

***KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM
RAPORU 2013***



KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ("VakıfBank" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Sermaye Piyasası Kurulu("SPK") tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ("İlkeler") eşitlik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk kavramlarını benimsemiştir.

VakıfBank Kurumsal Yönetim Komitesi, kurumsal yönetim uygulamalarını geliştirmeye yönelik çalışmalarına devam etmektedir. Halihazırda uygulanmakta olan ilkeler dışında kalan ve henüz uygulanmayan prensipler, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır.

Yıl içinde, paydaşlarımızdan gelen bilgi talepleri ilgili mevzuat çerçevesinde karşılanmış, Banka internet sitesinin "Yatırımcı İlişkileri" bölümünde ilgili mevzuat çerçevesinde menfaat sahiplerine sunulması gereken bilgi ve belgelere yer verilmiş, kamuyu aydınlatma mevzuatı çerçevesinde açıklamalar yapılmış ve bunlara internet sitesinde yer verilmiştir.

SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ (Seri: IV, No: 56 Tebliği) tarafından belirlenen ve uygulamakla yükümlü olunan tüm ilkelerle Banka Ana Sözleşmesi'nin uyumlu hale getirilmesi amacıyla, VakıfBank'ın 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında, Banka Ana Sözleşme'nin 25,29,32,53,54,72,74 ve74/A maddelerinde değişiklik yapılması kabul edilerek onaylanmıştır.

BÖLÜM I- PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahibi ile İlişkiler Birimi

2.1 Yabancı ve Kurumsal Yatırımcılar ile İlişkiler Birimi

Genel Müdür Yardımcısı Numan BEK'e bağlı olarak faaliyet gösteren Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi yabancı yatırımcılar, yerli kurumsal yatırımcılar, derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetir. Birimin temel sorumlulukları aşağıdaki gibidir;

- Mevcut ve potansiyel yabancı yatırımcılar, yerli kurumsal yatırımcılar, rating kuruluşları ile ilişkileri yönetmek,
- Banka hakkında rapor yazan aracı kuruluş banka analistleri ile ilişkileri yönetmek,
- Yurt içinde veya yurt dışında organize edilen toplantılara VakıfBank adına katılmak,
- Çeyreklik dönemler itibari ile mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine sunumlar hazırlamak ve telekonferanslar gerçekleştirmek,
- Bankayı tanıtıcı kurumsal sunumlar ve benzeri nitelikte toplantı araçları hazırlamak, hedefe yönelik road showlar ve çeşitli bilgilendirme toplantıları düzenlemek,
- Banka internet sitesinde yer alan İngilizce içerikli "Yatırımcı İlişkileri" sayfasını güncel tutmak.

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin 2013 yılı boyunca;

- 16 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katılarak Yaklaşık 600 yabancı yatırımcı ve yerli kurumsal yatırımcı ile yüz yüze toplantılar yapıldı.

- Banka'nın İstanbul'daki ofisinde 250' den fazla toplantı gerçekleştirilmiş ve yaklaşık 400 yatırımcı/analist ile görüşüldü.
- İştirak edilen yatırımcı bilgilendirme konferanslarından sonra yatırımcılardan alınan bilgiler doğrultusunda raporlar hazırlanıp Üst Yönetim'e sunuldu.
- Mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine canlı yayınlanan 4 telekonferans organize etti ve bu telekonferansların kayıtlarını web sitesinde yayınladı.
- 4 derecelendirme kuruluğu ile değerlendirme toplantısı düzenledi.
- Banka hakkında rapor düzenleyen tüm analistlerle yakın irtibat halinde olundu. Raporların düzenlenmesi safhalarında analistlere doğru ve sağlıklı bilgiler aktarıldı ve düzenledikleri raporlara ilişkin görüşler analistlere iletildi.

Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimi			
Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Mustafa TURAN	Başkan	0212 316 73 90	mustafa.turan@vakifbank.com.tr
Ali TAHAN	Müdür	0212 316 73 36	ali.tahan@vakifbank.com.tr
Zeynep Nihan DİNCEL	Uzman	0212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman Yrd.	0212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman Yrd.	0212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr

2.2 Yurtiçi Yatırımcılar ile İlişkiler Birimi

Yerli ve kurumsal olmayan yatırımcılar ve pay sahipleri ile ilişkiler Genel Müdürlük bünyesinde Genel Müdür Yardımcısı Dr. Hasan ECESÖY'a bağlı olarak görev yapan Yatırım Bankacılığı Müdürlüğü içinde ayrı bir grup tarafından yerine getirilmektedir.

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,
- Bankanın temettü ödemesi kararı alması halinde ortaklara temettü ödemelerinin yapılabilmesi için gerekli işlemlerin gerçekleştirilmesini sağlamak,

- Banka ile ilgili olarak yapılması gereken kamuoyu açıklamalarını Özel Durum Açıklama formatında hazırlayarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla göndermek.

Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu			
Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-Posta Adresi
Şuayyip İLBİLGİ	Başkan	0 212 398 13 10	suayyip.ilbilgi@vakifbank.com.tr
Özlem ÖZ	Müdür	0 212 398 12 60	ozlem.oz@vakifbank.com.tr
Hakan DERELİ	Müdür Yrd.	0 212 398 12 53	hakan.dereli@vakifbank.com.tr
Sezin CANBULAT	Uzman	0 212 398 12 28	sezin.canbulat@vakifbank.com.tr
Korcan TEMUR	Uzman	0 212 398 12 46	korcan.temur@vakifbank.com.tr
Aykut Olcay ÜLKE	Uzman	0 212 398 12 38	aykutolcay.ulke@vakifbank.com.tr
Levent YAVUZ	Uzman Yrd.	0 212 398 12 39	levent.yavuz@vakifbank.com.tr
Fax: (0212) 398 12 75			

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

2013 yılı içinde Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu ve Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Birimine ulaşan toplam 1.825 adet bilgi talebi yanıtlanmıştır. Pay sahiplerini ilgilendiren Genel Kurul tarihleri, genel kurul toplantı tutanakları, finansal raporlar, özel durum açıklamaları vb. gibi Bankaya 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 yatırımcılara e-posta yoluyla ulaştırılmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Birimine yöneltilen sorular, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, ilgili olduğu konunun en yetkili kişisi ile görüşülerek gerek telefon gerekse yazılı olarak cevaplandırılmaktadır.

VakıfBank'ın Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış iki ayrı yatırımcı ilişkileri internet sitesi bulunmaktadır. Bunlar;

- Türkçe yatırımcı ilişkileri sitesi:

http://www.vakifbank.com.tr/Yatirimci_Iliskileri.aspx

- İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesi:

<http://www.vakifbank.com.tr/investor-relations.aspx>

Söz konusu siteler aracılığı ile; VakıfBank'ın kurumsal bilgileri, dönemsel mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim ile ilgili bilgiler, hisse senedi bilgileri ve bankadaki gelişmelere ait duyurular yer almaktadır.

Özel denetçi atanması VakıfBank Ana Sözleşmesinde düzenlenmemekle birlikte, bu döneme kadar VakıfBank'a özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır.

4. Genel Kurul Toplantıları

VakıfBank'ın 59. Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Olağan genel kurul toplantı nisabı % 86,83 olarak gerçekleşmiştir.

VakıfBank, Elektronik Genel Kurul Sistemi Tebliği hükümlerine göre 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında ayrıca ilk Elektronik Genel Kurul Sistemini gerçekleştirmiştir. Böylece paydaşlar elektronik ortamda Genel Kurul toplantımıza katılma imkanı elde etmiş, öneride bulunmuş, görüş açıklamış ve oy kullanma imkanına sahip olmuştur.

Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla genel kurul ilanları, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere toplantı gününden en az 21 gün önce Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve Yönetim Kurulunca kararlaştırılan Türkiye çapında yayın yapan en az iki gazetede ilan edilmektedir. Genel Kurula ilişkin bilgiler, davet mektupları ve vekâletname örnekleri VakıfBank internet sitesinde yayınlanmaktadır. Ayrıca adres bilgileri güncel olarak banka 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 VakıfBank'ın tüm şubelerinde Bankayı bilanço ve kar zarar tabloları, genel kurul gündemi, vekâletname örnekleri ortaklarımızın bilgisine hazır halde bulundurulmaktadır. Genel Kurula katılma hakkına sahip olup, katılmak için gerekli prosedürleri yerine getiren ortaklarımız Genel Kurula katılmıştır.

Genel kurul öncesi yayınlanan ilan ve davet mektuplarında;

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

Hazırlanan Faaliyet Raporu'nda; Banka faaliyetleri, üst yönetimine ilişkin bilgiler, banka bilançoları, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, Denetim Kurulu raporu, Yönetim Kurulu'nun kar dağıtım önerisi, Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum raporu, vb. gibi bilgiler yer almaktadır. Faaliyet Raporu talep eden pay sahiplerine genel kurul öncesi ve sonrasında Yatırım Bankacılığı Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu tarafından temin edilmektedir.

Bankanın 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 Bankanın Ana Sözleşmesi'ne uygun prosedür dahilinde genel kurulca müzakere edilmekte ve sonuçlandırılmaktadır.

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

Genel Kurul toplantı tutanakları, Banka'nın internet sitesinde ve Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlandığından dolayı, ayrıca medya ve menfaat sahipleri genel kurul toplantılarına katılmamaktadırlar.

Öte Yandan, VakıfBank tarafından 2013 yılı içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 966.724,31 TL'dir. VakıfBank, kurumsal sosyal sorumluluk anlayışı ile ağırlıklı olarak, eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına bağış ve yardım yapmakta olup Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, VakıfBank Ana Sözleşmesinin 30'uncu maddesinde yer almaktadır.

VakıfBank payları (A), (B), (C) ve (D) grubuna ayrılmıştır. Tüm gruptaki hisse senetlerinin nominal değerleri ve oy hakları birbirine eşittir. (D) Grubu halka açık paylardan oluşmaktadır.

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

VakıfBank'ın sermayesinde karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır. Azınlık haklarının kullanılması Türk Ticaret Kanunu'na, Sermaye Piyasası Kanunu'na, ilgili mevzuata ve SPK'nın tebliğ ve kararlarına tabidir.

6. Kar Payı Hakkı

VakıfBank'ın karına katılım konusunda imtiyaz yoktur. VakıfBank'ın hisse senetlerinin kar dağıtımına ilişkin esaslar, Ana sözleşmesinin 82, 83, 84, 85'nci maddelerinde açıklanmaktadır.

VakıfBank 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 Genel Kurulda görüşülerek karara bağlanmaktadır. 2013 yılında alınan ve 2012 yılına ait kar dağıtımına ilişkin kararın akabinde, dağıtım işlemleri yasal süreleri içerisinde tamamlanmış olup resmi mercilere bildirimler yapılmıştır. Ayrıca ilgili karar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile kamuya duyurulmuştur.

Kar dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında dengeli bir politika izlenir.

7. Payların Devri

Bankanın payları (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 mühlak vakıflara ait olanların satışına ve bu satışla ilgili usul ve esasları belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir.

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

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

BÖLÜM II- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. *Bilgilendirme Politikası*

Banka'nın Bilgilendirme Politikası 19.03.2009 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından kabul edilerek kamuya açıklanmıştır. Söz konusu Bilgilendirme Politikası Bankanın internet sitesinde yer almaktadır.

Banka Bilgilendirme Politikası kapsamında yapılan duyurular şunlardır:

- Genel kurulda görüşülecek konuların (Gündem, vekâletname, ortaklara davet) basın ve internet yoluyla kamuya duyurulmaktadır.

- Ana Sözleşme Değişikliği, genel kurul toplantıları, sermaye artırım ve kar dağıtım gibi durumlarda Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla gerekli ilan ve duyurular yapılmaktadır.

- Yıllık faaliyet raporu, BDDK düzenlemelerine uygun olarak her yıl genel kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak pay sahiplerinin incelemesine sunulmakta ve Banka internet sitesinde yayınlanmakta, ilgili raporun basılı hali istendiğinde Yatırımcı İlişkileri Grubu'ndan ve şubelerimizden temin edilebilmektedir.

- Temettü politikamız Kamuyu Aydınlatma Platformu ve Banka internet sitesi aracılığıyla duyurulmaktadır.

- Üçer aylık dönemlerde BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na iletilmekte ve Banka internet sitesinde yayınlanmaktadır.

- SPK mevzuatı kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamaları süresi içinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na KAP iletilmektedir.

- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla gerektiğinde basın açıklamaları yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları Yönetim Kurulu Başkanı, Genel Müdür veya vekili ile söz konusu kişilerin uygun göreceği diğer yetkililerce yapılabilmektedir.

SPK'nın Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği uyarınca Banka ve Banka faaliyetlerini etkileyen konularla ilgili olarak 2013 yılı içinde 214 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 Borsa İstanbul A.Ş. tarafından herhangi bir ek açıklama talebinde bulunulmamıştır.

SPK tarafından Özel Durum Açıklamalarına uyulmaması nedeniyle uygulanan herhangi bir yaptırım yoktur.

3 Ocak 2014 tarihinde SPK tarafından yayımlanan Yeni Kurumsal Yönetim Tebliği gereği, Banka Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlı olarak İngilizce de KAP'ta açıklamaya başlayacaktır.

9.Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

VakıfBank'ın Türkçe ve İngilizce internet sitelerine; www.vakifbank.com.tr adresinden ulaşılabilir.

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan web sitelerinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü altında; kurumsal bilgiler, güncel durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, kredi notları, hisse senedi ile ilgili bilgiler, BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış periyodik mali tablolar, yatırımcılara yönelik rapor ve sunular, faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik olarak üç ayda bir yayınlanan ara dönem faaliyet raporları, özel durum açıklamaları yer almaktadır.

Kurumsal web sitesi, menfaat sahiplerinin bilgiye hızlı ve kolay erişimini sağlayacak şekilde organize edilmektedir. Web sitesinde yer alan bilgiler sürekli güncellenir. Aynı zamanda, karşılaştırılabilirliği teminen geçmişe yönelik bilgiler, sistematik olarak düzenlenmiş şekilde web sitesinde muhafaza edilir. Kurumsal web sitesinde, sitenin geliştirilmesine yönelik çalışmalara önem verilerek günlük güncellemelerle doğru ve güvenilir bilgiye erişim imkanı sağlanmaktadır.

Tüm menfaat sahiplerinin soru, görüş ve bilgi talepleri Yatırımcı İlişkileri Birimi ve Pay Sahipleri ile İlişkiler Grubu tarafından en kısa sürede cevaplandırılmaktadır. Bu birimlerin posta adresi, telefon ve faks bilgileri ile e-posta adresleri Türkçe ve İngilizce kurumsal web sitesinde menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

10.Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporlarında, SPK'nın Seri: IV, NO. 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümleri ile yürürlükteki diğer yasal düzenlemelerin zorunlu kıldığı bilgilere yer verilmektedir.

BÖLÜM III- MENFAAT SAHIPLERİ

11.Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

VakıfBank menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda basın bültenleri, basın toplantıları, röportajlar, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve çeşitli toplantılar aracılığıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunular hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Birimi, web sitesi ve e-posta yoluyla bu sunuları yatırımcılarla paylaşmakta ve organize ettiği canlı telekonferanslarla da duyurmaktadır. Birim, yatırım kuruluşları tarafından düzenlenen yatırımcı toplantılarına düzenli katılarak banka ve sektörle ilgili gelişmeleri aktarır ve günlük olarak ilgili her türlü soru ve talebi telefon ve e-posta yoluyla yanıtlar. Banka müşterilerinin Banka hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri, dilek veya şikâyetleri, müşteri sorunlarının çözümü Bankanın tüm birimleri tarafından en etkin bir şekilde yerine getirilmektedir.

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

VakıfBank'ın gerçekleştirdiği işlemlerin mevzuata, bankacılık teamüllerine, banka içi politikalara ve etik ilkelere uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonu ile gerçekleştirilir. VakıfBank'ın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında, yurt dışı düzenlemeler kaynaklı uyum risklerinin takip edilmesiyle Banka içindeki uyumluluk bilincini ve kültürünü sürekli yükseltmeye yönelik gerekli çalışmaların yapılması da uyum fonksiyonunun temel sorumlulukları arasında yer alır. Denetim Komitesi, uyum fonksiyonuna ilişkin yürütülen faaliyet sonuçları hakkında doğrudan bilgilendirilir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılması

VakıfBank, başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerini gözeterek, ürün ve hizmet kalitesini geliştirip iç ve dış müşteri beklentilerini karşılamayı amaçlar ve bunu gerçekleştirmek için bütün sistemlerini sürekli gelişime yönelik olarak tasarlar.

VakıfBank, çalışanlarının yeni ürün ve hizmet üretim sürecinde etkin bir rol oynamasına büyük önem verir. Banka içinde kurulan bir e-posta adresi ile tüm çalışanların yeni ürün geliştirilmesi kapsamında fikirlerini beyan etmelerine olanak sağlanmıştır. Söz konusu öneriler, ilgili Genel Müdürlük birimleri tarafından değerlendirilerek proje aşamasına getirilebilir.

Banka, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır. Müşteri memnuniyeti sağlanması amacı ile Banka bünyesinde Müşteri Sorunları Çözüm Merkezi adlı birim oluşturulmuştur. Bu birime internet üzerinden ulaşılabilen, Banka 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.

BDDK'nın 22 Ağustos 2013 tarih ve 5491 sayılı kararı kapsamında; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 93. Maddesi çerçevesinde bireysel nitelikteki ürün ve hizmetlere ilişkin şikayet ve taleplerin yönetilmesini teminen, Banka Genel Müdür Yardımcısı Metin Recep ZAFER, "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" olarak atanmıştır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Banka bir taraftan büyüme stratejisi doğrultusunda oluşturulan İK politikaları çerçevesinde çalışanlarının gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratma konusuna öncelik verirken diğer taraftan personelin bağlılığının ve mutluluğunun en üst seviyede gerçekleştirilmesini hedeflemektedir. Büyüme stratejisi ve yeniden yapılanma projesi kapsamında personel alımlarına devam edilmekte ve performans değerlendirme, eğitim, kariyer planlama ve terfi süreçlerindeki iyileştirme çalışmaları ile sürdürmekte olduğumuz büyüme süreci desteklenmektedir.

Personel planlaması ve gereksinimleri, yeni açılacak şubeler ve artan iş hacmi ile muhtemel ayrılışlar da dikkate alınarak yapılan norm kadro çalışmaları doğrultusunda tespit edilmekte, terfi/yükselme sınavları yapılmakta ve işe alımlar gerçekleştirilmektedir.

Personel ihtiyacını karşılamak üzere yapılan işe alımlarda adaylar müfettiş yardımcısı, mali analist/uzman yardımcısı ve stajyer memur unvanları ile Bankada işe başlatılabilmektedir. Bankada çalışacak personelin Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin bankacılıkla ilgili dört yıllık fakülte ve yüksekokullarından mezun olup, yüksek lisans yapmış olmasına ve yabancı dil bilmesine özen gösterilmektedir.

Şubelerin, bölge müdürlüklerinin performans ölçümleri yapılmakta; performanslarının adil ve objektif olarak değerlendirilmesine özen gösterilmekte; personele, performansına bağlı olarak prim ödemesi yapılmakta olup, performans süreci sürekli gözden geçirilerek gerekli iyileştirmeler de yapılmaktadır.

Sürekli öğrenme, yenilikçilik ve mükemmelliği hedefleyen iyileştirme yaklaşımıyla çalışanlarının kariyer planlarına uygun olarak görevlerinde uzmanlaşmalarını sağlamak amacıyla ve personelin yetkinliklerini geliştirmeye yönelik olarak kurum içi ve dışı eğitimler düzenlenmektedir.

Ayrıca göreve yeni başlayan müfettiş yardımcısı, mali analist/uzman yardımcısı ve stajyer memur unvanlı personelin Bankaya adaptasyonlarını sağlamak ve kurum kültürünü yerleştirmek amacıyla Eğitim Müdürlüğü özel programlar dahilinde oryantasyon eğitimi vermektedir.

Personelin yetkinlikleri doğrultusunda görevde uzmanlaşmanın temel alındığı bir yapının oluşturulması amaçlanmakta bu sebeple performans ölçümleri ve almış olduğu eğitimler dikkate alınarak personelin kariyer adımları belirlenmektedir. Kendi yöneticisini yetiştiren bir organizasyon anlayışıyla, yapılan değerlendirmeler sonucu işin gerektirdiği yetkinlikleri haiz personel izlenerek yönetici kadrolarına yetiştirilmeleri sağlanmaktadır. Bu kapsamda kuruma bağlılığın artırılmasını amaçlayan çalışmalar yapılmakta, kurum kültürünü benimseyen çalışmaların olduğu bir organizasyon oluşturulmaya çalışılmaktadır.

Banka personeli özel hukuk hükümlerine göre çalışmakta olup, halen yürürlükte olan 4857 sayılı İş Kanunu hükümlerine uygun olarak istihdam edilmektedir. Banka personeli Banka ve Sigorta İşçileri Sendikasına (BASS) üye olup, personelin çalışma koşulları Banka ile anılan sendika arasında imzalanan toplu iş sözleşmeleri ile belirlenmektedir. Halen 01.05.2013 – 30.04.2015 tarihleri arasındaki dönemi kapsayan 21. Dönem TİS yürürlükte.

Çalışanları ile işverenin ilişkileri anılan sendikanın yöneticileri ve temsilcileri aracılığıyla yürütülmektedir. Banka 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 çalışanlardan şikayet gelmemiştir. Anılan sendikanın yöneticilerinin adı, soyadı ve görevleri aşağıda verilmiştir.

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

14.Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Bankacılık sektöründe haksız rekabetin önlenerek istikrar ve güvenin korunması, hizmet kalitesinin artırılması, bankacılık mesleğine toplumda mevcut saygınlık duygusunun sürdürülmesi amaçlarından yola çıkarak Yönetim Kurulu'nun 16.02.2006 tarih ve 74205 sayılı kararı ile Banka, 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. Bankacılık Etik Kuralları, Banka internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri başlığı altında Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır.

Bankacılık Etik Kuralları'na uygun hareket etmeyi taahhüt eden VakıfBank, sosyal hayata da azami ölçüde katkı sağlamayı kendisine ilke edinmiştir. Banka; köklerindeki vakıf mirasının etkisi ve "Halden Anlayan Banka" imajına uygun olarak, 2013 yılında da sponsorluk ve sosyal sorumluluk alanlarında önemli çalışmalara imza atmıştır. Eğitimden spora, kültür yayınlarından uluslararası organizasyonlara ve sosyal sorumluluk projelerine kadar geniş bir alanda katkı vermeye devam edilmiştir.

Bu kapsamda; Zihinsel Yetersiz Çocukları Yetiştirme ve Koruma Vakfı ile birlikte geliştirilen proje ile 2012 yılında temeli atılan "VakıfBank ZİÇEV Zihinsel Yetersiz Çocuklar Yatılı Bakımevi ve Rehabilitasyon Merkezi " 2013 yılında hizmete açılmıştır. Bu merkez, zihinsel engelli çocukların tedavi ve rehabilitasyonu için gerekli olan eğitim ve tıbbi donanımlara sahip olmakla birlikte, yatılı olma özelliğiyle de aileler için büyük bir sıkıntının çözümüne hizmet etmiştir.

Bankanın 27 yıldır destek verdiği VakıfBank Bayan Voleybol Takımı 2013 yılında; Türkiye Ligi, Türkiye Kupası, Türkiye Süper Kupası, Avrupa Şampiyonlar Ligi ve Dünya Şampiyonluğunu namağlup kazanarak kırılması güç bir rekora imza atmış, Mayıs 2012 tarihinden 2013 yılsonuna kadar oynadığı 69 maçın tamamını kazanma başarısı göstermiştir. Kulüp, ayrıca tüm yaş kategorilerinde milli takımlara en fazla oyuncu gönderen kulüp olma özelliğini de devam ettirirken; Banka A, Genç ve Yıldız Milli Voleybol takımlarımızın ana sponsorluğunu sürdürmektedir.

VakıfBank kültür sanat faaliyetlerine 2013 yılında da devam ederek İstanbul ve Ankara'daki Genel Müdürlük birimlerindeki fuaye alanlarında, sanatçı ve sanatseverlere ev sahipliği yapmaya devam etmiştir. Ayrıca, banka personelinden oluşan Türk Halk Müziği ve Türk Sanat Müziği koroları da verdikleri konserlerle kültür sanat hayatına katkı sağlamayı sürdürmüştür.

VakıfBank, daha önceki yıllarda olduğu gibi iletişim, sponsorluk ve sosyal sorumluluk stratejisine uygun projeleri 2013 yılı boyunca desteklemeye devam etmiştir.

BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

ADI VE SOYADI	GÖREVİ	BU GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Ramazan GÜNDÜZ	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi (C)	29.03.2013 06.04.2009
Mehmet Emin ÖZCAN	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kredi Komitesi Üyesi	29.03.2013 29.03.2013 05.04.2013
Halil AYDOĞAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi	29.03.2013
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)-Bağımsız Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	06.04.2009 03.01.2013 07.04.2009
Halim KANATCI	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Kredi Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	28.04.2009 03.01.2013 17.12.2013
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Ücretlendirme Komitesi Üyesi	28.10.2010 06.04.2012
Sadık TILTAK	Yönetim Kurulu Üyesi (C)-Bağımsız Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30.03.2012 05.04.2013 05.04.2013
Ali Fuat TAŞKESENLİOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi (D)-Bağımsız Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	30.03.2012 06.04.2012 17.12.2013
DENETİM KURULU ÜYESİ		
Mehmet HALTAŞ	Denetim Kurulu Üyesi (A)	19.03.2010
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi (C)	19.03.2010

Yönetim Kurulu Başkanı'nın icrai görevi bulunmamaktadır. Genel Müdür Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu'nda icracı üyedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişleri Faaliyet Raporunda yayınlanmaktadır.

SPK'nın Seri:IV No:56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ hükümleri uyarınca bağımsız üye sayısı üç olarak

belirlenmiştir. İsmail ALPTEKİN, Sadık TILTAK ve Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU'nun SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.3.6 ve 4.3.7 numaralı ilkelerde belirtilen bağımsızlık ölçütlerini taşıdıkları, belirtilen kişilerin mevzuat, ana sözleşme ve ilgili tebliğde yer alan kriterler çerçevesinde bağımsız olduklarına ilişkin beyanları 27.02.2013 tarihli raporda bulunmaktadır. Bağımsız üyeler 28.02.2013 tarihinde Yönetim Kuruluna sunulmuştur.

Yönetim Kurulu bağımsız üyelerinin bağımsız olduklarına ilişkin beyanlarını ve ilgili faaliyet dönemi itibariyle bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışındaki Grup içi görevleri:

ADI SOYADI	GÖREV ALDIĞI İŞTİRAK	İŞTİRAKTEKİ GÖREVİ
Ramazan GÜNDÜZ	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	YK BAŞKANI
	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	YK BAŞKANI
Mehmet Emin ÖZCAN	Vakıfbank International AG	GK BAŞKANI
	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ
	Vakıf Finansal Kiralama A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ
Halil AYDOĞAN	Güneş Sigorta A.Ş.	YK BAŞKANI
	Taksim Otelcilik A.Ş.	YK BAŞKANI
	TSKB A.Ş.	YK ÜYESİ
Halim KANATCI	Vakıf B Tipi Menkul Kıy.Yat.Ort.A.Ş.	YK BAŞKANI
	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	YK BAŞKANI
	Vakıf Emeklilik A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ
İsmail ALPTEKİN	Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	YK BAŞKANI
	Güneş Sigorta A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ
	Taksim Otelcilik A.Ş.	YK ÜYESİ
Dr. Adnan ERTEM	Vakıf Emeklilik A.Ş.	YK BAŞKANI
Sadık TILTAK	Vakıf Finans Factoring Hizm. A.Ş.	YK BAŞKANI
	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ

Ali Fuat TAŞKESENLIOĞLU	Vakıf Portföy Yönetimi A.Ş.	YK BAŞKANI
	Vakıf Finans Factoring Hizm. A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ
	Vakıf B Tipi Menkul Kıy.Yat.Ort.A.Ş.	YK BAŞKAN VEKİLİ

Yönetim Kurulu Üyesi Dr.Adnan Ertem'in Banka dışındaki Grup dışı görevleri, T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürü, Sosyal Yardımlar Fon Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi, Anıtlar Yüksek Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi, Yunus Emre Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Bezmi Alem Üniversitesi Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Kuveyt Türk Katılım Bankasında Yönetim Kurulu Üyesi, Basın İlan Kurumu'nda Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 60. maddesi gereğince Yönetim Kurulu üyeleri Banka 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.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin lüzumuna göre, Başkanlığın 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. (Banka Ana Sözleşmesi 53. Madde) 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.

Banka Yönetim Kurulu Üyelerine yönelik bilgilendirme ve iletişim faaliyetleri Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilir.

2013 yılında 36 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin ifade ettikleri bütün görüşler veya muhalefetler tutanaklara kayıt edilir.

Her Yönetim Kurulu üyesinin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin çoğunluğunun hazır bulunması gerekir. Kararlar hazır bulunanların çoğunluğu ile verilir. Oylar eşit olduğu takdirde, görüşülen iş gelecek toplantıya bırakılır. Bu toplantıda da eşitlik olursa teklif reddedilmiş sayılır (Banka Ana Sözleşmesi 54. Madde).

Bankanın önemli nitelikte ilişkili taraf işlemleri ile ilgili Yönetim Kurulu kararlarında bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı aranır. Söz konusu işlemin bağımsız üyelerin çoğunluğu tarafından onaylanmaması halinde, bu durum işleme ilişkin yeterli bilgiyi içerecek şekilde kamuyu aydınlatma düzenlemeleri çerçevesinde kamuya duyurulur ve işlem Genel Kurul onayına sunulur. Belirtilen esaslara uygun olarak alınmayan Yönetim Kurulu kararları geçerli sayılmaz (Banka Ana sözleşmesi 54. Madde).

Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin toplantılara elektronik ortamda katılmalarına ve oy vermelerine imkân tanıyacak elektronik toplantı sistemi oluşturulmuştur.

17. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu, BDDK tarafından düzenlenen Bankalarda Kurumsal Yönetim ilkelerine İlişkin Yönetmelik, SPK tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Banka Ana Sözleşmesi doğrultusunda Yönetim Kurulu tarafından Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ile Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi; 05.04.2013 tarihinde atanan Sadık TILTAK (Bağımsız Üye) ve 06.04.2012 tarihinde atanan Ali Fuat TAŞKESENİOĞLU'dan (Bağımsız Üye) oluşmaktadır. Denetim Komitesi; Denetim Komitesi Başkanı tarafından belirlenen zamanda ayda en az bir kez toplanır.

Kredi Komitesi; 2 asil Üye ve Genel Müdür'den oluşmaktadır. Asil üyeler, Mehmet Emin ÖZCAN ve Halim KANATCI'dır. Herhangi bir toplantıya gelmeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere 2 yedek üye bulunmaktadır. Yedek üyeler ise; Sadık TILTAK (Bağımsız Üye) ve Ali Fuat TAŞKESENİOĞLU'dur (Bağımsız Üye). 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 Komitesi; İsmail ALPTEKİN (Bağımsız Üye) ve Halim KANATCI'dan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim 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, İsmail ALPTEKİN (Bağımsız Üye) ve Dr. Adnan ERTEM bu komitenin üyeleridir.

Komiteler; Banka Ana Sözleşmesinde belirtilen çalışma esasları çerçevesinde görevlerini yerine getirmektedir. Ayrıca komitelerin faaliyetlerini yerine getirirken takip ettikleri prosedürler Faaliyet Raporunda açıklanmıştır. Banka Yönetim Kurulu üye sayısı 9'dur ve Yönetim Kurulu üyeliklerine bağlı komitelerin üye sayısı SPK Kurumsal Yönetim ilkelerinde ve BDDK'da belirtilen esaslara göre, Yönetim Kurulu üye sayımızdan fazla olduğu için; üyeler birden fazla komitede görev yapmaktadır.

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

✓ (İç Kontrol ve Uyum)

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

İç Kontrol faaliyetleri, BDDK tarafından 28.06.2012 tarih, 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Banka'nın tüm yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını kapsayacak şekilde yerine getirilmekte ve Banka faaliyetlerinin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin kontrolü, banka iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin kontrolü, finansal raporlama sistemlerinin kontrolü, iş süreçlerinin uygulanmasına yönelik kontroller ile uyum kontrollerini kapsamaktadır.

Banka varlıklarının korunması, faaliyetlerinin düzenli, etkin ve verimli bir şekilde Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika, ilke ve teamüllerine uygun olarak yürütülmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü

ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin gözetimi ve denetimi altında yürütülmektedir.

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

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

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

BDDK tarafından düzenlenen, Bağımsız Denetim Kuruluşlarının gerçekleştirilecek "Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Beyanı Genelgesi" uyarınca, banka bilgi sistemleri ve bankacılık süreçleri üzerindeki iç kontroller, önemlilik kriteri esas alınarak belirlenen kapsam dahilinde uyumluluk, etkinlik ve yeterlilik açısından incelemeye tabi tutularak hazırlanan ve 2013 yılı denetim dönemini kapsayan yönetim beyanı, Banka'ca bağımsız denetçiye sunulmak üzere Ocak 2014 ayında iletilmesine ilişkin çalışmalar yapılmıştır.

✓ **(Risk Yönetimi)**

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

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

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

19. Şirketin Stratejik Hedefleri

- KOBİ'lerin ve ihracatçıların desteklenmeye devam edilmesi
- Katma değer yaratan ve ihracata yönelik her türlü projenin desteklenmeye devam edilmesi
- Yeni şube açılışlarına devam edilmesi
- Takip ve kredi izlemeye verilen önemin artırılması

20. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Vekili ve Üyelerine her yıl Genel Kurul tarafından belirlenen ve Başbakanlık Makamı'nın onayı ile uygulanan bir ücret ödenir. Genel Kurul tutanağında belirtilen bu husus Banka İnternet Sitesinde yayınlanmaktadır.

Bankanın herhangi bir yönetim kurulu üyesine borç, kredi kullandırdığı, şartlarını iyileştirdiği ve üçüncü bir kişi aracılığı ile kredi kullandığı, teminat verdiği hususları tespit edilememiştir.

Organizasyonel Değişiklikler

Banka Yönetim Kurulu 3 Ocak 2013 tarihinde yapılan toplantısında alınan karar doğrultusunda, Halim KANATCI Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Ramazan GÜNDÜZ seçilmiştir. 5 Nisan 2013 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında ise Ramazan GÜNDÜZ Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Sadık TILTAK seçilmiştir.

Bankanın 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Halil AYDOĞAN Genel Müdür olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu 29 Mart 2013 tarihinde yapılan toplantısında; Yönetim Kurulu Başkanlığına Sayın Ramazan GÜNDÜZ, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne ise Sayın Mehmet Emin ÖZCAN'ın seçilmesine karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu 3 Ekim 2013 tarihinde yapılan toplantısında; Genel Müdür Yardımcısı Sayın İbrahim BİLGİÇ'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, Genel Müdür Yardımcısı Sayın Ömer ELMAS'ın iş akdinin sona erdirilmesine karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu 4 Ekim 2013 tarihinde yapılan toplantısında; Genel Müdür Yardımcıları Sayın Şahin UĞUR ve Feyzi ÖZCAN'ın emeklilik durumları gözönüne alınarak iş sözleşmelerinin sona erdirilmesine; Genel Müdür Yardımcısı Sayın Mehmet CANTEKİN'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, Bireysel Bankacılık Başkanı Sayın Muhammet Lütfü ÇELEBİ'nin Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu 7 Ekim 2013 tarihli kararı ile; VakıfBank Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Sayın Mustafa SAYDAM'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar vermiştir.

Banka Yönetim Kurulu 25 Ekim 2013 tarihinde yapılan toplantısında; Genel Müdür Yardımcısı Sayın Mitat ŞAHİN'in Genel Müdürlük emrine alınmasına, VakıfBank Baş Hukuk Danışmanı Sayın Mehmet Emin KARAAĞAÇ'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar vermiştir.

Yönetim Kurulu üyesi Sayın Ahmet CANDAN Banka Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden kendi talebi ile emekli olmak üzere 4 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Söz konusu değişikliklerden sonra Banka Genel Müdürlük organizasyonu aşağıda gösterildiği şekilde oluşmuştur.

	Bağlı Birimler
Genel Müdür'e Bağlı Birimler	Baş Hukuk Danışmanlığı Kurumsal İletişim Müdürlüğü Özel Kalem Müdürlüğü Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü Strateji Geliştirme Müdürlüğü Ekonomik Araştırmalar Müdürlüğü

Metin Recep ZAFER	Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanlığı Hazine ve Dış Operasyonlar Başkanlığı Bankacılık Operasyonları Başkanlığı Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Serdar SATOĞLU	Özel Bankacılık Müdürlüğü İştirakler Müdürlüğü
Hasan ECESÖY	Hazine Başkanlığı
Ali Engin EROĞLU	Uygulama Geliştirme Başkanlığı (1) Uygulama Geliştirme Başkanlığı (2) Sistem Yönetimi Başkanlığı BT Operasyon ve Destek Başkanlığı BT Servisleri Planlama Başkanlığı BT Süreç Yönetimi ve Uyum Müdürlüğü Proje Yönetimi Müdürlüğü Bilgi Güvenlik Müdürlüğü
Osman DEMREN	Ticari ve Kurumsal Krediler Başkanlığı Bireysel ve Kobi Kredileri Başkanlığı İstihbarat Başkanlığı
Yıldırım EROĞLU	Bireysel Bankacılık Başkanlığı Ödeme Sistemleri Başkanlığı Ödeme Sistemleri Operasyonları Başkanlığı
Numan BEK	Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanlığı Yurtdışı Şubeler Koordinasyonu
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Ticari ve Kurumsal Bankacılık Başkanlığı Kobi Bankacılığı Başkanlığı Nakit Yönetimi İşlemleri Başkanlığı Banka Sigortacılığı Müdürlüğü
Mustafa SAYDAM	İnsan Kaynakları Başkanlığı Destek Hizmetleri Başkanlığı Dağıtım Kanalları Başkanlığı
Mehmet Emin KARAAĞAÇ	Kredi İzleme ve Risk Takip Başkanlığı Hukuk İşleri Başkanlığı

Saygılarımızla;

İsmail ALPTEKİN
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Halim KANATCI
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi