

2010 YILI
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ 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 sürdürmektedir. Bankanın tüm faaliyetleri açıklık, şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkeleri doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Banka, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum konusunda azami gayreti göstermektedir.

Bu kapsamda;

- Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuş ve Komite'nin Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konulmuştur.
- Bilgilendirme Politikası ve İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir.
- Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi'nin fonksiyonlarını yerine getirmesi için gerekli organizasyon yapısı oluşturulmuştur.
- Banka internet sitesinin yatırımcıyı ve pay sahiplerini bilgilendirme amacıyla etkin bir biçimde kullanımını sağlamak üzere, sürekli iyileştirme anlayışıyla çalışmalara devam edilmektedir.

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi

Banka Yönetim Kurulu'nun 02.03.2009 tarihli toplantısında 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.

2010 yılında toplam yedi adet başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek cevaplandırılmıştır.

Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü

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

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından 2010 yılında, Banka hisse senetlerine ilişkin müşteri hesap durumu, rüçhan hakkı kullanımı, temettü dağıtımı ve Banka iştirakleri hakkında bilgilerin talep edildiği toplam yedi adet yazılı başvuruya cevap olarak gerekli bilgilendirme ve yönlendirmeler, yazıyla veya elektronik ortam kullanılarak yapılmıştır.

Pay sahipliği haklarının etkin kullanımı için elektronik ortamdan duyuru aracı olarak yararlanılmasına yönelik sürekli iyileştirme çalışmaları devam etmektedir. Banka faaliyetlerine ilişkin gelişmelere internet sitesinde düzenli olarak yer verilmektedir.

Banka Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde "Bu Ana Sözleşme'de hüküm bulunmayan hususlarda; Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır" ifadesi aracılığıyla özel denetçi atanmasıyla ilgili, anılan mevzuatta yer alan düzenlemelere gönderme yapılmıştır. 2010 yılında özel denetçi atanmasına ilişkin bir talep olmamıştır.

4. Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2009 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı, 24.05.2010 tarihinde 16.000.000.000 adet hissenin 15.853.072.096,5 adedinin (%99.08) temsili ve medya mensuplarının katılımıyla gerçekleştirilmiştir. Banka hisse senetlerinin İMKB'de işlem görmesi ve Merkezi Kayıt Kuruluşu tarafından kayıt altına alınmış olması nedeniyle, ortakların Genel Kurul Toplantısı'na daveti, ilgili mevzuat çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 07.05.2010 tarih ve 7559 sayılı nüshasında ve 07.05.2010 tarihli Dünya ve Referans gazetelerinde ilan edilmiştir. Bunlara ek olarak, 21.05.2010 tarihinde yayımlanan Basın Bülteni ile ulusal basına, ayrıca Banka'nın internet sitesinden kamuya duyurulmuş ve kamuyu aydınlatmayla ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli bildirimler yapılmıştır.

Olağan Genel Kurul öncesinde, ilgili mevzuat çerçevesinde, 2009 yılına ait 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. 2009 yılına ilişkin Genel Kurul Toplantısı'nda ortaklar soru sorma haklarını kullanmamışlardır. Gündemle ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiştir ve oy birliğiyle kabul edilmiştir.

Bölünme, önemli tutarda mal varlığı satımı, alımı ve kiralanması gibi önemli kararların Genel Kurul tarafından alınması konusunda Ana Sözleşme'de hüküm bulunmamaktadır. Banka'nın kanunla kurulmuş olması ve kamu bankası niteliğine sahip olması nedeniyle bu tür kararların alınması Banka'nın bağlı bulunduğu Devlet Bakanlığı'nın onayına ve gerekli hallerde kanun değişikliğine tabidir.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte, tutanaklara ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformu'nun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) erişilebilmektedir.

5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. İştirak ilişkisi olan şirketler Genel Kurul'da oy kullanmamıştır. Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme'de azınlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

6. Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Banka'nın kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın Kuruluş Kanunu ve Ana 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 yapılmaktadır.

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Şirket Bilgilendirme Politikası

SPK'nın Seri: VIII ve 54 no.lu Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği ve Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda hazırlanan Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih ve 92 sayılı kararıyla kabul edilmiştir ve 01.05.2009 tarihinden itibaren Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Banka Bilgilendirme Politikası'nın 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. Komite, icra görevi olmayan Banka Yönetim Kurulu üyelerinin başkan ve başkan vekilliğinde, ilgili birimlerin müdürleri ve bu birimlerin bağlı oldukları Genel Müdür Yardımcıları ve Banka'nın Sermaye Piyasası Mevzuatı'na uyum personelinin oluşmaktadır. Komitenin sekretarya işleri Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi fonksiyonlarını da üstlenmiş olan Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü, Bilgilendirme Politikası çerçevesinde Banka'nın diğer birimleriyle sürekli iletişim halindedir.

Banka'nın finansal yapısına ilişkin yıllık ve çeyrek dönem finansal tablo ve dipnotlarının yanı sıra faaliyet raporunun açıklanmasından Mali İşler Müdürlüğü ve Bütçe ve Raporlama Müdürlüğü sorumludur.

Banka'nın kullandığı krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri internet sitesinde duyurulmaktadır. Banka'nın finansal yapısına ilişkin üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanan mali tablolar ve bağımsız denetim raporları internet sitesinin yanı sıra İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (İMKB) sayfalarında da yer almaktadır. SPK'nın Aracı Kuruluşların Kamuyu Aydınlatma Esaslarına İlişkin Tebliği hükümleri çerçevesinde düzenlenen Kamuyu

Aydınlatma Formu, periyodik olarak Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği'nin (TSPAKB) internet sitesinde yayımlanmaktadır.

4456 sayılı Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme metinleri, organizasyon yapısı, yıllık faaliyet raporu ve Banka misyonu çerçevesinde sektörel araştırma raporları ile yöresel uygun yatırım alanları araştırma raporları internet sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Banka, tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

2010 yılında; 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 72 adet başvuru cevaplandırılmıştır. 20 Ocak 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi uyarınca, Başbakanlık İletişim Merkezi (BİMER) doğrudan Başbakanlık sisteminin uygulamasıyla ilgili olarak 36 adet başvuruyu cevaplandırılmıştır.

9. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. 2010 yılında toplam 31 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Bu açıklamalar en geç, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımını takip eden ilk iş gününde Banka'nın internet sitesinde yayınlanmaktadır.

Yapılan özel durum açıklamalarıyla ilgili olarak İMKB tarafından bir adet ek açıklama talebi olmuştur.

10. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın www.kalkinma.com.tr adresinden erişilen internet sitesinden aşağıdaki bilgilere ulaşılabilmektedir.

Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşme Metinleri

Yönetim Yapısı

Kurumsal ve Finansal Bilgiler

Duyurular

Organizasyon Yapısı

Yıllık Faaliyet Raporları

Periyodik Mali Tablo ve Raporlar

İletişim Bilgileri

Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

İnsan Kaynakları

Yatırımcılara Yönelik Sermaye Piyasası Hizmetlerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın Kullandırmakta Olduğu Krediler, Kullanım Koşulları, Kredi İşleyiş Mekanizması, Başvuru Yöntem ve Belgeleri

Pay sahiplerinin haklarını etkin olarak kullanabilmesini sağlamak amacıyla internet sitesinin geliştirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir.

11. Gerçek Kişi Nihai Hâkim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Banka sermayesinde gerçek kişi nihai hâkim pay sahibi bulunmamaktadır.

12. İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Banka Yönetim Kurulu'nun 29.04.2009 tarih ve 92 sayılı kararıyla SPK Seri: VIII ve 54 no'lu Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği hükümlerine göre hazırlanan, İçsel Bilgilere Erişimi Olanların Listesi kabul edilmiştir. Banka nam veya hesabına hareket eden gerçek veya tüzel kişiler, iş akdi ile veya başka şekilde Bankaya bağlı çalışan, içsel bilgilere düzenli erişimi olan ve görev, yetki, sorumluluk esaslarına göre belirlenen kişiler ile idari sorumluluğu bulunan kişileri kapsayan bu kapsamlı liste, mevzuattaki düzenlemelere paralel olarak, talep üzerine SPK ve ilgili borsaya gönderilmek üzere güncel tutulmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHIPLERİ

13. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka, çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm taraflarla ilişkilerinde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız hizmet sunmaya 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 gibidir:

- Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan Özel Durum açıklamaları
- Dönemsel olarak İMKB ve SPK'ya iletilen Mali Tablo ve Dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Beyanlar
- Yıllık ve ara dönem Faaliyet Raporları
- Gerekli durumlarda (sermaye artırım, Genel Kurul toplantıları gibi), Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilan ve duyurular
- Banka'nın internet sitesi <http://www.kalkinma.com.tr>
- Yıl içinde yazılı ve görsel medya aracılığıyla yapılan basın açıklamaları
- Veri dağıtım kuruluşlarına yapılan açıklamalar
- Yazılı veya elektronik ortamda gelen bilgi edinme başvuruları

Ayrıca, Banka'nın faaliyetlerine, amaçlarına ve hedefleri hakkında çalışanların katıldığı bilgilendirme toplantıları yapılmaktadır.

14. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı söz konusu değildir.

15. İnsan Kaynakları Politikası

Banka personeli, 4456 sayılı Kanun'un 15. maddesi uyarınca 657 sayılı Devlet Memurları Kanunu ve diğer kanunların sözleşmeli personel hakkındaki hükümlerine tabi olmayan sözleşmeli personel statüsünde istihdam edilmektedir.

Banka personelinin hizmete alınması, görev ve yetkileri, nitelikleri, atama, ilerleme, yükselme, görevden alınma biçimleri, disiplin esasları, yükümlülükleri, unvan ve sayıları Banka'nın Personel Yönetmeliği ile düzenlenmiştir.

Banka'da Müfettiş ve Müfettiş Yardımcılarının işe alınmaları ve terfi uygulamaları 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 yapılmaktadır.

Banka'nın İnsan Kaynakları Politikası'nın belirlenmesi ve uygulamasında aşağıda belirtilen genel ilkeler esas alınmıştır:

- Görevin özelliğine uygun nitelikteki personelin seçimini ve görevlendirilmesini sağlamak ve personeli işin gerekleri doğrultusunda eğitmek,
- Personelin yaratıcılığını, girişimciliğini, başarı ve çabasını maddi ve manevi olarak desteklemek,
- Personeli verimlilik ve kârlılık ilkelerine bağlı olarak, tasarruf bilinci içinde çalıştırmak,
- Personeli kendilerini ilgilendiren konularda zamanında bilgilendirmek ve personelin görüş ve düşüncelerini yönetime kolaylıkla bildirmelerini sağlamak amacıyla haberleşme yöntem ve imkânlarını geliştirmek,
- Personelin Banka'ya bağlılığını artırmak, sosyal ve kültürel ihtiyaçlarını karşılamak; görev, çalışma ve faaliyetlerini desteklemeyerek ve sosyal hizmet ve yardımlardan bütün personelin eşit ölçüde faydalanmasını sağlayarak verimi artırmak ve Banka'da çalışmayı özendirici hâle getirmek,
- Personelin kişiliğine saygılı olmak ve özlük haklarını korumak,

- Personelin genel durumu ve yıllık çalışmalarını değerlendirerek objektif kriterler ve hakkaniyet ölçüleri çerçevesinde gizli sicil raporuyla izlemek.

4688 sayılı Kamu Görevlileri Sendikaları Kanunu ve ilgili mevzuat doğrultusunda, Banka temsilcileri ve sendika üyesi çalışanların temsilcilerinin katılımıyla gerçekleştirilen Kurum İdari Kurulu toplantılarında, tüm çalışanların sosyal ve özlük hakları ve çalışma koşullarına yönelik öneriler tartışılarak geliştirilmektedir.

16. Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Banka, temin etmiş olduğu kaynakları müşterilere, kârlılık, verimlilik ve sosyal fayda anlayışı çerçevesinde yatırım ve işletme kredileri biçiminde kullanılmaktadır. Kullanılan kredilere ait koşullar Banka'nın www.kalkinma.com.tr adresindeki internet sitesinde duyurulmaktadır.

Banka, müşterilerini çeşitli illerde Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ile birlikte düzenlediği Bölgesel Kredi Bilgilendirme toplantılarında ve çeşitli yatırım bölgelerinde müşteri ziyaretleri yaparak, sektörle ilgili çeşitli fuar ve etkinliklere katılarak bilgilendirmektedir.

Fon Yönetimi ve Sermaye Piyasası adına yapılan her türlü işlem müşterilerin açık ve net talimatı doğrultusunda gerçekleştirilmektedir.

17. Sosyal Sorumluluk

Banka, Türkiye'nin Kalkınma Bankası olarak, 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.

Sürdürülebilir kalkınma faaliyetlerine finansal destek veren bir kuruluş olarak Türkiye Kalkınma Bankası, Çevre Yönetim Sistemi'ne (ÇYS) sahip bir kuruluş olmayı da hedeflemiş ve 14.05.2010 tarihinde TSE'den sertifikasını alarak ÇYS sertifikasına sahip ilk kamu bankası olmuştur. Sağlanan bu başarı, kurum çalışanlarının sisteme olan katkısının ve üst yönetim desteğinin bir göstergesidir.

07.01.2010 tarihinde uygulamaya giren Kalkınma ÇYS'nin ilk uygulama yılı tamamlanmış ve öngörülen hedeflerin tamamına yakın kısmında hedefleri aşan bir başarı sağlanmıştır. İlk uygulama yılı sonunda Banka'da %19 oranında su tasarrufu, %8 oranında doğalgaz tasarrufu sağlanmıştır. Bir önceki yıla göre Banka'nın elektrik kurulu gücü %13 artmasına rağmen tüketim değerlerinde %1 düşüş sağlanmıştır. 610 kişi ÇYS kapsamında hedeflenen eğitimlerden geçirilmiş ve sistemi yönetebilecek düzeyde eğitilmiş, tecrübeli 56 kişilik bir kadro oluşturulmuştur. ÇYS'de kullanılan dokümanlar tamamen elektronik ortamda kullanılabilir hale getirilerek kâğıt tüketiminde de ciddi düşüşler sağlanmıştır. Atıklar kaynağında ayrıştırılarak kayıt altına alınmakta ve lisanslı firmalar tarafından bertaraf edilmektedir.

Ayrıca, Bankanın hedefleri içerisinde yer alan "Kalkınma Karbon Ayak İzi" nin hesaplanması konusunda bir komisyon oluşturularak çalışmalara başlanmıştır.

Kalkınma Ormanı projesi kapsamında toplam iki hektarlık alan Banka çalışanları tarafından ağaçlandırılmıştır. Çevre logosu ve afişleri Banka çalışanlarınca tasarlanmıştır.

Banka ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2010 yılında başta ICCI 2010 16. Uluslararası Enerji ve Çevre Fuarı ve Konferansı olmak üzere çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuştur. Yine bu kapsamda Dicle ve Karacadağ Kalkınma Ajanslarına Fizibilite Etüdü Hazırlama eğitimleri vermiştir.

Banka, Çevre ve Orman Bakanlığı ve UNDP tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin iklim değişikliği politikalarının geliştirilmesi çalışmalarına katkı sağlamıştır. Ayrıca,

Sanayi ve Ticaret Bakanlığı ile Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanlığı'nın bu çerçevede talep ettiği konularda gerekli katkılar sağlanmıştır.

Yine sosyal sorumluluk anlayışıyla, yıl boyunca Evsel Katı Atıkların Değerlendirilmesi, Kojenerasyon, Biokütle, Sürdürülebilir Yerleşimler İçin Çevre Dostu Yapı Tasarımları, Tehlikeli Atık Geri Kazanım ve Bertaraf Tesisleri ile Yeraltı Sularının Korunması ve Temizlenmesi Teknolojileri konularında gerçekleştirilen çok yönlü araştırmaların sonucunda kapsamlı raporlar hazırlanmıştır.

Banka, kredilerini ve kredilendirme politikalarını tanıtmak amacıyla TOBB, Sanayi ve Ticaret Odaları ve Organize Sanayi Bölgeleri'nde bilgilendirme toplantıları düzenlenmiştir.

Banka bünyesinde de kamu yararı da gözetilerek sosyal içerikli çalışma ve hizmetler yapılmaktadır. Bu kapsamda, 3-6 yaş arası çocuklara yönelik kreş işletilmekte, Banka kütüphanesi kamu kullanımına açık tutulmakta ve personelin kan bağışi gibi kampanyalara katılımı teşvik edilmektedir.

Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18. Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Banka Yönetim Kurulu'nun oluşumu 4456 sayılı Kuruluş Kanunu ile belirlenmiştir. Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurul'ca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Kuruluş Kanunu gereğince Genel Müdür aynı zamanda Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

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

Yönetim Kurulu

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Abdullah ÇELİK	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	19.12.2005	-
Ahmet YAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı	02.05.2008	Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşar Yardımcısı
Hakan TOKAÇ	Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili	01.05.2007	Hazine Müsteşarlığı Kamu Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı
İrfan TOKGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	02.05.2008	Hazine Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Genel Müdür Yardımcısı
Özcan TENGİLİMOĞLU	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkan Vekili	02.05.2008	Türksat, Finans Direktörü
Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi	02.03.2009	Kamu İhale Kurumu Başkan Yardımcısı
Şerif ÇELENK	Yönetim Kurulu Üyesi	02.03.2009	Emekli Bankacı

Denetim Kurulu*

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Mustafa GÜNEŞ	Denetim Kurulu Üyesi	30.04.2008	Maliye Bakanlığı Gelir İdaresi Başkan Yardımcısı
Ferhat KARAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	28.01.2010	Başbakanlık Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Davut KARATAŞ	Denetim Kurulu Üyesi	24.05.2010	Başbakanlık Kanunlar Kararlar Genel Müdürlüğü Genel Müdür

* Mahmut Hadi EKİCİ 20.02.2009-15.02.2010 tarihleri arasında Denetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunmuştur.

19. Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Banka Yönetim Kurulu üyeleri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu, 4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşme hükümleriyle belirlenen şartları taşımakta ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin IV. Bölümü 3.1. maddesinde öngörülen nitelikleri de karşılamaktadır.

20. Şirket'in Misyon ve Vizyonu ile 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 yönleltmek, 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 kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın misyonu;

Ülkemizin kalkınması ve sürdürülebilir büyümenin gerçekleştirilmesi doğrultusunda; anonim şirket statüsündeki teşebbüslerin yatırımlarını yurtiçi ve yurtdışı kaynaklarla, kredi vermek suretiyle destekleyerek, öncü/örnek işletmelere iştirak ederek, girişimcilere teknik yardım desteği sağlayarak, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunarak, istihdam gelir ve refah düzeyinin artmasını sağlamaktır.

Banka'nın vizyonu;

Kalkınmanın ve sürdürülebilir büyümenin öncüsü olarak; yatırımları bölgesel, sektörel ve teknolojik olarak destekleyen, etkin ve hızlı şekilde finanse eden, girişimcileri teknik yardım dâhil olmak üzere güç ve cesaret vererek destekleyen uluslararası boyutlarda bir kalkınma ve yatırım bankası olmaktadır.

Banka'nın misyonu, vizyonu ve 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 bütçeyle yıllık faaliyet raporları ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Ayrıca, altı aylık periyotlarla performans raporları hazırlanmaktadır.

21. Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'nın risk yönetimi ve iç kontrol mekanizması, BDDK tarafından 08.02.2001 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde kurulmuştur. Yönetmelik hükümleri gereği, 19.11.2001 tarih ve 311 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Banka bünyesinde, İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri kurulmuş, mevcut olan Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın görev ve yetkileri ise, söz konusu yönetmelik çerçevesinde revize edilmiştir. 2005 yılında yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na istinaden ise, Yönetim Kurulu'nca denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, 31.10.2006 tarih ve 227 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, icra görevi olmayan Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesi kurulmuştur. Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol ve Risk İzleme Müdürlükleri, bu komite aracılığıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlanmıştır. 1 Kasım 2006 tarihinde, bankaların iç sistemlerinde yapılması gereken kurumsal ve organizasyonel değişiklikleri düzenlemek üzere BDDK tarafından yayımlanan 26333 sayılı "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" gereğince; Denetim Komitesi'nin görev ve çalışma usulleri hazırlanmış, Banka'nın iç sistemlerini oluşturan müdürlüklerin yönetmelikleri de revize edilmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik kapsamında revize edilen Banka Teftiş Kurulu Yönetmeliği'nde, Banka'nın iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ve müfettişlerin görev, yetki ve sorumluluklarına geniş bir biçimde yer verilmiştir. Birim ve süreçlere ilişkin denetim ve araştırmalar neticesinde Başkanlığa sunulan raporların, BDDK

tarafından yayımlanan ilgili yönetmeliğin 31. maddesi gereğince, Başkanlık değerlendirmesinin ardından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na iletilme yükümlülüğü bulunmakla birlikte, Banka Yönetim Kurulu'nun 19.02.2007 tarih, 65 sayılı kararıyla, söz konusu raporlardan Denetim Komitesi tarafından uygun görülenlerin Yönetim Kurulu'na sunulması konusunda Komite'ye yetki verilmiştir.

Banka'nın Teftiş Kurulu'nun gerçekleştirdiği faaliyetler hakkında üç ayda bir düzenlenen faaliyet raporları Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Söz konusu faaliyet raporlarında tamamlanan, devam eden denetim ve araştırma faaliyetlerinin yanı sıra bilgi sistemlerine yönelik yapılan denetimlerin özeti, iç kontrolle ilgili hata raporları, yürütülen sair faaliyetler ve müfettişlerin aldıkları eğitimler yer almaktadır. Bir yıllık döneme ilişkin Başkanlık faaliyetlerini kapsayan yıllık faaliyet raporu ise Yönetim Kurulu'nun onayını aldıktan sonra BDDK'ya gönderilmekte, ayrıca Başkanlık'ça risk odaklı denetim yaklaşımına uygun olarak yıllık hazırlanan, Risk Değerlendirme Raporu ve Risk Matrisi ile İç Denetim Planı da Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya gönderilmektedir.

Banka'da iç kontrol faaliyetleri, İç Kontrol Müdürlüğü tarafından, belirlenmiş standart kontrol noktaları üzerinden, fonksiyonlarının sonuçları itibariyle Banka'nın kâr ve zararı üzerinde doğrudan etkisi olan icracı birimlerde günlük, haftalık ve aylık periyotlarla yapılan kontrollerle gerçekleştirilmektedir. İç kontrol faaliyetleri sonucunda, alınması gereken önlemler ilgili birimlerle koordineli olarak planlanmakta ve sürekli iyileştirme sağlanmaktadır. İç kontrol faaliyetleri aylık bazda Denetim Komitesi, Genel Müdürlük ve Teftiş Kurulu Başkanlığı'na 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. 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 bankanın izleyeceği risk politikasını belirlemekte, Kredi İştirak Komitesi, kredi riski konusunda izlenecek esasları oluşturmaktadır.

Risk İzleme Müdürlüğü ise, Banka'nın mevcut ve gelecekte maruz kalabileceği risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve cari/gelecek dönemde yaratabileceği muhtemel etkileri belirlemektedir. Banka'nın karşı karşıya olduğu riskler, BDDK düzenlemeleri çerçevesinde tanımlanan ve belirli periyotlarla bildirilen risk izleme kriterleri ve Banka Risk İzleme Müdürlüğü tarafından aylık bazda hazırlanan "Türkiye Kalkınma Bankası Risk İzleme Raporu" çerçevesinde izlenmektedir. Bu rapor, Banka'nın temel faaliyet alanlarında maruz kalabileceği risklerin irdelenmesi, tanımlanması, gelişme trendinin tahmin edilmesi ve buna bağlı olarak gelecek dönem senaryolarının oluşturulmasını amaçlayan bir formatla yapılmaktadır.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği oranda, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçülmesi de sağlanmaktadır. Söz konusu raporda riskler, Likidite Riski, Kur Riski, Faiz Riski, Vade Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere altı ana başlık altında ele alınmaktadır. Tanımlanan formatta hazırlanan Banka Risk Değerlendirme Raporu, her ay toplanan Denetim Komitesi'ne sunulmakta ve Banka'nın mevcut ve olası riskleri müzakere edilmektedir. Hazırlanan Risk Değerlendirme Raporu, Aktif Pasif Yönetim Komitesi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Yönetim Kurulu Başkanlığı'na da gönderilmektedir. Bu şekilde hem icra hem yönetim hem de denetim mekanizmaları, Banka'nın risklilik durumundan haberdar edilmektedir. Ayrıca, Banka faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik'in 37. maddesi çerçevesinde, Banka risk limitleri belirlenerek Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Banka faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk limitleri

vasıtasıyla izlenerek aylık periyotlarla üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

22. Yönetim Kurulu Üyeleriyle Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Banka'nın Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanun ve bu kanuna göre düzenlenen ve 12.05.2000 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda değişmiş hâliyle kabul edilen Banka Ana Sözleşmesi'nde belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuatla kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, yasayla belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

Yönetim Kurulu'nun görevleri ve Genel Müdür'ün görev ve yetkilerine 4456 sayılı Kanun ile Banka Ana Sözleşmesi'nde yer verilmiştir. Yöneticilerin görev ve yetkileri ise Yönetim Kurulu'nca Görev, Yetki, Sorumluluk ve Teşkilat Esasları Yönetmeliği çerçevesinde belirlenmektedir.

Yönetim Kurulu bu kapsamda:

- Şirketlere kredi açılmasına, sermayelerine iştirak edilmesine, Banka'nın öncülüğünde şirket kurulmasına ve iştiraklere ait hisse senetlerinin satılmasına, geri alınmasına ve kâr garantisi verilmesine karar verir.
- Yurtiçinde ve dışında temsilcilikler, şubeler ve irtibat büroları açılmasına ve kapatılmasına karar verir.
- Banka'ya kaynak sağlanması için gerekli tedbir ve kararları alır.
- Orta ve uzun vadeli planlarla Kuruluş Kanunu'nun 9. maddesine göre hazırlanacak yıllık iş programını onaylar, izler ve gerektiğinde değiştirir.
- Yıllık faaliyet raporu, bilanço ve kâr-zarar hesabını ve kârın dağıtım biçimini hazırlayarak Genel Kurul'a önerir.

- Banka faaliyetlerinin etkin bir biçimde yürütülebilmesi için gerekli organizasyonu ve çalışma yöntemlerini tespit eder ve yönetmelikleri karara bağlar.
- Genel Müdür'ün önerisi üzerine üst düzey yöneticileri tayin eder ve bunların görev ve yetkilerini belirler.
- Yönetim Kurulu Başkanlığı ve Genel Müdürlük makamlarının boşalması halinde, altı aylık süreyi geçmemek üzere, Yönetim Kurulu Başkanlığına vekâlet edecek Yönetim Kurulu üyesini ve Genel Müdürlüğe vekâlet edecek Genel Müdür Yardımcısını seçer ve Bakan'ın onayına sunar.
- Banka'nın iştiraklerindeki Yönetim Kurulu üyeleri ve denetçi adaylarını alanlarında uzman kişiler arasından seçer.
- Mevzuatla verilen diğer görevleri yapar.

Yönetim Kurulu gerekli gördüğü takdirde, yetkilerinin bir bölümünü, sınırlarını belirterek Genel Müdür'e devredebilir. Genel Müdür, yetkili kılındığı konulardaki uygulamaları hakkında Yönetim Kurulu'na takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında bilgi verir. Yetki devri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluklarının değişmesi ya da azalması anlamına gelmez.

23. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kanun ve Ana Sözleşme'de, Yönetim Kurulu'nun ayda en az iki defa üye tam sayısının salt çoğunluğuyla toplanacağı, Yönetim Kurulu'nun salt çoğunluk ile toplandığı durumlarda kararların bu salt çoğunluğun oybirliğiyle alınacağı, çekimsiz oy kullanılamayacağı, oyların eşitliği halinde Başkan'ın oyunun iki oy sayılacağı belirtilmiştir. Yönetim Kurulu üyelerinin veto hakkı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerinin bilgilendirilmesi ve iletişimi Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Yönetim Kurulu'nun toplantı günleri ve gündemi Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür tarafından belirlenmektedir.

Gündeme göre hazırlanan dosyalar, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Müdürlüğü tarafından üyelere ulaştırılmaktadır. Toplantılarda yapılan müzakerelerin sonucunda oluşan kararlar ilgili mevzuata uygun olarak Yönetim Kurulu Karar Defterine geçirilmekte, karşı oylar, gerekçeleriyle yazılı olarak alınarak karar defterine yapılandırılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin fiilen katılımı Yönetim Kurulu Başkanı tarafından sağlanmaktadır.

2010 yılında Banka Yönetim Kurulu 24 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 54 adet ara karar olmak üzere toplam 341 adet karar almıştır.

24. Şirket ile Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka ile işlem yapması veya rekabet etmesi söz konusu değildir.

25. Etik Kurallar

Başbakanlık tarafından 13.04.2005 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 22.04.2005 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. Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği'nce 26.07.2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri'ne de iştirak edilmektedir.

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

Denetim Komitesi

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31.10.2006 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 12.05.2008 tarih ve 98 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Üyesi İrfan Tokgöz ve Özcan Tengilimoğlu Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir. Denetim Komitesi'nin 21.05.2008 tarihinde gerçekleştirilen 2008/5 sayılı toplantısında İrfan Tokgöz Başkan, Özcan Tengilimoğlu Başkan Vekili olarak seçilmiştir.

Denetim Komitesi, faaliyetlerini Yönetim Kurulu'nun 24.01.2007 tarih ve 36 sayılı kararıyla kabul edilen Denetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları çerçevesinde yürütmektedir. Komite'nin ayda en az bir defa toplanması öngörülmüştür. Komite, 2010 Yılında 12 toplantı yapmış ve 12 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Başkan: İrfan TOKGÖZ

Başkan Vekili: Özcan TENGİLİMOĞLU

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01.11.2006 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 15.06.2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu'nun 24.07.2007 tarih ve 209 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Çalışma Usul ve Esasları yürürlüğe konmuştur ve Komite faaliyetlerini bu çerçevede yürütmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı görevine icra görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Yaman, bulunmaması halinde ise başkan vekili olarak icra

görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyesi Hakan Tokaç 04.06.2010 tarihinde yeniden seçilmişlerdir. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin sekretarya görevi Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından getirilmektedir.

Komite, 2010 yılı içinde iki adet toplantı gerçekleştirmiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Başkan: Ahmet YAMAN

Başkan Vekili: Hakan TOKAÇ

Üyeler: Komite üyesi birimlerin bağlı olduğu Genel Müdür Yardımcıları
Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürü
İnsan Kaynakları Müdürü
Bütçe ve Raporlama Müdürü
Stratejik Planlama ve Kalite Yönetimi Müdürü
Mali İşler Müdürü
Bilgi İşlem Müdürü
Sermaye Piyasası Mevzuatına Uyum Personeli
(Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri IV No:41 Sayılı Tebliği gereğince)

27. Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

Yönetim Kurulu üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmekte ve bu ödemeye ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır. Ancak, Yönetim Kurulu üyelerine Personel Kredisi Yönetmeliği çerçevesinde Banka personeline uygulanan koşullar dahilinde 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 kaydıyla lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.