığı anlaşılmaktadır.

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

3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarara uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır. Banka; yönetim kurulu üyelerine, pay sahiplerine ve çalışanlarına Bankacılık Kanununda belirlenen limitler içinde kredi açabilmektedir. Açılan kredilerde, ilişkili mevzuatta tanımlanan limit ve prosedürlere uyulduğu şirket yetkililerince beyan edilmiştir.

3.4. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

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

- Grup kılavuz ilkeleri çerçevesinde, banka'nın her bir yönetiminin mesleki profil ve kişi adedi açısından ihtiyaçlarının belirlenmesi; yıllık ve uzun vadeli banka personel hacmi belirleme sürecinin, bankanın ilgili birimleri ile koordinasyon içerisinde, banka birimlerinin gereksinimleri ve banka yönetimi'nce ortaya konmuş olan politikalarla tutarlı biçimde yönetilmesi;
- Kariyer yollarının ve insan kaynaklarının mesleki gelişiminin, bankadaki her bir birimin gereksinimleri ve ana şirketin politikaları ile tutarlı bir biçimde belirlenmesi;
- Mesleki gelişim, kariyer ve mükâfatların, çalışanların uzun vadede netice verme kabiliyetlerine bağlı olduğu pozitif ve motive edici bir çalışma ortamının oluşturulması;
- Yönetimsel, operasyonel ve ihtisaslaşmış kaynakların, çalışanların memnuniyet düzeyleri de ölçülerek, cezbedilmesi ve geliştirilmesi;
- Her bir yönetimin gereksinimleri ve ana şirketin kılavuz ilkeleri ile tutarlı biçimde eğitimler verilerek insan kaynaklarının mesleki gelişiminin sağlanması;
- Banka'nın kilit nitelik arz eden kaynaklarının yönetilmesi ve yüksek potansiyele sahip banka personelinin geliştirilmesi;

- Ana şirket yapılarının desteği ile insan kaynakları seçimine ilişkin iç süreçlerin yönetilmesi;
- Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi ile koordinasyon içerisinde ve ana şirketin kılavuz ilkelerine uygun şekilde kurum içi iletişim plânının belirlenmesi ve uygulanması;
- Ticari Yönetimlerin, ticari teşvik kampanyaları oluşturulması ve uygulanması konusunda desteklenmesi;
- Değişime öncülük edilerek ve bu konuda sorumluluk üstlenilerek organizasyonel ve kültürel değişim gereksinimlerinin yönetilmesi.

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. Bu amaçla, banka çalışanlarının gelişim ihtiyaçlarının analiz edilmesi, gelişimlerini sağlayacak faaliyetlerin belirlenmesi, farklı eğitim yöntemleri kullanarak (sınıf içi eğitim, seminer, uzaktan eğitim, webinar vb) eğitim ve gelişim faaliyetlerinin organize edilmesi, uygulanması, performansının ölçülmesi, bütçelenmesi, raporlanması ve sonuçlarının ilgili birimlere iletilmesi işlemlerini kapsayan YAPI KREDİ BANKACILIK AKADEMİSİ YÖNETMELİĞİ yayımlanmış ve uygulamaya konulmuştur

Eğitimlerin, Bankada bir yatırım olarak değerlendirilmesi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesinde rol almasını sağlamak, Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nin öncelikli hedefi olarak konulmuştur.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi:

- Tüm eğitim ve gelişim faaliyetlerinin ilgili birimler tarafından sahiplenilmesini,
- Eğitimlerin insan kaynakları politikalarını desteklemesini ve tamamlamasını,
- Tüm eğitim faaliyetlerinde çalışanların performansının gelişimine ve kurum kültürünün yaygınlaşmasına odaklanılmasını,
- Kariyer plânlama ve geliştirme çalışmaları sürecini desteklemeyi,
- Başarıya ulaşmada anahtar rol oynayan yöneticilerin yetiştirilmesi, yedeklenmesi ve geliştirilmesini,
- Yetenekli çalışanların tespiti ve geliştirilmesini,
- Eğitimlerin verimliliğinin ölçülmesi ve izlenmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Uluslararası seminer ve konferanslar; yabancı dil eğitimleri; Bankalar Birliği, SPK ve İMKB eğitimleri gibi eğitimler de banka çalışanlarına dönük programlardır. Personele yüksek lisans ve doktora desteği de verilmektedir.

Bankada personel alım kriterleri belirlenmiş durumdadır.

Başarı değerlendirmeleri, yılda bir kez çalışanlar ve yöneticilerinin karşılıklı görüşmeleri suretiyle gerçekleştirilmektedir. Yöneticiler çalışanlara geri bildirim vererek, gelecek dönem için de plânlama yapmaktadırlar.

Sürekli yüksek başarının sağlanabilmesi için yöneticiler çalışanların başarısını yıl boyunca

izlemekte ve geri bildirimde bulunmaktadırlar.

Başarı değerlendirme sonuçları, kariyer plânlama ve kariyer gelişimi çalışmalarında temel girdi olarak kullanılmaktadır. Çalışanların başarı değerlendirmesi, bu konuda düzenlenmiş belgeler yoluyla ve her yıl İnsan Kaynakları Yönetimince belirlenen tarihlerde yapılmaktadır.

Çalışanların aylık ücretleri, iş değerlendirme seviyesi ve görevinin gerektirdiği deneyim göz önünde tutularak İnsan Kaynakları Yönetimi'nce saptanmaktadır.

Söz konusu aylık ücretler, İnsan Kaynakları Yönetimi'nin en az yılda bir kere yapacağı piyasa araştırması sonuçlarına ve günün ekonomik koşullarına göre belirlenen ve her seviye için en az ve en çok ücret tutarlarını gösteren "Ücret Aralıkları" sınırları çerçevesinde belirlenmektedir.

Kapsam İçi Sendikalı çalışanlar için Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenen oranlar uygulanmaktadır.

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

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 yapılan müşteri memnuniyet ölçümleri ve analizleridir. Kimi gizli yürütülen bu çalışmalar, hizmet kalitesinin ve müşteri memnuniyetinin artırılması amacıyla kullanılmaktadır. Müşterilerin web üzerinden gelen talepleri de Alternatif Dağıtım Kanalları (ADK) 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 genel 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, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamıştır.

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

3.7. Sosyal Sorumluluk:

Yapı Kredi'nin kurumsal sosyal sorumluluk yaklaşımı; toplumdaki kazandığı değerleri toplumla paylaşmak, toplum için sürdürülebilir faydalar sağlamak ve örnek bir kurumsal vatandaş olmak şeklinde özetlenmiştir. Eğitim, çevre, kültür ve sanat projeleri başta olmak üzere topluma fayda sağlayacak kurumsal sosyal sorumluluk projelerine destek veren Yapı Kredi, toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasında üzerine düşen sorumluluğu yerine getirmek amacıyla aşağıdaki konularda faaliyetlerini sürdürmektedir:

Eğitim

Meslek Lisesi Memleket Meselesi: Koç Holding'in mesleki teknik eğitimin özendirilmesi amacıyla başlattığı proje kapsamında 2011 yılında 62 Yapı Kredi çalışanı 1098 Meslek Lisesi öğrencisine gönüllü koçluk yapmıştır. Proje kapsamında ayrıca 104 meslek lisesi öğrencisine Yapı Kredi şubelerinde staj imkanı sağlanmıştır.

Okuyorum Oynuyorum: Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'yla yürütülen bu projede 2011 sonu itibarıyla 84 bin çocuğa ulaşılmıştır.

Yapı Kredi Kız Teknik ve Meslek Lisesi: Yapı Kredi Kız Teknik ve Meslek Lisesi 450 öğrenciye eğitim vermektedir.

Burslar: Yapı Kredi 2011 yılında Koç Üniversitesi'nde Yenilenebilir Enerji konulu yüksek lisans eğitimi gören bir öğrenciye burs programı oluşturmuştur. Ayrıca Anadolu Bursiyerleri projesi kapsamında 2011 – 2012 öğretim yılı itibarıyla, Koç Üniversitesi'nin çeşitli programlarına bursuz yerleştirilen ve kısıtlı maddi imkânı olan 2 öğrenciye Yapı Kredi tarafından burs desteği sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, Emekli Sandığı Derneği aracılığı ile Yapı Kredi emeklilerinin üniversite öğrenimi gören başarılı ve maddi imkanı kısıtlı çocukları adına bir burs programı başlatmıştır.

Finans Kürsüsü: Yapı Kredi, Türkiye'de finans alanında eğitim ve gelişimi güçlendirmek amacıyla 2011 yılında Koç Üniversitesi'nde Yapı Kredi Finans Kürsüsünü kurmuştur.

Çevre

Sınırsız Mavi: Deniz Temiz Derneği/TURMEPA ile gerçekleştirilen proje kapsamında 2011 yılı sonu itibariyle 6.6 milyon çocuğa eğitim verilmiştir.

Geri Dönüşüm Projesi: 2011 yılında başlatılan geri dönüşüm projesi kapsamında Yapı Kredi binalarında kağıt, plastik, cam ve metal artıkların geri dönüşümü sağlanmıştır. Ekim ayı sonu itibari ile projede 1.167 ton kağıt, 1,4 ton plastik, 0,5 ton cam ve 0,2 ton metal atık geri dönüşüme gönderilmiştir.

Kültür Sanat

Yapı Kredi Kültür Sanat ve Yayıncılık Faaliyetleri: Yapı Kredi Kültür Merkezi, yıl boyunca farklı dallarda 8 sergiye ev sahipliği yaparken, Yapı Kredi Yayınları 233 başlıkta yeni eser, 432 başlıkta yeniden basım olmak üzere toplamda 1 milyondan fazla kitabı okurla buluşturmuştur.

Çatalhöyük Kazıları: Her yıl önemli arkeolojik bulguları gün ışığına çıkartan Çatalhöyük Kazı ekibi, Yapı Kredi'nin desteğiyle 2011 yılında da Haziran – Eylül ayları arasında kazı çalışmalarını gerçekleştirmiştir.

Afife Tiyatro Ödülleri: 1997 yılından bu yana her yıl düzenlenen ve Türkiye'nin

en saygın sanat ödülleri arasında sayılan Afife Tiyatro Ödülleri'nin 15.si 2011 yılında sahiplerini bulmuştur.

Gönüllülük ve Yapı Kredi

Kurumsal gönüllülük faaliyetleri kapsamında oluşturulan Yapı Kredi Gönüllüleri Platformu, 2011 yılında aşağıdaki projeleri hayata geçirmiştir;

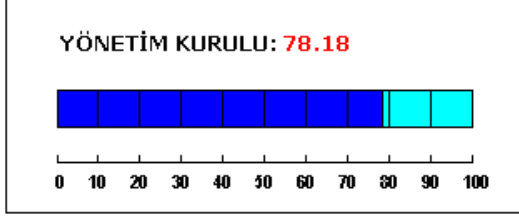
- İyilik Kaynağı
- Kimsesiz Çocukların Kimsesi Olalım
- Her Çocuk Bir Dünya
- Yaşlanmayanlar Dünyası
- Darüşşafaka ile Elele
- Yalnız Bırakmadık
- Fidan Dikim Şenlikleri
- Yontu
- Bağlılığın Temsilcileri

Ayrıca Koç Holding'in başlattığı Ülkem İçin Kan Veriyorum kampanyası kapsamında 2011 yılında Yapı Kredi çalışanları tarafından Türk Kızılayı'na 493 ünite kan bağışlanmıştır.

Diğer

Engelsiz Bankacılık Programı: Yapı Kredi, "Hizmette sınır yoktur" ilkesi doğrultusunda engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerine daha rahat ve daha çağdaş bir biçimde ulaşmaları için Engelsiz Bankacılık programını başlatmıştır. İşitme engelliler için online chat, görme engellilere yönelik engelsiz ATM ve engelsiz POS, ortopedik engellilere yönelik engelsiz ATM hizmetleri Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında sunulmaktadır.

4.KISIM: YÖNETİM KURULU



SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte
+	Denetim, Kurumsal Yönetim, Kredi ve Ücretlendirme komiteleri mevcut
+	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
-	Birikimli oy sistemi yok
-	Bağımsız üye yok
-	Esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmü yok

Yönetim kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Üyeler genel olarak bankacılık alanında, özel olarak da bankanın faaliyetleriyle ilgili gerekli bilgilere sahiptirler. Buna karşın, yönetim kurulu üye adaylarında aranacak olan özellikler ana sözleşmede yer almamaktadır.

Yönetim kurulu, bankanın misyonunu ve vizyonunu belirlemiştir ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve performansını takip etmektedir. Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol

mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde olması gereken komitelerin kanunen zorunlu olanları ve ayrıca kurumsal yönetim komitesi kurulmuş durumdadır.

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

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

Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin, en önemlileri kurulmuş durumdadır. Komitelerin çalışma düzenlerine ilişkin kurallar yazılı hale getirilmiştir; çalışmalarını tatmin edici düzeydedir. Ancak, kurulda bağımsız üye olmadığı için komitelerde de bağımsız üye bulunmamaktadır.

Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Bu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetlemekte; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

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. Yöneticilerin ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin yönetici sorumluluk sigortası ile düzenlendiği tespit edilmiştir.

Buna karşın; yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluştaki belli bir süre çalışmayacağı konusunda da bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:

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

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

sürekli olarak izlemekte ve değerlendirmektedir.

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

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla; Denetim, Kredi, Ücretlendirme ve Kurumsal Yönetim Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; Atama Komitesi 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 gözettiği anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu, banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin haklarını etkin biçimde kullanması; mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulması amacıyla oluşturulan kurumsal yönetim komitesi ile de yakın işbirliği içerisinde.

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları ile Görev ve Sorumlulukları:

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

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Bu bağlamda; yönetim kurulu üyelerinin, bankayı önemli ölçüde etkileyen gelişmeler hakkında zamanında ve doğru bir şekilde bilgilendirilmesini sağlayacak mekanizmalar kurulmuştur; gerekli görülen durumlarda yöneticiler yönetim kurulu toplantılarına katılmaktadır; yönetim kuruluna bilgi akışını aksatıcı veya engelleyici hareketlerde bulunan banka çalışanlarına gerektiğinde uyarı ve iş akdinin sona erdirilmesine kadar giden yaptırımlar uygulanabilmektedir ve buna ilişkin esaslar bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

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

Bankanın etik kurallarında, çalışanların pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallara yer verilmiş ise de yönetim kurulu üyeleri için münhasıran böyle hükümler bulunmamaktadır.

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

Yönetim kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer

almamaktadır. Bununla birlikte, bu tür bilgilerin bankanın diğer çalışanları tarafından banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınmış olduğu gözlemlenmiştir.

Herhangi bir yönetim kurulu üyesinin, banka hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendisi veya başkaları lehine kullandığına; banka hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi ve haber yaydığına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

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

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

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

şeklinde bir beyan imzalanmaktadır.

Yönetim kurulu, temel fonksiyonları dışında; bankanın yıllık bütçe ve iş plânlarını onaylamakta, yıllık faaliyet raporlarını hazırlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata ve ana sözleşmeye uygun yapılmasını sağlamakta, genel kurul kararlarını

yerine getirmekte, önemli harcamaların kullanımını kontrol etmekte, yöneticilerin kariyer plânlarını ve ödüllendirilmelerini onaylamakta, politikaları belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin çalışmalarını sağlamaktadır.

Yönetim kurulu toplantıları, etkin ve verimli şekilde plânlanmakta ve gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

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

Yönetim kurulu, her yıl çok sayıda toplantı yapmaktadır. 2011 yılında, rapor tarihine kadar 135 adet yönetim kurulu kararı alınmıştır.

Gündemde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin üyelere ulaştırılmasında, tüm üyelere eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

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

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı, banka içi düzenlemeleri ile yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

Yönetim Kurulu, bağımsız denetim kuruluşundan bankanın iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin etkinliğine ilişkin görüş ve 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.
- Bankanın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, birimler ve bu birimlerdeki personel itibarıyla azami risk limitlerini, bankalar kanununun limitlerine tabi olmamalarına rağmen, tahsis etmiştir.

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

4.3. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi:

Yönetim kurulu, en üst düzeyde etkinlik sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Üye sayısı; kurulun

verimli, hızlı ve rasyonel biçimde çalışmasına olanak sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

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

Yönetim kurulunun; mali tablo ve raporları okuyabilen ve analiz edebilen, bankanın ve faaliyet alanının tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelerden oluştuğu anlaşılmaktadır.

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

Yönetim kurulu üyeleri içinde, SPK kriterlerine uygun, 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 bir hüküm yoktur.

4.4. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:

Yönetim kurulu üyelerine Bankacılık Yasası'ndaki sınırlar içinde kalmak koşuluyla kredi kullanma olanağı tanındığı banka yetkililerince beyan edilmiştir. Bunun dışında kefalet ya da teminat uygulaması olmadığı da aynı beyandan anlaşılmıştır.

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

Tüm yönetim kurulu üyeleri için, bankanın performansı ile ilişkilendirilecek şekilde yapılandırılmış bir ödüllendirme politikası esas sözleşmenin 78. maddesinde yer almaktadır.

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

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

Yönetim kurulunda bağımsız üye olmadığı için komitelerde de bağımsız üye yoktur. Denetim komitesindeki üyelerin hiçbiri, kredi komitesindeki üyelerin ise çoğunluğu icracı değildir. Kurumsal yönetim komitesi de icracı olmayan iki üyeden kurulmuştur. Ücretlendirme komitesi ise 24 Kasım 2011 tarihinde kurulmuş ve üyeleri icracı olmayan üyelerden oluşturulmuştur.

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

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

Finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmelerini teminen, denetimden sorumlu komite kurulmuştur.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri, ilgili mevzuattaki koşullara uygundur.

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

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

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

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

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

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

Denetim Komitesi, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca

konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

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

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

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; pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını koordine etmekte, bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını tespit ederek yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmaktadır.

4.6. Yöneticiler:

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

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

Yöneticilerin görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve verilen

görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler. Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak her ay yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

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

Yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin mali sorumluluk sigortası ile düzenlenmiş olması tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Ancak, 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 hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
6	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. 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.