

Olağanüstü Genel Kurulumuzca 24.10.2005 tarihinde alınan karar gereği, Ana sözleşmemize eklenen madde (Madde 75) ile Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum taahhüt edilmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun 06.04.2012 tarih ve 83139 sayılı kararıyla, Bağımsız Üye **İsmail ALPTEKİN**, Bağımsız Üye **Ramazan GÜNDÜZ** ve **Sadık TILTAK** Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesine üye olarak seçilmişlerdir. Bağımsız Üye **İsmail ALPTEKİN** bu komitenin başkanlığını yürütmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., Kurumsal Yönetim ilkelerine Uyum Beyanı, Sermaye Piyasası tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim ilkeleri Esası çerçevesinde, hisseleri halka açık şirketlerin faaliyet raporlarında Kurumsal Yönetim İlkelerine yer verilmesi öngörülen konular, uluslararası ilkeler ve sektör uygulamaları da dikkate alınarak hazırlanmıştır.

BÖLÜM I-PAY SAHIPLERİ

1-Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkelerini kabul etmiş ve bu ilkelere uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Bankamız bünyesinde gerek yurtiçi ve gerekse yurtdışında yerleşik yatırımcılara en etkin şekilde hizmet verilebilmesi amacıyla Bankamızda Yatırımcı ilişkileri iki ayrı grup halinde örgütlenmiştir.

1-Pay sahipleri ile ilişkiler Genel Müdürlük bünyesinde Genel Müdür Yardımcısı Dr. Hasan ECESOY'a bağlı olarak görev yapan Yatırım Bankacılığı Başkanlığı içinde ayrı bir grup tarafından yerine getirilmektedir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Grubu'nda görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Dr. Adnan GÜZEL	Başkan	0 212 398 12 40	adnan.guzel@vakifbank.com.tr
Özlem ÖZ	Müdür	0 212 398 12 60	ozlem.oz@vakifbank.com.tr
Hakan DERELİ	Müdür Yrd.	0 212 398 12 53	hakan.dereli@vakifbank.com.tr
Sezin CANBULAT	Uzman	0 212 398 12 28	sezin.canbulat@vakifbank.com.tr
Korcan TEMUR	Uzman Yrd.	0 212 398 12 46	korcan.temur@vakifbank.com.tr
Levent YAVUZ	Uzman Yrd.	0 212 398 12 39	levent.yavuz@vakifbank.com.tr
Aykut Olcay ÜLKE	Uzman Yrd.	0 212 398 12 38	aykutolcay.ulke@vakifbank.com.tr
Fax: (0212) 398 12 75			

Pay Sahipleri ile İlişkiler grubunun yurtiçinde yerleşik yatırımcılara yönelik yürüttüğü başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

- Gizli ve ticari sır kapsamına giren bilgiler hariç olmak üzere banka ortaklarına ve yatırımcılara doğru, açık, net ve eksiksiz bilgileri eşzamanlı olarak ulaştırılması,
- Banka ortakları ve yatırımcıların bilgilendirilmesi amacıyla Banka Yönetimi'nin katılımıyla periyodik toplantıların düzenlenmesi,
- Genel Kurul toplantılarının mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasının sağlanması,
- Genel Kurul toplantılarıyla ilgili belgelerin hazırlanması ve ortaklara ulaştırılması,

- Banka hizmetlerinin yatırımcı memnuniyetini sağlayacak şekilde sunulması için gerekli her türlü önlemin alınması,
- Bankanın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek, bedelsiz artırım söz konusu ise bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılması ve mevcut payların kaydi sistem içerisinde izlenmesinin sağlanması,
- Bankanın temettü ödemesi kararı alması halinde ortaklara temettü ödemelerinin yapılabilmesi için gerekli işlemlerin gerçekleştirilmesinin sağlanması,
- Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'ya ilişkin özel durum açıklamaları ve diğer haberlerin web sitesi aracılığı ile yatırımcılara ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na duyurulması.

www.vakifbank.com.tr adresinde yer alan Türkçe içerikli “Yatırımcı İlişkileri” internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve dokümanın aktarılması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması sağlanmıştır.

2012 yılı içinde “Pay Sahipleri İle İlişkiler Grubu” ile “Sorun Çözüm Grubu”na 604 adet bilgi talebini içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtası aracılığı ile yanıtlanmıştır.

2- Genel Müdür Yardımcısı Numan BEK'e bağlı olarak faaliyet gösteren Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nde görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır:

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Mustafa TURAN	Başkan	0212 316 73 90	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür Yrd.	0212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan CANDAN	Uzman	0212 316 73 83	zeynepnihan.candan@vakifbank.com.tr
Nergis YÜKSEL	Uzman	0212 316 73 84	nergis.yuksel@vakifbank.com.tr
Sedat ERDOĞDU	Uzman Yrd.	0212 316 73 85	sedat.erdogdu@vakifbank.com.tr
Ayçenur KILERCİ	Memur	0212 316 73 92	aycenur.kilerci@vakifbank.com.tr

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri biriminin bu alanda yürüttüğü başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

- Yurt dışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile rating kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların Banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması,
- Yurt içinde veya yurt dışında organize edilen toplantılarda Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun temsil edilmesi,
- Yurt dışında yerleşik yatırımcı veya diğer ilgili kuruluşlara Türkiye Vakıflar Bankası hakkında sunum yapılması,
- www.vakifbank.com.tr adresinde yer alan İngilizce içerikli “Yatırımcı İlişkileri” internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve dokümanın aktarılmasının sağlanması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması.

Ayrıca, yatırımcıların Banka'ya ulaşmasını kolaylaştırmak amacıyla yatirimciiliskileri@vakifbank.com.tr ve investorrelations@vakifbank.com.tr mail adresleri oluşturulmuştur.

Yatırımcı İlişkileri biriminin yurt dışında yerleşik yatırımcılara yönelik 2012 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

Yatırımcı ilişkileri olarak 2012 yılı içerisinde 11 adet Yatırımcı Bilgilendirme Konferansına (İstanbul'da 4, Londra'da 3, New York, Dubai, Miami ve Göçek'te 1'er adet olmak üzere toplam 11 adet konferans) iştirak edilmiştir.

Gerek konferans ve roadshow'larda gerekse Banka'nın İstanbul'daki ofisinde 91 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 273 yatırımcı/analist ile görüşülmüştür.

İştirak edilen yatırımcı bilgilendirme konferanslarından sonra yatırımcılardan alınan bilgiler doğrultusunda raporlar hazırlanıp Üst Yönetim'e sunulmuştur.

Banka'nın çeyreksele bilanço dönemlerinde, bilançonun açıklanmasını takiben yatırımcı ve banka analistlerinin katıldığı tele-konferanslar düzenlenerek, bilanço sonuçları detaylı olarak yatırım camiasıyla paylaşılmış, söz konusu tele-konferansların kayıtları en kısa sürede Banka'nın internet sitesinde paylaşılmıştır.

Söz konusu rutin tele-konferansların yanı sıra, gerekli görüldüğü tarihlerde yatırımcılarla tele-konferanslar düzenlenerek Banka hakkında güncel bilgiler yatırımcılara aktarılmıştır.

Bu toplantılarda kullanılmak üzere çeyrek dönemler itibarıyla yatırımcı sunumları hazırlanmıştır.

Banka hakkındaki önemli gelişmelerle ilgili basın bildirimleri hazırlanmış, İletişim ve Medya İlişkileri Müdürlüğü ve Yatırım Bankacılığı Başkanlığı ile koordineli olarak bu gelişmeler hakkında düzenleyici kurumların ve kamuoyunun bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, uluslararası kurumsal yatırımcılar, oluşturulan mail grubuna gönderilen yatırımcı duyuruları yolu ile söz konusu gelişmelerden haberdar edilmiştir.

Banka hakkında rapor düzenleyen tüm analistlerle yakın irtibat halinde olunmuş, raporların düzenlenmesi safhalarında analistlere doğru ve sağlıklı bilgiler aktarılmış ve düzenledikleri raporlara ilişkin görüşler analistlere iletilmiştir.

www.vakifbank.com.tr adresinde yer alan İngilizce içerikli "Yatırımcı İlişkileri" internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve dokümanın aktarılmasının sağlanması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması sağlanmıştır.

Söz konusu mail adreslerine gelen bilgi talepleri doğrudan Genel Müdür Yardımcısı Numan BEK, Genel Müdür Yardımcısı Dr. Hasan ECESÖY ve Yatırım Bankacılığı Başkanı Dr. Adnan GÜZEL tarafından karşılanmaktadır.

Bunun yanı sıra "Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Grubu'na" yaklaşık **1.200** adet bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtasıyla yanıtlanmıştır.

2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2012 yılı içinde Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu ve Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri gruplarına ulaşan toplam **1.804** adet bilgi talebi yanıtlanmıştır. Pay sahiplerini ilgilendiren Genel Kurul tarihleri, genel kurul toplantı tutanakları, finansal raporlar, özel durum açıklamaları vb. gibi Bankamıza ilişkin bilgi ve gelişmeler gerek internet sitesi, gazete ilanları, posta aracılığı ile gerekse telefon yolu ile düzenli olarak ilgili taraflara aktarılmaktadır. Diğer taraftan anılan gelişmeler ve bilgiler Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri grubu tarafından da yurtdışında yerleşik yatırımcılarımıza e-posta yoluyla ulaştırılmaktadır.

Bankamızın sermaye arttırımı ve kâr payı ödemesi işlemlerine ilişkin bilgi ve duyurular Yönetim Kurulu kararını müteakiben özel durum açıklamaları yolu ile yasal izinlerin tamamlanmasından sonra Banka İnternet sitesinde de ilan edilmektedir.

Sermaye artırım ve Genel Kurul duyuruları, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri doğrultusunda, basın aracılığı ile ortakların bilgisine sunulmaktadır.

Genel Kurul gündemi ve davet mektubu Genel Kurul tarihinden en az 15 gün önce bankamız kayıtlarında adresi olan ortaklarımıza posta ile ulaştırılmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun sermaye artırımına başlanılmasından önce Banka İnternet sitesinde gerekli duyurular yapılmakta, söz konusu duyuru metinleri sermaye artırım işlemleri sonuçlandırılıncaya kadar internet sitesinde kalmaya devam etmektedir.

Kar dağıtım işlemlerinde ise halka açık olmayan A, B ve C grubu pay sahibi ortaklarımızın temettü tutarları Bankamızda adlarına açılmış olan yatırım hesaplarına yatırılmakta ve müracaatlarına kadar Merkezi Kayıt Kuruluşu nezdinde sicil almış olanlar için ortaklarımızın temettü tutarları Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. B Tipi Likit Yatırım Fonu'nda değerlendirilmektedir. Bankamız halka açık olan D grubu ortaklarımızın temettü ödemeleri ise MKK aracılığı ile gerçekleştirilmektedir.

Dönem içerisinde pay sahiplerinin; B veya C grubundan D grubuna dönüşüm talepleri, C grubundan veraset nedeniyle varislerine payların aktarımına ilişkin işlemler yerine getirilmiş, pay defterine işlenmiş, merkezi kayıt kuruluşunda kayıtları düzenlenmiş ve ortaklarımız bilgilendirilmiştir.

