

2010

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim
Ortaklığı


VakıfBank
Bursa Sığır Yemleri

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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 19.03.2010 tarih ve 80059 sayılı kararıyla, Selahattin TORAMAN ve Bağımsız Üye İsmail ALPTEKİN Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi'ne üye olarak seçilmişlerdir. İsmail ALPTEKİN Bağımsız üye olması nedeniyle bu komitenin başkanlığını yürütmektedir.

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

PAY SAHİPLERİ

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.

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

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

ADI SOYADI	ÜNVANI	TELEFON NUMARASI	E-POSTA ADRESİ
Dr. Adnan Güzel	Başkan	0312-455 88 00	adnan.guzel@vakifbank.com.tr
Nurullah Censur	Müdür	0312-455 87 67	nurullah.censur@vakifbank.com.tr
Hasan Coşkuner	Müdür	0312-455 88 55	hasan.coskuner@vakifbank.com.tr
Deniz Varan	Müdür Yrd.	0312-455 88 56	deniz.varan@vakifbank.com.tr
Nihal Arslanbulut	Müdür Yrd.	0312-455 88 43	nihal.arslanbulut@vakifbank.com.tr
Vedat Paslı	Müdür Yrd.	0312-455 89 29	vedat.pasli@vakifbank.com.tr
Kübra Şen	Uzman	0312-455 89 27	kubra.sen@vakifbank.com.tr

FAX: (0312) 455 88 34

Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu'nun 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,
- Banka'nın sermaye artırımı işlemlerini gerçekleştirmek, bedelsiz artırım söz konusu ise bedelsiz hisse senedi haklarının kullanılmasını ve mevcut payların kaydi sistem içerisinde izlenmesini sağlamak,

- Banka'nın 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 duyurmak.

<http://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.

2010 yılı içinde "Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu"na 120 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 İlişkilerinden sorumlu Genel Müdürlük departmanı tarafından yerine getirilmektedir

Genel Müdür Yardımcısı Birgül DENLİ'ye bağlı olarak faaliyet gösteren Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nde görev yapan personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

ADI SOYADI	ÜNVANI	TELEFON NO	E-POSTA ADRESİ
Selçuk Gözüak	Başkan	0212-316 73 90	selcuk.gozuak@vakifbank.com.tr
Mustafa Turan	Müdür	0212-316 71 20	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Nergis Özer	Uzman Yrd.	0212-316 73 85	nergis.ozer@vakifbank.com.tr
Zeynep Candan	Nihan Uzman Yrd.	0212-316 73 83	zeynepnihan.candan@vakifbank.com.tr

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin 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 yurt dışında organize edilen toplantılarda Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun temsil edilmesi,
- Yurtdışında yerleşik yatırımcı veya diğer ilgili kuruluşlara Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. hakkında sunum yapılması,
- <http://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 Bankamıza ulaşmasını kolaylaştırmak amacıyla yatirimciiliskileri@vakifbank.com.tr ve investor.relations@vakifbank.com.tr mail adresleri oluşturulmuştur.

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin yurtdışında yerleşik yatırımcılara yönelik 2010 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

Londra ve New York'da 5, İstanbul, Göcek ve Bodrum'da 4 olmak üzere toplam 9 adet yatırımcı bilgilendirme konferansına iştirak edilmiştir.

Gerek konferans ve roadshowlarda gerekse İstanbul'daki ofisimizde 126 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 260 yatırımcı/analist ile görüşülmüştür.

İştirak 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 İletişim ve Medya İlişkileri Müdürlüğü ve Yatırım Bankacılığı 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 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 maillere gelen bilgi talepleri doğrudan Genel Müdür Yardımcısı Birgül DENLİ, Genel Müdür Yardımcısı Hasan ECESoy ve Yatırım Bankacılığı Başkanı Dr. Adnan GÜZEL tarafından karşılanmaktadır.

Bunun yanı sıra "Uluslararası ve Yatırımcı İlişkiler Grubu"na yaklaşık 702 adet bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtasıyla yanıtlanmıştır.

Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2010 yılı içinde Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu ve Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Grubu'na ulaşan toplam 822 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 yurt dışında yerleşik yatırımcılarımıza e-posta yoluyla ulaştırılmaktadır.

Bankamızın sermaye artırımını 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 artırımını 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 dağıtımını 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 gerçekeştirilmektedir.

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 İlişkileri" 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 st Yönetim hakkında bilgiler,
- T.Vakıflar Bankası T.A.O. Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmesi,
- Rating Bilgileri,
- Etik İlkeler
- Sicil Kayıt rneği

Finansal Bilgiler;

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

Özel Durum Açıklamaları;

Kurumsal Yönetim Raporu;

Bilgilendirme Politikamız;

Genel Kurul;

- Ortaklara ağrı, Gündem, Vekâletname ve Blokaj Bilgileri (İlgili 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 Kanunu'nda 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 T.A.O. Ana Sözleşmesi'nin 73. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri Halim KANATCI ve Serdar TUNÇBİLEK "Denetim Komitesi" üyesi olarak görev yapmaktadırlar.

Ayrıca, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Ana Sözleşmesi'nin 74. Maddesinde yer alan fonksiyonları yerine getirmek üzere "Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi" üyeleri olarak İsmail ALPTEKİN ile Selahattin TORAMAN görev almışlardır.

Genel Kurul Bilgileri

2010 yılı içerisinde 19 Mart 2010 tarihinde Bankamızın 56. Olağan Genel Kurulu ve 22 Ekim 2010 tarihinde ise Olağanüstü Genel Kurulu yapılmıştır. 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 Türk Ticaret Kanunu'nun 37. maddesinde yazılı gazete ve Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılan Türkiye çapında yayın yapan en az iki gazetede ilan edilmektedir. Genel Kurul'a 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 Kurul'a 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, vekâletname örnekleri ortaklarımızın bilgisine hazır halde bulundurulmaktadır. Genel Kurul'a katılma hakkına sahip olup, katılmak için gerekli prosedürleri yerine getiren ortaklarımız Genel Kurul'a 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 2010 yılı faaliyetleri, üst yönetimine ilişkin bilgiler, Banka bilançoları, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, denetçi raporu, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi, Kurumsal Yönetim İlkelerine 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 Banka Ana Sözleşmesi'ne uygun prosedür dahilinde Genel Kurulca oylanmakta 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, alınan kararlar Genel Kurul'u takiben "Özel Durum Açıklaması" yapılmak suretiyle de kamuya ve pay sahiplerimize duyurulmaktadır.

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.

Banka'nın 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 Kurulu'na seçilen bir üye ile (A) ile (C) grubunun birer 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.

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 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 dağıtımı öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir.

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 T.A.O. 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.

II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

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 Kurul'da görüşülecek konular (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 internet sitesinde (<http://www.vakifbank.com.tr>) yayınlanmakta, ilgili raporun basılı hali istendiğinde Yatırımcı İlişkileri Grubu'ndan ve şubelerimizden temin edilebilmektedir.
- Temettü politikamız İMKB ve internet sitemiz aracılığıyla duyurulmaktadır.
- 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 yayınlanmaktadır.
- Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları süresi içinde İMKB'ye 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.

Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca Bankamız ve Banka faaliyetlerini etkileyen konularla ilgili olarak 2010 yılı içinde 84 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.

Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

Türkiye Vakıflar Bankası internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri bölümünde aşağıdaki bilgiler yer almaktadır.

Banka Bilgilerimiz

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

Finansal Bilgiler

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

Özel Durum Açıklamaları

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

Kurumsal Yönetim Raporu

- Kurumsal Yönetim Raporu

Genel Kurul

- Olağan Genel Kurul
 - Gündem, Ortaklara Davet, Vekâletname
 - Faaliyet Raporu
- Genel Kurul Hazirun Cetvelleri
 - 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 yıllarına ait hazirun cetvelleri
- Genel Kurul Tutanakları
 - 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010 yıllarına ait tutanaklar

Vakıfbank'tan Haberler

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.

Banka'nın ortaklık yapısı yıllık faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yayınlanmaktadır.

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, Banka'nın müşteri potansiyeli, müşteri isimleri, kredi verme, mevduat toplama, stratejik yönetim esasları, rakipleri tarafından öğrenilmesi halinde Banka'nın 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 Banka'nın 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.

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerle ilgili ayrı bir liste açıklanmamaktadır. Bu konumda olabilecek Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticiler faaliyet raporlarında ve internet sitesinde yer almaktadır.

III MENFAAT SAHİPLERİ

Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Türkiye Vakıflar Bankası 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 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.

Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Ortaklarımızın Banka yönetiminde temsil edilmesi Bankamız Ana Sözleşmesi'nde aşağıda belirtildiği şekilde düzenlenmiştir:

Banka'nın 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. Dokuz Yönetim Kurulu Üyesinin 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.

İnsan Kaynakları Politikası

Bankamızın son yıllarda benimsediği büyüme stratejisi ve halen sürdürmekte olduğu yeniden yapılanma projesi doğrultusunda belirlediği hedeflere ulaşmasının, büyük ölçüde insan kaynağına dayandığının bilinciyle işe alma, terfi, performans değerlendirme, kariyer planlama ve eğitim süreçlerinde sürekli iyileştirme çalışmaları yapılmaktadır.

Bankamızın büyüme stratejisi ve yeniden yapılanma projesi doğrultusunda yeni şube ve birimlerin açılması ve artan iş hacminden kaynaklanan personel ihtiyacını karşılamak için yeni personel alımları 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.

Müfettiş yardımcısı, mali analist - uzman yardımcısı ve memur unvanında istihdam edilecek adaylar en az bir yazılı ve sözlü sınava tabi tutulmaktadır. Personel alımıyla ilgili bu sürecin işleyişi ve şartları personel yönetmeliğinde açıkça belirtilmektedir. Bankamız personelinin kariyer adımları ve bunlara ilişkin şartlar da yine personel yönetmeliğinde düzenlenmiş bulunmakta, personelin terfisi belirlenmiş olan bu planlara göre gerçekleştirilmektedir.

Yeniden yapılanma projesi kapsamında, şubelerde görev yapmakta olan Ticari Portföy Yöneticisi (TPY), Bireysel Portföy Yöneticisi (BPY) ve Satış Sorumlusu (SS) rollerinde olan personelin, şubelerin, bölge müdürlüklerinin ve Genel Müdürlüğün performans ölçümleri yapılmakta ve bu kapsamda tüm banka personeline performansa dayalı prim ödemesi yapılmaktadır.

Ayrıca personelin performansının objektif kriterlere göre ölçümü sağlanmakta, nitelikleri ve verimli olabilecekleri alanlar belirlenmektedir. Personelin görev ve sorumlulukları göz önünde bulundurularak değerlendirilmelerine yönelik bir tezkiye modeli kullanılmakta olup, belirli zaman dilimlerinde güncellenerek personelin tüm yönleriyle değerlendirilmesi hedeflenmektedir.

Personelin eğitim ihtiyaçlarına ilişkin olarak yapılan analizler ve gelen talepler doğrultusunda 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 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 01.05.2009 ile 30.04.2011 tarihleri arasında geçerli olan 19. 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. Anılan sendikanın yöneticilerinin adı, soyadı ve görevleri aşağıda verilmiştir.

Adı-Soyadı	Görevi
Turgut Yılmaz	Genel Başkan
Erol Demir	Genel Sekreter
Salih Kalfa	Genel Eğitim Sekreteri
Mustafa Eren	Genel Mali Sekreter
Gökhan	Genel
Eygün	Örgütlenme Sekreteri

Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşteri memnuniyeti sağlanması amacı ile Bankamız bünyesinde Müşteri Sorunları Çözüm Merkezi adlı birim oluşturulmuştur. Bu birime internet

üzerinden ulaşılabilmekte, 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-724 şubesine bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini bir telefonla çözüme ulaştırabilmektedir.

Tedarikçilerle ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütölmektedir. İşe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları personel yönetmeliğinde yazılı olarak bulunmaktadır.

Sosyal Sorumluluk

VakıfBank 2010 yılında elde ettiği başarıların yanı sıra spora ve sporculara, çeşitli yardımlaşma ve dayanışma dernekleri ile ölkemizin finansal ve teknolojik gelişmesine yardımcı olacak organizasyonlara destek olduğu gibi aynı zamanda kültür/sanat ve eğitim alanında sponsorluk çalışmalarını da gerçekleştirmiştir.

Bankamız, Ankara ve İstanbul'daki sanat galerilerinde 2010 yılı içerisinde toplam 61 sergi açılışı gerçekleştirerek, uzun yıllardır Türk sanatı ve sanatçısına verdiği değeri devam ettirmektedir. Kendi bünyesinde yer alan personel tarafından oluşturulan Türk Sanat Müziği ve Türk Halk Müziği Korolarının çalışmalarına ve yıl içerisinde gerçekleştirilen konserlerine destek vererek sanata olan desteğini pekiştirmektedir.

VakıfBank, Türkiye Foto Muhabirleri Derneği tarafından 12.03.2010-31.12.2010 tarihleri arasında gerçekleştirilen "TFMD Yılın Basın Fotoğrafları 2009" yarışmasına sponsor olarak basına verdiği önemi bir kez daha göstermiştir.

VakıfBank Güneş Sigorta Bayan Voleybol Takımı ile yaklaşık 25 yıldır Türk sporunun en önemli destekçilerinden biri olan Bankamız, 2010 yılı içerisinde de spora verdiği desteği sürdürmüştür. A Milli Bayan Voleybol Takımı'nın ana sponsorluğunu üstlenerek hem Milli Takımımızın önemli başarılarına imza atmasına hem de Türk sporunun önemli yerlere gelmesine öncülük etmiştir. Ayrıca Dünya Biatlon Şampiyonasının ikinci ayağı olan Ahi Evran Yaz Biatlon Türkiye Şampiyonası ve Milli Takım seçmelerine destek vermiştir.

Bankamız, Sakatlar Federasyonu tarafından 14.09.2010-19.09.2010 tarihleri arasında gerçekleştirilen 18. Ayvalık Engelliler Kùltür ve Sanat Etkinlikleri'ne sponsor olarak her zaman ikinci planda kalan engellilerimizin yanında olduğunu göstermiştir. Ayrıca sosyal sorumluluk konusunda üzerine düşeni fazlasıyla gerçekleştiren Bankamız uzun süredir etkinliklerine destek verdiği TEMADER (Terör Mağdurları Derneđi) tarafından ödüle layık gör÷lmüştür.

Türkiye'nin en köklü kuruluşları ve KOBİ'lerin en büyük destekçilerinden biri olan VakıfBank, 2010 yılında Sanayi ve Ticaret Bakanlığı Esnaf ve Sanatkarlar Genel Müdürlüğü ile Esnaf ve Sanatkarlar Derneği'nin 11-17 Ekim tarihleri arasında Kırşehir ve İstanbul Sultanahmet'te düzenlediği 23. Ahilik Haftası Kutlamalarının sponsorluğunu da üstlenerek küçük esnafın da her zaman yanında olduğunu göstermiştir.

VakıfBank ÷lkemizin finansal gelişmesine bütün gücüyle yardımcı olmaya gerek ulusal gerekse uluslararası etkinliklerde yer alarak 2010 yılında da devam etmiştir. Bankamız, üyesi olduğumuz ADFIMI (Association of National Development Finance Institutions in Member Countries of The Islamic Development Bank) tarafından 5-6 Ekim 2010 tarihleri arasında gerçekleştirilen ADFIMI Development Forum 2010'a sponsor olmuştur.

Ayrıca 16 Haziran'da gerçekleştirilen Euromoney Turkey Finance&Invesment Forum ve 8-9 Aralık'ta gerçekleştirilen Active Academy 8. Uluslararası Finans Zirvesi'ne sponsor olarak uluslararası platformda yine ÷lkemizin finansal gelişmesinde önemli rol oynamıştır. Bankamız ayrıca dış ticarete katkılarından dolayı Finans Zirvesi'nde ödüle layık gör÷lmüştür.

2010 yılı boyunca spor, eğitim, finans, kùltür-sanat vb. konularda destek faaliyetlerini sürdürmüş ve etkinliklerin gerçekleştirilmesi için hem maddi hem de manevi sorumluluğunu üstlenmiştir.

IV-YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	BU GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Hasan SEZER	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Kredi Komitesi Yedek Üyesi)	19.03.2010
Ahmet CANDAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Kredi Komitesi Üyesi)	19.03.2010 01.04.2010
Süleyman KALKAN	<i>Genel Müdür</i> Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi	19.03.2010
Halim KANATCI	Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Denetim Komitesi Üyesi)	28.04.2009 05.11.2010
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)- <i>Bağımsız</i> (Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi)	06.04.2009 07.04.2009
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi (B) (Kredi Komitesi Yedek Üyesi)	27.10.2010 03.11.2010
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi (C)- <i>Bağımsız</i> (Kredi Komitesi Üyesi)	06.04.2009 07.04.2009
Selahattin TORAMAN	Yönetim Kurulu Üyesi (C) (Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi)	19.03.2010
Serdar TUNÇBİLEK	Yönetim Kurulu Üyesi (D)- <i>Bağımsız</i> (Denetim Komitesi Üyesi)	24.07.2007 01.04.2010

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.

Şirket Misyonu ve Vizyonu ile Stratejik Hedefler

Misyon: Sosyal bankacılık anlayışı doğrultusunda, insana ve bilgiye verdiği önemi en güçlü sermayesi kabul ederek, yeni atılımlar ile çağdaş bankacılığı ileriye taşımaktır.

Vizyon: Sunduğu ürün ve hizmetler, sağladığı güvenle Türkiye'nin lider bankası, müşterilerinin 'Ana Bankası' olmaktır.

Hedefler:

- Yeniden Yapılanma Programı ile değişim yaratarak piyasa payımızı artırmak,
- 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 artırmak,
- Maliyet azaltmak.

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

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 kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.

Bankaların iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri ile ilgili olarak 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın tüm yurt içi, yurt dışı şubeleri, konsolidasyona tabi ortaklıkları, Genel Müdürlük Birimleri ve bankanın tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde iç kontrol faaliyetleri yerine getirilmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nin oluşturduğu Denetim Komitesine bağlı olarak yürütülmektedir.

İç Kontrol Başkanlığı'nın belirlediği usul, esaslar ve metotlardan oluşan iç kontrol sistemi, Banka faaliyetlerinin yasal mevzuat, banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesini, 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, sistemsiz oto kontrollerin hata ve suistimalleri önleyecek şekilde tahsis edilmesine ilişkin sistemler oluşturulmuştur. Değişen ihtiyaçlar, koşullar, teknolojik gelişmeler paralelinde gerekli gözden geçirmeler ve güncellemeler yapılmaktadır.

Uygulama süreçlerinin ve oluşturulan sistemlerin hatalı yürütülmesi, kişisel hatalar veya suiistimal nedeniyle Banka'nın maddi zarara uğrama ve yasal yaptırımlarla karşı karşıya kalmasının önlenmesi, doğması muhtemel risklerin önceden tespiti ve önlem alınması sağlanmaktadır.

Yeni ürün, hizmet ve bunlara ilişkin oluşturulan süreç ve sistemlerin uygulama öncesinde değerlendirilmesi yapılmakta, bunların risk analizleri yapılarak süreçlere oto kontrol ve sistemsiz kontrol yerleştirilmesi amaçlanmaktadır. Banka faaliyetlerinin Yönetim Kurulu kararları, Genel Müdürlük talimatları, belirlenmiş kurallar ve sınırlamalar içerisinde yürütülmesini sağlayacak risk odaklı sistematik ve standart kontroller geliştirilmesi ve uygulanması sağlanmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri; Banka'nın ölçeği ve faaliyetleri göz önünde bulundurularak, görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikte ve yeterli sayıda kontrolör ile yerine getirilmekte, faaliyetlerin yürütülmesiyle ilgili yasal düzenlemeler takip edilerek, gerekli önlemler ve aksiyonlar alınmaktadır.

Risk Yönetimi

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik gereği; iç sistemlerin oluşturularak etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi sorumluluğu Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Bu kapsamda, görev ve sorumlulukları açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlenmiş; birbirleri ile koordinasyon içinde 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, yerel mevzuat ile uluslararası düzenlemeler ve standartlar çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile 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.

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.

2010 yılında 48 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.

Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasası

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.

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 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.

Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK'ca düzenlenen Bankalarda Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin 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; 01.04.2010 tarihinde atanan Serdar TUNÇBİLEK ve 03.11.2010 tarihinde atanan Halim KANATCI'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 Ahmet CANDAN, yedek üyeler ise Hasan SEZER ve Dr. Adnan ERTEM'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 Selahattin TORAMAN 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.

Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

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

Saygılarımızla;

İsmail ALPTEKİN
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi

Selahattin TORAMAN
Kurumsal Yönetim ve
Atama Komitesi Üyesi