



Türkiye Kalkınma Bankası
2013 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş., kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Bu kapsamda;

- Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve Komite'nin çalışma usul ve esasları Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.
- Bilgilendirme Politikası, Kâr Dağıtım Politikası ve Ücretlendirme Politikası ile İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir.
- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi fonksiyonlarının yerine getirilmesi için gerekli organizasyon yapısı oluşturulmuştur.
- Banka internet sitesinin yatırımcıyı ve pay sahiplerini bilgilendirme amacıyla etkin bir biçimde kullanımı için sürekli iyileştirme anlayışıyla çalışmalara devam edilmiştir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi

Banka Yönetim Kurulu'nun 02 Mart 2009 tarihli toplantısında alınan karar ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: IV No:41 sayılı "Sermaye Piyasası Kanunu'na Tabi Ortaklıkların Uyacakları Esaslar" Tebliği gereğince oluşturulması gereken "Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonları, Banka'nın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Birim Müdürü:

Dr. Metin ÇINAR

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

metin.cinar@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Birim Müdür Yardımcısı:

Güldoğan HANCIOĞLU

0 312 425 32 05/0 312 418 30 72

guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr

bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Dönem içerisinde birime 25 adet başvuru yapılmıştır.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından çeşitli bilgilerin talep edildiği yazılı başvurulara yönelik gerekli bilgilendirme ve yönlendirme, yazılı veya elektronik ortam kullanılarak yapılmaktadır.

Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelerle ilgili bilgilere internet sitesinde düzenli olarak yer verilmektedir. Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmuştur.

Banka esas sözleşmesinde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Dönem içerisinde özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Bankanın 2013 Yılı Olağanüstü Genel Kurul toplantısı 29.03.2013 tarihinde, saat 10:00' da, Şirket merkez adresi olan Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de içerecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 11.03.2013 tarih ve 8275 sayılı nüshasında, 09.03.2013 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirket paylarının 160.000.000,00 TL toplam itibari değerine isabet eden 16.000.000.000 Adet hisseden toplam itibari değeri 158.530.452,317. TL olan, 15.893.045.321,7 adet hissenin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır.

Bankanın 2012 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı 09.05.2013 tarihinde, saat 10:00' da, Necatibey Cad. No: 98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinin 18.04.2013 tarih ve 8303 sayılı nüshasında, 19.04.2013 tarihli Dünya ve Star gazetelerinde ilân edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinde, Şirketin toplam 160.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 16.000.000.000 Adet hisseden 158.530.720,967. TL sermayeye karşılık gelen 15.853.072.096,7 adet hissenin temsilen, toplantıda hazır bulunduğu anlaşılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat çerçevesinde; ilgili yıl Bilânço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu'nun Safi Kazancın Dağıtılmasına İlişkin Teklifi, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. Genel kurul toplantısı medyanın ve Banka çalışanlarının da katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

Genel kurullarda gündem ile ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş olup, oy birliği ile kabul edilmiştir. Genel Kurul toplantılarında ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Genel kurul tutanaklarına Bankanın internet sitesinden erişilebilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka'nın Esas Sözleşmesinde oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmede azınlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur.

Banka'nın internet sitesinde de yayınlanan Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmesi'ne göre; "Banka'nın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

Bu şekilde dağıtılacak birinci temettüden sonra kalan kârın, Genel Kurul'ca tespiti yapılacak %5'e kadar olan kısmı, personelin brüt üç aylık ücretiyle sınırlı olarak Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği esaslar dâhilinde dağıtılmak üzere temettü olarak personele ayrıldıktan sonra, kalan kârdan Türk Ticaret Kanunu ve Genel Kurul'ca gerekli görülen diğer ödenek ve yedek akçeler ayrılır ve kalanı Genel Kurul'ca pay sahiplerine ikinci temettü payı olarak dağıtılır.”

Bu çerçevede, Banka'nın Yönetim Kurulu kâr dağıtım önerisini Genel Kurul'da ortakların onayına sunmaktadır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda ve yasal süresi içinde yapılmıştır.

Kâr dağıtım politikası genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş olup internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

7. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Bankanın Bilgilendirme Politikası, 9 Mayıs 2013 tarihli Banka Olağan Genel Kurulu'nda kabul edilmiş olup, internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Banka Bilgilendirme Politikasının uygulamasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır.

Banka'nın Bilgilendirme Politikası uygulamaları, Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Komitenin sekretarya işleri Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi fonksiyonlarını da üstlenmiş olan Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Birim Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Banka'nın diğer birimleriyle sürekli iletişim halindedir.

Bankamız finansal yapısına ilişkin yıllık ve çeyrek dönem finansal tablo ve dipnotları ile Faaliyet Raporu'nun açıklamasında Mali İşler Daire Başkanlığı ve Bütçe Müdürlüğü görevlidir.

9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet sitesinde (<http://www.kalkinma.com.tr/>), kurumsal yönetim ilkelerinde belirtilen bilgilere ulaşılabilir. İnternet sitesinde yer alan bilgilere ilişkin İngilizce dil seçeneği bulunmaktadır.

10. Faaliyet Raporu

Bankanın faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka; çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm tarafları kendileri ile ilgili konularda bilgilendirmeye özen göstermektedir. İş ilişkileri dolayısıyla edinilmiş olan

bilgiler, yasaların izin verdiği organlar dışında tümüyle saklı tutularak gizlilik ilkesi gözetilmektedir.

Diğer taraftan, Kamuyu Aydınlatma ve Bilgilendirme Politikası uygulamaları çerçevesinde, gerek menfaat sahipleri gerekse medya sözlü, doğrudan yazışma ve elektronik ortam kullanılarak bilgilendirilmektedir. Menfaat sahiplerinin bilgilendirilmesinde kullanılan yöntem ve araçlar aşağıdaki şekildedir:

- (a) Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum açıklamaları
- (b) Dönemsel olarak BİAŞ ve SPK'ya iletilen mali tablo ve dipnotlar, bağımsız denetim raporu ve beyanlar
- (c) Yıllık ve ara dönem faaliyet raporları
- (d) Gerekli durumlarda (sermaye artırımı, Genel Kurul toplantıları gibi), Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilan ve duyurular
- (e) Bankanın internet sitesi (<http://www.kalkinma.com.tr>)
- (f) Yıl içinde yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları
- (g) Veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar
- (h) Yazılı veya elektronik ortamda gelen bilgi edinme başvuruları

Ayrıca Bankanın faaliyetlerine, amaçlarına ve hedeflerine ilişkin olarak çalışanların katıldığı bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda bir düzenleme bulunmamaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız personel politikasının ilkeleri Personel Yönetmeliğimizde belirlenmiş olup bu kapsamda iş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.

Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi işlemleri Teftiş Kurulu Yönetmeliği, Uzman ve Uzman Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi uygulamaları, Uzman ve Uzman Yardımcıları Giriş, Yeterlilik ve Yükselme Esasları Yönetmeliği, diğer personelin terfi işlemleri ise Personel Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Diğer yandan, gerek üniversite öğrencilerine ve gerekse meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitimi yaptırılmaktadır.

Bankamız personelinin kariyer adımları ve bunlara ilişkin şartlar da yine Personel Yönetmeliğinde düzenlenmiş bulunmakta, personelin terfisi (yükselme koşulları) belirlenmiş olan bu planlara göre gerçekleştirilmektedir.

2013 yılında ilk yarısında farklı pozisyon gruplarında 675 personel istihdam edilmekte iken bu sayı yılsonu itibarıyla 654 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın gelecekteki hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla eğitim faaliyetlerine devamın yanında mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilmesi için yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Bankamız personeli sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.

Çalışanlar; performansları ve görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde bir üst göreve hazırlanmaktadır.

İnternet sayfamızda ve Kurum içi web sayfamızda tüm çalışanlara Banka mevzuatına, bölümlerin çalışmalarına, güncel duyurulara ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.

Ayrıca; Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,

Yasalar ve oluşturulacak politikalar çerçevesinde personelin her türlü özlük haklarının gözetilmesi ve işlerinin yürütülmesi,

3071 sayılı Dilekçe Hakkının Kullanılmasına Dair Kanun ve 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu kapsamında ilgililerin dilekçelerine cevap verilmesi,

Bankamıza münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi,

Bankamızca açılan sınavların gerek basın, gerekse Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna duyurulması,

Sınav sonuçlarının Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması gibi işlemler gerçekleştirilmektedir.

Çalışanlardan ayrımcılık konusunda bir şikayet bulunmamaktadır.

4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımı ile gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ile çalışma koşullarına ilişkin öneriler geliştirilmektedir.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Başbakanlık tarafından 13 Nisan 2005 tarih ve 25785 sayılı T.C. Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin, Etik Komisyonu başlıklı 29. maddesi doğrultusunda ve Genel Müdürlüğün 22 Nisan 2005 tarih ve 1165 sayılı olurlarıyla Banka bünyesinde bir Etik Komisyonu oluşturulmuştur. Aynı yönetmeliğin Etik Davranış İlkelerine Uyuma başlıklı 23. maddesi doğrultusunda, Yönetmelik ekinde yer alan Etik Sözleşme tüm Banka personeline imzalatılmış ve özlük dosyalarına konulmuştur. Türkiye Bankalar Birliği’nce 26 Temmuz 2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri’ne de iştirak edilmektedir.

Banka, sürdürülebilir kalkınma için çevreye duyarlılığın önemli olduğunun bilincindedir. Bu nedenle, faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir. Banka, özellikle sanayi, turizm, sağlık ve eğitim sektörleri ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesini sağlamaktadır. Bu amaçla birçok fuar, kongre, konferans ve çalışmaya katılarak gelişmeleri yakından izlemektedir. Banka, yaptığı

sunumlar ve hazırladığı raporlarla sahip olduğu birikimi paylaşarak bu platformlara katkıda bulunmaktadır.

Banka, farkındalık sağlayarak ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2013 yılında da çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuş ve Kalkınma Ajanslarına Fizibilite Etüdü Hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir. Bu eğitimlerde de sürdürülebilir kalkınma için çevre bilincinin artmasına ve enerji verimliliğine özel önem verilmektedir. Yine bu kapsamda;

- Pazarlama faaliyetlerinde Bankamıza yapılan orta ve uzun vadeli sanayi, turizm ve enerji sektörü başta olmak üzere tüm kredi başvurularında yatırımın çevre konusunda gerektirdiği belgeler istenmektedir.
- Enerji, turizm ve hizmet sektörüne ait projelerde çevre ve doğanın önemi irdelenmekte ayrıca gerekli görüldüğü durumlarda ÇED raporu istenmektedir.
- Hazırlanan araştırma raporlarda çevre yönetimine ilişkin konulara vurgu yapılmaktadır.
- Diğer kamu kurum ve kuruluşlarına Çevre Yönetim Sistemi kurulmasına yardımcı olunması hedefi kapsamında TBMM Başkanlığı İdari Teşkilatına destekte bulunulmuştur.
- Hizmet ve faaliyetlerinden kaynaklanan olumsuz çevresel etkileri ve kaynak kullanımını azaltmayı, olumlu çevresel faaliyetlerini artırmayı ilke edinen Türkiye Kalkınma Bankası, temiz ve ucuz enerji kaynaklı elektrik temini açısından, 4734 sayılı kanunun 19. maddesine uygun olarak 01 Nisan 2013 tarihinden itibaren Yenilenebilir Elektrik Enerjisi kullanımına başlamış bulunmaktadır. Banka, Türkiye’de ve dünyada meydana gelen teknolojik gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri izleyerek bunlara ilişkin bilgi bankası oluşturma, teknik yardım ve danışmanlık hizmeti verme çalışmalarına devam etmiştir.
- 2004-2013 yılları arası Bankamızca kullandırılan enerji sektörü kredilerinin sağladığı yıllık karbon emisyon azaltımı 2.919.833 ton/yıl olarak hesaplanmıştır. 2013 yılı itibariyle, Bankamızca tahsis edilen kredilerden sağlanacak yıllık karbon emisyon azaltımı 379.067 ton/yıl olarak hesaplanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma faaliyetlerine finansal destek veren bir kuruluş olarak Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi (ÇYS)’ne sahip bir kuruluş olmayı da hedeflemiş ve 14 Mayıs 2010 tarihinde Türk Standartları Enstitüsü’nden (TSE) sertifikasını alarak ÇYS sertifikasına sahip ilk kamu bankası olmuştur. 2013 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi TSE Gözetim Tetkiki sonucu TSE-EN-ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Belgemiz yenilenmiş ve kullanımına devamı yönünde karar verilmiştir.

Banka, Türkiye’de ve dünyada meydana gelen teknolojik gelişmeleri, yeni ürün ve hizmetleri izleyerek bunlara ilişkin bilgi bankası oluşturma, teknik yardım ve danışmanlık hizmeti verme çalışmalarına devam etmiştir. Bu kapsamda Eğitim ve bilinçlendirme faaliyetleri kapsamında 2013 yılı Mayıs ayında Etiyopya Kalkınma Bankası’na Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.’nin Çevre Yönetim Sistemine ilişkin eğitim verilmiştir. Ayrıca Kalkınma Ajanslarına verilen eğitimlerde Çevre Yönetim Sistemine ilişkin bilgilendirme yapılmıştır.

Ankara Etimesgut ilçesinde Ankara İl Çevre ve Orman Müdürlüğü tarafından Banka adına 2010 yılında oluşturulan Kalkınma Hatıra Ormanında bulunan ağaç sayısı 2013 yılın da 4.000 adede çıkarılmış ve bakımları yapılmıştır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 4456 sayılı Banka Kuruluş Kanunu'nda belirtilen şartlar çerçevesinde seçilmektedir.

Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurul'ca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyeleri arasında SPK Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ çerçevesinde 3 adet bağımsız üye bulunmaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin Banka dışında görev almaları konusunda bir sınırlama bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu (*)

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan üye)	02 Mayıs 2008	Kalkınma Bakanlığı Müsteşar Yardımcısı
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan üye)	01 Mayıs 2007	Hazine Müsteşarlığı Dış Ekonomik İlişkiler Genel Müdür Vekili
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı (İcracı olmayan bağımsız üye)	02 Mayıs 2008 18 Mayıs 2012	Hazine Müsteşarlığı Hazine Kontrolörleri Kurulu Başkanı
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili Ücretlendirme Komitesi Başkanı (İcracı olmayan bağımsız üye)	02 Mart 2009 18 Mayıs 2012 28 Haziran 2013	Emekli Bankacı
Prof.Dr. Ahmet KESİK	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili Ücretlendirme Komitesi Üyesi (İcracı olmayan üye)	15 Mayıs 2012 27 Mayıs 2013 28 Haziran 2013	Kalkınma Bakanlığı Yönetim Hizmetleri Genel Müdür Vekili

Dr.Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Komitesi Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı Ücretlendirme Komitesi Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)	15 Mayıs 2012 18 Mayıs 2012 27 Mayıs 2013 28 Haziran 2013	TRT Yönetim Kurulu Üyesi TRT Genel Müdür Yardımcısı
Metin PEHLİVAN	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Vekili (İcracı üye)	15 Mart 2011	
(*) 09 Mayıs 2013 tarihinde yapılan Genel Kurul ile görev süresi sona ermiş olan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan TOKAÇ yeniden seçilmiştir.			

Yönetim kurulu üyelerinin özgeçmişlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun yönetim kurulu bölümünde yer verilmektedir.

16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kanun, Esas Sözleşme hükümlerine göre, Yönetim Kurulunun ayda en az iki defa ve yılda asgari 24 defa üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanacağı ve Kararların salt çoğunluğun oybirliği ile alınacağı, çekimser oy kullanılamayacağı, toplantılarda yapılan oylamada, oyların eşitliği halinde başkanın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilmekte, farklı görüş açıklanan konulara ilişkin makul ve ayrıntılı karşı oy gerekçeleri Yönetim Kurulu Kararına ek olarak konulmaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır. Yönetim Kurulu toplantı gündemi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından, Yönetim Kurulu'nun toplantı tarihi ise Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir.

2013 yılında Banka Yönetim Kurulu 24 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 28 adet ara karar olmak üzere toplam 247 adet karar almıştır.

17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Banka yönetim kurulu üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu, yönetim kurulu üyelerinin sayısı ve Banka dışında üstlenilen görevleri nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır. **Denetim Komitesi**
5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih

ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2013 tarihinde gerçekleşen toplantısında Yönetim Kurulu Üyeleri İrfan Tokgöz Denetim Komitesi Başkanı, Şerif Çelenk Denetim Komitesi Başkan Vekili ve Dr.Zeki ÇİFTÇİ Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmişlerdir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 24 Ocak 2007 tarih ve 36 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir. Komite'nin ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komitenin sekreteryalığı Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Bürosu Müdürlüğü'nce yürütülmektedir.

Komite, 2013 Yılında 15 toplantı yapmış ve 60 adet karar almıştır.

Başkan:	İrfan TOKGÖZ (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)
Başkan Vekili:	Şerif ÇELENK (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)
Üye:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı T.C. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24 Temmuz 2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları Yönetmeliği yürürlüğe konmuş olup Yönetim Kurulu'nun 29 Aralık 2011 tarih ve 283 sayılı kararıyla ise Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetmeliği'ne dönüştürülmüştür. Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir.

Yönetim Kurulu'nun 27 Mayıs 2013 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icra görevi olmayan bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve başkan vekili olarak icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Ahmet KESİK seçilmişlerdir.

Komite'nin sekreteryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite, 2013 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiştir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Başkan:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)
Başkan Vekili:	Prof.Dr.Ahmet KESİK (İcracı olmayan yönetim kurulu üyesi)
Üyeler:	Komite üyesi birimlerin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcıları
	İnsan Kaynakları Daire Başkanı
	Mali İşler Daire Başkanı
	İş, Ürün ve Planlama Daire Başkanı
	Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü
	Bütçe Müdürü
	Bilgi İşlem Daire Başkanı
	Sermaye Piyasası Mevzuatına Uyum Personeli (Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV No:41 Sayılı Tebliği)

	gereğince)
--	------------

Ayrıca Bankamız Yönetim Kurulu; Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliği" çerçevesinde Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerinin Bankamız Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yerine getirilmesine karar vermiştir.

Ücretlendirme Komitesi

BDDK tarafından 09 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik kapsamında, Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak bir ücretlendirme politikası oluşturulması, Yönetim Kurulunun, ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasını yılda en az bir kez gözden geçirmesi, ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki kişiden oluşan ücretlendirme komitesi kurulması, komite tarafından ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, bunlara ilişkin önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kuruluna sunulması zorunluluğunu getirilmiştir.

Bu kapsamda Bankamız ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulumuzun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerimizden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2013 tarihinde gerçekleşen toplantısında Yönetim Kurulu Üyeleri Şerif ÇELENK Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Prof. Dr. Ahmet KESİK Ücretlendirme Komitesi üyesi seçilmiştir.

Başkan:	Şerif ÇELENK (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)
Üye:	Prof. Dr. Ahmet KESİK (İcracı olmayan yönetim kurulu üyesi)
Üye:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız yönetim kurulu üyesi)

18. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim faaliyetleri, BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sürdürülmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun icrai görevde bulunmayan üyeleri arasından seçtiği üç üyesi ile oluşturulan Denetim Komitesi, Yönetim kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğinden ve yeterliliğinden, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişinden ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının yönetim kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından, yönetim kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlenmesinden, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesinden ve eşgüdümünün sağlanmasından" görevli ve sorumlu kılınmıştır.

Denetim Komitesi; iç sistemler kapsamında kendisine bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Müdürlüğü ve Risk İzleme Müdürlüğü'nün, altı aylık

dönemi kapsayan faaliyetleri ile bu faaliyetlere ilişkin sonuçları rapor olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı, yıllık denetim faaliyetlerini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan iç denetim planları doğrultusunda sürdürmektedir. Ayrıca, Teftiş Kurulu Başkanlığı üçer aylık periyotlarda Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na faaliyet sonuçları ile ilgili raporlama yapmaktadır.

İç Kontrol Müdürlüğü, yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarına ilişkin Aylık Faaliyet Raporlarını, Denetim Komitesi'ne, Genel Müdür'e ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletmektedir.

Risk İzleme Müdürlüğü tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan ve Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin çeşitli analizlerin yer aldığı raporlar ile Bankanın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler izlenmektedir. Banka faaliyetlerinden kaynaklanan, sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleşmeler aylık "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla izlenmektedir. Müdürlük tarafından hazırlanan aylık raporlar, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır. Bu şekilde hem icra hem yönetim hem de denetim mekanizmaları, Banka'nın risklilik durumundan haberdar edilmektedir.

Ayrıca Risk İzleme Müdürlüğü, yasal raporlama kapsamında Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplamalarını Basel II yaklaşımı çerçevesinde yapmakta ve BDDK'ya iletmektedir. Yine yasal raporlama kapsamında, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda, alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir. Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankanın bu yöndeki çabaları devam etmektedir.

Banka'da risk yönetimi, faaliyet alanlarına göre belirlenmiş komitelerin denetimi altında yapılmaktadır. Bu anlamda, Aktif Pasif Yönetim Komitesi, Banka'nın döner değerleri ve genel olarak döviz pozisyonu ile ilgili genel konularda izlenecek politikaları, Kredi İştirak Komitesi ise, kredi riski konusunda izlenecek politikaları belirlemektedir.

19. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun'da amaç ve faaliyet konuları "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmak" olarak belirlenmiştir.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 08 Eylül 2008 tarih 211 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıllık bütçe ve iş programı bu doğrultuda hazırlanmaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri, stratejik amaçlarıyla uyumlu bir biçimde ve her bir amacın alt amacı niteliğindedir. Stratejik hedefler tatminkâr, ortak, mantıklı, belirgin, ulaşılabilir ve sayısal niteliklere sahip olmalarına dikkat edilerek ve ilgili birimlerin maksimum düzeyde katılımı sağlanarak belirlenmektedir.

Banka faaliyetleri, hedeflere ulaşma derecesi ve geçmiş performans bilgilerinin yer aldığı ve birimler/faaliyetler bazında düzenlenen tablolar, aylık ve yıllık faaliyet raporlarıyla yıllık iş programı ve bütçesi kapsamında verilmektedir. Aylık raporlar Yönetim Kurulu'nun bilgisine, yıllık iş programı ve bütçe ile yıllık faaliyet raporları ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Ayrıca, altı aylık periyotlarla performans raporları hazırlanmaktadır.

20. Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır. Yönetim kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilere sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret ile bunların belirlenmesinde kullanılan kriterler ve ücretlendirme esasları kamuya her üç ayda bir yapılan bağımsız denetim raporu kapsamında KAP'ta (Kamuyu Aydınlatma Platformu) ve Kurumumuz resmi internet sitesinde Finansal Bilgiler adı altında Mali Raporlar bölümünde açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dâhilinde personel kredisi kullanılmaktadır. Bankacılık mevzuatı çerçevesinde kullanılan bu kredi dışında Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılmış kredi veya başka bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

Bankanın kuruluşu hakkında 4456 sayılı Kanunun 15. Maddesine göre Banka personelinin ücret ile diğer mali ve sosyal hakları ile sözleşme esasları; Genel Müdürün teklifi ve Yönetim Kurulunun onayı alındıktan sonra Devlet Personel Başkanlığının uygun görüşü üzerine Bakanlar Kurulu Kararı ile belirlenir. Ayrıca Banka personeline çalıştığı günlerle orantılı olarak Ocak, Nisan, Temmuz ve Ekim aylarında birer aylık ücret tutarında ikramiye ödenir. Ancak, aylık ücret, her türlü sosyal yardımlar, zam, tazminat, ödenek veya diğer adlar altında yapılan bütün ödemelerin (ikramiyelerden bir aya isabet eden miktar dahil, yönetim kurulu üyeliği ücreti hariç) aylık ortalaması Yüksek Planlama Kurulunca Banka için tespit edilecek üst sınırı aşamaz.