Pay sahiplerinin bilgi edinme ve pay sahipliği haklarının kullanımını kolaylaştırmak açısından Bankamız web sitesinde oluşturulmuş olan "yatırımcı ilişkileri" konseptinin daha da geliştirilmesine ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Bankamız, gerek Bankacılık Kanunu, gerek Türk Ticaret Kanunu ve gerekse kendi Kuruluş Kanunu'nda yer alan hükümler doğrultusunda, bağımsız dış denetim şirketleri, Sayıştay, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ve ayrıca Ana Sözleşme gereğince atanan 2 Denetçi tarafından düzenli olarak denetlenmektedir.

Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Türkiye Vakıflar Bankası Ana Sözleşmesi'nin 73. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri Halim KANATÇI ve Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU "Denetim Komitesi" üyesi olarak görev yapmışlardır.

Ayrıca, Türkiye Vakıflar Bankası Ana Sözleşmesi'nin 74. Maddesinde yer alan fonksiyonları yerine getirmek üzere "Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi" üyeleri olarak İsmail ALPTEKİN, Sadık TILTAK ve Ramazan GÜNDÜZ görev almışlardır.

3.Genel Kurul Bilgileri

Bankamızın 58. Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bankamız Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Bankamız internet sitesinde yer alan ve kamuya açık olan Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi'nde yer almaktadır.

Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla genel kurul ilanları, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az 15 gün önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve Yönetim Kurulunca kararlaştırılan Türkiye çapında yayın yapan en az iki gazetede ilan edilmektedir. Genel Kurula ilişkin bilgiler, davet mektupları ve vekâletname örnekleri internet sitemizde yayınlanmaktadır. Ayrıca adres bilgileri güncel olarak bankamız kayıtlarında bulunan ortaklarımıza posta yolu ile de ulaştırılmaktadır.

Genel Kurula yönelik olarak hazırlanan Faaliyet Raporu, Genel Kurul öncesinde Banka ortaklarımızın bilgi ve incelemesine sunulmaktadır. Ayrıca Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun tüm şubelerinde Bankamızın bilanço ve kar zarar tabloları, genel kurul gündemi, vekâletname örnekleri ortaklarımızın bilgisine hazır halde bulundurulmaktadır. Genel Kurula katılma hakkına sahip olup, katılmak için gerekli prosedürleri yerine getiren ortaklarımız Genel Kurula katılmıştır.

Genel kurul öncesi yayınlanan ilan ve davet mektuplarında;

- Toplantı günü, saati ve yeri,
- Toplantı Gündemi,
- Davetin hangi organca yapıldığı (Banka Yönetim Kurulu),
- Olağan toplantı ilanlarında Faaliyet Raporu ile bilanço, kar ve zarar cetvellerinin ortakların incelemesine sunulacağı adresler (Genel Müdürlük ve şubelerimiz),
- Toplantıya bizzat katılamayacak pay sahipleri için Vekâletname örnekleri

gibi bilgiler pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Hazırlanan Faaliyet Raporu'nda; Bankamızın 2012 yılı faaliyetleri, üst yönetimine ilişkin bilgiler, banka bilançoları, bilanço dip notları, bağımsız denetim raporu, denetçi raporu, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi, Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum raporu, vb. gibi bilgiler yer almaktadır. Talep eden pay sahiplerine genel kurul öncesi ve sonrasında Faaliyet Raporu Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler grubu tarafından temin edilmektedir.

Bankamızın gerek olağan ve gerekse olağanüstü genel kurullarında, bütün pay sahipleri pay oranları ne olursa olsun gündeme ilişkin konularda söz alma, görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. Pay sahipleri genel kurul gündeminde yer alan konulara ilişkin öneri verebilmekte verilen öneri mevzuata ve Bankamız Ana Sözleşmesi'ne uygun prosedür dahilinde genel kurulca müzakere edilmekte ve sonuçlandırılmaktadır.

Genel kurul tutanakları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte olup, pay sahiplerimizin genel kurul tutanaklarını Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu'ndan talep etmeleri halinde kendilerine de gönderilmektedir

Genel Kurul gündemi, yeri, saati ve genel kurul tutanakları ile alınan kararlar genel kurulu takiben "Özel Durum Açıklaması" yapılmak suretiyle de kamuya ve pay sahiplerimize duyurulmakta ayrıca www.vakifbank.com.tr Bankamız internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

4.Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Türkiye Vakıflar Bankası (A), (B), (C) ve (D) grubu paylara ayrılmıştır. Tüm gruptaki hisse senetlerinin nominal değerleri ve oy hakları birbirine eşittir. (D) Grubu halka açık paylardan oluşmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında her on hisseye sahip olanın veya bu miktar hisseyi temsil edenin bir oyu vardır. On hisseden fazlaya sahip olanların yukarıdaki nispete göre belli olacak sayıda sınırlamaya tabi olmaksızın oy hakkı bulunmaktadır.

Bankanın Yönetim Kurulu; Genel Müdür dâhil dokuz üyeden oluşmaktadır. (A) grubu üyelerden biri Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere Başbakan tarafından, (A) grubunun diğer üç üyesi ile (B) Grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Bu adayın belirlenmesinde (D) Grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınmaktadır.

Genel Kurulca Yönetim kuruluna seçilen 1 üye ile (A) ve (C) Grubunun 1'er üyesi bağımsız üyelerdir. Yönetim Kurulu'nda azınlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır.

Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulu'nun tabii üyesidir. Banka Genel Müdürlüğü ile Yönetim Kurulu Başkanlığı görevleri aynı kişide birleşmemektedir.

5.Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin esaslar Bankamız Ana Sözleşmesi'nde ayrıntılı olarak düzenlenmiştir. Bankamız Ana Sözleşmesi Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. internet sitesinde kamuya ve ortaklarımızın bilgisi ve incelemesine açık tutulmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Yönetim Kurulu, her yıl kar dağıtımına ilişkin önerisini genel kurula, genel kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığı ile pay sahiplerinin bilgisine sunmaktadır. Yönetim Kurulu'nun kar dağıtımına ilişkin önerisi Türkiye Vakıflar Bankası Genel Kurulu'nda görüşülerek karara bağlanmaktadır.

Türkiye Vakıflar Bankası Genel Kurulu'nca onaylanan karın dağıtımını öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir.

6. Payların Devri

Paylar (A), (B), (C) ve (D) gruplarına ayrılmış olup, tümü nama yazılı paylardan oluşmaktadır.

Bankanın (A) grubu hisseleri ile (B) grubundan Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün kontrolündeki mülhak vakıflara ait olanların satışına ve bu satışla ilgili usul ve esasları belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir.

(B) Grubundan diğer mülhak vakıflara ait olan paylar ile (C) ve (D) grubunu temsil eden payların devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm Türkiye Vakıflar Bankası Ana Sözleşmesi'nde bulunmamaktadır.

Ancak ortakların talep etmesi kaydıyla mülhak vakıflara ait olan (B) grubu paylar (Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün izni ile) ve (C) grubu paylardan (D) grubuna dönüşüm yapmaya Türkiye Vakıflar Bankası Yönetim Kurulu yetkilidir.

BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

7.Şirket Bilgilendirme Politikası

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Bilgilendirme Politikası 19.03.2009 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilerek kamuya açıklanmıştır. Söz konusu Bilgilendirme Politikası www.vakifbank.com.tr web sayfasında yer almaktadır.

Bankamızın Bilgilendirme Politikası kapsamında yapılan duyurular şunlardır:

- Genel kurulda görüşülecek konuların (Gündem, vekâletname, ortaklara davet) basın ve internet yoluyla kamuya duyurulmaktadır.
- Ana Sözleşme Değişikliği, genel kurul toplantıları, sermaye artırım ve kar dağıtım gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.
- Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl genel kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve Bankamız internet sitesinde (www.vakifbank.com.tr) yayınlanmakta, ilgili raporun basılı hali istendiğinde Yatırımcı İlişkileri Grubu'ndan ve şubelerimizden temin edilebilmektedir.
- Temettü politikamız Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) ve Bankamız internet sitesi (www.vakifbank.com.tr) aracılığıyla duyurulmaktadır.
- Üçer aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletilmekte ve Bankamız internet sitesinde (www.vakifbank.com.tr) yayınlanmaktadır.
- Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları süresi içinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na (KAP) iletilmektedir.
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilmektedir.

8. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca Bankamız ve Banka faaliyetlerini etkileyen konularla ilgili olarak 2012 yılı içinde 157 adet özel durum açıklaması yapılmıştır.

Yatırım Bankacılığı grubu tarafından bir merkezden yapılan özel durum açıklamaları, Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri grubu tarafından da yurtdışında yerleşik fon yöneticileri, kurumsal yatırımcılar ve diğer yatırımcılara düzenli olarak e-posta yoluyla bildirilmektedir. Yapılan özel durum açıklamalarına ilişkin İstanbul Menkul Kıymetler Borsası tarafından herhangi bir ek açıklama talebinde bulunulmamıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Özel Durum Açıklamalarına uyulmaması nedeniyle uygulanan herhangi bir yaptırım yoktur.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesine; www.vakifbank.com.tr adresinden ulaşılabilmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. internet sitesinin “Yatırımcı İlişkileri” bölümünde aşağıdaki bilgiler yer almaktadır.

A-Banka Bilgilerimiz

- Ortaklık yapısı,
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim hakkında bilgiler,
- T. Vakıflar Bankası Ana Sözleşmesi,
- Rating Bilgileri,
- Etik İlkeler,
- Sicil Kayıt Örneği.

B-Finansal Bilgiler

- Faaliyet Raporları,
- Konsolide Raporlar,
- UFRS Raporları,
- BDDK Formatında Finansal ve Finansal Olmayan İştirak Konsolide Bilançosu.

C-Özel Durum Açıklamaları

- 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 ve 2012 yıllarında yapılan açıklamalar.

D-Kurumsal Yönetim Raporu

- Kurumsal Yönetim Raporu

E-Bilgilendirme Politikamız

F-Genel Kurul

- Ortaklara Çağrı, Gündem, Vekâletname ve Blokaj Bilgileri (İlgili Yıla Ait),
- Hazirun Cetvelleri,
- Genel Kurul Özet Tutanakları,
- Kar Dağıtımı.

G-Borçlanma Aracı İhraçları

H-Duyuru ve Açıklamalar

10. Gerçek Kişi Nihai hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızda gerçek kişi hâkim pay sahibi yoktur. Gerçek kişi ortaklarımızdan %5 oranını geçen herhangi bir ortağımız bulunmamaktadır.

Bankanın ortaklık yapısı yıllık Faaliyet Raporları'nda ve internet sitesinde yayınlanmaktadır.

11. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan kişilerin Kamuya Duyurulması

Bankacılık Kanunu'nun 73.maddesi uyarınca, bankaların ortakları, Yönetim Kurulu Üyeleri, mensupları, bunlar adına hareket eden kişiler ile görevlileri, sıfat ve görevleri dolayısıyla öğrendikleri bankaya veya müşterilerine ait sırları, bu konuda kanunen açıkça yetkili kılınan mercilerden başkasına açıklayamazlar.

Bankamızın Yönetim ve Denetim organlarının üyeleri, mensupları ve diğer görevlileri tarafından bilinen mali, iktisadi, kredi ve nakit durumu ile ilgili bilgiler, Bankanın müşteri potansiyeli, müşteri isimleri, kredi verme, mevduat toplama, stratejik yönetim esasları, rakipleri tarafından öğrenilmesi halinde Bankanın zarar görme ihtimali bulunan ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken bilgiler, araştırma ve ürün geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri, önemli sözleşmeleri ve risk pozisyonlarına ilişkin her türlü bilgi, belge, elektronik ortam kayıt ve verilerinden oluşur. Banka sırrı Bankanın yetkili organları ve görevlileri tarafından, Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda öngörülen esas ve sınırlamalara tabi olmak kaydıyla açıklanamaz, kullanılamaz ve üçüncü kişilere verilemez. Bu yükümlülük görevden ayrıldıktan sonra da devam eder.

Bankamıza iş akdi ve/veya başka şekilde kendisine bağlı çalışan ve içsel bilgilere düzenli erişimi olan kişilerin listesi hazırlanmış ve listede değişiklik olduğunda güncellenerek, talebi halinde Sermaye Piyasası Kurulu ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na gönderilecek olup, listenin en az sekiz yıl süreyle saklanması sağlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu mevzuatı gereğince, içsel bilgilere erişimi olan kişilerin listesi hazırlanarak elektronik ortamda Merkezi Kayıt Kuruluş A.Ş.'nin Merkezi Kayıt Sistemi'ne bildirilmiştir.

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerle ilgili ayrı bir liste açıklanmamaktadır. Bu konumda olabilecek Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler Faaliyet Raporları'nda ve internet sitesinde yer almaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

12. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. pay sahipleri ve yatırımcılar kamuyu aydınlatma ilkeleri doğrultusunda bilgilendirilmektedir. Ayrıca, menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesi gereken konularda internet sayfamızdan ulaşım sağlanmaktadır.

Banka müşterilerinin bankamız hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri, dilek veya şikâyetleri, müşteri sorunlarının çözümü Bankamızın tüm birimleri tarafından en etkin bir şekilde yerine getirilmektedir.

Bankamız çalışanlarının bilgilendirilmesi amacıyla ayrıca Bilgi Sistemi Portalı oluşturulmuştur. Kurum içi bilgi paylaşım sistemi olan portal ile tüm duyurular sisteme taşınmıştır. Kurum içi tüm bilgilere ulaşılması sistem üzerinden gerçekleştiği için, çalışanlar aradıkları bilgiye farklı noktalardan anında ve en etkin şekilde ulaşmaktadırlar. Bu şekilde hem çalışan memnuniyeti artmakta, hem de zaman ve emek kaybı önlenmiş olmaktadır. Bu portal sayesinde maliyet tasarrufu ve hızlı iletişim hedeflenmiştir.

13. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ortaklarımızın Banka yönetiminde temsil edilmesi Bankamız Ana sözleşmesinde aşağıda belirtildiği şekilde düzenlenmiştir:

Bankanın Yönetim Kurulu; Genel Müdür dâhil 9 üyeden oluşmaktadır. (A) Grubu üyelerden biri Vakıflar Genel Müdürlüğü'nü temsil etmek üzere Başbakan tarafından, (A) grubunun diğer üç üyesi ile (B) Grubunun bir üyesi ve (C) Grubunun iki üyesi, kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye de ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir. Bu adayın belirlenmesinde (D) Grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınır. Dokuz Yönetim kurulunun üçü bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası çalışan ve emeklileri, Banka sermayesinin % 16.10'una sahip olan Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı aracılığı ile yönetime katılmaktadır.

Bankamız çalışanlarının arasında etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, personel içi iletişimi artırıcı çalışmalar yapılmaktadır. Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin üst yönetime ulaşması, dilek ve önerilerini üst yönetime aktarabilmesi olanakları sağlanmaktadır. Bu amaçla yeniden yapılanma çalışmalarının hayata geçirilmesinde etkinlik sağlanması, verimliliğin, etkinliğin ve performansın artırılabilmesi için her unvanda tüm çalışanlarımızın Banka yönetimine etkin katılımının sağlanması amacıyla bir e-posta adresi oluşturulmuştur. Bu kapsamda söz konusu e-posta adresine gelen öneriler incelenmekte ve değerlendirilmektedir.

14. İnsan Kaynakları Politikası

Personelimizin bağlılığını ve mutluluğunu en üst seviyede gerçekleştirmeyi hedefleyen İnsan Kaynakları politikası çerçevesinde, Bankamızın sürdürmekte olduğu büyüme stratejisi ve yeniden yapılanma projesi doğrultusundaki hedeflerine ulaşmasının sürdürülebilirliğine katkı sağlamak için yeni personel alımları yapılmakta ve performans değerlendirme, eğitim, kariyer planlama, terfi süreçlerindeki iyileştirmeler ile desteklenmektedir.

Yeni şubeler açılması ve artan iş hacminden kaynaklanan personel ihtiyacını karşılamak üzere yapılan personel alımlarında adaylar müfettiş yardımcısı, mali analist-uzman yardımcısı ve memur unvanları ile işe başlatılabilmektedir. Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin bankacılıkla ilgili 4 yıllık fakülte ve yüksekokullarından mezun olan adayların başvuruları kabul edilerek, kendisini geliştirme gayretinde olan, yüksek lisans yapmış ve yabancı dil bilgisi olan adayların seçilmesine özen gösterilmektedir.

Şubelerin, bölge müdürlüklerinin ve Genel Müdürlüğün performans ölçümleri yapılmakta, performansların adil ve objektif olarak değerlendirilmesine dikkat edilmektedir. Ayrıca personelimize performansına bağlı olarak prim ödemesi yapılmaktadır.

Sürekli öğrenme, yenilikçilik ve iyileştirme yaklaşımımızla personelimizin yetkinliklerini geliştirmesine yönelik eğitimler düzenlenmektedir.

Personelin yetkinlikleri doğrultusunda görevde uzmanlaşmanın temel alındığı bir yapının oluşturulması amaçlanmakta bu sebeple personelin performans ölçümleri ve alanında almış olduğu eğitimler dikkate alınarak personelimizin kariyer adımları belirlenmektedir. Kendi yöneticisini yetiştiren bir organizasyon anlayışıyla, yapılan değerlendirmeler sonucu işin gereği olan yetkinliklere haiz olan personel izlenerek yönetici kadrolarına yetiştirilmeleri sağlanmaktadır. Bu kapsamda kuruma bağlılığının artırılması amacıyla çalışmalar yapılmakta, kurum kültürünü benimseyen çalışanların olduğu bir organizasyon oluşturulmaya çalışılmaktadır.

Bankamız personeli özel hukuk hükümlerine göre çalışmakta olup, halen yürürlükte olan 4857 sayılı İş Kanunu hükümlerine uygun olarak istihdam edilmektedir. Bankamız personeli Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na (BASS) üye olup, personelin çalışma koşulları Bankamız ile anılan sendika arasında imzalanan Toplu İş Sözleşmeleri (TİS) ile belirlenmektedir. Halen 01.05.2011 ile 30.04.2013 tarihleri arasında geçerli olan 20.Dönem TİS yürürlükte dir.

Çalışanlar ile işverenin ilişkileri anılan sendikanın yöneticileri ve temsilcileri aracılığıyla yürütülmektedir. Bankamız çalışanlarının çalışma koşulları, özlük hakları, görev ve sorumlulukları konularında dilek ve şikayetleri sendika görevlileri aracılığıyla işverene iletilmekte ve takip edilmektedir. Bugüne kadar herhangi bir ayrımcılık yapıldığı konusunda çalışanlarımızdan şikayet gelmemiştir. Anılan sendikanın yöneticilerinin adı, soyadı ve görevleri aşağıda verilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi
Turgut YILMAZ	Genel Başkan
Mustafa EREN	Genel Sekreter
Salih KALFA	Genel Mali Sekreteri

15. Müşteri Ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyeti sağlanması amacı ile Bankamız bünyesinde Müşteri Sorunları Çözüm Merkezi adlı birim oluşturulmuştur. Bu birime internet üzerinden ulaşılabilen, Bankamız ürün ve hizmetleri ile ilgili her türlü istek, eleştiri veya memnuniyetler e-posta yoluyla ilgili birime ulaştırılabilmektedir. Bunun yanında müşteriler 444 0 724 numaralı telefondan VakıfBank, VakıfBank-724 şubesine bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini bir telefonla çözüme ulaştırabilmektedir.

Tedarikçilerle ilgili tüm uygulamalar iş kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İşe alım, Terfi ve işten çıkarma politikaları personel yönetmeliğinde yazılı olarak bulunmaktadır.

16. Sosyal Sorumluluk ve Sponsorluk Projeleri

VakıfBank; köklerindeki vakıf mirasının etkisi ve ihtiyacı olanın halinden anlayan banka imajına uygun olarak, 2012 yılında da sponsorluk alanında önemli çalışmalara imza atmıştır. Eğitimden spora, kültür yayınlarından uluslararası organizasyonlara kadar geniş bir alana yayılan bu çalışmalardan öne çıkanları ise şu şekilde olmuştur:

Temelleri temmuz ayında Manisa’da atılan ve inşaatı yılsonu itibariyle devam etmekte olan “VakıfBank ZİÇEV Zihinsel Yetersiz Çocuklar Yatılı Bakımevi ve Rehabilitasyon Merkezi” ihtiyaç sahibi 50 öğrencisine tam teşekküllü olarak hizmet verecektir. Bu merkez, zihinsel engelli çocukların tedavi ve rehabilitasyonu için gerekli olan eğitim ve tıbbi donanımlara sahip olmakla birlikte yatılı olma özelliğiyle de aileler için büyük bir sıkıntının çözümüne hizmet edecektir. Bu yıl, ajanda başta olmak üzere, promosyon ve hediyeler için ayrılan bütçe de bu projeye aktarılarak tüm paydaşların bu önemli işte pay sahibi olması sağlanmıştır. Türkiye geneline yayılmış olan 30’a yakın okulun içinde en özeli olarak göze çarpan bu rehabilitasyon merkezi, 2013 yılıyla birlikte hizmete açılacaktır.

İlk olarak 2010 yılı ekim ayıyla birlikte başlan Bayan Voleybol Milli Takımları ana sponsorluğu ise VakıfBank için 2012 yılında da gurur kaynağı olmuştur. A Bayan Voleybol Milli Takımımız, Türk spor tarihinde bir ilki başararak Olimpiyat Oyunları Kıta Eleme Turnuvası’nı şampiyon olarak tamamlamıştır. 2011 yılında Avrupa ve Dünya Şampiyonu olmayı başaran Yıldız Kız Voleybol Milli Takımı oyuncularından kurulu olan Genç Bayan Voleybol Takımı ise 2012 yılında Avrupa Şampiyonu olarak yine bir ilke imza atmıştır.

2011 Avrupa Şampiyonu ve Dünya İkincisi unvanlarına sahip olan VakıfBank Spor Kulübü ise 2012 yılında Türkiye Ligi’nde final, Türkiye Kupası’nda yarı final, Avrupa Şampiyonlar Ligi’nde ise çeyrek final oynama başarısı göstermiştir. Kulüp, ayrıca tüm yaş kategorilerinde milli takımlara en fazla oyuncu gönderen kulüp olma özelliğini de devam ettirmektedir.

VakıfBank’ın İstanbul’daki sanat galerisi, 2012 yılında da sanatçı ve sanatseverlere ev sahipliği yapmaya devam etmiştir. Yıl boyunca açılan sergilerin yanı sıra banka personelinden oluşan Türk Halk Müziği ve Türk Sanat Müziği koroları da çeşitli konserlerle kültür sanat hayatına katkı sağlamayı sürdürmüştür.

Foto Muhabirleri Derneği tarafından geleneksel olarak düzenlenen “Yılın Basın Fotoğrafları Yarışması”nın 2012 yılındaki ana sponsoru yine VakıfBank olmuştur. Kendi alanının en önemli etkinliği olan bu organizasyonun isminde de VakıfBank markasının kullanılması, bu ödülün giderek VakıfBank ile özdeşleşmesini sağlamıştır.

Dünyanın önde gelen finans uzmanı, kurum yöneticisi ve yatırım danışmanlarının katıldığı İstanbul Finans Zirvesi – 2012 de VakıfBank’ın bir başka önemli sponsorluğu olarak kaydedilmiştir. Finans dünyasının önemli temsilcilerinin katıldığı bu önemli zirvede yer alan VakıfBank, “Bölgesinin en çok tercih edilen bankası” olma vizyonu gereği, katılım sağlanan uluslararası organizasyonlarda önemli kişilere doğrudan temas etme şansını da yakalamıştır.

İzmir Karşıyaka Belediyesi’nin düzenlediği halk koşularına destek veren VakıfBank, Ege İş Kadınları Derneği’nin organize ettiği “İş’te Kadın Zirvesi”nin de sponsorları arasında yer almıştır. Gümrük Bakanlığı’na bağlı personelin değişen kıyafetlerinin tanıtımının sponsorluğunun yanı sıra TEMADER’e (Tüm Terör Mağdurları ve Aileleri Güç Birliği Derneği) yardımlarını sürdüren VakıfBank, TEBİAT’ın (Turizm, Ekonomi, Bilimsel Araştırma ve Tanıtım Merkezi) yeni Türk Ticaret Kanunu ile ilgili seminerine de sponsor olmuştur. Banka, bunların yanı sıra Uluslararası Katılımlı Bölgesel İşbirliği ve Kalkınma Sempozyumu ile İETT’nin düzenlediği 3. Toplu Ulaşım Haftası’na sponsor olarak katılım göstermiştir.

Genel Merkezi’ni İstanbul’a taşıyan VakıfBank, bu tarihi gelişmeyi, “Dünya Mirası İstanbul” adında bir kitap hazırlayarak taçlandırmıştır. 1954 yılındaki kuruluşundan bu güne kadarki gelişimini, dünya ve Türkiye tarihiyle paralel olarak kayıt altına almak isteyen banka, “VakıfBank Tarihçesi” adlı kitabın hazırlıklarına da başlamıştır.

VakıfBank, uzun yıllardır destek vermekten gurur duyduğu eğitim, spor, kültür sanat ve finans alanındaki projelere katkı sağlamaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU**17.Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler**

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	BU GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Halil AYDOĞAN	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi (A) Ücretlendirme Komitesi Üyesi	05.01.2012 04.01.2012 26.01.2012
Halim KANATCI	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	28.04.2009 06.04.2012 03.11.2010 06.04.2012
Süleyman KALKAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi	19.03.2010
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)-Bağımsız Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	06.04.2009 07.04.2009
Ahmet CANDAN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)	19.03.2010
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi (B) Ücretlendirme Komitesi Üyesi	28.10.2010 26.01.2012
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi (C)-Bağımsız Kredi Komitesi Asil Üyesi Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	06.04.2009 07.04.2009 06.04.2012
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Üyesi (C) Kredi Komitesi Asil Üyesi Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi	30.03.2012 06.04.2012 06.04.2012
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi (D)-Bağımsız Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30.03.2012 06.04.2012 06.04.2012
DENETÇİLER		
Mehmet HALTAŞ	Denetçi (A)	19.03.2010
Yunus ARINCI	Denetçi (C)	19.03.2010

18.Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Bankamız Yönetim Kurulu Üye seçiminde aranan asgari nitelikler SPK Kurumsal Yönetim ilkeleri IV Bölümünün 3.1.1, 3.1.2. ve 3.1.5. maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

19.Şirket Misyonu Ve Vizyonu İle Stratejik Hedefler

Misyon: Sosyal Bankacılık Anlayışı doğrultusunda, insana ve bilgiye verdiği önemi en kuvvetli sermayesi kabul ederek, yeni atılımlar ile çağdaş bankacılığı ileriye taşımaktır.

Vizyon: Türkiye'nin ilk üç bankası arasında yer almak.

Hedefler:

- *Yeniden Yapılanma Programı ile değişim yaratarak piyasa payımızı arttırmak,
- *Sağlıklı büyümeyi sağlamak,
- *Koşulsuz müşteri memnuniyetini sağlamak,
- *Her türlü finansman ihtiyacını karşılamak,
- *Tabana yaygın mevduat politikası izlemek,
- *Yeni ürün ve hizmetler geliştirerek uygulamaya koymak,
- *Faiz dışı gelirleri arttırmak,
- *Maliyet azaltmak,

Tüm bu hedeflere ulaşma sürecinde en güçlü sermayemizi oluşturan personelin gelişimini ve motivasyonunu sağlamak.

20. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

(İç Kontrol ve Uyum)

Bankacılık Kanunu'nun 23.,24.,29.,30.,31.,32. maddeleri gereğince, bankalar maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara uygun, tüm şube ve birimleri ile konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin iç sistemler kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.

İç Kontrol faaliyetleri, BDDK tarafından 28.06.2012 tarih, 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yerine getirilmektedir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerinin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika, ilke ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin gözetimi ve denetimi altında yürütülmektedir.

Bu kapsamda, önleyici yaklaşımla finansal, operasyonel ve diğer kontrol noktaları aracılığıyla iç kontrol sisteminin etkinliği izlenerek, sistemin geliştirilmesi, yeni ya da daha önceden karşılaşılmamış veya tanımlanmamış riskleri kapsayacak şekilde önlemler alınması sağlanmaktadır.

Bankamızın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetler ve yeni işlemler ile bunlara ilişkin oluşturulan süreç ve sistemlerin uygulama öncesinde, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat çerçevesinde Banka içi politika ve kurallara uyumu ve taşıdığı olası riskler değerlendirilmektedir. Bankamız iş birimleri tarafından oluşturulan projelere görüşler bildirilmekte, olması gereken kontrol noktaları belirlenmekte ve kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması, otokontrol mekanizmalarının iyileştirilmesi ve operasyonel risklerin azaltılması sağlanarak etkin bir kontrol ve izleme yapılmaktadır.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik'te yer alan hükümler ile mevzuatı izleme ve uyum sürecinin daha etkin ve verimli bir şekilde yönetilebilmesi ve 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun kapsamında faaliyet gösteren Uyum Müdürlüğü, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine yönelik mevzuat uyarınca gerekli yasal yükümlülükleri yerine getirmekte, ayrıca Bankacılık faaliyetlerini ilgilendiren mevzuatı güncel olarak takip ederek Bankamızın mevzuat değişikliklerine uyumunu sağlamaktadır.

BDDK tarafından düzenlenen, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca gerçekleştirilecek "Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Beyanı Genelgesi" uyarınca, banka bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki iç kontroller hakkında, Bankaca bağımsız denetçiye sunulmak üzere 2012 yılı denetim dönemini kapsayan yönetim beyanının Ocak 2013 ayında iletilmesine ilişkin çalışmalar yapılmıştır.

(Risk Yönetimi)

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği iç sistemlerin tesis edilerek etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi sorumluluğu Yönetim Kurulu'na aittir.

Bu kapsamda, görev ve sorumlulukları açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlenmiş; birbirleri ile koordineli çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı birimleri oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi Üyesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yapılandırılan Risk Yönetimi Başkanlığı, ulusal mevzuat ile uluslararası düzenlemeler ve standartlar çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

21.Yönetim Kurulu Üyeleri İle Yöneticilerin Yetki Ve Sorumluluklar

Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin görev, yetki ve sorumlulukları, Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslar çerçevesinde Ana Sözleşmesinin 56. maddesinde ve 59. maddesinde belirtilmiştir.

22. Bankamız Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Bankamız Yönetim Kurulu banka işlerinin lüzumuna göre Başkan'ın daveti veya en az iki üyenin isteği ile ve ayda iki defadan aşağı olmamak kaydıyla toplanmak zorundadır. Ancak gündemde görüşülecek bir mevzu olmadığı takdirde Başkan'ın tensibi ile toplantı bir defaya mahsus olmak üzere ertelenebilir. (Ana Sözleşmemizin 53. maddesi)

Toplantı gündemleri Genel Müdürlük birimlerinden gelen müzakerelere göre düzenlenmekte, Yönetim Kurulu'nun icradan talep ettiği çeşitli raporlar ve Kurul Üyeleri'nden gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar toplantıdan önce üyelere dağıtılmaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Yönetim Kurulu İşlemleri Başkanlığı tarafından gerçekleştirilir.

2012 yılında 38 adet Yönetim Kurulu Toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu Toplantıları'nda üyelerin ifade ettikleri bütün görüşler veya muhalefetler tutanaklara kayıt edilir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri, IV. Bölüm, 2.17.4. maddesinde yer alan konularla ilgili toplantılara üyeler fiilen katılmaktadır.

23.Şirketle Muamele Yapma Ve Rekabet Yasağı

Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 60. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri Bankamız Genel Kurulu'ndan izin almadan gerek başkaları adına gerekse kendi hesaplarına doğrudan doğruya veya vasıta ile Banka ile muamele yapamazlar ve Banka ile muamele yapan başka bir ortaklıkta murahhas üye olamazlar.

24.Etik Kurallar

Bankacılık sektöründe haksız rekabetin önlenerek istikrar ve güvenin korunması, hizmet kalitesinin artırılması, bankacılık mesleğine toplumda mevcut saygınlık duygusunun sürdürülmesi amaçlarından yola çıkarak Yönetim Kurulumuz 16.02.2006 tarih ve 74205 sayılı kararı ile Bankamızın Türkiye Bankalar Birliği tarafından oluşturulan Bankacılık Etik İlkeleri'ni benimsemiş ve bu ilkelere uygun hareket etmeyi taahhüt etmiştir. Söz konusu karar 31.03.2006 tarihinde yapılan Genel Kurul'a sunularak kabul edilmiştir.

25.Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK'ca düzenlenen Bankalarda Kurumsal Yönetim ilkelerine ilişkin Yönetmelik, SPK'ca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Bankamız Ana Sözleşmesi doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi ile Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi; 03.11.2010 tarihinde atanan **Halim KANATCI** ve 06.04.2012 tarihinde atanan **Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU**'dan oluşmaktadır. Denetim Komitesi; Denetim Komitesi Başkanı tarafından belirlenen zamanda ayda en az bir kez toplanır.

Kredi Komitesi; 2 asil 2 yedek üyeden oluşmaktadır. Asil üyeler, **Ramazan GÜNDÜZ** ve **Sadık TILTAK**, Yedek üyeler ise **Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU** ve **Halim KANATCI**'dir. Kredi Komitesi; genel olarak 15 günde bir, acil durumlarda olağanüstü toplanır. Toplantı zamanı toplantı sekreteryasına gelen gündemin sayısı ve aciliyetine göre Genel Müdür tarafından belirlenir.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi ise **Ramazan GÜNDÜZ**, **Sadık TILTAK** ve **İsmail ALPTEKİN**' den oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi; Komite Başkanı tarafından belirlenen zamanda üç ayda bir veya altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla genellikle yılda en az iki kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi, 26.01.2012 tarihinde oluşturulmuş, **Halil AYDOĞAN** ve **Dr. Adnan ERTEM** bu komitenin üyeleridir.

26.Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerine her yıl Genel Kurul tarafından belirlenen ve Başbakanlık Makamı'nın onayı ile uygulanan bir ücret ödenir.

Saygılarımızla;

İsmail ALPTEKİN
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi

Ramazan GÜNDÜZ
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi

Sadık TILTAK
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi