

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, Bağımsız Üye **İsmail ALPTEKİN ve Selahattin TORAMAN**, 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 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 İle 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	0 212 398 12 40	adnan.guzel@vakifbank.com.tr
Hasan Coşkuner	Müdür	0 212 398 12 30	hasan.coskuner@vakifbank.com.tr
Vedat Paslı	Müdür Yrd.	0 212 398 12 45	vedat.pasli@vakifbank.com.tr
Zeynep Güleç	Uzman	0 212 398 12 32	zeynep.gulec@vakifbank.com.tr
Sezin Canbulat	Uzman	0 212 398 12 28	sezin.canbulat@vakifbank.com.tr
Mete Çobanoğlu	Uzman Yrd.	0 212 398 12 47	mete.cobanoglu@vakifbank.com.tr
Korcan Temur	Uzman Yrd.	0 212 398 12 46	korcan.temur@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 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 artırımını 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 İlişkileri” internet sitesi üzerinden yatırımcılara, ortaklara ve diğer ilgili taraflara gerekli bilgi ve dokümanın aktarılması ve internet sitesi içeriğinin güncel tutulması sağlanmıştır.

2011 yılı içinde “Pay Sahipleri İle İlişkiler Grubu” ile “Sorun Çözüm Grubu”na **599** 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
Zeynep Işık Kural	Başkan	0212-316 73 90	zeynepisik.kural@vakifbank.com.tr
Mustafa Turan	Müdür	0212-316 71 20	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali Tahan	Müdür Yrd.	0212-316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Nergis Özer	Uzman	0212-316 73 85	nergis.ozer@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan Candan	Uzman	0212-316 73 83	zeynepnihan.candan@vakifbank.com.tr

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri 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 yurt dışında organize edilen toplantılara Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'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 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 biriminin yurtdışında yerleşik yatırımcılara yönelik 2011 yılında gerçekleştirdiği başlıca faaliyetler aşağıda yer almaktadır.

Londra ve New York'da 12, İstanbul, Göcek ve Bodrum da 3 olmak üzere toplam 15 adet yatırımcı bilgilendirme konferansına iştirak edilmiştir.

Gerek konferans ve roadshowlarda gerekse de İstanbul'daki ofisimizde 94 adet toplantı gerçekleştirilmiş ve toplam 245 yatırımcı/analist ile görüşülmüştür.

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

Bankamızın çeyrekssel bilanço dönemlerinde, bilançonun açıklanmasına müteakip yatırımcı ve banka analistlerinin katıldığı tele-konferanslar düzenlenerek, bilanço sonuçları detaylı olarak yatırım camiasıyla paylaşılmış, söz konusu tele-konferansların kayıtları en kısa sürede Bankamız internet sitesinde paylaşılmıştır.

Söz konusu rutin tele-konferanslar yanısıra, gerekli görüldüğü tarihlerde yatırımcılarla tele-konferanslar düzenlenerek Bankamız hakkında güncel bilgiler yatırımcılara aktarılmıştır.

Bu toplantılarda kullanılmak üzere çeyrek dönemler itibariyle Yatırımcı Sunumları hazırlanmıştır.

Bankamız hakkındaki önemli gelişmelerle ilgili basın bildirimleri hazırlanmış ve İletişim Medya İlişkileri Müdürlüğü ve Yatırım Bankacılığı Başkanlığı ile koordineli olarak bu gelişmelerden düzenleyici kurumların ve kamuoyunun bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Bunun yanısıra 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 ECESÖY ve Yatırım Bankacılığı Başkanı Dr. Adnan Güzel tarafından karşılanmaktadır.

Bunun yanı sıra "Uluslararası ve Yatırımcı ilişkiler grubuna yaklaşık 1.000 adet bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve ilgili başvuruların tamamı en seri iletişim vasıtasıyla yanıtlanmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2011 yılı içinde Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu ve Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri gruplarına ulaşan toplam 1.599 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 artırım ve kâr payı ödemesi işlemlerine ilişkin bilgi ve duyurular Yönetim Kurulu kararını müteakiben özel durum açıklamaları yolu ile yasal izinlerin tamamlanmasında sonra ise 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'nın sermaye artırımına başlanılmasından önce Banka İnternet sitesinde gerekli duyurular yapılmakta, söz konusu duyuru metinleri sermaye artırımı işlemleri sonuçlandırılıncaya kadar internet sitesinde kalmaya devam etmektedir.

Kar dağıtımı 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 vaseset 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 İlkeler
- Sicil kayıt örneği

Finansal Bilgiler;

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

Özel Durum Açıklamaları;

Kurumsal Yönetim Raporu;

Bilgilendirme Politikamız;

Genel Kurul;

- Ortaklara Çağrı, Gündem, Vekâletname ve Blokaj Bilgileri (İlgili Yıla Ait)
- Hazirun Cetvelleri
- Tutanaklar

Borçlanma Aracı İhraçları

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 Halim KANATÇI ve Serdar TUNÇBİLEK“ 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 Selahattin TORAMAN görev almışlardır.

4.Genel Kurul Bilgileri

2011 yılı içerisinde 25 Mart 2011 tarihinde Bankamızın 57. Olağan Genel Kurul Toplantısı 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 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 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'nın 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 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 Vekâletname örnekleri

gibi bilgiler pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Hazırlanan Faaliyet Raporu'nda; Bankamızın 2011 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 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 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 gruplardaki 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 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.

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 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.

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 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 İnternet 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 Grubundan ve Şubelerimizden temin edilebilmektedir.
- Temettü politikamız İMKB (KAMUYU AYDINLATMA PLATFORMU-KAP) (www.kap.gov.tr) ve İnternet 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 (KAP) iletilmekte ve Bankamız internet sitesinde yayınlanmaktadır.
- Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları süresi içinde İMKB'ye (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.

9. Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca Bankamız ve Banka faaliyetlerini etkileyen konularla ilgili olarak 2011 yılı içinde 52 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.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

Türkiye Vakıflar Bankası İnternet 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
 - UFRS Raporları
 - BDDK Formatında Finansal ve Finansal Olmayan İştirak Konsolide Bilançosu
- **Özel Durum açıklamaları**
 - 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 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 , 2011 yıllarına ait Hazirun Cetvelleri
 - Genel Kurul Tutanakları
 - 2005, 2006, 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 yıllarına ait tutanaklar

- **Borçlanma Aracı İhraçları**

11.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 raporlarında ve İnternet sitesinde yayınlanmaktadır.

12.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 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.

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 İnternet sitesinde yer almaktadır.

BÖLÜM III MENFAAT SAHIPLERİ

13.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 şikâyetleri, 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 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.

15. 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 şube ve birimlerin 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.

Personelimizin kariyer adımları personel yönetmeliğinde yer alan şartlara bağlı olarak belirlenmekte ve planlanmaktadır.

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 işçileri 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 yürürlüktedir.

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
Erol DEMİR	Genel Sekreter
Salih KALFA	Genel Eğitim Sekreteri
Mustafa EREN	Genel Mali Sekreter
Gökhan EYGÜN	Genel Örgütlenme Sekreteri

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 telefondan VakıfBank, VakıfBank-724 şubesine bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini bir telefonla çözüme ulaştırılabilmektedir.

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

VakıfBank, daha önceki yıllarda olduğu gibi 2011 yılında da eğitim, kültür, sanat, spor ile finansal ve teknolojik gelişmelere önemli destek vermiştir.

Bankamız 2011 yılında gerçekleştirdiği sosyal sorumluluk projeleriyle ön plana çıkmıştır. Afrika'da yaşanan kuraklık için Somali'ye maddi yardımda bulunan VakıfBank, ülkemizde ise Van ve çevresinde meydana gelen depremde zarar gören vatandaşlarımıza büyük destek vermiştir. Sağladığı ticari kolaylıkların yanı sıra depremzedelere maddi yardımda bulunan bankamız, ayrıca 75 aileyi de Ayvalık'taki kampına yerleştirip her türlü ihtiyaçlarını karşılamıştır.

Artık bir VakıfBank klasiği haline gelen sanat galerilerimiz, 2011 yılında da sanatçılara ve sanatseverlere ev sahipliği yapmaya devam etmiştir. Ankara ve İstanbul'da bulunan sergi salonlarımızda yıl boyunca açılan sergiler, birbirinden değerli sanat eserlerini sanatseverlerle buluşturmuştur. Banka personelinin oluştuğu Türk Halk Müziği ve Türk Sanat Müziği korolarını da destekleyen VakıfBank, "Alman Medyasındaki Karikatürlerde Türkler" etkinliği ve sergisi gibi uluslararası boyutu olan organizasyonlara destek vererek de sanatın her alanında var olduğunu bir kez daha göstermiştir.

Türkiye Foto Muhabirleri tarafından her yıl düzenlenen "TFMD Yılın Basın Fotoğrafları Yarışması" ve "Fotoğraf Albümü" de bankamızın 2011 yılında desteklemeye devam ettiği bir başka etkinlik olmuştur. Ayrıca söz konusu fotoğraflardan oluşan TFMD sergisi, Türkiye'nin dört bir yanında düzenlenen 26 sergi ile sanatseverlerle buluşmuştur.

VakıfBank'ın olmazsa olmazlarından olan voleybola verdiği destek, 2011 yılında çok daha büyük boyutlara ulaşmıştır. VakıfBank Türk Telekom formasıyla mücadele eden Küçük, Yıldız ve Genç Bayan Voleybol Takımlarımızın yanı sıra yıllardır Türkiye ve Avrupa'da başarıdan başarıya koşan Bayan Voleybol A Takımımıza olan desteğimiz genişletilerek Yıldız ve Genç Bayan Milli Takımlarımızın da ana sponsorluğu üstlenilmiştir. Sponsorluğumuz sonrasında Yıldız Bayan Milli Voleybol Takımı önce Avrupa Şampiyonu, daha sonra Dünya Şampiyonu olmuştur, A Milli Bayan Voleybol Takımımız ise Avrupa 3.'sü olarak göğsümüzü kabartmıştır. Ülke spor tarihimizin en büyük başarısını ise VakıfBank Türk Telekom Bayan Voleybol Takımımız elde ederek Avrupa Şampiyonlar Ligi Şampiyonu olmuştur. Spordaki bu başarıları nedeniyle VakıfBank, birçok medya kuruluşu tarafından 2011'in "En Başarılı" kurumları arasında aday gösterilmiştir.

Spora verdiği desteği eğitim ile de taçlandıran VakıfBank, Türkiye Voleybol Federasyonu Güzel Sanatlar ve Spor Lisesi'ne 100 bilgisayar ve 2 projeksiyon cihazı hediye etmiştir.

Sakatlar Konfederasyonu tarafından düzenlenen Eşya Piyangosu'na bankamız aracılık etmiş ve şubelerimizde piyango biletlerinin satışı gerçekleştirilmiştir. Bankamız, Fiziksel Engelliler Derneği İş Atölyesi Mesleki Rehabilitasyon ve Eğitim Merkezi ile işbirliği yaparak Batı Karadeniz'de ihtiyaç sahibi engelli vatandaşlarımıza tekerlekli sandalye temini konusunda maddi yardımda bulunmuştur.

VakıfBank, ülkemizin finansal gelişmesine katkıda bulunmaya, bu amaçla ulusal ve uluslararası çalışmaları desteklemeye 2011 yılında da devam etmiştir. Bankamız, ulusal ve uluslararası birçok yatırımcının katıldığı İstanbul Finans Zirvesi'nin ana sponsorları arasında yer alarak, bu alandaki sorumluluklarını da yerine getirmiştir. VakıfBank, Ekonomi Muhabirleri Derneği'nin "3. Altın Kalem Ekonomi Basın Barış Ödülleri"ne de sponsor olmuştur.

Bankamız ayrıca 2011 yılında; Dışişleri Bakanlığı'nın düzenlediği "Birleşmiş Milletler En Az Gelişmiş Ülkeler Konferansına, ABD-Boston'da Harvard Üniversitesi'nde düzenlenen "Turkish Passport" filminin New York premierine, İslam Konferansı Örgütü'nün Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı işbirliği ile gerçekleştirilen "Müslüman Toplumlarda Değişim ve Kadının Rolü" konulu konferansa sponsor olmuştur.

Bankamız yurtiçinde ise; Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi'nin düzenlediği "Uluslararası Anadolu İktisat Kongresi"ne, Ege Üniversitesi Bilim Teknoloji Uygulama ve Araştırma Merkezi tarafından gerçekleştirilen "2011 Ulusal Kongresi"ne ve Türkiye Adalet Akademisi 11. Dönem Adli Yargı Hakim ve Cumhuriyet Savcılarının etkinliğine maddi destek vermiştir.

VakıfBank; eğitim, spor, kültür-sanat ve finans alanlarındaki sosyal sorumluluk projelerinin en büyük destekçilerinden biri olmanın haklı gururunu 2011 yılında da yaşamıştır. Bu destek önümüzdeki yıllarda da artarak devam edecektir.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU**18.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
Süleyman KALKAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi	19.03.2010
Ahmet CANDAN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)	19.03.2010
Halim KANATCI	Yönetim Kurulu Üyesi (A) (Denetim Komitesi Üyesi) (Kredi Komitesi Üyesi)	28.04.2009 03.11.2010 26.01.2012
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)-Bağımsız (Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi Üyesi)	06.04.2009 07.04.2009
Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi (B) (Ücretlendirme Komitesi Üyesi) (Kredi Komitesi Yedek Üyesi)	28.10.2010 26.01.2012 26.01.2012
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Üyesi (C)-Bağımsız (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)-Bağımsız (Denetim Komitesi Üyesi) (Kredi Komitesi Yedek Üyesi)	24.07.2007 01.04.2010 04.08.2011
DENETÇİLER		
Mehmet HALTAŞ	Denetçi (A)	19.03.2010
Yunus ARINCI	Denetçi (C)	19.03.2010

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.,30.,31. maddeleri 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 ve risk yönetimi sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler.

Bu kapsamda; 01.11.2006 tarih, 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde İç Kontrol faaliyetleri, Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yerine getirilmektedir.

Bankamızda iç kontrol faaliyetleri, icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerinin oluşturduğu Denetim Komitesi'nin gözetimi ve denetimi altında sürdürülmektedir.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesine yönelik oluşturulan iç kontrol sistemiyle muhasebe kayıtlarının eksiksiz ve geçerli olması, finansal raporlama sisteminin güvenilir, bir bütün halinde ve zamanında bilgi vermesini sağlamak amacıyla, iç kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, uygulama prosedürleri, iş akışları, yetki ve onay mekanizmaları, çapraz kontroller, imza yetkileri ve otomatik kontroller, hata ve suistimalleri önleyecek şekilde oluşturulmuştur.

Yeni ürün, hizmet ve bunlara ilişkin oluşturulan süreç ve sistemlerin uygulama öncesinde değerlendirilmesi yapılmakta, bunların risk analizleri yapılarak süreçlere oto kontrol ve sistemsel kontrol yerleştirilmesi amaçlanmaktadır.

BDDK tarafından düzenlenen, Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca gerçekleştirilecek "Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Beyanı Genelgesi" uyarınca, bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki iç kontroller hakkında, Bankamız Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Denetim firmasına hitaben, bir yönetim beyanı verilecek olması nedeniyle, 2011 yılı denetim dönemini kapsayan yönetim beyanının Ocak 2012 ayında iletilmesine ilişkin çalışmalar yapılmıştır.

Bankanın stratejileri, politika ve faaliyetleri göz önünde bulundurularak, ihtiyaçlar, riskler ve teknolojik gelişmeler takip edilerek iç kontrol faaliyetlerine ilişkin gerekli önlemler ve aksiyonlar alınmaktadır. Bu kapsamda; süreçler üzerinde kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması, otokontrol mekanizmalarının iyileştirilmesi ve böylelikle operasyonel risklerin azaltılması, kontrol ve denetim raporlarında yer alan riskler ve sonuçlara yönelik yapılan çalışmalar ve geliştirilen öneriler ile etkin bir kontrol ve izleme yapılmaktadır.

(RİSK YÖNETİMİ)

"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; birbirleriyle 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.

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.

2011 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.

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 tarafından Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim ve Atama Komitesi ile Ücretlendirme 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 **Serdar TUNÇBİLEK** 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 **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.

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

27.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

