

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

Bankamız Yönetim Kurulunun 07.04.2009 tarih ve 78425 sayılı kararıyla, Bağımsız Üye **İsmail ALPTEKİN ve Hasan ÖZER**, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesine üye olarak seçilmişlerdir. **İsmail ALPTEKİN** Bağımsız üye olması nedeniyle 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 SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O., Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim ilkelerini 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.

Pay sahipleri ile ilişkiler Genel Müdürlük bünyesinde Genel Müdür Yardımcısı **Metin Recep ZAFER**'e bağlı olarak görev yapan Yatırım Bankacılığı ve iştirakler Başkanlığı içinde ayrı bir grup tarafından yerine getirilmektedir.

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

ADI, SOYADI	ÜNVANI	TELFONNUMARASI	E-POSTA ADRESİ
Dr. Adnan Güzel	Başkan	0312-4558800	adnan.guzel@vakifbank.com.tr
Nurullah Censur	Müdür	0312-4558767	nurullah.censur@vakifbank.com.tr
Hasan Coşkun	Müdür	0312-4558855	hasan.coskuner@vakifbank.com.tr
Deniz Varan	Müdür Yrd.	0312-4558856	deniz.varan@vakifbank.com.tr
Vedat Paslı	Müdür Yrd.	0312-4558929	vedat.pasli@vakifbank.com.tr
Kübra Şen	Uzman	0312-4558927	kubra.sen@vakifbank.com.tr

FAX: (0312) 455 88 34

Pay Sahipleri ile ilişkiler 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 eş zamanlı olarak ulaştırmak,
- Banka ortakları ve yatırımcıların bilgilendirilmesi amacıyla Banka Yönetimi'nin katılımıyla periyodik toplantılar düzenlemek,
Genel Kurul toplantılarının mevzuata, ana sözleşmeye ve banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlamak,

- Genel Kurul toplantılarıyla ilgili belgeleri hazırlamak ve ortaklara ulaştırmak,
- Banka hizmetlerinin yatırımcı memnuniyetini sağlayacak şekilde sunulması için gerekli her türlü önlemi almak,
- Bankanın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek, bedelsiz artırım söz konusu ise bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını ve mevcut payların kaydi sistem içerisinde izlenmesini sağlamak,
- Bankanın temettü ödemesi kararı alması halinde ortaklara temettü ödemelerinin yapılabilmesi için gerekli işlemlerin akışını ve gerçekleştirilmesini sağlamak,
- Türkiye Vakıflar Bankası'na ilişkin özel durum açıklamaları ve diğer haberlerin web sitesi aracılığı ile yatırımcılara ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na duyurulması,

<http://www.vakifbank.com.tr> adresinde yer alan Türkçe içerikli "Yatırımcı ilişkileri" internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve dokümanın aktarılmasının sağlanması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması sağlanmıştır.

2009 yılı içinde "Pay Sahipleri ile ilişkiler Grubu"na 244 adet bilgi talebini içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtası aracılığı ile yanıtlanmıştır.

Yurtdışında yerleşik ortaklarımız ve yatırımcılarımızın bilgi talepleri ise Uluslararası ve Yatırımcı ilişkilerinden sorumlu Uluslararası ve Yatırımcı ilişkileri tarafından yerine getirilmektedir.

Genel Müdür Yardımcısı **Tanju YÜKSEL**'e bağlı olarak faaliyet gösteren Uluslararası ve Yatırımcı ilişkileri Birimi'nde görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

ADI, SOYADI	ÜNVANI	TELEFON NUMARASI	E- POSTA ADRESİ
Selçuk Gözüak	Başkan	0212 - 316 70 01	selcuk.gozuak@vakifbank.com.tr
Mustafa Turan	Müdür	0212 – 316 71 20	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Nergis Özer	Uzman Yardımcısı	0212 – 316 73 85	nergis.ozer@vakifbank.com.tr

Uluslararası ve Yatırımcı ilişkileri biriminin bu alanda yürüttüğü başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

Yurtdışında yerleşik mevcut ve potansiyel yatırımcılar ile rating kuruluşlarının ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların banka ve müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin karşılanması, Yurtiçinde veya yurtdışında organize edilen toplantılara Türkiye Vakıflar Bankası TAO'nun temsil edilmesi,

Yurtdışında yerleşik yatırımcı veya diğer ilgili kuruluşlara Türkiye Vakıflar Bankası hakkında sunum yapılması,

<http://www.vakifbank.com.tr> adresinde yer alan İngilizce içerikli "Yatırımcı ilişkileri" internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve doküman'ın aktarılmasının sağlanması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması,

Ayrıca, yatırımcıların Bankamıza ulaşmasını kolaylaştırmak amacıyla yatirimciiliskileri@vakifbank.com.tr ve investor.relations@vakifbank.com.tr mail adresleri oluşturulmuştur.

Uluslararası ve Yatırımcı ilişkileri biriminin yurtdışında yerleşik yatırımcılara yönelik 2009 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

Londra, New York ve Frankfurt da 9, İstanbul ve Göcek de 2 olmak üzere toplam 11 adet yatırımcı bilgilendirme konferansına iştirak edilmiştir.

Gerek konferans ve roadshowlarda gerekse de İstanbul'daki ofisimizde 177 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 284 yatırımcı/ analist ile görüşülmüştür.

iştirak edilen yatırımcı bilgilendirme konferanslarından sonra yatırımcılardan alınan bilgiler doğrultusunda raporlar hazırlanıp üst yönetime sunulmuştur.

Bazı dönemlerde de yatırımcılarla tele-konferanslar düzenlenerek Bankamız hakkında güncel bilgiler yatırımcılara aktarılmıştır.

Bu toplantılarda kullanılmak üzere çeyrek dönemler itibariyle Yatırımcı Sunumları hazırlanmıştır.

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

Bankamız hakkında rapor düzenleyen tüm analistlerle yakın irtibat halinde olunmuş, raporların düzenlenmesi safhalarında Bankamız hakkında Analistlere doğru ve sağlıklı bilgiler aktarılmış ve Analistlerce düzenlenen raporlara ilişkin görüşlerimiz analistlere iletilmiştir.

<http://www.vakifbank.com.tr> adresinde yer alan İngilizce içerikli "Yatırımcı ilişkileri" internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve doküman'ın aktarılmasının sağlanması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması sağlanmıştır.

Söz konusu maillere gelen bilgi talepleri doğrudan Genel Müdür Yardımcısı **Tanju YÜKSEL**, Genel Müdür Yardımcısı **M. Recep ZAFER** ve Yatırım Bankacılığı ve iştirakler Başkanı **Dr. Adnan GÜZEL** tarafından karşılanmaktadır.

Bunun yanı sıra "Uluslararası ve Yatırımcı ilişkiler grubuna yaklaşık 600 adet bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtasıyla yanıtlanmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2009 yılı içinde Pay Sahipleri ile ilişkiler Grubu ve Uluslararası ve Yatırımcı ilişkileri gruplarına ulaşan toplam 844 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 ilişkileri grubu tarafından da yurtdışında yerleşik yatırımcılarımıza e-posta yoluyla ulaştırılmaktadır.

Bankamızın sermaye artırım ve kar payı ödemesi işlemlerine ilişkin bilgi ve duyurular Yönetim Kurulu kararını müteakiben özel durum açıklamaları yolu ile yasal izinlerin tamamlanmasından sonra ise Banka internet 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'nın sermaye artırımına başlanılmasından önce Banka internet sitesinde gerekli duyurular yapılmakta, söz konusu duyuru metinleri sermaye artırımını işlemleri sonuçlandırılıncaya kadar internet sitesinde kalmaya devam etmektedir.

Kar dağıtım işlemlerinde; ise halka açık olmayan A, B ve C grubu 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 B Tipi Likit Yatırım Fonu'nda değerlendirilmektedir. Bankamız halka açık olan D grubu ortaklarının 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 etmekle birlikte, bankamız web sitesinde aşağıdaki başlıklar halinde gösterilen bilgiler yatırımcılarımıza sunulmaktadır.

Banka Bilgilerimiz;

- Ortaklık Yapısı,
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim hakkında bilgiler,
- Vakıflar Bankası Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi,
- Rating bilgileri,
- Etik ilkeler
- Sicil kayıt örneği

Finansal bilgiler;

- Faaliyet Raporları,
- Konsolide Raporlar
- UFRS Raporları
- BDDK formatında finansal ve finansal olmayan iştirak konsolide bilançosu

Özel Durum Açıklamaları;

Kurumsal Yönetim Raporu;

Bilgilendirme politikamız;

Genel Kurul;

- Ortaklara çağrı, Gündem, Vekaletname ve Blokaj Bilgileri (ilgili Yıla Ait)
- Hazirun Cetvelleri
- Tutanaklar

Vakıfbank'tan Haberler

Yukarıda belirtilen bilgi ve dokümanlar belirli aralıklarla güncellenmektedir.

Bankamız, gerek Bankacılık Kanunu, gerek Türk Ticaret Kanunu ve gerekse kendi Kuruluş Kanununda yer alan hükümler doğrultusunda, bağımsız dış denetim şirketleri, Başbakanlık Yüksek Denetleme Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve 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 **Sabahattin BİRDAL** ve **Ragıp DOĞU** "Denetim Komitesi" üyesi olarak görev yapmaktadırlar.

Ayrıca, Türkiye Vakıflar Bankası Ana Sözleşmesi'nin 74. Maddesinde yer alan fonksiyonları yerine getirmek üzere "Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi" üyeleri olarak **İsmail ALPTEKİN** ile **Hasan ÖZER** görev almışlardır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Bankamızın 55. Olağan Genel Kurulu 03.04.2009 tarihinde yapılmıştır. Bankamız Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Bankamız internet sitesinde yer alan ve kamuya açık olan Türkiye Vakıflar Bankası TAO. 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 Türk Ticaret Kanununun 37. maddesinde yazılı gazete ve Yönetim Kurulunca kararlaştırılan Türkiye çapında yayın yapan en az iki gazetede ilan edilmektedir. Genel Kurula ilişkin bilgiler, davet mektupları ve vekaletname 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'nın tüm şubelerinde Bankamızın bilanço ve kar zarar tabloları, genel kurul gündemi, vekalet name örnekleri ortaklarımızın bilgisine hazır halde bulundurulmaktadır. Genel Kurula katılma hakkına sahip olup, katılmak için gerekli prosedürleri yerine getiren toplam % 79,44 oranında paya sahip ortaklarımız 55. Olağan Genel Kurula katılmıştır.

Genel kurul öncesi yayınlanan ilan ve davet mektuplarında;

- Toplantı günü, saati ve yeri,
- Toplantı Gündem,
- 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 Vekaletname örnekleri

gibi bilgiler pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Hazırlanan Faaliyet Raporu'nda; Bankamızın 2009 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 ilişkiler 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 banka ana sözleşmesine uygun prosedür dahilinde genel kurulca oylanmakta ve sonuçlandırılmaktadır.

Genel Kurul tutanakları Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilir. Pay sahiplerimizin genel kurul tutanaklarını Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile ilişkiler Grubu'ndan talep etmeleri halinde kendilerine de gönderilmektedir

Genel kurul Gündemi, yeri, saati ve genel kurul tutanakları, alınan kararlar genel kurulu takiben “Özel Durum Açıklaması” yapılmak suretiyle de kamuya ve pay sahiplerimize duyurulmaktadır.

5. 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 tahdide tabi olmaksızın oy hakkı bulunmaktadır.

Bankanın Yönetim Kurulu; Genel Müdür dahil 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) ile (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.

6. Kar Dağıtım Politikası ve Kar Dağıtım Zamanı

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin esaslar Bankamız ana sözleşmesinde ayrıntılı olarak düzenlenmiştir. Bankamız ana sözleşmesi Türkiye Vakıflar Bankası 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 de 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.

Ancak, 2009 yılında gerçekleştirilen Bankamızın 55.Genel Kurul Toplantısında 2008 yılına ait kardan ortaklara temettü dağıtılmaması kararı alınmıştır.

7. 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 sözleşmesinde 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

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

Türkiye Vakıflar Bankası TAO. 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.

- Bankamızı bilgilendirme politikası kapsamında yapılan duyurular şunlardır.
- Genel kurulda görüşülecek konuların (Gündem, vekaletname, Ortaklara Davet) basın ve internet yoluyla kamuya duyurulması,
 - Ana Sözleşme Değişikliği, Genel Kurul toplantıları, sermaye artırım ve kar dağıtım gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılması,
 - 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 internet sitesinde (<http://www.vakifbank.com.tr>) yayınlanmakta, ilgili raporun basılı hali istendiğinde Yatırımcı ilişkileri Grubundan ve Şubelerimizden temin edilebilmektedir.
 - Temettü politikamızın İMKB ve internet sitemiz aracılığıyla duyurulması,
 - 3'er aylık dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na (İMKB) iletilerek Bankamız internet sitesinde yayınlanması,
 - Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamalarının süresi içinde İMKB'ye iletilmesi,
 - 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 yapılabilir.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca Bankamız ve Banka faaliyetlerini etkileyen konularla ilgili olarak 2009 yılı içinde 47 adet özel durum açıklaması yapılmıştır.

Yatırım Bankacılığı grubu tarafından bir merkezden yapılan özel durum açıklamaları, Uluslar arası ve Yatırımcı ilişkileri 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.

10. Şirket internet Sitesi ve içeriği

Bankamızın internet sitesine; <http://www.vakifbank.com.tr> adresinden ulaşılabilmektedir.

Türkiye Vakıflar Bankası internet sitesinin Yatırımcı ilişkileri Bölümünde aşağıdaki bilgiler almaktadır.

Banka Bilgilerimiz

- Ortaklık yapısı
- Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim
- Vakıfbank Ana Sözleşme
- Vakıfbank Kuruluş Kanunu
- Rating Bilgileri
- Etik ilkeler
- Ticaret Sicil Kayıt Örneği

Finansal Bilgiler

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

Özel Durum açıklamaları

- 2005,2006,2007,2008,2009, yıllarında yapılan açıklamalar.

Kurumsal Yönetim Raporu

- Kurumsal Yönetim Raporu

Genel Kurul

- Olağan genel kurul

Gündem, Ortaklara Davet, Vekaletname
Faaliyet Raporu

- Genel Kurul Hazirun Cetvelleri

2005,2006,2007,2008,2009, yıllarına ait Hazirun Cetvelleri

- Genel Kurul Tutanakları

2005,2006,2007,2008,2009, yıllarına ait tutanaklar

Vakıfbank'tan Haberler

11. Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

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

Bankanın ortaklık yapısı yıllık faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yayınlanmaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olanların 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 ile 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.

içeriden 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 SAHIPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Türkiye Vakıflar Bankası pay sahipleri ve yatırımcılar kamuyu aydınlatma ilkeleri doğrultusunda bilgilendirilmektedir.

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

Çalışanların 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.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

Bankanın Yönetim Kurulu; Genel Müdür dahil 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. 9 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.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız İnsan Kaynakları politikası ana hatları ile aşağıda açıklanmıştır.

Bankamızın son yıllarda benimsediği büyüme stratejisi, halen sürdürmekte olduğu yeniden yapılanma projesinin başarıyla sonuçlanması ve belirlediği hedeflerine ulaşmasının büyük ölçüde insan kaynağına dayandığının bilinci ile işe alma, terfi, performans değerlendirme, kariyer planlama ve eğitim süreçlerinde sürekli iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır.

Bankamızda yeniden yapılanma projesi kapsamında yeni kurulan bölge müdürlükleri, birimler ve yeni açılan şubelerden kaynaklanan personel ihtiyacını karşılamak için yeni personel alımı yapılmaktadır. Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin bankacılıkla ilgili 4 yıllık fakülte ve yüksekokullarından mezun olan adayların başvuruları kabul edilerek, kendisini yetiştirme gayretinde olan, yüksek lisans yapmış ve yabancı dil bilgisi olan adayların seçilmesine özen gösterilmektedir. Özel uzmanlık gerektiren müfettiş, mali analist ve uzman gibi unvanlarda personel alımı için ayrı sınavlar açılmaktadır. Bankaya personel alımıyla ilgili sürecin işleyişi ve gerekli olan şartlar personel yönetmeliğinde açıkça belirtilmektedir.

Bankamızda çalışan personelin kariyerinde ilerleyişine ilişkin planlar bulunmakta olup, kariyer adımları ve buna ilişkin şartlar personel yönetmeliğinde belirtilmektedir. Personelin terfisi belirlenmiş olan bu planlara göre gerçekleştirilmektedir.

Yeniden yapılanma projesi kapsamında şubelerde görev yapmakta olan TPY ve BPY rollerinde olan personelin performans ölçümü yapılmakta, ayrıca şubelerin, bölge müdürlüklerinin ve Genel Müdürlüğün performans ölçümleri ayrı ayrı yapılmakta ve tüm banka personeline performansa dayalı prim ödemesi yapılmaktadır.

Ayrıca personelin performansının objektif kriterlere göre ölçümüne, niteliklerini, verimli olabileceği alanları belirlemeye, halen görev yaptığı alanlara göre değerlendirilmesine yönelik tezkiye modeli oluşturulmakta ve personelin tüm yönleriyle değerlendirilmesi hedeflenmektedir.

Personelin eğitim ihtiyaçlarının analizi yapılarak tüm personelin eğitim ihtiyaçlarının ve eğitim taleplerinin karşılanacağı eğitim programlarının gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır.

Bankamız personeli özel hukuk hükümlerine göre çalışmakta olup, halen yürürlükte olan 4857 sayılı İş Kanunu hükümlerine uygun olarak istihdam edilmektedir. Bankamız personeli sendikali olup, BASS Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası'na tabi olarak çalışmaktadırlar. Personelin çalışma koşulları Banka ile anılan sendika arasında imzalanan Toplu İş Sözleşmeleri (TİS) ile belirlenmektedir. Halen 01.05.2009 ile 30.04.2011 tarihleri arasında geçerli olan 19. Dönem TİS yürürlükte.

Çalışanlar ile işverenin ilişkileri anılan sendikanın yöneticileri ve temsilcileri aracılığıyla yürütülmektedir.

Bankamız çalışanlarının çalışma koşulları, özlük hakları görev ve v.s. sorumlulukları konularında dilek ve şikayetleri sendika görevlileri aracılığıyla işverene iletilmekte ve takip edilmektedir. Anılan sendikanın yöneticilerinin ad - soyad ve görevleri aşağıda verilmiştir.

<u>Adı-Soyadı</u>	<u>Görevi</u>
Turgut YILMAZ	Genel Başkan
Erol DEMİR	Genel Sekreter
Salih KALFA	Genel Eğitim Sekreteri
Mustafa EREN	Genel Mali Sekreter
Gökhan EYGÜN	Genel Örgütlenme Sekreteri

Adı geçen sendikanın ayrıca bölgelerde şube teşkilatları ile Bankamızın her şube ve biriminde temsilcileri bulunmaktadır.

16. 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 telefonda 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.

17. Sosyal Sorumluluk

Ekonomik krizin tüm dünyayı etkisi altına aldığı 2009 yılında, Türkiye'nin önde gelen bankalarından biri olan VakıfBank yüksek bir performans ile bireysel ve ticari müşterilerine yönelik pek çok önemli ürün ve hizmeti hayata geçirmiştir.

Bankacılık sektöründeki güçlü konumunun yanı sıra sosyal çalışmalar nezdinde, 2009 yılı boyunca spor, kültür-sanat, eğitim, finans vb. konularda sponsorluk faaliyetleri yürütmüş ve bu faaliyetlerin gerçekleşebilmesi için her türlü maddi manevi sorumluluğu üstlenmiştir. Bu sponsorluk çalışmaları hem bölgesel destek niteliğinde hem de genel olarak kamuyu etkileyecek nitelikte çeşitlilik göstermiştir.

Verdiği hizmetlerle ülke ekonomisinin gelişmesine ve dünya ekonomisiyle bütünleşmesine destek olmanın gururunu yaşayan VakıfBank, 2009 yılında Türkiye'nin ve Türk bankacılık sektörünün uluslararası arenada tanıtımına da önem vermiş bu bağlamda uluslararası platformda da VakıfBank'ın tanıtımına yönelik sponsorluk çalışmaları ve organizasyonlar gerçekleştirmiştir.

Vakıfbank sanata verdiği desteği ise, Ankara ve İstanbul'daki sanat galerilerinde 2009 yılı boyunca 65 sergi açılışı gerçekleştirerek bir kez daha göstermiştir. Aynı zamanda kendi bünyesinde çalışan personelinin oluşturduğu Türk Sanat Müziği ve Türk Halk Müziği korolarının çalışmalarının devamlılığı için her türlü imkanı da sağlamıştır.

Diğer sosyal alanlara gösterdiği değeri spora verdiği destekle de bütünleştirerek, geçtiğimiz yıllarda ülkemizde ve Avrupa'da sayısız başarı elde etmiş ve kazandığı Avrupa Şampiyonluğu ile Vakıfbank'ın gururu olmuş Vakıfbank Güneş Sigorta Bayan Voleybol Takımı'nın çalışmalarına her anlamda destek olmanın yanı sıra ulusal alanda önem taşıyan diğer spor faaliyetlerine de sponsor olmuştur.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU

18.Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu Ve Bağımsız Üyeler

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	BU GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Yusuf BEYAZIT	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Kredi Komitesi YEDEK Üyesi)	30.04.2004 21.03.2003 31.03.2006
Ragıp DOĞU	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Denetim Komitesi Üyesi)	31.03.2006 06.04.2005 07.04.2009
Bilal KARAMAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Tabi Üyesi	22.06.2005 04.05.2004
Halim KANATÇI	Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Kredi Komitesi YEDEK Üyesi)	28.04.2009 30.04.2009
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)-Bağımsız (Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi)	06.04.2009 07.04.2009
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi (B) (Denetim Komitesi Üyesi)	21.03.2008 21.08.2008
Hasan ÖZER	Yönetim Kurulu Üyesi (C) (Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi)	07.02.2003 21.08.2008
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi (C)-Bağımsız (Kredi Komitesi ASİL Üyesi)	06.04.2009 07.04.2009
Serdar TUNÇBİLEK	Yönetim Kurulu Üyesi (D)-Bağımsız (Kredi Komitesi ASİL Üyesi)	24.07.2007 21.08.2008

19.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.

20.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.

21. Risk Yönetimi Ve İç Kontrol Mekanizması

(İÇ KONTROL)

Bankacılık Kanunu'nun 29.maddesi gereğince, bankalar maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi iç denetim sistemi kurmalı ve işletmekle yükümlüdürler.

Bankamızda iç kontrol faaliyetleri Yönetim Kurulu üyelerinin oluşturduğu Denetim Komitesine bağlı olarak yürütülmektedir.

Bankaların iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile ilgili olarak 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bankaların iç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde iç kontrol faaliyetleri yerine getirilmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı'nın, belirlediği usul, esaslar ve metotlardan oluşturduğu iç kontrol sistemi, Banka faaliyetlerinin banka içi mevzuata, düzenlemelere, yasal mevzuata, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesinin, hesap ve kayıt düzeninin güvenli oluşmasını, finansal ve operasyonel risklerin kontrol edilebilir bir seviyede tutulmasını sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır.

Bu kapsamda, uygulama prosedürleri, iş akışları, yetki, görev ve sorumluluk ayrımlarının yetki ve onay mekanizmalarının, çapraz kontrollerin, imza yetkilerinin, para ve sayılabilen kıymetlerin korunmasını sağlayacak kuralların, sistemsel oto kontrollerin hata ve suistimalleri önleyecek şekilde tesis edilmesine ilişkin sistemler oluşturulmuştur. Değişen ihtiyaçlar ve koşullar paralelinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Uygulama süreçlerinin ve oluşturulan sistemlerin hatalı yürütülmesi, kişisel hatalar veya suistimal nedeniyle Bankanın maddi zarara uğrama ve yasal yaptırımlarla karşı karşıya kalmasının önlenmesi sağlanmaktadır.

Yeni ürün, hizmet ve bunlara ilişkin oluşturulan süreç ve sistemlerin uygulama öncesinde değerlendirilmesi yapılmakta, bunların kontrollü oluşturulması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Başkanlığı bünyesinde yürütülen iç kontrol sisteminin işleyişi, yeterliliği ve etkinliği Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetlenmekte ve raporlanmaktadır.

(RİSK YÖNETİMİ)

Bankaların iç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği; iç Sistemlerin oluşturularak etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi sorumluluğu Yönetim Kurulunun sorumlulukları arasındadır.

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

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

22.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.

23. 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.

2009 yılında 36 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.

24.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.

25.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.

26.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 Üyeleri tarafından Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi; 06.04.2005 tarihinde atanan **Ragıp DOĞU** ve 21.03.2008 tarihinde göreve başlayan **Sabahattin BİRDAL**'dan oluşmaktadır. Denetim Komitesi; Denetim Komitesi Başkanı tarafından belirlenen zamanda veya altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki kez toplanır.

Kredi Komitesi; 2 asil 2 yedek üyeden oluşmaktadır. Asil üyeler, **Ramazan GÜNDÜZ** ve **Serdar TUNÇBİLEK**, Yedek üyeler ise **Yusuf BEYAZIT** ve **Halim KANATCI**'dir. Kredi Komitesi; genel olarak 15 günde bir, acil durumlarda olağanüstü toplanır. Toplantı zamanı toplantı sekreteriyasına gelen gündemin sayısı ve aciliyetine göre Genel Müdür tarafından belirlenir.

Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi ise **Hasan ÖZER** ve Bağımsız üye olan **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.

27.Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerine her yıl Genel Kurul tarafından belirlenen bir ücret ödenir.

Saygılarımızla;

İsmail ALPTEKİN
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi

Hasan ÖZER
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi

