

***KURUMSAL YÖNETİM
İLKELERİNE UYUM
RAPORU
2016***



VakıfBank

İÇİNDEKİLER

■	BÖLÜM I- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI	3
■	BÖLÜM II- PAY SAHİPLERİ	3
	2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü	3
	2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı	6
	2.3 Genel Kurul Toplantıları	7
	2.4 Oy Hakları ve Azınlık Hakları	9
	2.5 Kâr Payı Hakkı	9
	2.6 Payların Devri	10
■	BÖLÜM III- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	10
	3.1 Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği	10
	3.2 Faaliyet Raporu	11
■	BÖLÜM IV- MENFAAT SAHİPLERİ	11
	4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi	11
	4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılması	12
	4.3 İnsan Kaynakları Politikası	12
	4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	15
■	BÖLÜM V- YÖNETİM KURULU	16
	5.1 Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu	16
	5.2 Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları	19
	5.3 Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı	20
	5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması	21
	5.5 Şirket'in Stratejik Hedefleri	22
	5.6 Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar	23

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

BÖLÜM I- KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

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 İlkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ("İlkeler") eşitlik, şeffaflık, hesap verebilirlik ve sorumluluk kavramlarını benimsemiştir.

Banka, 03 Ocak 2014 tarih, 28871 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği ekinde yer alan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden;

a-) Bankalarca uygulanması zorunlu olan (1.3.1.), (1.3.5.), (1.3.6.), (1.3.9.), (4.2.6.), (4.3.1.), (4.3.2.), (4.3.3.), (4.3.4.), (4.3.5.), (4.3.6.), (4.3.7.), (4.3.8.), (4.5.1.), (4.5.2.), (4.5.3.), (4.5.4.), (4.5.9.), (4.5.10.), (4.5.11.), (4.5.12.), (4.5.13.), (4.6.2.) ve (4.6.3.) numaralı ilkeler ile uyum içerisindedir.

b-) Uygulanması zorunlu olmayan ilkelerle ilgili;

1.3.10. no'lu ilkeye uyum amacı ile Banka Yönetim Kurulu, 2014 yılı içerisinde "Bağış ve Yardım Politikası" oluşturmuş ve söz konusu politika dokümanını Türkçe ve İngilizce olarak internet sitesinde yayımlamıştır. Söz konusu politika, 2015 yılında gerçekleşen 61. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar tarafından onaylanmış ve böylelikle söz konusu ilke ile tam uyum sağlanmıştır.

1.6.1.no'lu ilkeye uyum amacı ile Banka Yönetim Kurulu, 2014 yılı içerisinde "Kâr Dağıtım Politikası" oluşturmuş ve söz konusu politika dokümanını Türkçe ve İngilizce olarak internet sitesinde yayımlamıştır. Söz konusu politika, 2015 yılında gerçekleşen 61. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar tarafından onaylanmış ve böylelikle söz konusu ilke ile tam uyum sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu'nun 8 üyesi Genel Kurul tarafından seçilmekte olup, 1 üye ise Başbakan tarafından atanır. 2016 yılı 62. Olağan Genel Kurulunda seçilen ve 8 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 1 kadın üye bulunmaktadır. Bununla beraber 4.3.9 numaralı tavsiye niteliğindeki Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen %25'lik orana tam ulaşamamış olması ile ilgili bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışması oluşmamıştır.

BÖLÜM II- PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, Genel Müdür Yardımcısı Sn. Hasan ECESoy'a bağlı olan Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanlığı altında faaliyetlerini yürütmektedir.

Yabancı ve kurumsal yatırımcılar, derecelendirme kuruluşları, pay sahipleri ile ilişkileri yürüten Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, çeyrek dönemler itibari ile başta rakip bankalarla karşılaştırmalı finansal analiz sunumu olmak üzere yürütülen tüm faaliyetlere ilişkin Yönetim Kurulu'na gerekli bilgilendirmeleri ve sunumları yapmaktadır.

Bölüm yöneticilerinin lisansları aşağıda gösterildiği şekildedir:

Adı Soyadı	Unvanı	Lisans Belgesi
Mustafa TURAN*	Başkan	Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı Türev Araçlar Lisansı Kurumsal Yönetim Lisansı
Ali TAHAN	Müdür	Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı Türev Araçlar Lisansı Kurumsal Yönetim Lisansı

*Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11.madde ve 2.fıkrası gereği Kurumsal Yönetim Komitesi üyesi olarak görev yapmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'nde görev alan personel aşağıda gösterildiği şekildedir:

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	Müdür Yrd.	0212 316 73 83	zeynepnihan.dincel@vakifbank.com.tr
Yasemin KEÇELİOĞLU	Uzman	0212 316 73 85	yasemin.kecelioglu@vakifbank.com.tr
Ece Seda YASAN	Uzman	0212 316 74 01	eceseda.yasan@vakifbank.com.tr
Yusuf YILMAZ	Uzman Yrd.	0212 316 73 88	yusuf.yilmaz2@vakifbank.com.tr
Berna SELEM ARSLANTAŞ	Yetkili Yrd.	0212 316 75 94	bernaselem.arslantas@vakifbank.com.tr

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'nün başlıca görev ve sorumluluk alanları aşağıda belirtilmiştir:

- Mevcut ve potansiyel yabancı yatırımcılar, yerli kurumsal yatırımcılar ve derecelendirme kuruluşları ile ilişkilerin yönetilmesi,
- Banka hakkında rapor yazan aracı kuruluş banka analistleri ile ilişkilerin yönetilmesi,
- Yurt içinde veya yurt dışında organize edilen toplantılara VakıfBank adına katılımı,
- Çeyreklik dönemler itibari ile mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine sunumların hazırlanması ve telekonferansların gerçekleştirilmesi,
- Banka'yı tanıtıcı kurumsal sunumlar ve benzeri nitelikte toplantı araçları hazırlamak, hedefe yönelik tanıtım ve çeşitli bilgilendirme toplantılarının düzenlenmesi,
- Banka internet sitesinde yer alan Türkçe ve İngilizce içerikli "Yatırımcı İlişkileri" sayfasının güncel tutulması,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu'nun hazırlanması ve güncellenmesinde ilgili Genel Müdürlük birimleri ile koordineli olarak çalışılması,
- Pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi taleplerinin yanıtlanması,
- Olağan ve Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken belgelerin hazırlanması ve Genel Kurul Toplantısı'nın ilgili mevzuat, Ana Sözleşme ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılması,
- Sermaye piyasası mevzuatı ve Banka'nın uymakla yükümlü olduğu ilgili mevzuat kapsamında yapılması gereken özel durum açıklamalarının Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile duyurulması,
- Sürdürülebilirlik ile ilgili çalışmalarda birimlerle ortak çalışmalar yürütülmesi,
- Banka bünyesinde yöntemi Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından tanımlanmış, Kalite ve Çevre yönetim sisteminin kurulması işletilmesi ve sürekliliğinin sağlanması için gerekli koordinasyonun sağlanması şeklinde sıralanabilir.

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından 2016 yılı içinde;

- Pay sahipleri tarafından iletilen yaklaşık 1.500 adet bilgi talebi yanıtlanmıştır.
- 17 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katılarak yaklaşık 650 yabancı yatırımcı ve yerli kurumsal yatırımcı ile yüz yüze toplantılar yapılmıştır.
- Banka'nın İstanbul'daki ofisinde 210'dan fazla toplantı gerçekleştirilmiş ve yaklaşık 450 yatırımcı/analist ile görüşülmüştür.
- İştirak edilen yatırımcı bilgilendirme konferanslarından sonra yatırımcılardan alınan bilgiler doğrultusunda raporlar hazırlanıp üst yönetime sunulmuştur.
- Mali tablolara ilişkin sonuçlar üzerine 4 tane telekonferans organize edilmiş ve bunların kayıtları İngilizce internet sitesinde yayımlanmıştır.
- Dört derecelendirme kuruluşu (Fitch, Moody's, S&P ve Capital Intelligence) ile yıllık olağan değerlendirme toplantısı düzenlenmiştir.
- Banka hakkında rapor düzenleyen tüm analistlerle yakın irtibat halinde olunmuş, raporların hazırlanması aşamasında analistlere doğru ve sağlıklı bilgiler aktarılmış ve analistlere, düzenledikleri raporlara ilişkin görüşler bildirilmiştir.
- 2016 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu, Kurumsal Yönetim Tebliği, Banka Ana Sözleşmesi ve sair diğer mevzuatın gerektirdiği kapsam ve şekilde yerine getirilmesi sağlanmıştır.

- Sürdürülebilirlik ile ilgili çalışmaların koordine edilmesi amacı yetkilendirilmiş en yüksek mercii olan Kurumsal Yönetim Komitesi ve bu Komite'ye bağlı olarak faaliyet gösteren Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu'nun sekreteryaya işlemleri yerine getirilmiş, gerçekleştirilmesi öngörülen toplantılar ve toplantı gündemleri belirlenmiştir.
- BIST Sürdürülebilirlik Endeksi bünyesinde işlem gören Banka'nın endekste devamlılığını sağlamak için ilgili kuruluşlar ile yazışmalar yürütülmüş ve EIRIS (Ethical Investment Research Services Limited) tarafından Banka'nın endeks performansı ile ilgili yazılan raporlar değerlendirilerek karşılıklı fikir alışverişinde bulunulmuştur.
- Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularındaki performansının en üst seviyelere çıkarılması için Banka'nın diğer birimleri ile ortak çalışmalar yürütülmüştür.
- Küresel Raporlama İnisyatifi (Global Reporting Initiative) G4 gereklerine uygun olarak, 2016 yılı faaliyet dönemini kapsayan Banka'nın ikinci Sürdürülebilirlik Raporu'nun hazırlanması için çalışmalara başlanmıştır.
- Sürdürülebilirlik Raporu'nun çerçevesinin ve Banka'nın uzun vadeli sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulması amacı ile çeşitli iletişim kanalları (anket, telefon görüşmesi ve toplantı) kullanılarak paydaşların görüşleri alınmıştır. Bu kapsamda yaklaşık 200 paydaşa anket iletilmiş, 10 paydaş ile telefon görüşmesi yapılmış ve 10 paydaş ile de yüz yüze görüşmeler gerçekleştirilmiştir.
- Banka bünyesinde yöntemi Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından tanımlanmış, Kalite ve Çevre yönetim Sistemlerinin kurulması işletilmesi ve sürekliliğinin sağlanması amacıyla gerekli koordinasyonun sağlanması için görevlendirilmiş ve bu konuda çalışmalar başlatılmıştır.
- Kurumsal ve yabancı yatırımcılara yönelik olarak 2014 yılında Banka birimleri tarafından iPhone ve iPad kullanıcıları için hazırlanan Türkiye'nin ilk İngilizce yatırımcı ilişkileri uygulaması projesi "VakıfBank IR" adı ile hayata geçirilmiştir. Uygulamanın faaliyete geçtiği günden 2016 yılı sonuna kadar toplam 6.330, 2016 yılı içerisinde ise 1.630 adet kullanıcı tarafından indirilerek tablet ve akıllı telefonlarda kullanmaya başlanmıştır.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne yöneltilen sorular, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, sorunun muhatabı en yetkili kişi ile görüşülerek gerek telefon aracılığı ile gerek yazılı olarak cevaplandırılmaktadır.

Pay sahiplerini ilgilendiren hisse senedi işlemleri, sermaye artırım, kâr payı alma işlemleri, Genel Kurul Toplantıları, finansal raporlar, özel durum açıklamaları vb. Banka'ya ilişkin bilgi ve gelişmeler internet sitesi, gazete ilanları, posta yoluyla veya telefon aracılığıyla düzenli olarak ilgili taraflara aktarılmaktadır. Diğer taraftan, anılan gelişmeler ve bilgiler, yurt dışında yerleşik yatırımcılara e-posta yoluyla ulaştırılmaktadır. Ayrıca, yerli pay sahiplerinin faaliyet dönemi içinde, sahip oldukları hisse senetlerinin durumu, mevcut hisselerinin dönüşüm ve vefat sonrasında hisse senetlerinin paylaşım işlemleri hakkındaki bilgi taleplerine yazılı olarak cevap verilmektedir.

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_Illiskileri.aspx?pageID=657

İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesi:

<http://www.vakifbank.com.tr/investor-relations.aspx?pageID=625>

Söz konusu siteler aracılığı ile kurumsal bilgiler, Banka'nın ana sözleşmesi ve Kanunu, Genel Kurul bilgilendirme dokümanları, kar dağıtım tablosu, genel kurul iç yönergesi, hazirun cetvelleri, özet tutanakları, dönemsel mali tablolar ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, sürdürülebilirlik ile ilgili bilgiler, hisse senedi bilgileri ve Banka'daki gelişmelere ait duyurular yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan VakıfBank hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu sitelerden ulaşılabilmektedir. Banka'nın kurumsal internet sitelerinde, pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikte bir bilgi ve açıklama bulunmamaktadır.

VakıfBank, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere ilgili mevzuat çerçevesinde düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

2.3 Genel Kurul Toplantıları

2016 yılında şirket merkez adresinde Olağan Genel Kurul Toplantısı gerçekleştirilmiştir. 62. Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2016 tarihinde yapılmış ve toplantı nisabı %88,31 olarak gerçekleşmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı, "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik" ile "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" hükümleri uyarınca gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda, paydaşlar elektronik ortamda Genel Kurul toplantısına katılma imkânı elde etmiş, öneride bulunmuş, görüş açıklamış ve oy kullanma imkânına sahip olmuştur.

Genel Kurul Toplantıları'ndan önce pay sahiplerinin bilgilendirilmesi amacıyla Genel Kurul'a ilişkin davet, gündem, vekâletname örneği ve ekinde yer alan diğer belgeler ilgili mevzuata uygun olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Elektronik Genel Kurul Sistemi ve Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılan Türkiye çapında yayım yapan en az iki gazete aracılığı ile kamuya duyurulmuş ve Banka internet sitesinde de söz konusu belgeler Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmıştır. Banka Genel Kurul Toplantısı'na elektronik ortamda katılmayı, öneride bulunmayı, görüş açıklamayı ve oy kullanmayı sağlayan e-Genel Kurul hizmeti için, toplantı ve çağrı günleri hariç olmak üzere en az 21 gün önce MKK sisteminde Genel Kurul çağrısı yapılmaktadır. Bunlara ek olarak, söz konusu belgeler adres bilgileri güncel olarak Banka kayıtlarında bulunan ortaklara posta yolu ile de ulaştırılmaktadır.

Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan 2015 hesap dönemine ait Banka Bilanço ve Kâr-Zarar tabloları, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Denetçi Raporu ve Bağımsız Dış Denetleme Kuruluşu Raporu'nu içeren 2015 yılı Faaliyet Raporu Genel Kurul öncesinde Banka ortaklarının bilgi ve incelemesine sunulmak üzere MKK sisteminde ve Banka'nın tüm şubelerinde ortakların bilgisine hazır halde bulundurulmuştur. Ayrıca, pay sahiplerinin talep etmesi durumunda Genel Kurul'a ilişkin davet, gündem ve vekâletname örnekleri şube personeli tarafından temin edilebilmektedir.

Genel Kurul'a katılma hakkına sahip olup, katılmak için gerekli prosedürleri yerine getiren ortaklar 2016 yılında yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na katılmıştır.

Genel Kurul öncesi yayımlanan ilan ve davet mektuplarında;

- Toplantı günü, saati ve yeri,
- Toplantı gündemi,
- Davetin hangi organ tarafından yapıldığı (Banka Yönetim Kurulu),
- Olağan toplantı ilanlarında Faaliyet Raporu ile bilanço, kâr ve zarar cetvellerinin ortakların incelemesine sunulacağı adresler (Genel Müdürlük ve şubeler),
- Toplantıya bizzat katılmayacak pay sahipleri için vekâletname örnekleri pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Hazırlanan Faaliyet Raporu'nda; Banka faaliyetleri, üst yönetime ilişkin bilgiler, Banka Bilançoları, Bilanço Dipnotları, Bağımsız Denetim Raporu, Denetim Kurulu Raporu, Yönetim Kurulu'nun Kâr Dağıtım Önerisi, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, vb. bilgiler yer almaktadır. Faaliyet Raporu talep eden pay sahiplerine Genel Kurul öncesi ve sonrasında Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından temin edilmektedir.

Banka'nın Genel Kurullarında, bütün pay sahipleri pay oranları ne olursa olsun gündeme ilişkin konularda söz alma, görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir. 29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hem fiziki ortamda hem de elektronik ortamda katılan pay sahiplerinin sormuş oldukları sorulara, beyan ettikleri dilek ve düşüncelere, söz konusu hususlara ilişkin Toplantı Başkanı ve Başkanlığı tarafından verilen cevaplara, ayrıntılı bir şekilde Genel Kurul tutanaklarında yer verilmiştir. Genel Kurul Toplantı tutanakları ve ekleri Genel Kurul'u takiben Kamuyu Aydınlatma Platformu, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, e-Şirket Bilgi Portalı ve Elektronik Genel Kurul Sistemi ile kamuya ve pay sahiplerine duyurulmakta, ayrıca Banka internet sitesinde de yayımlanmaktadır.

VakıfBank Ana Sözleşmesinin 39'uncu maddesi "Genel Kurul Toplantısı'na katılan her hisse sahibinin gündem konularında eşit şartlar altında ve toplantının yürütülmesine ilişkin esaslar çerçevesinde düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı vardır. Yönetim Kurulu'na hitaben sorulan sorular, pay sahipliği haklarının kullanılmasında için gerekli olması ve ticari sır kapsamına girmemesi kaydıyla, mümkünse derhal ve sözlü olarak, imkân olmaması durumunda Genel Kurul'u izleyen bir hafta içinde yazılı olarak cevaplandırılır" şeklindedir. Bu kapsamda, 29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda pay sahipleri tarafından sorulan sorulara toplantı sırasında Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü tarafından cevap verilmiştir. Ayrıca, 1.3.5 no'lu Kurumsal Yönetim İlkesi kapsamında Genel Kurul toplantısı sırasında sorulan tüm sorular ile bu sorulara verilen cevaplar, Genel Kurul tarihinden sonraki 30 gün içerisinde Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır.

29 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Genel Kurul Toplantısı'nın pay sahibi Sn. Sevdâ Alkan Gündemin 8'inci maddesi ile ilgili muhalefet şerhi koymuş ve Bankanın Kurumsal Yönetim İlkeleri gereği yeteri sayıda kadın yönetim kurulu üyesi bulunmadığı belirtmiştir. Bankamız genel kurulunda Sn. Dilek Yüksel kadın yönetim kurulu üyesi seçilmiş olmakla beraber 4.3.9 numaralı

tavsiye niteliğindeki kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen sayıya ulaşamaması menfaat sahipleri arasında herhangi bir çatışmaya sebep vermemiştir.

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı hakkında Genel Kurul toplantısında belirtilmiş olup, özet tutanaklarda buna ilişkin bilgi yer almaktadır.

2016 yılı içinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul toplantısında, pay sahiplerince gündeme alınması talep edilen herhangi bir madde olmamıştır.

Bunun dışında, 2016 yılı içinde bağımsız Yönetim Kurulu üyelerinin çoğunluğu tarafından olumlu oyun sağlanamaması sebebiyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisislerinin, Banka veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlemi bulunmamaktadır. Ayrıca, söz konusu kişilerin, Banka'nın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapmadığı ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklıkta sınırsız ortak sıfatıyla bir sorumlulukları bulunmadığı anlaşılmıştır.

2.4 Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, VakıfBank Ana Sözleşmesi'nin 30'uncu maddesinde yer almaktadır. VakıfBank Ana Sözleşmesi'nin 43. ve 48. maddeleri gereğince (A), (B) ve (C) grubu ortaklarına Yönetim Kurulu'na aday gösterme, (A) ve (C) grubu ortaklarına ise Denetim Kurulu'na aday gösterme imtiyazı tanınmıştır.

VakıfBank'ın 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 Toplantıları'nda her on hisseye sahip olanın veya bu miktar hisseyi temsil edenin bir oyu vardır. On hissedenden fazla 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.

2.5 Kâr Payı Hakkı

VakıfBank Ana Sözleşmesi'nde kâr payına katılmada imtiyazı düzenleyen bir hüküm bulunmamaktadır. VakıfBank'ın hisse senetlerinin kâr dağıtımına ilişkin esaslar, Ana Sözleşmesi'nin 82, 83, 84, 85'inci maddelerinde açıklanmaktadır.

Kâr dağıtımına ilişkin VakıfBank Yönetim Kurulu önerisi her yıl Genel Kurul'a, Genel Kurul öncesinde de faaliyet raporu aracılığı ile pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta ve Genel Kurul'da

görüülerek karara bağlanmaktadır. Genel Kurul tarafından alınan 2015 yılına ait kâr dağıtımına ilişkin karar doğrultusunda kâr dağıtım işlemleri yasal süresi içinde tamamlanmış ve resmi mercilere gerekli bildirimler yapılmıştır. Ayrıca, ilgili karar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile kamuya ilan edilmiştir.

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

Diğer taraftan, 1.6.1. no'lu Kurumsal Yönetim İlkesi ile uyum amacıyla Banka Yönetim Kurulu tarafından 2014 yılında "Kâr Dağıtım Politikası" oluşturulmuş ve söz konusu politika dokümanı Türkçe ve İngilizce olarak internet sitesinde yayımlanmıştır. Kâr Dağıtım Politikası 2015 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların onayına sunulmuştur. Böylece söz konusu ilke ile tam uyum sağlanmıştır.

2.6 Payların Devri

Banka'nın payları (A), (B), (C) ve (D) gruplarına ayrılmış olup, tümü nama yazılı paylardan oluşmaktadır.

Banka'nın (A) grubu hisseleri ile (B) grubundan Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün kontrolündeki mazbut 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 Banka Ana Sözleşmesi'nde bulunmamaktadır.

Ancak ortakların talep etmesi kaydıyla mülhak vakıflara ait olan (B) grubu paylar ile gerçek ve tüzel kişilere ait olan (C) grubu paylardan (D) grubuna dönüşüm yapmaya VakıfBank Yönetim Kurulu yetkilidir.

BÖLÜM III- KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1 Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe (www.vakifbank.com.tr) ve İngilizce (<http://www.vakifbank.com.tr/English.aspx?pageID=977>) olarak hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır.

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_Illiskileri.aspx?pageID=657

İngilizce yatırımcı ilişkileri sitesi:

<http://www.vakifbank.com.tr/investor-relations.aspx?pageID=625>

Söz konusu siteler aracılığı ile kurumsal bilgiler, dönemsel mali tablolar ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, sürdürülebilirlik ile ilgili bilgiler ve Banka'nın sürdürülebilirlik raporları, hisse senedi bilgileri, yatırımcılara yönelik sunumlar, Banka ana sözleşmesi ve kanunu, genel kurul iç yönergesi, hazirun cetvelleri, genel kurul özet tutanakları, sermaye artırımı ve temettü oranları, analist listesi, VakıfBank yönetimi, organizasyon yapısı, komiteleri, etik ilkeler, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikası, tazminat politikası, insan hakları ve çalışan hakları politikası, bağış ve yardım politikası, ücretlendirme politikası, çevre politikası, sosyal sorumluluk politikası, iş sağlığı ve güvenliği politikası, MASAK uyum politikası ve Banka'daki gelişmelere ait duyurular yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan VakıfBank hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu sitelerden ulaşılabilmektedir. Banka'nın kurumsal internet sitelerinde, pay sahiplerinin haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikte bir bilgi ve açıklama bulunmamaktadır.

İnteraktif Analiz Fonksiyonu ile VakıfBank hisse senedi ve endekslerin yerli ve yabancı para birimlerinde karşılaştırmalı analiz imkânını sunmaktadır.

Banka'nın internet sitesi; SPK tarafından 03.01.2014 tarihinde yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) kurumsal internet sitesi ile ilgili (2.1.1), (2.1.2), (2.1.3) ve (2.1.4) no'lu ilkeleri ile uyum içerisindedir. Banka tarafından yapılan KAP açıklamalarının önemli bir bölümü, açıklamadan yararlanacak kişilerin karar vermelerine yardımcı olacak ölçüde doğru, tam, dolaysız, anlaşılabilir, yeterli ve açıklamanın Türkçesi ile uyumlu olacak şekilde İngilizceye çevrilerek İngilizce internet sayfasında yayımlanmaktadır.

3.2 Faaliyet Raporu

Banka'nın Faaliyet Raporu; SPK tarafından 03.01.2014 tarihinde yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II-17.1) faaliyet raporu ile ilgili (2.2.1) ve (2.2.2) no'lu ilkeleri ile uyum içerisindedir.

BÖLÜM IV- MENFAAT SAHİPLERİ

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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 sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, internet sitesi ve e-posta yoluyla bu sunumları yatırımcılarla paylaşmakta ve organize ettiği canlı telekonferanslarla da duyurmaktadır. Birim, yatırım kuruluşları tarafından düzenlenen yatırımcı toplantılarına düzenli katılarak Banka ve sektörle ilgili gelişmeleri aktarmakta ve günlük olarak ilgili her türlü soru ve talebi telefon ve e-posta yoluyla yanıtlamaktadır. Banka internet sayfasında "Sorun Çözelim" sayfası üzerinden Banka müşterilerinin Banka hizmet ve ürünleri hakkındaki bilgi talepleri, dilek veya şikâyetleri için gerekli teknik alt yapı oluşturulmuştur. Bu kapsamda, müşteri sorunlarının çözümü Banka'nın tüm birimleri tarafından en etkin bir şekilde yerine getirilmektedir.

Menfaat sahiplerinin bilgiye erişimini hızlandırmak, Banka'nın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Kurumsal Yönetim Komitesi'ne erişimini kolaylaştırmak amacı için surdurulebilirlik@vakifbank.com.tr/sustainability@vakifbank.com.tr mail adresleri oluşturulmuş ve kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri bölümünde menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

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.

Banka tarafından gerçekleştirilen işlemlerin mevzuata, bankacılık teamüllerine, banka içi politikalara ve etik ilkelere uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonu ile ilgili birimler tarafından gerçekleştirilir. VakıfBank'ın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında, yurt dışı kaynaklı düzenlemelere 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.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılması

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

Banka, 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 sağlamıştır. 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 Tüketici İlişkileri Koordinasyon 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. Diğer taraftan müşteriler, 0850 222 0 724 numaralı telefonda VakıfBank 7/24 şubesine bağlanarak tüm bankacılık işlemlerini bir telefonla çözüme ulaştırabilmektedir.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

Sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (II. 17.1) 3.3.1. numaralı ilke gereklerini yerine getiren İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası kurumsal internet sitesinde menfaat sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Banka yürütmekte olduğu İK uygulamaları ile stratejik hedeflerine ulaşmak için mevcut insan kaynağını en verimli şekilde değerlendirirken aynı zamanda personeline sunduğu iş ortamı ve fırsat eşitliği ile mevcut iş barışının sürdürülmesini amaçlamaktadır.

Bankacılık sektöründe artan rekabet dikkate alınarak izlenmekte olan büyüme stratejisi kapsamında, Banka mevcut İK politikaları aracılığıyla çalışanlarının gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratma konusuna öncelik verilmekte, diğer taraftan da personelin bağlılığının ve mutluluğunun en üst seviyede gerçekleştirilmesini hedeflemektedir.

Bu kapsamda, Banka tarafından yürütülen İnsan Kaynakları politikasının ana esasları aşağıda yer almaktadır:

- Banka personelinin çalışma isteklerini ve verimlerini artırıcı nitelikli bir çalışma ortamı sağlamak ve muhafaza etmek,
- Banka'nın politika ve prosedürlerinin işleyişinde cinsiyet eşitliği kavramını ön planda tutarak kadın-erkek personel ayrımı gözetmeksizin, tüm personelin fırsat eşitliğine sahip olduğu ve iş barışının olduğu bir çalışma ortamı sağlamak,
- Her düzeyde iletişime açık bir iş ortamını kalıcı hale getirmek,
- Çalışanların işteki başarı ve performanslarını değerlendirmek, teşvik etmek, moral ve motivasyonlarını üst düzeyde tutmak,
- Çalışanların maddi ve manevi çıkarlarını göz önünde bulundurarak cinsiyet ayrımı gözetmeksizin eşit işe eşit ücretin sağlandığı adil bir ücret politikası izlemek ve bu politikayı muhafaza etmek, geliştirmek,
- Personele Banka bünyesinde verilen eğitimlerle bilgi ve becerilerini geliştirmek,
- Banka'nın eğitim politikası çerçevesinde personelin kariyer hedeflerine yönelik olarak yetiştirmek,
- Kadın erkek personelinin sağlık, güvenlik ve refahlarını sağlamaya yönelik gerekli tedbirleri alarak Banka'ya olan bağlılıklarını artırmak,
- Kadın erkek eşitliği temelinde çalışanlarına unvanda yükselme imkânları sunarak, verilen yeni sorumluluklarla yöneticilik ve liderlik vasıflarının gelişmesine katkıda bulunmak,
- Personelin kişisel ve mesleki yetkinliklerini geliştirerek yüksek motivasyon sağlamak ve Bankaya bağlılıklarını artırarak aidiyet duygusunu güçlendirmek,
- Modern İK uygulamaları ve gelişmeleri takip ederek, güncel İK uygulamalarını Banka sistemine uyumlaştırarak uygulanabilir hale getirmek.

Bankada istihdam edilecek personele ilişkin ölçütler Banka Personel Yönetmeliği'nde belirtilmiştir. İşe alım süreci, ilgili mevzuatta belirtilen esaslar doğrultusunda, Bankanın uzun dönemli stratejik hedefleri ile şube ve birimlerin norm kadroları göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmektedir.

Bankanın başarısının sürdürülebilmesi için mevcut insan kaynağının etkin ve verimli şekilde yönetilmesi ve Şube/Birimlerde faaliyetlerin optimum sayıda personel ile yürütülmesi hedeflenmektedir.

Personel ihtiyacını karşılamak üzere yapılan işe alımlarda adaylar müfettiş yardımcısı, uzman yardımcısı, kontrolör yardımcısı ve stajyer memur unvanları ile Birim ve Şubelerimizde işe başlatılabilmektedir. Söz konusu personel üniversitelerin dört yıllık fakültelerinin Bankacılıkla ilgili bölümleri ile Bankaca belirlenen fakültelerin ilgili bölümlerinden mezun olan adaylar arasından seçilmekte olup adayların yüksek lisans yapmış olmasına ve yabancı dil bilmesine özen gösterilmektedir. Bununla birlikte Bankamız Bilgi İşlem Birimlerinde BT Uzman Yardımcısı, Hukuk Birimlerinde Avukat ve ilgili iş birimlerinin ihtiyacına binaen Mühendis ve Mimar unvanlı personelin istihdamı gerçekleştirilmektedir.

Birim/Şubelerdeki norm kadro eksiklikleri, açılan/açılacak Şube/Birimlerdeki yetkili personel ihtiyacı ile gerçekleşmesi muhtemel ayrılmışlar da (emeklilik, istifa vb.) göz önünde bulundurularak, Banka Personel Yönetmeliği'nin yükselmeyi düzenleyen ilgili maddeleri gereğince terfi/yükselme sınavları yapılmaktadır.

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 yetkinliklere haiz personel izlenerek yönetici kadrolarına yetiştirilmeleri sağlanmaktadır. Bu kapsamda kuruma bağlılığın artırılmasını amaçlayan çalışmalar yapılmakta, kurum kültürünü benimseyen çalışmaların olduğu bir organizasyon oluşturulmaya çalışılmaktadır.

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, uzman yardımcısı ve stajyer memur unvanlı personelin Bankaya adaptasyonlarını sağlamak ve kurum kültürünü yerleştirmek amacıyla özel programlar dahilinde oryantasyon eğitimi verilmektedir.

Personele görev tanımları ve dağılımı ile performans ve ödüllendirme esasları gerek Bankamız bilgi sisteminde yer alan dokümanlar gerekse tebliğ/duyurular aracılığı ile tüm personele duyurulmaktadır.

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 Sendikası'na (BASS) üye olup, personelin çalışma koşulları Banka ile anılan sendika arasında imzalanan toplu iş sözleşmeleri ile belirlenmektedir. Halen 01.05.2015 – 30.04.2017 tarihleri arasındaki dönemi kapsayan 22. Dönem TİS yürürlüktedir.

Çalışanlar ile işverenin ilişkileri anılan sendikanın yöneticileri ve temsilcileri aracılığıyla yürütülmektedir. Banka çalışanlarının çalışma koşulları, özlük hakları, görev ve sorumlulukları konularında dilek ve şikâyetleri sendika görevlileri aracılığıyla işverene iletilmekte ve takip edilmektedir. Ayrıca, sendika üyeleri ile ilgili yasaların, yürürlükteki Toplu İş Sözleşmesi'nin, amaçlarına uygun bir şekilde uygulanıp, uygulanmadığını izlemek, bu konularda saptadıkları eksiklik ve aksaklıkları sözlü veya yazılı olarak işyeri yöneticisine bildirmek ile görevli, Banka'nın Birim/Şubelerinde görev yapan personel arasından seçilmiş işyeri sendika temsilcileri bulunmaktadır. Bugüne kadar herhangi bir ayrımcılık yapıldığı konusunda çalışanlardan şikâyet gelmemiştir. Anılan sendikanın yöneticilerinin adı, soyadı ve görevleri aşağıda verilmiştir.

Adı Soyadı	Görevi
Turgut YILMAZ	Genel Başkan
Mustafa EREN	Genel Sekreter
Nefiye ARSLAN	Genel Mali Sekreter

4.4 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 tarihli ve 74205 sayılı kararı ile banka, Türkiye Bankalar Birliği tarafından oluşturulan bankacılık etik ilkelerini 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 yayımlanmaktadır. Bankacılık etik kurallarına 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" imajını kurum kültürünün temeli olarak benimseyerek 2016 yılında da sponsorluk ve sosyal sorumluluk alanlarında önemli çalışmalara imza atmıştır.

VakıfBank, 30 yıldır kesintisiz olarak Türk voleyboluna verdiği desteği, 2015 yılında temeli atılan VakıfBank Spor Sarayı'nı hizmete açarak devam ettirmiştir.

VakıfBank Spor Kulübü yine üst düzey başarılar elde ederek; Türkiye Ligi'nde şampiyonluk, Avrupa Şampiyonlar Ligi'nde ikincilik ve Dünya Kulüpler Şampiyonası'nda üçüncülük elde etmiştir.

VakıfBank Spor Sarayı 15 ay gibi kısa bir sürede tamamlanıp hizmete açılmıştır. 30.000 metrekare inşaat alanı olarak VakıfBank tarafından Türk sporunun kullanımına sunulan salonun kullanım ömrü en az 25 yıl olarak planlanmıştır. VakıfBank voleybol takımının maçlarına ev sahipliği yapacak olan tesis; voleybol A takım, altyapı takımları ve voleybol okulu antrenman salonları, çok amaçlı spor salonu, yüzme havuzu, fitness gibi spor alanlarının yanında, kulüp idari ofisleri ve çok amaçlı etkinlik salonunu da içinde barındırmaktadır.

Spora ve eğitime olan desteğini ülkenin dört bir yanındaki okullara ulaştıran VakıfBank, gerek kendi kaynaklarıyla gerekse spor kulübü aracılığıyla çok sayıda okula spor ve kırtasiye malzemesi yardımıyla bulunurken birçok ulusal organizasyona gerek sponsorluk gerekse ev sahipliği yaparak destek vermiştir.

TEMA ile geliştirilen iş birliği kapsamında, 2016 yılı içerisinde müşterilerimize kullanılan konut kredisi adedi ve VakıfBank çalışan sayısı kadar fidan dikimi gerçekleştirilmiştir. Burdur ve İstanbul Şile’de Orman Bakanlığı’na ait arazilerde oluşturulan “VakıfBank Hatıra Ormanları”nda toplam 75.000 adet fidan dikilmiştir.

Sanata verdiği desteği bu yıl da sürdüren VakıfBank, Ankara ve İstanbul’da bulunan sanat galerilerinde yıl boyunca pek çok ressamın sergi açma imkânı tanımıştır. Banka bünyesinde oluşturulan Türk Halk Müziği ve Türk Sanat Müziği koroları da çalışmalarına yıl içerisinde devam etmiş, bu çalışmalar ve konserler VakıfBank tarafından desteklenmiştir.

Borsa İstanbul’un 2014 yılında uygulamaya aldığı, Türkiye’de ve özellikle Borsa İstanbul şirketleri arasında sürdürülebilirlik konusundaki anlayış, bilgi ve uygulamaların arttırılmasını teşvik etmek amacıyla şirketlerin çevresel, sosyal, kurumsal yönetim alanlarındaki performanslarını baz alan BİST Sürdürülebilirlik Endeksi’nde ilk kurulduğu günden bu yana yer alan VakıfBank, 2016 yılında yapılan değerlendirmeler sonucunda da Kasım 2016 – Ekim 2017 dönemi içinde endeksteeki yerini korumaya devam etmektedir. Kurumsal yönetim ve sürdürülebilir kalkınma açısından son derece önemli bir gösterge olan söz konusu endekse dâhil olunması, Banka’nın bu alandaki hassasiyetini göstermektedir.

BÖLÜM V- YÖNETİM KURULU

5.1 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 (D) <i>Bağımsız</i> Yönetim Kurulu Üyesi Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kredi Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	28.03.2014 29.03.2013 29.03.2013 05.04.2013 04.04.2014

Halil AYDOĞAN	Genel Müdür Yönetim Kurulu Murahhas-Tabii Üyesi	29.03.2013
İsmail ALPTEKİN	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	06.04.2009 07.04.2009 30.03.2015
Dr. Adnan ERTEM	Yönetim Kurulu Üyesi (A) Ücretlendirme Komitesi Üyesi	28.10.2010 06.04.2012
Öztürk ORAN	Yönetim Kurulu Üyesi (A)-Bağımsız Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi	30.04.2014 08.05.2014 30.03.2015
Dilek YÜKSEL	Yönetim Kurulu Üyesi (B) Ücretlendirme Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üyesi	29.03.2016 29.03.2016 29.03.2016
Sabahattin BİRDAL	Yönetim Kurulu Üyesi (C)-Bağımsız Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi	31.03.2014 04.04.2014 29.03.2016
DENETİM KURULU ÜYESİ		
Yunus ARINCI	Denetim Kurulu Üyesi	19.03.2010
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	29.03.2016

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun düzenlemeleri kapsamında Yönetim Kurulu Başkan'ının icrai görevi bulunmamaktadır. Genel Müdür Halil AYDOĞAN Yönetim Kurulu'nda icracı üyedir. Yönetim Kurulu'nda Genel Müdür haricinde icracı üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi 3 yıl olup, görev süresi biten üye yeniden seçilebilir. Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri <http://www.vakifbank.com.tr/yonetim-kurulu-uyeleri.aspx?pageID=300> ve <https://www.vakifbank.com.tr/management.aspx?pageID=843> adresinde yayımlanmaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üç olarak belirlenmiştir. 29.03.2016 Olağan Genel Kurulu'nda Mehmet

Emin ÖZCAN, Sabahattin BİRDAL ve Öztürk ORAN bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmişlerdir. Yönetim Kurulu bağımsız üyelerinin bağımsız olduklarına ilişkin beyanları bulunmaktadır ve ilgili faaliyet dönemi itibariyle bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin VakıfBank dışındaki grup içi görevleri:

ADI SOYADI	GÖREV ALDIĞI İŞTİRAK	İŞTİRAKTEKİ GÖREVİ	İŞTİRAKTEKİ GÖREVE BAŞLAMA TARİHİ
Ramazan GÜNDÜZ	Vakıfbank International AG	Y.K. Başkanı	27.04.2015
Mehmet Emin ÖZCAN	Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Y.K. Başkanı	27.03.2015
Halil AYDOĞAN	Güneş Sigorta A.Ş.	Y.K. Başkanı	09.04.2013
	Taksim Otelcilik A.Ş.	Y.K. Başkanı	15.02.2012
	TSKB A.Ş.	Y.K. Üyesi	16.12.2013
İsmail ALPTEKİN	Vakıf Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	Y.K. Başkanı	31.05.2010
Dr. Adnan ERTEM	Vakıf Emeklilik A.Ş.	Y.K. Başkanı	30.03.2011
Sabahattin BİRDAL	Vakıf Faktoring A.Ş.	Y.K. Başkanı	15.04.2016
	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ort. A.Ş.	Y.K. Başkanı	30.04.2014
Öztürk ORAN	Vakıfbank International AG	Y.K. Başkan Vekili	27.04.2015
Dilek YÜKSEL	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Y.K. Başkanı	12.04.2016

Yönetim Kurulu üyesi Dr. Adnan ERTEM'in VakıfBank dışındaki grup dışı görevleri, T.C. Başbakanlık Vakıflar Genel Müdürü, Sosyal Yardımlar Fon Kurulu Yönetim Kurulu üyesi, Anıtlar Yüksek Kurulu Yönetim Kurulu üyesi, Recep Tayyip Erdoğan Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti üyesi, Bezmi Alem Üniversitesi Vakfı Mütevelli Heyeti üyesi, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Basın İlan Kurumu'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Vakıf Katılım Bankası A.Ş. de Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini yürütmektedir.

Yönetim Kurulu üyesi Öztürk ORAN'ın VakıfBank dışındaki Grup dışı görevleri; 2003 yılından bu yana ortağı olduğu ilaç firmalarında Yönetim Kurulu Başkanı olarak iş hayatına devam etmiştir. İstanbul Ticaret Odası Meclis ve Yönetim Kurulu üyeliği ile Dünya Ticaret Merkezi Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini sürdürmektedir. Vakıf Katılım Bankası A.Ş. de Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Banka Ana Sözleşmesi'nin 60'ıncı maddesinin dördüncü fıkrası "*Yönetim Kurulu üyeleri Genel Kurul'un iznini almaksızın, Bankanın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapamayacakları gibi, aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla da giremezler.*" şeklindedir. Bu kapsamda, 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. Ayrıca, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu gereği, Denetim Komitesi'nde görev alan Yönetim Kurulu üyeleri konsolideye tabi olmayan iştiraklerde görev almamaktadırlar.

5.2 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'üncü madde) Toplantı gündemleri Genel Müdürlük birimlerinden gelen müzakerelere göre düzenlenmekte, Yönetim Kurulu'nun icradan talep ettiği çeşitli raporlar ve kurul üyelerinden 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. 2016 yılında 44 adet Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarına mazeretleri hariç Yönetim Kurulu üyeleri katılmıştır. Kararlar oybirliği ile alınmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin yönelttiği sorular, 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'üncü 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'üncü madde).

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

Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları sonucu sebep olacakları zarar sigorta kapsamına alınmış olup, Yönetici Mali Mesuliyet Sigortası 2016 Yılı sigorta bedeli her bir hasar için ve poliçe süresi içerisinde toplam 75.000.000 USD'dir.

5.3 Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

5411 sayılı Bankacılık Kanunu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarda Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne İlişkin Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kurumu tarafından düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Banka Ana Sözleşmesi doğrultusunda Yönetim Kurulu çalışmalarını etkili ve etkin bir şekilde yürütebilmek amacıyla Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesini kurmuştur. Denetim Komitesi üyelerinin tamamı diğer komitelerin ise başkanları Bağımsız üyelerden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu'nda Genel Müdür hariç icracı üye bulunmadığı için Komite üyeleri icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır. Komitelerin icrai karar alma yetkisi yoktur.

Denetim Komitesi; Bağımsız Yönetim Kurulu üyeleri; Mehmet Emin ÖZCAN ve Sabahattin BİRDAL'dan oluşmaktadır. Belirlenen zamanda ayda en az bir kez toplanır.

Kredi Komitesi; 2 asil üye ve Genel Müdür'den oluşmaktadır. Asil üyeler, Mehmet Emin ÖZCAN (Bağımsız üye) ve Sabahattin BİRDAL (Bağımsız üye)'dir. Herhangi bir toplantıya gelmeyecek üyenin yerine görev yapmak üzere 2 yedek üye bulunmaktadır. Yedek üyeler ise; İsmail ALPTEKİN ve Dilek YÜKSEL'dir. Kredi Komitesi; genel olarak 15 günde bir, acil durumlarda ise olağanüstü toplanır. Toplantı zamanı, toplantı sekreteryasına gelen gündemin sayısı ve aciliyetine göre belirlenir.

Kurumsal Yönetim Komitesi; Yönetim Kurulu üyeleri Öztürk ORAN (Komite Başkanı-Bağımsız üye), İsmail ALPTEKİN ve Uluslararası ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Mustafa TURAN'dan oluşmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi; Komite Başkanı tarafından belirlenen zamanda üç ayda bir veya altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla genellikle yılda en az 2 kez toplanır.

Ücretlendirme Komitesi, Öztürk ORAN (Komite Başkanı-Bağımsız üye), Dr. Adnan ERTEM ve Dilek YÜKSEL'den oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunar. Ücretlendirme Komitesi yılda en az 1 kez toplanır.

Komiteler; Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilen çalışma esasları çerçevesinde görevlerini yerine getirmektedir. Komiteler çalışmalarının gerektirdiği sıklıkta toplanır. Tüm çalışmalar yazılı olarak sürdürülür ve gerekli kayıtlar tutulur. Ayrıca, komitelerin faaliyetlerini yerine getirirken takip ettikleri usul ve esaslar Faaliyet Raporu'nda açıklanmıştır. Banka Yönetim Kurulu üye sayısı 9'dur. Ancak fiili olarak görev yapan Yönetim Kurulu Üye sayısı 8'dir.

Yönetim Kurulu üyeliklerine bağlı komitelerin üye sayısı Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirtilen esaslara göre, Yönetim Kurulu üye sayısından fazla olduğu için; üyeler birden fazla komitede görev yapmaktadır. Komiteler en az 2 üyeden oluşmaktadır.

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'da maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi ve kontrolüne yönelik faaliyetlerin yürütülmesinden doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı Risk Yönetimi Başkanlığı sorumlu olmakla birlikte, tüm birimler risk yönetim sisteminin bir parçası kabul edilmektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri yasal mevzuata uygun olarak yürütülmekte, aynı zamanda uluslararası en iyi uygulamalar da takip edilmektedir. Bu kapsamda, risk yönetim stratejileri oluşturulmuş, önemlilik ilkesi çerçevesinde her bir riskin yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiştir.

Risk düzeyine uygun sermaye yapısı yakından izlenmekte, senaryo analizleri ve stres testleri uygulanarak ani ve olumsuz gelişmelere karşı bankanın dayanıklılığı ölçülmektedir. Yasal sermaye gereksiniminin ölçülmesinin yanı sıra, Banka'nın maruz kaldığı/kalacağı riskler için sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesini içeren İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği ve Değerlendirme Süreci) çalışmaları da yürütülmekte ve sonuçlar Üst Yönetim nezdinde değerlendirilmektedir.

Ayrıca Risk Yönetimi Başkanlığı Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka faaliyetlerinin üst yönetimin belirlediği hedef, politika ve stratejilere uygun olarak uluslararası denetim standartları ve mevcut yasal mevzuat çerçevesinde yürütülmesi, Bankada riskli işlemlerin kontrollerinin sağlanması amacıyla verimli ve etkin bir iç kontrol sistemi oluşturulmuştur. Denetim Komitesinin gözetim ve denetimi altında faaliyetlerini sürdüren İç Kontrol Başkanlığı, Bankada sağlıklı bir iç kontrol sisteminin oluşturulması, geliştirilmesi ve koordinasyonu, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlamak üzere, Bankanın tüm yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerindeki faaliyetlerin icrasına yönelik operasyonel işlemlerin, banka iletişim kanalları ile bilgi sistemlerinin, finansal raporlama sistemlerinin ve iş süreçlerinin uygulanmasına yönelik kontrollerini ve uyum kontrollerini gerçekleştirmektedir.

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

İç Kontrol Başkanlığınca, Banka risklerinin tanımlanmasına, ölçülmesine ve önlenmesine yönelik, görevlerin fonksiyonel ayrımı ile yetki ve sorumlulukların paylaşımının kontrolü yapılmakta, mevcut, değişen, iptal edilen veya yeni oluşturulan prosedür ve süreçler, Banka iş birimleri tarafından oluşturulan projeler hakkında görüş bildirilerek Banka içi politika ve kurallara uyum ve taşıdığı olası riskler değerlendirilmekte, kontrol noktaları belirlenmekte, kontrol faaliyetlerinin etkinliğinin artırılması, süreç ve prosedürlerde otokontrol mekanizmalarının oluşturulması ve iyileştirilmesi ve operasyonel risklerin azaltılması sağlanarak etkin bir kontrol ve izleme yapılmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, tüm yasal düzenlemelere ve Banka yönetmeliklerine uygun biçimde iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerine yönelik olarak sistematik denetimler yapmaktadır.

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanın Önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ile yine aynı konudaki uluslararası kural, ilke ve esaslara gerekli uyumun sağlanmasına yönelik faaliyetler Uyum Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir.

Bu kapsamda, “Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklerle Uyum Programı Hakkında Yönetmelik” uyarınca Bankanın tabi olduğu yükümlülüklerin yerine getirilmesini teminen müşterilerin tanınması, risk kategorilerine göre sınıflandırılması ve izlenmesi, şüpheli müşteri işlemlerinin bildirilmesi konularında gerekli politika ve prosedürler oluşturulmakta ve söz konusu politika ve prosedürlerin uygulanıp uygulanmadığının kontrolü yapılmakta, riskli sektör ve ülke işlemleri için görüş onay verilmekte, şube vb. kanallarla Uyum Müdürlüğü’ne iletilen ya da izleme ve kontrol faaliyetleri kapsamında tespit edilen Bankamız nezdindeki şüpheli olabilecek işlemler hakkında risk bazlı yaklaşım çerçevesinde gerekli araştırma ve değerlendirmeler yapılarak şüpheli olduğu kanaatine varılan işlemler Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı’na (MASAK) bildirilmektedir. Banka tarafından uluslararası yaptırımların sağlıklı biçimde takibi amacıyla Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, OFAC vb. uluslararası kurum ve kuruluşların yaptırım kararlarının derlendiği yasaklılar listesi sorgu ve kontrollerde kullanılmaktadır. Uyum Müdürlüğü faaliyetleri yürütülürken iş birimleri ile koordineli olarak çalışılmakta, eğitim faaliyetleri çerçevesinde suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik Banka içi bilincin ve kültürün sürekli yükseltilmesi amacıyla Banka personeline düzenli olarak sınıf içi ve online eğitimler verilmektedir.

5.5 Şirket’in Stratejik Hedefleri

Banka genel stratejileri; ekonomiye ve sektöre ilişkin beklentiler doğrultusunda, Genel Müdürün başkanlığında üst düzey yöneticilerin de katılımıyla gerçekleştirilen toplantılarda belirlenmektedir. Banka iş birimlerinden söz konusu stratejiler ve iş planları doğrultusunda yıllık projeksiyona ilişkin tahminleri alınmakta, iş planları ve birimlerden gelen veriler üst düzey yönetim tarafından değerlendirilerek Bankaya ait stratejiler, yıllık projeksiyon ve iş planları ile birlikte Strateji Geliştirme Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Onaylanan nihai projeksiyon ve stratejiler Bankanın Genel Müdür Yardımcılarına gönderilerek Banka teşkilatına duyurulmakta ve ilgili birimlerce düzenli olarak takip edilmektedir. Bankaca yapılan üst düzey toplantılarda söz konusu stratejiler ve projeksiyon gözden geçirilmekte, hedefe ulaşma dereceleri

ve faaliyetleri değerlendirilerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca sektörde beklenmedik gelişmeler yaşanması durumunda, gerekli görüldüğünde söz konusu projeksiyonun revizyonu gerçekleştirilmektedir.

5.6 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. 62. Olağan Genel Kurul tutanağının 9. maddesinde bu husus belirtilmiş olup, Genel Kurul tutanakları Banka internet sitesinde yayımlanmaktadır. Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücretlendirme Politikası'nda yer alan esaslar dâhilinde belirlenerek yapılmaktadır. Ücretlendirme Politikasına Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

Banka Ana Sözleşmesinin 60'ıncı maddesi üçüncü fıkrası; "Pay sahibi olmayan Yönetim Kurulu üyeleri ile Yönetim Kurulu üyelerinin pay sahibi olmayan Türk Ticaret Kanunu'nun 393'üncü maddesinde sayılan yakınları Bankaya nakit borçlanamaz. Bu kişiler için Banka kefalet, garanti ve teminat veremez, sorumluluk yüklenemez, bunların borçlarını devralamaz." şeklindedir. Bu kapsamda Banka herhangi bir Yönetim Kurulu üyesine borç vermemiştir, kredi kullandırmamıştır. Herhangi bir Yönetim Kurulu üyesi şartlarını iyileştirmemiştir, üçüncü bir kişi aracılığı ile kredi kullanmamış ve teminat vermemiştir.

4.6.2 no'lu ilkeye uyum amacı ile Banka Yönetim Kurulu, dönem içerisinde "Ücretlendirme Politikası" oluşturmuş ve söz konusu politika dokümanını Türkçe ve İngilizce olarak internet sitesinde yayımlamıştır. Söz konusu politika, 2015 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Saygılarımızla;



Öztürk ORAN
Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı



İsmail ALPTEKİN
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi



Mustafa TURAN
Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi