



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



29 Aralık 2008

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Şirket Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	9
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	10
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	11
Azınlık hakları . . . . .	11
Genel kurula katılım hakkı . . . . .	12
Oy hakkı . . . . .	14
Kâr payı hakkı. . . . .	14
Payların devri . . . . .	14
Pay sahiplerine eşit işlem ilkesi . . . . .	14
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	16
Kamuyu aydınlatma esasları ve araçları . . . . .	17
Banka ile pay sahipleri, yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler arasındaki ilişkilerin kamuya açıklanması . . . . .	18
Kamunun aydınlatılmasında periyodik mali tablo ve raporlar . . . . .	19
Bağımsız denetimin işlevi . . . . .	20
Ticari sır kavramı ve içerden öğrenenlerin ticareti . . . . .	20
Kamuya açıklanması gereken önemli olay ve gelişmeler . . . . .	20
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	22
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası . . . . .	23
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi. . . . .	23
Banka mal varlığının korunması . . . . .	24
Bankanın insan kaynakları politikası. . . . .	24
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler. . . . .	26
Etik kurallar . . . . .	26
Sosyal sorumluluk . . . . .	26
4. KISIM: YÖNETİM KURULU. . . . .	28
Yönetim kurulunun temel fonksiyonları . . . . .	29
Yönetim kurulunun faaliyet esasları ile görev ve sorumlulukları . . . . .	29
Yönetim kurulunun oluşumu ve seçimi . . . . .	32
Yönetim kuruluna sağlanan mali haklar . . . . .	32
Yönetim kurulunda oluşturulan komitelerin sayı, yapı ve bağımsızlığı . . . . .	33
Yöneticiler . . . . .	34
Notların Anlamı . . . . .	35

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**8.02**  
**BNK**

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin  
[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)  
Ali Perşembe  
[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)  
Abbas Yüksel  
[ayuksel@saharating.com](mailto:ayuksel@saharating.com)

**ANA BÖLÜMLER: Ort. 80.21**

**Pay Sahipleri : 82.91**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 81.13**



**Menfaat Sahipleri : 94.98**



**Yönetim Kurulu : 67.36**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (Yapı Kredi), Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumunun derecelendirilmesine ilişkin bu rapor, banka nezdinde yapılan ayrıntılı incelemelerimizde elde edilen sonuçlardan yararlanılarak hazırlanmıştır. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Yapı Kredi, Şirketimizce yapılan Kurumsal Yönetim Derecelendirme çalışmasının sonucunda **8,02** notu ile derecelendirilmiştir. Çalışmanın ayrıntıları, bu raporun devam eden bölümlerinde açıklanmaktadır. Yapı Kredi'nin, kurumsal yönetim risklerini belirleme ve bu riskleri yönetme yolunda önemli adımlar atmış olduğu; buna karşılık, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne tam uyum yolunda, halen belirli konularda bazı iyileştirmelere gerek olduğu tespit edilmiştir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **8,29** alan Yapı Kredi'nin Türkiye ortalamalarının üzerinde bir gayret içinde olduğu görülmektedir. Pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu bir birim kurulmuş ve işletilmektedir. Pay sahiplerinin bilgi alma ve inceleme hakları yeterli düzeyde sağlanmaktadır. Genel kurulların hazırlanması, gerçekleştirilmesi, sonuçlarının duyurulması süreçleri tatmin edicidir. Bununla birlikte; pay sahiplerinin özel denetçi atanmasını talep edememesi, banka ana sözleşmesinde azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması, birikimli oy sisteminin kullanılmaması ve genel

kurullara tüm yönetim kurulu üyelerinin katılmaması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

Yapı Kredi, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **8,11** almıştır. Bu başlıkta banka oldukça iyi durumdadır. İnternet sitesinin kullanımı rahat ve erişimi kolaydır; faaliyet raporları da oldukça kapsamlıdır. Buna karşılık, gerek internet sitesinde gerekse de faaliyet raporlarında halen bazı eksiklikler gözlenmektedir. İMKB, SPK ve BDDK bildirimleri mevzuata uygun şekilde gerçekleştirilmektedir. Nihai hakim pay sahiplerinin kamuya açıklanması konusunda iyileştirmeler gerekmektedir.

Yapı Kredi'nin **9,50** aldığı **Menfaat Sahipleri** başlığı, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlıdır ve uygulamalar da buna koşuttur. Kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılama düzeyi de memnuniyet vericidir. Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri ve sivil toplum kuruluşlarının aktivitelerine katılım düzeyi de oldukça iyidir.

**Yönetim Kurulu** başlığından **6.74** alan Yapı Kredi'nin misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiştir ve yönetim kurulu bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Bankada etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte ve gerekli yetki ve nitelikleri haizdirler. Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi de oldukça iyidir. Ne var ki, kurulda ve dolayısıyla komitelerde bağımsız üye bulunmamaktadır ve kurumsal yönetim komitesi de bulunmamaktadır. Bunlara ek olarak; yönetim kurulu üyelerinin müteselsilen sorumluluk beyanlarının olmaması ve esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmünün bulunmaması iyileştirme gerektiren alanlar olarak tespit edilmiştir.

#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından elde edilen bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen şirketin menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2008, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Temmuz 2003 tarihinde yayınladığı ve daha sonra Şubat 2005 tarihinde revize ettiği "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensipler "uygula, uygulamıyorsan açıkla" prensipleridir. Ancak bu prensiplerin bazıları tavsiye niteliğindedir ve uygulanıp uygulanmaması isteğe bağlıdır. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmadı ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 400'den fazla alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%35**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%25**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkeler"e uyum düzeyi ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	
	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Dr. Bülent Bulgurlu <b>Genel Müdür</b> Tayfun Bayazıt
Yapı Kredi Plaza, D Blok Levent, 34330 İstanbul <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a>	<b>İştirakler ve Hissedarlar Bölüm Başkanı</b> Erdoğan Tetik Tel: (0212) 339 64 31 <a href="mailto:erdinc.tetik@yapikredi.com.tr">erdinc.tetik@yapikredi.com.tr</a>

Türkiye'nin ülke geneline yayılmış şube ağıyla ilk özel bankası olan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Eylül 2008 itibariyle 65,9 milyar YTL'lik toplam aktif büyüklüğüyle ülkenin dördüncü özel büyük bankası konumundadır.

Yapı Kredi, kredi kartları, perakende, KOBİ, kurumsal, ticari ve özel bankacılık ile portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring, bireysel emeklilik yatırım fonları, sigortacılık, hisse alım/satım ve yatırım bankacılığı hizmetlerini kapsayan geniş bir alanda hizmet sunmaktadır. Yurt içi iştiraklerinin yanı sıra Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'ın dahil olduğu yurt dışı iştirakleri vasıtasıyla bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Ayrıca, bankanın yurt dışında bir şubesi mevcuttur. Bunun dışında, banka İsviçre'de kurulu Banque de Commerce et de Placement S.A.'nın %30,67 hissesine sahiptir.

Yapı Kredi'nin %81,80 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir. Koç Finansal Hizmetler, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,20'lik pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri "YKBNK" kodu ile 1987 yılından itibaren İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depositary Receipt) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir. Yapı Kredi, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda İMKB Ulusal 100 (XU100), İMKB Ulusal 50 (XU050), İMKB Ulusal 30 (XU030), İMKB Ulusal Mali (XUMAL) ve İMKB Banka (XBANK) endekslerine dahil bulunmaktadır.

Bankanın Sermaye Yapısı		
Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı	Pay Tutarı (YTL)	Pay Yüzdesi
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	%81,80
Diğer Ortaklar	791.338.887,93	%18,20
<b>Toplam</b>	<b>4.347.051.284,00</b>	<b>% 100,00</b>

28 Eylül 2005 tarihi itibariyle daha önce Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (TMSF) sahip olduğu %57,4 oranındaki Banka hisseleri Koçbank A.Ş.'nin (Koçbank) mülkiyetine geçmiştir. Koçbank ayrıca 2006 yılının Nisan ayı boyunca Yapı Kredi'nin İMKB'de işlem gören %9,1 hisselerini ve Banka'nın satılmaya hazır portföyünde bulunan ve Banka'nın %100 oranında sahip olduğu bir yatırım fonuna ait olan %0,8 oranındaki hisselerini satın almış ve Banka'daki toplam hisse oranı %67,3'e yükselmiştir. Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Yapı Kredi'ye devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi işlemleri 2 Ekim

2006 tarihi itibariyle tescil edilmiş olup, bu birleşme sonrasında Banka hisselerinin %80,18'in hakimiyeti Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye geçmiştir. İştiraklerin Yapı Kredi'ye hisse değişimi yoluyla devredilmesi ve bunun karşılığında Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye Yapı Kredi sermayesini temsil eden hisse verilmesi suretiyle bu oran son artırım ile %81,80'e yükselmiştir.

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim hissedarı haline gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu ile UniCredit SpA, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur. Dolayısıyla Yapı Kredi'nin dolaylı müşterek yönetim hakimiyeti UniCredit SpA ve Koç Grubu'ndadır.

5 milyar YTL kayıtlı sermaye tavanına sahip Yapı Kredi, sermayesini 920 milyon YTL artırarak 3 milyar 427 milyon YTL'den, 4 milyar 347 milyon YTL'ye yükseltmiş, bu artırım 15 Aralık 2008 tarihinde tescil olmuştur. Bedelli olarak yapılan sermaye artışına, Yapı Kredi'nin ana hissedarı Koç Finansal Hizmetler sahip olduğu %81.80 pay ile, bu payın tamamı oranında katılırken, tüm hissedarlar %99.85 katılım oranıyla 18 Temmuz - 1 Ağustos arasında rüçhan haklarını kullanmışlardır. Yeni pay alma hakları sonucunda kalan 1.405.174 YTL nominal değerli payların satışı ise 7-11 Ağustos tarihlerinde halka arz edilmesi sonucuyla hisselerin tamamı satılmıştır.

31.09.2008 tarihi itibariyle Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ortaklık yapısı şöyledir:

<b>Koç Finansal Hizmetler A.Ş.</b>		
<b>Adı Soyadı/Ticaret Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (YTL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
Koç Grubu	1.505.637.434,22	%50
UniCredit SpA	1.505.637.434,22	%50
<b>Toplam</b>	<b>3.011.274.868,44</b>	<b>% 100,00</b>

31.11.2008 itibariyle Bankanın Yönetim Kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Yapı Kredi Yönetim Kurulu</b>	
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>
Bülent Bulgurlu	Başkan
Federico Ghizzoni	Başkan Yardımcısı
Tayfun Bayazıt	Üye-Genel Müdür
Alessandro M. Decio	Üye
Aykut Ümit Taftalı	Üye
Fusun Akkal Bozok	Üye
Ranieri de Marchis	Üye
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Üye
Herbert Hangel	Üye
Stephan Winkelmeier	Üye

Yapı Kredi'nin geleceğe odaklı büyüme stratejisi paralelinde 2007 yılında 82 yeni şube açılmıştır. Bu strateji 2008 yılında da hızlı bir şekilde uygulanmış ve şube sayısı 835'e, banka bünyesinde çalışan sayısı da 15.023 kişiye ulaşmıştır.



Son genel kurulda, 2007 yılı dönem kârından vergi, geçmiş dönem zararları ve yasal yedekler ayrıldıktan ve 15.058.715,42 YTL tutarındaki gayrimenkul satış kazancının ise 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel fon hesabına alınmasından sonra kalan 496.619.264 YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Yapı Kredi Bankası özet finansal bilgileri (konsolide) aşağıda yer almaktadır.

<b>Seçilmiş Gelir Tablosu Bilgileri (milyon YTL)</b>			
	<b>30.9.2007</b>	<b>30.9.2008</b>	<b>% Değişim (yıllık)</b>
<b>Toplam Gelirler</b>	2.856	3.608	26
<b>Net Faiz Gelirleri</b>	1.746	2.075	19
<b>Faiz Dışı Gelirler</b>	1.110	1.533	38
<b>Net Ücret ve Komisyonlar</b>	755	1.020	35
<b>Diğer Faaliyet Giderleri</b>	1.633	1.821	12
<b>Faaliyet Gelirleri</b>	1.223	1.787	46
<b>Karşılıklar</b>	197	383	94
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	1.026	1.404	37
<b>Net Dönem Kârı</b>	853	1.105	30
<b>Azınlık Payları</b>	128	-3	-
<b>Grubun Net Kârı</b>	725	1.102	52

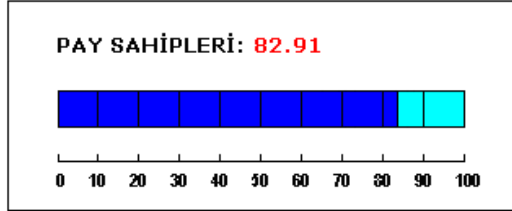
<b>Seçilmiş Bilanço Büyüklükleri (milyar YTL)</b>			
	<b>31.12.2007</b>	<b>30.9.2008</b>	<b>% Değişim (yıllık)</b>
<b>Toplam Aktifler</b>	56.130	65.872	17
<b>Krediler</b>	28.733	36.490	27
<b>TP</b>	19.408	24.650	27
<b>YP</b>	9.325	11.840	27
<b>Menkul Kıymetler</b>	14.518	13.180	-9
<b>Mevduat</b>	33.706	40.341	20
<b>TP</b>	18.873	22.805	21
<b>YP</b>	14.833	17.737	18
<b>Toplam Özkaynaklar</b>	5.004	5.745	15

<b>Başlıca Finansal Oranlar (30.9.2008)</b>	
Özsermaye Kârlılığı	%32,00
Aktif Kârlılığı	% 2,24
Gider/Gelir Oranı	%50,50
Krediler/Aktifler	%55,40
Menkul Kıymetler/Aktifler	%20,00
Krediler/Mevduat	%90,50
Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,70
Takipteki Krediler Oranı	% 3,96

Eylül 2008 itibariyle bankanın toplam nakdi kredilerdeki pazar payı %10,3, toplam mevduattaki pazar payı ise %9,5'tir. Yapı Kredi kredi kartlarında %22,8, finansal kiralama %15,5 ve faktoringde %19,3 pazar payları ile lider konumundadır. Yatırım fonlarındaki %18,3 ve bireysel emeklilik fonlarındaki %15,0'lik payıyla da sektörde sırasıyla ikinci ve üçüncüdür.



## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Pay Sahipleri ve Yatırımcı İlişkileri birimleri mevcut ve faal
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta
+	Kâr dağıtım politikası var
+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici
+	Oy hakkının kullanımı kolay bir şekilde sağlanmakta
+	Oy hakkında üst sınır ve imtiyaz yok
+	Payların devrinde bir kısıtlama yok
=	Kâr dağıtılmama nedenleri açıklanmamış, ancak dağıtılmayan kârın kullanım şekli duyurulmuş
-	Azınlık hakları konusunda yasal oranların aynen benimsenmesiyle yetinilmiş
-	Pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edemiyor
-	Genel kurullara tüm yönetim kurulu üyeleri katılmıyor
-	Birikimli oy yöntemi kullanılmıyor

Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, bünyesinde yer alan "İştirakler ve Hissedarlar" ve "Yatırımcı İlişkileri" birimleri aracılığıyla yürütmektedir.

Pay sahipleriyle ilgili kayıtlar sağlıklı ve güncel olarak tutulmakta; pay

sahiplerinin bilgi talepleri yanıtlanmakta; genel kurul toplantılarının mevzuata, esas sözleşmeye ve iç düzenlemelere uygun şekilde yapılması için gerekli her türlü hazırlık gerçekleştirilmekte; genel kurul toplantısında pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmakta; oylama sonuçlarının kayıtları tutulmakta ve sonuç tutanakları pay sahiplerine ulaştırılmakta ve bankanın internet sitesinde yer alan yatırımcı ilişkileri bilgileri güncel tutulmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanılması bakımından gerekli olan bilgilerin sunumunda bankanın ([www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)) adresindeki internet sitesi aktif olarak kullanılmakta, banka ile ilgili bilgiler, zamanında, tam ve dürüst biçimde verilmektedir.

Bilgi verme yükümlülüğü kapsamında, bankanın sermaye, yönetim ya da denetim bakımından ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişilerle banka arasındaki ilişkiler de açıklanmaktadır. Buna karşın, pay sahiplerinin belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep etme hakkı esas sözleşmede yer almamıştır.

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için öngörülmüş olan oranları (%5) aynen benimsemiştir. Ne var ki, SPK kurumsal yönetim ilkelerinin, bu genel oranın ana sözleşmelere konacak hükümlerle daha da aşağı çekilmesi yönündeki eğiliminin dikkate alınması uygun olacaktır.

Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci

göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir.

Bankanın genel kurulları genel olarak hissedar haklarına üst düzeyde riayet eden bir yapılanma içinde, mevzuatın emredici hükümlerine ve SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun şekilde gerçekleşmektedir.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, genel kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler, esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmenin tadil metni ve gerekçesi pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Genel kurul toplantılarına tüm yönetim kurulu üyeleri katılmamaktadır. Ancak, toplantı öncesi pay sahiplerine sunulan bilgiler, toplantı gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek şekilde düzenlenmekte, genel kurul gündeminin açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde yazılmakta, gündemde "diğer" ve "çeşitli" gibi muğlak maddelere yer verilmemektedir.

Genel kurula asaleten katılmayacak olanlar için vekâletname örneklerinin usulüne uygun ilân edilmekte, pay sahiplerinin gündemde yer almasını istediği hususlar yönetim kurulu tarafından dikkate alınmaktadır.

Oy kullanma prosedürü banka ana sözleşmesi içeriğinde elektronik ortamda her zaman ulaşılabilir vaziyettedir ve toplantı öncesi oy kullanma pusulalarını katılan pay sahiplerine verilmiştir. Buna benzer olarak, genel kurulda kullanılabilecek toplam oy adedi, pay sahipleri bazında sınıflandırılarak toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmamıştır.

Genel kurulca yönetim kurulu üyelerine banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri hususunda onay verilmiş, ancak bu iznin hangi faaliyetlerde kullanılacağı konusunda genel kurul bilgilendirilmemiştir.

Bankada her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmış, genel kurulda kullanılabilecek oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir. Esas sözleşmede oy hakkında herhangi bir imtiyaz hükmü bulunmamaktadır. Aynı şekilde, pay sahibi olmayan kişinin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümlere de esas sözleşmede yer verilmemiştir. Oy hakkı kullanımında yasal temsilciler ile kurumsal temsilciler için herhangi bir kısıtlama öngörülmemiştir.

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve faaliyet raporunda yer verilmiştir. Kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede yoktur.

Esas sözleşmede, payların devri konusunda BDDK tarafından konulmuş yasal kısıtlamaların ötesinde herhangi bir kısıtlama yoktur.

Bankada azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edildiği kanaatine varılmış ve bankanın pay sahiplerinin, kendi menfaatlerini koruma amacı olmaksızın, bankaya veya diğer pay sahiplerine zarar verme kastı ile hareket ettiklerine ilişkin herhangi bir karineye de rastlanmamıştır.

### **1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:**

Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, bünyesinde yer alan iki özel birim

aracılığıyla yürütmektedir. Bu birimlerden ilki, yapısı ve organizasyonu SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri doğrultusunda düzenlenmiş olan "İştirakler ve Hissedarlar" bölümüdür. Buna ek olarak Yapı ve Kredi Bankası'nda, yabancı kurumsal yatırımcılar ve pay sahipleri, analistler, derecelendirme kuruluşları ve medya ile finansal iletişim ve ilişkilerin stratejik yönetiminden sorumlu olan "Yatırımcı İlişkileri" birimi bulunmaktadır. Birim bankanın finansal uzmanlar tarafından doğru değerlendirilmesine katkıda bulunmak ve katma değer yaratımını sürekli kılmak amacıyla piyasaya banka ile ilgili şeffaf, zamanında, tarafsız, doğru ve tutarlı bilgi akışını sağlamakla görevlidir. İştirakler ve Hissedarlar bölümü başkanlığını Sn. Erdiç Tetik, Yatırımcı İlişkileri birimi yöneticisi ise Sn. Hale Tunaboşlu yürütmektedir.

Yatırımcı İlişkileri birimi; Finansal ve Mali İşlerden sorumlu genel müdür yardımcısına, İştirakler ve Hissedarlar bölümü ise doğrudan yönetim kuruluna rapor veren ve Sn. Erkan Özdemir tarafından yönetilen Uyum Ofisi'ne bağlı birer birim olarak çalışmaktadırlar.

Birimlerin sayısı, yapılanma ve deneyim bakımından yeterli olduğu; birim çalışanlarının da bankada kurumsal yönetim ilkelerinin etkin biçimde uygulanması için aktif ve istekli oldukları gözlemlenmiştir.

İştirakler ve Hissedarlar bölümü; pay sahipleriyle ilgili kayıtları sağlıklı ve güncel olarak tutmakta; pay sahiplerinin banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini; gizli ve ticari sır niteliğinde olmadıkça yanıtlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata, esas sözleşmeye ve bankanın bu konuyla ilgili iç düzenlemelerine uygun şekilde yapılması için gerekli her türlü hazırlığı gerçekleştirmekte, genel kurul toplantısında pay sahiplerinin

yararlanabileceği dokümanları hazırlamakta, oylama sonuçlarının kaydının tutulması ve sonuç tutanaklarının pay sahiplerine ulaşmasını sağlamakta, bankanın internet sitesinde yer alan yatırımcı ilişkileri bilgilerini güncel tutmak için gerekli çalışmaları yapmaktadır.

### **1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:**

Banka, pay sahipliği haklarının kullanılması bakımından gerekli olan; pay sahipleriyle ilişkilerden sorumlu birimdeki görevlilerin kimlik ve görevleri, genel kurulların zamanı ve buna ilişkin öteki ayrıntılar, oy ve azınlık hakları, payların devrinde izlenecek usuller gibi bilgileri pay sahiplerine sunmaktadır. Bilgilerin sunumunda bankanın ([www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)) adresindeki internet sitesi aktif olarak kullanıldığı gibi, telefon ve yazılı yanıt olanaklarından da yararlanılmaktadır.

Banka ile ilgili bilgiler, zamanında, tam ve dürüst biçimde verilmektedir. Bilgi verme yükümlülüğü kapsamında, bankanın sermaye, yönetim ya da denetim bakımından ilişkili olduğu gerçek ya da tüzel kişilerle banka arasındaki ilişkiler de açıklanmaktadır. Bu kapsamda, bağlı ortaklıklarla, yönetim kurulu üyeleriyle ve ortaklarla banka arasındaki ilişkilere ilişkin bilgilere de finansal raporlarda ve faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

Pay sahiplerinin, belirli bir maddi durumun özel olarak incelenmesi ve aydınlatılması için özel denetçi atanmasını genel kuruldan talep etme hakkının esas sözleşmede yer almaması, bu başlıkta kaydedilmesi gereken bir noksanlık olarak dikkati çekmektedir.

### **1.3. Azınlık Hakları:**

Banka, azınlık hakları bakımından mevzuatta halka açık şirketler için

öngörölmüş olan oranları (%5) aynen benimsemiştir. Ne var ki, SPK kurumsal yönetim ilkelerinin, bu genel oranın ana sözleşmelere konacak hükümlerle daha da aşağı çekilmesi yönündeki eğiliminin dikkate alınması uygun olacaktır.

Ana sözleşme, azınlıktaki pay sahiplerinin yönetim kuruluna temsilci göndermelerini sağlayacak olan birikimli oy kullanma yöntemine de yer vermemektedir. Bu hususlar, bu başlık altında geliştirilmeye muhtaç alanlardır.

Öte yandan, bankanın ana sözleşmesinde, oy hakkına üst sınır getirilmemiş olması ve oy hakkında imtiyaz ile ilgili hiçbir hüküm bulunmaması kurumsal yönetim ilkeleri açısından olumlu bir durumdur. Yurt dışındaki ve yurt içindeki, genel kurula bizzat katılamayacak durumda olan pay sahipleri için vekaletname örnekleri bankanın internet sitesinde yayımlanmaktadır.

#### **1.4. Genel Kurula Katılım Hakkı:**

Genel kurul öncesinde, gerçek pay sahiplerinin genel kurula katılımını teminen, nama yazılı hisse sahipleri pay defterine kaydedilmiştir. Yönetim kurulu, gündem maddeleri ile ilgili gerekli dokümanları hazırlamış ve bunları kamuya duyurmuştur.

Genel kurul toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, bankanın imkanları dahilinde mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, bankanın internet sitesi ve iki ayrı ulusal gazetede yayımlanmıştır. Ne var ki, ilânlar gazetelerde 21.03.2008 tarihinde yer almış, genel kurul 7.04.2008 tarihinde yapılmıştır. SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre iki tarih arasında tam olarak 3 hafta bulunmalıdır.

Tüm bildirimlerde; toplantı gün ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde

toplantı yeri, gündem, gündem maddelerine ilişkin bilgilendirme dokümanı, esas sözleşmede değişen maddelerin ilgili kurumlardan izin alınan eski ve yeni şekilleri, davetin hangi organ tarafından yapıldığı ve faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablo ve raporlar, genel kurul gündem maddeleri ile ilgili olarak hazırlanan bilgilendirme dokümanı, gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler, esas sözleşmenin son hali ve esas sözleşmenin tadil metni ve gerekçesi genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmuştur.

Banka geçmiş hesap döneminde gerçekleşen yönetim ve faaliyet organizasyonu değişikliklerini özel durum açıklamalarıyla İMKB'ye bildirmekte ve internet sitesinde kamuya duyurmaktadır.

Toplantı öncesi pay sahiplerine sunulan bankayla ilgili bilgilerin, toplantı gündem maddeleriyle kolaylıkla ilişki kurulabilecek şekilde düzenlendiği, genel kurul gündeminin açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde yazıldığı, gündemde "diğer" ve "çeşitli" gibi muğlak maddelere yer verilmediği görölmüştür.

Genel kurula asaleten katılamayacak olanlar için vekâletname örneklerinin usulüne uygun ilân edildiği tespit edilmiştir.

Pay sahiplerinin gündemde yer almasını istediği hususların, yönetim kurulu tarafından dikkate alındığı ve böylece toplantıya katılımın en üst

düzeyde olmasının sağlanmaya çalışıldığı anlaşılmıştır.

SAHA derecelendirme uzmanlarının bizzat izledikleri son genel kurul toplantısında; toplantı mekânının bütün pay sahiplerinin ulaşmasına olanak verecek bir yapıda olduğu, toplantıdan önce muhtemel katılımcı sayısının tesbit edilmeye çalışıldığı, toplantının yapılış şekli ile başkanın yönetim tarzının, pay sahiplerinin haklarını ihlâl etmeyecek nitelikte olduğu gözlenmiştir. Bazı yönetim kurulu üyelerinin, mali tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililerin, denetçilerin ve gündemde özellik arz eden konularda açıklamalarda bulunacak yetkili kişilerin toplantıda hazır buldukları görülmüştür. Toplantıda hazır bulunmayanların gerekçeleri toplantı başkanı tarafından genel kurulun bilgisine sunulmamıştır.

Oy kullanma prosedürü banka ana sözleşmesi içeriğinde elektronik ortamda her zaman ulaşılabilir vaziyettedir. Oylama ana sözleşmeye uygun şekilde açık ve el kaldırmak suretiyle yapılmış olup, toplantı bitiminde oy pusulaları toplanıp tutanağa işlenmiştir. Buna karşılık, genel kurulda kullanılacak toplam oy adedi, pay sahipleri bazında sınıflandırılarak toplantı başlangıcında pay sahiplerinin bilgisine sunulmamıştır.

Genel kurulca yönetim kurulu üyelerine banka ile işlem yapabilmeleri ve rekabet edebilmeleri hususunda onay verilmiş, ancak bu iznin hangi faaliyetlerde kullanılacağı konusunda genel kurul bilgilendirilmemiştir.

Toplantı başkanı, toplantıyı adil, etkin ve pay sahiplerinin haklarını kullanmalarını sağlayacak şekilde yönetmiş ve pay sahiplerince sorulan her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır. Ancak, elden çıkarılacak

gayrimenkuller husunda yeterli açıklama yapılmamış ve bir hafta içinde ayrıntılı açıklama yapılacağı yönünde kesin bir işaret alınmamıştır. Buna mukabil, toplantıda yıllık faaliyet raporunun ve performans göstergelerinin tartışılması olanağı pay sahiplerine verilmiştir.

Toplantıda her gündem maddesi ayrı ayrı oylanmış, genel kurul toplantısı bitmeden oylar sayılmış ve oylama sonuçları duyurulmuştur. Toplantı tutanakları yazılı ve elektronik ortamda her zaman erişilebilir durumdadır.

İzlenen son genel kurulda, yıl içinde değişen bir yönetim kurulu üyesi için onay alınmıştır. Ayrıca, genel kurul bir sonraki olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'yi temsilen yeni yönetim kurulunu seçmiştir. Bir önceki yönetim kurulunda görev alan üyeler hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda ve bankanın internet sitesinde bulunmaktadır, ancak, yeni üyeler hakkında genel kurul bilgilendirilmemiştir. Toplantıda pay sahiplerinin de yeni aday hakkında soru sormadığı tespit edilmiştir.

Yönetim kurulu üyeliğine aday olan kişilerin, başka hangi şirketlerin yönetim kurullarında görev aldığı ve münhasıran bu konuda belirlenen banka içi düzenlemelere uyulup uyulmadığı hakkında pay sahipleri bilgilendirilmemiştir. Adaylar hakkında hangi bilgilerin asgari olarak açıklanacağı hususu banka esas sözleşmesinde de yer almamaktadır.

Bağımsız denetim kuruluşu; mali tabloların, sermaye yeterlilik tablosunun ve diğer raporların standartlara uygunluğu; bilgilerin doğruluğu ve dürüstlüğü; bankaya ve bağlı ortaklıklarına verdiği hizmetlerde bağımsızlığını etkileyen herhangi bir husus olmadığı konularında; denetim raporunda pay sahiplerine yazılı açıklama yapmıştır.

Her ne kadar bankanın sermayesinde, yönetim yapısında ve mal varlığında değişiklik yaratan bölünme ve hisse değişimi, önemli (banka aktif toplamının %10'u veya daha fazlası) tutardaki maddi/maddi olmayan varlık alım/satımı, bağış ve yardımda bulunulması gibi kararların genel kurullarda alındığı tutanaklardan tespit edilmiş olsa da; bu konu hakkında esas sözleşmeye hüküm konulmamış olması bu başlık altında iyileştirme gereken bir alandır.

### **1.5. Oy Hakkı:**

Bankada sınır ötesi de dahil olmak üzere, her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmıştır. Pay sahiplerinin genel kurulda kullanabileceği oy sayısına herhangi bir üst sınır getirilmemiştir ve oy hakkının edinimi iktisaptan itibaren başlamaktadır. Esas sözleşmede oy hakkında herhangi bir imtiyaz hükmü bulunmamaktadır. Aynı şekilde, pay sahibi olmayan kişinin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümlere de esas sözleşmede yer verilmemiştir.

Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmiş, kanuni temsil halinde bu durum belgelendirilmiştir. Kurumsal Temsilci sıfatıyla oy kullanımında açık temsil ilkesi geçerlidir.

Esas sözleşmenin 62. maddesi, herhangi bir pay üzerinde intifa hakkı bulunması durumunda, oy hakkının payın malikine ait olacağı, pay sahibinin oy hakkını kullanırken intifa hakkı sahibinin de menfaatlerini gözeteceği hususlarına yer vermiştir.

Oy hakkı kullanımında yasal temsilciler ile kurumsal temsilciler için herhangi bir kısıtlama öngörülmemiştir. Genel kurulda her bir paya bir oy hakkı tanınmaktadır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli ve tutarlı bir kâr dağıtım politikası vardır ve kamuya açıklanmıştır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş ve faaliyet raporunda yer verilmiştir.

Son bilanço dönemindeki kârın dağıtılmaması yönündeki yönetim kurulu önerisi genel kurulda oylanarak kabul edilmiş, dağıtılmayan kârın kullanım yeri belirtilmiş, fakat kârın dağıtılmama nedenleri genel kurulda açıklanmadığı gibi faaliyet raporunda da yer almamıştır. Tarafımızca yapılan incelemede bankaların 2007 yılı kârlarını dağıtmamalarının BDDK'ca önerildiği tespit edilmiştir.

Kâra katılım konusunda herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır. Ana sözleşmede belirlenen kâr dağıtım politikasında (madde 77-85), pay sahiplerinin menfaatleri ile bankanın çıkarları arasında denge gözetilmiş olduğu kanaatine varılmıştır.

Kâr payı avansı uygulaması esas sözleşmede ve uygulamada yoktur.

### **1.7. Payların Devri:**

Esas sözleşmede, payların devri konusunda BDDK tarafından konulmuş yasal kısıtlamaların ötesinde herhangi bir kısıtlama yoktur.

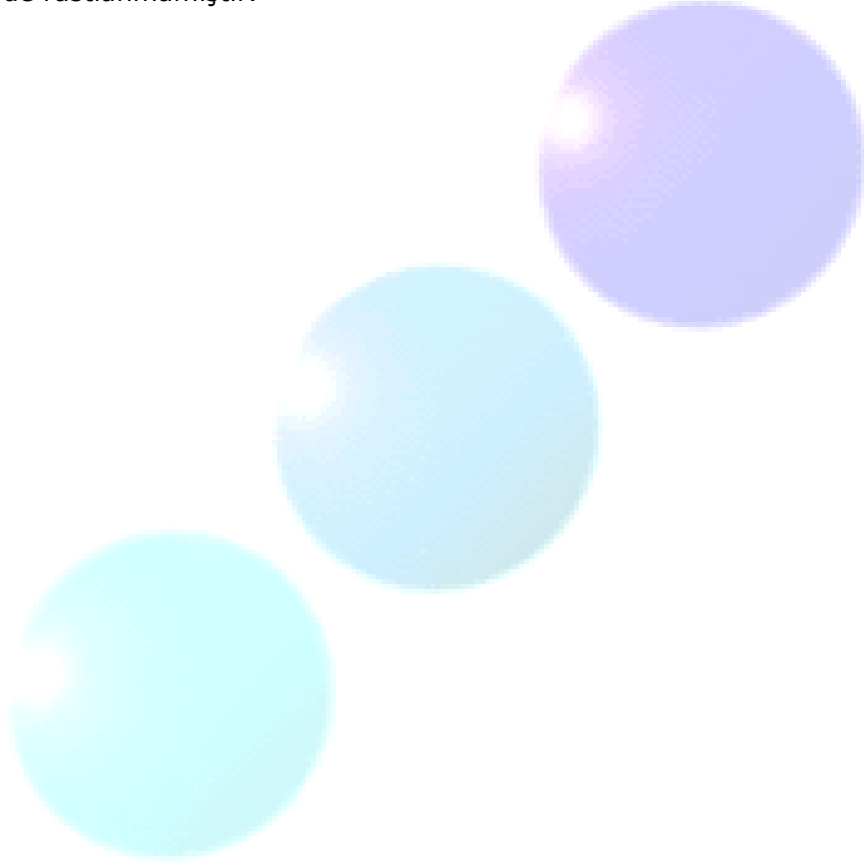
### **1.8. Pay Sahiplerine Eşit İşlem İlkesi:**

Banka esas sözleşmesi ile genel kurul tutanaklarının ve yetkililerle yapılan yüz yüze görüşmeler sonucunda; azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edildiği kanaatine varılmıştır.

Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticiler ile yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, ya da

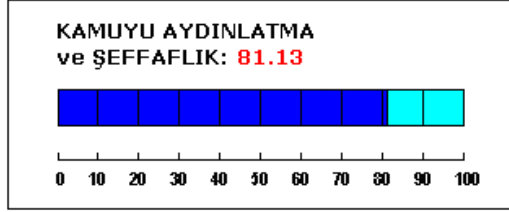
imtiyazlı bir şekilde çeşitli bilgilere ulaşma imkânı olan kimselerin, kendileri adına bankanın faaliyet konusu kapsamında herhangi bir işlem yapmadıkları, banka yetkilileri tarafından beyan edilmiştir.

Bankanın pay sahiplerinin, kendi menfaatlerini koruma amacı olmaksızın, bankaya veya diğer pay sahiplerine zarar verme kastı ile hareket ettiklerine ilişkin herhangi bir karineye de rastlanmamıştır.





## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlı ve kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılıyor
+	Kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda kamuya açıklanmış
+	Periyodik mali tablolar mevzuata uygun
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
+	Önemli olay ve gelişmeler mevzuata uygun şekilde kamuya açıklanmakta
+	İnternet sitesinde Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazırlanmış cetvelleri yer almakta
=	Bilgilendirme politikası hazırlanmış, ancak henüz Genel Kurul'a sunulmamış
=	Faaliyet raporları oldukça kapsamlı, ancak bazı eksiklikler var
-	Yönetici ücretleri kamuya açıklanmıyor
-	Faaliyet raporunda bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü yok
-	Bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri kamuya açıklanmamış
-	İçerden öğrenebileceklerin listesi kamuya açıklanmamış

Banka, bünyesinde Kamuyu Aydınlatma Platformu bildirimleri için görevlendirilmiş personel bulunmaktadır. Bankanın kamuya açıklanmış olan bilgilendirme politikası, pay ve menfaat sahiplerinin bilgilendirmelerini sağlama işlevini iyi biçimde yerine getirmektedir. Özel durum açıklamaları düzenli ve zamanlıdır.

Bankanın internet sitesi; içerik, ulaşım ve kullanım rahatlığı bakımından mükemmel yakındır.

Bu olumlu noktaların varlığına karşın; yöneticilerin ücret ve diğer mali ve mali olmayan hak ve menfaatlerinin açıklanmamış olması da bir eksiklik olarak kaydedilmelidir.

Pay sahiplerinin bankanın sermaye piyasası araçları üzerinde yaptıkları işlemler kamuya düzenli olarak duyurulmaktaysa da; gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle dökümlü bir tablo halinde kamuya açıklanmamıştır.

Periyodik mali tabloların, mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmış olduğu; yıllık faaliyet raporlarının da faaliyet konusu, sektör hakkında genel bilgiler, organizasyon, sermaye, ortaklık ve yönetim yapısı, finansal durum ve faaliyet sonuçları, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesi, BDDK tarafından istenilen bilgilerin tamamı, çok detaylı olmamakla beraber makro düzeyde faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamalar gibi pek çok bilgiyi içerdiği; buna karşılık bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü,

mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile alınan cezalar, kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve gerekçelerine ilişkin açıklamalar ve çalışanların sosyal haklarına ve mesleki eğitimlerine ilişkin bilgilere yer verilmediği tesbit edilmiştir.

Bankanın bağımsız denetimi deneyimli bir firma tarafından yapılmakta olup bu sürecin bütün yönleriyle mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle üçüncü şahısların listesinin hazırlanmadığı ve kamuya duyurulmadığı da iyileştirme gereken bir alan olarak dikkati çekmiştir.

### **2.1. Kamuyu Aydınlatma Esasları ve Araçları:**

Kamuyu aydınlatma görevi, bankanın Yatırımcı İlişkileri birimi tarafından yerine getirilmektedir. Yatırımcılar, finansal analistler, basın mensupları ve benzeri kesimler, bilgi için bu birime yönlendirilmektedir. Bu birimdeki görevlilerin kimlikleri önceki bölümde verilmiştir. KAP (Kamuyu Aydınlatma Platformu) bildirimleri için I. ve II. derece imza yetkisini haiz 7 personel görevlendirilmiştir.

Bu yöneticiler, doğrudan yönetim kuruluna bağlı olan uyum ofisi ile yakın işbirliği içinde çalıştırmaktadırlar, ancak henüz kurulmadığı için en iyi uygulama ilkelerinin önerdiği gibi bu iş süreçlerine kurumsal yönetim komitesi dahil edilmemiştir.

Uygulanan muhasebe politikaları ve faaliyet sonuçları gerçeğe uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Aynı şekilde, kamunun aydınlatılması ile ilgili olarak bir bilgilendirme politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır. Bilgilendirme politikası henüz genel

kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunularak onaylanmamıştır.

Bilgilendirme politikası; kamuya hangi bilgilerin açıklanacağını, bu bilgilerin ne şekilde ve hangi yollardan kamuya duyurulacağını, bankaya yöneltilen soruların yanıtlanmasında nasıl bir yöntem izleneceğini ve benzeri hususları içermektedir. Buna karşılık, genel kurulda görüşülecek konularla ilgili bilgi ve belgelerin neler olduğu ve yönetim kurulunun veya yöneticilerin basın ile hangi sıklıkla görüşeceğini, kamunun aydınlatılması için hangi sıklıkla toplantılar düzenleneceği bilgilendirme politikasında yer almamaktadır.

Genel kurul toplantıları ve internet sitesi, kamunun aydınlatılmasında etkin olarak kullanılmaktadır. Ayrıca, mevzuatın gerektirdiği hallerde SPK ve İMKB'ye doğrudan bilgi verilmektedir. Bankanın değerini etkileyecek karar ve durumlar "özel durum açıklamaları" ile, yine yukarıdaki araçlar kullanılarak pay sahiplerine ve kamuoyuna duyurulmaktadır.

Kamunun aydınlatılması kapsamında; yönetim kurulunun ve üst düzey yönetimin yapısı ve nitelikleri, bankanın temel faaliyet alanları ve tüzel kişilik yapısı, bağlantılı kişi ve kuruluşlarla ilişkilerin mahiyeti gibi hususlar kamuya duyurulmaktadır. Buna karşılık, yönetici ücretleri ve primler gibi bankanın teşvik sistemine dair bilgi kamuya açıklanmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nun, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan hususların uygulanıp uygulanmadığına dair kurumsal yönetim uyum raporuna yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir. Ancak, uygulanmayan ilkelerin gerekçelerine ilişkin bilgileri içeren tek taraflı irade beyanı uyum raporunda yer almamaktadır. Bankanın kâr dağıtım politikası faaliyet raporunda yer almış ve bilgilendirme politikası çerçevesinde kamuya açıklanmıştır.

Bankanın etik kuralları da internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Faaliyet raporunda, bankanın geleceğe yönelik faaliyetlerine ilişkin çok ayrıntılı bilgi verilmemektedir; verilen bilginin bankanın finansal durumu ve faaliyet sonuçlarıyla daha somut ilişkilendirilmesi gerekmektedir.

Faaliyet raporlarında geleceğe yönelik somut ve kontrol edilebilir hedef ve öngörülerde bulunulmadığından, bunların gerçekleşip gerçekleşmediğini kamuoyunun kontrol etme olanağı bulunmamaktadır. Ancak, bilgilendirme politikasında bu gibi durumların zamanında kamuya açıklanacağına ilişkin beyan bulunmaktadır.

Bankanın internet sitesi, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesinin kullanımı rahat ve kapsamlıdır, kolayca erişilebilmektedir. Site İngilizce olarak da aynı kapsamlı içerikte hazırlanmıştır. Bankanın antetli kağıdında internet sitesinin adresi bulunmaktadır. İnternet sitesi, banka tarafından kamuya açıklanmış olan bilgilere erişim olanağı verecek şekilde yapılandırılmış ve bölümlendirilmiştir.

İnternet sitesinde; ticaret sicili bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve üst düzey yönetim yapısı, temel örgütsel yapı, esas sözleşmenin son hali, özel durum açıklamaları, vizyon, misyon ve ana stratejiler, yıllık faaliyet raporları, periyodik mali tablo ve raporlar, genel kurul toplantılarının gündemleri, hazırlanmış cetvelleri ve toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu gibi bilgiler yer almaktadır.

Buna karşılık, ana sözleşme değişikliklerinin yayımlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayıları, sermaye piyasası araçlarının değerine etki edebilecek önemli yönetim kurulu kararlarının toplantı tutanakları, bankaya ulaşan bilgi talepleri ve bunlara verilen yanıtlar, internet

sitesinde yer alması gerekirken almayan diğer önemli bilgiler olarak dikkati çekmiştir. Bu başlıkta iyileştirme gerektiren bir başka alan da; bankanın sermaye, yönetim ve denetim bakımından doğrudan ve dolaylı olarak ilişkide bulunduğu gerçek ve tüzel kişiler ile banka arasındaki hukuki ve ticari ilişkilerin açıklanmasına dair hükümlere bankanın bilgilendirme politikasında yer verilmesidir.

## **2.2. Banka ile Pay Sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticiler Arasındaki İlişkilerin Kamuya Açıklanması:**

Yakın geçmişte, bankanın pay sahipliğinde %5 ve daha fazla nispete bir değişiklik olmamakla beraber, yetkililerle yapılan görüşmede böyle bir değişikliğin meydana gelmesi halinde zaman geçirmeksizin kamuya açıklanacağına dair şirket politikalarının olduğu ifade edilmiştir. Banka, SPK ve İMKB normlarına uygun olarak bilgilendirme yapmaktadır.

Buna karşılık bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahipleri, dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak suretiyle kamuya açıklanmamıştır. Aynı şekilde, bankanın ortaklık yapısındaki gerçek kişi pay sahiplerinin payları, dökümlü bir tablo halinde faaliyet raporu ve mali tabloların dip notlarında yer almamaktadır.

Diğer taraftan, yönetici, yönetim kurulu üyesi ve banka sermayesinin belli bir oranında pay sahibi olanların yönetim kontrolünü elinde bulundurduğu veya yönetiminde etkili olduğu diğer şirketlerle olan ticari ve benzeri iş ve işlemlerin kamuya açıklanması SPK ve İMKB normları çerçevesinde uygulanmaktadır.

### **2.3. Kamunun Aydınlatılmasında Periyodik Mali Tablo ve Raporlar:**

Bankanın periyodik mali tabloları ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartları çerçevesinde hazırlanmış olduğu, uygulanan muhasebe politikalarına bu dip notlarında yer verildiği görülmüştür. Periyodik mali tablo dipnotları, bankanın; şarta bağlı olanlar dahil, tüm önemli bilanço dışı işlemlerini, yükümlülükleri ile gelecekteki finansal durumunda etki yaratabilecek faaliyet sonuçlarını, likiditesini, yatırım harcamalarını, yatırım kaynaklarını ve konsolidasyon kapsamı dışındaki gerçek ve tüzel kişilerle olan ilişkilerini içermektedir.

Mali tablo dipnotlarında yer almayan özel durumlar da (pay sahiplerinin hisseler üzerinde yaptıkları alım satım işlemleri gibi) ilgili mevzuat uyarınca kamuya duyurulmaktadır.

Bankanın periyodik mali tablo ve dipnotlarında, düzenleyici kurulların tebliğinde belirtilmiş olan sermaye yeterliliği yükümlülükleri hakkında bilgiler de verilmektedir.

Yıllık faaliyet raporu, bankanın yönetim kurulu başkanı, genel müdürü, denetim komitesi üyeleri ve bunların hazırlanmasından sorumlu yetkililer tarafından imzalanmıştır. Bu yöneticilerin, raporların bankanın finansal durumunu tam olarak yansıttığı ve bankanın mevzuata tam olarak uyduğuna dair beyanları faaliyet raporunda yer almaktadır.

Yıllık faaliyet raporu; bankanın faaliyet konusunu, bankacılık sektörü hakkında genel bilgilerle bankanın sektör içindeki yerine ilişkin bilgileri, bankanın finansal durumuna ve faaliyet sonuçlarına ilişkin olarak yönetimin analiz ve değerlendirmesini, plânlanan faaliyetlerin gerçekleşme derecesini, belirlenen stratejik hedefler karşısında bankanın durumunu, iç kontrol

sistemine ilişkin yönetim kurulu beyanını, dönem içinde kredi derecelendirme hizmeti alınan kuruluşun değerlendirmesini, çok detaylı olmamakla beraber makro düzeyde faaliyetlerle ilgili öngörülebilir risklere ilişkin açıklamaları, grup içi şirketler ve diğer ilişkili kişi ve kurumlarla yapılan önemli tutardaki işlemlerle ilgili açıklamaları içermektedir.

Aynı şekilde, organizasyon, sermaye, ortaklık ve yönetim yapısı değişiklikleri, istatistiki bilgiler ve grafikler, yönetim kurulu üyelerinin, yöneticilerin ve sermayenin en az %5'ine sahip olan pay sahiplerinin yönetim kontrolünü ellerinde bulundurdıkları şirketlerle banka arasında ticari iş ve işlemler, kâr dağıtım politikası, genel kurulların fonksiyonu, pay sahiplerinin sahip oldukları haklar ve bu hakların kullanımına ilişkin esasların açıklandığı metinlere ulaşım bilgileri faaliyet raporuna dahil edilmiştir.

Buna karşılık; bağımsız denetim kuruluşunun bankanın iç kontrol sistemi ile ilgili görüşü ile bankanın gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerini karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmış şekilde gösteren ortaklık yapısı tablosu faaliyet raporunda yer almamaktadır.

Faaliyet raporunda; yönetim kurulu üyelerinin ve yöneticilerin özgeçmişlerine, görev ve sorumluluklarına ilişkin bilgiler verilmiştir. Buna karşılık; bu kişilerin bireysel ücretleri, ikramiyeleri, yapılan diğer düzenli ya da arızı nakdi ödemeler, mülkiyet devri yoluyla ya da kullanım için tahsis edilen ev, otomobil gibi gayrinakdi ödemeler ve sağlanan diğer tüm menfaatler; yapılan bütün bu ödemelerin belirlenmesindeki kriterler ile kurumsal yönetim komitesi tarafından yapılan performans değerlendirmesi gibi bilgiler yer almamaktadır. Çalışanlara yapılan

ödemelere ilişkin bu bilgiler, faaliyet raporu dışındaki başka bir yolla da kamuya duyurulmamaktadır.

Faaliyet raporunda, mevzuat hükümlerine aykırı uygulamalar nedeni ile alınan cezalar, kamu otoriteleri tarafından yapılan uyarı, ihtar veya verilen idari para cezası ve gerekçelerine ilişkin açıklamalar ve çalışanların sosyal haklarına ve mesleki eğitimlerine ilişkin bilgiler yer bulmamıştır.

Faaliyet raporu, BDDK tarafından istenilen bilgilerin tamamını iyi ve kapsamlı biçimde vermektedir; bu bağlamda verilen bilgiler arasında sermaye yeterliliği standart oranı, finansal riskler, finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri, başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, aktif ve pasif kalemlere ilişkin açıklamalar, özkaynak değişim tablosuna ve nakit akım tablosuna ilişkin açıklamalar, bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar yer almaktadır.

#### **2.4. Bağımsız Denetimin İşlevi:**

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olup firma uluslararası deneyim sahibi PricewaterhouseCoopers grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci; muhasebe departmanının Denetim Komitesi'ne teklif götürmesi, Denetim Komitesi'nin de teklif edilen firmalar arasından uygun gördüğünü genel kurulun onayına sunması biçiminde gerçekleşmektedir.

Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmaların mevzuata uygun olduğu görülmüştür.

Bağımsız denetim sözleşmesi, BDDK'nın bu konudaki mevzuatına

uygun biçimde tanzim edilmekte ve BDDK'ya gönderilmektedir. Bankanın işlerinden doğmuş yasal kovuşturmalar dolayısıyla maruz kalınabilecek risklere karşı bağımsız denetim kuruluşuna sözleşmesel bir dokunulmazlık sağlanmamış, BDDK yönetmeliği referans alınmıştır.

Firma ile banka arasında mahkemeye yansımış bir ihtilâfın bulunmadığı ifade edilmiştir. Aynı şekilde; bağımsız denetim kuruluşunun, ortak ve yöneticilerinin, denetim elemanlarının, bağımsız denetim hizmeti verdikleri dönemde bankaya ayrıca bir danışmanlık hizmeti vermedikleri de beyan edilmiştir.

#### **2.5. Ticari Sır Kavramı ve İçerden Öğrenenlerin Ticareti:**

Bankanın, iç yönetmeliklerinde ticari sır kavramının tarifi yapılmıştır. İçerden öğrenilen bilgilerin kullanımının önlenmesi için alınan tedbirler etik kurallar ve çalışma ilkeleri belgesinde belirtilmiştir. Öte yandan, bankanın sermaye piyasası araçlarının değerini etkileyebilecek nitelikteki bilgilere ulaşabilecek durumda olan yöneticilerle hizmet alınan üçüncü şahısların listesinin hazırlanmadığı ve dolayısıyla bilgilendirme politikası çerçevesinde bu kişilerin kamuya duyurulmadığı tespit edilmiştir.

#### **2.6. Kamuya Açıklanması Gereken Önemli Olay ve Gelişmeler:**

Banka; bir yandan SPK ve bir yandan da BDDK mevzuatı gereğince kamuya gerekli açıklamaları yapmaktadır.

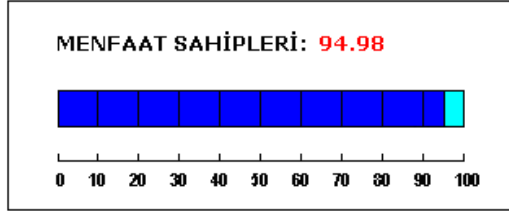
Bu kapsamda; banka aleyhine ve/veya banka tarafından önemli tutarlarda bir davanın açılmış ya da açılmış bir davanın karara bağlanmış olması, bankada ya da bağlı ortaklıklarında önemli yönetim ve sermaye değişimi olması, bankanın son 5 iş günü içinde hisse fiyatında %25'ten fazla azalış ya

da artış olması, esas sözleşme veya iç düzenleme değişiklikleri, derecelendirme kuruluşlarının banka ve bankanın sermaye piyasası araçları ile ilgili olarak verdikleri derecelendirme notu ile buna ilişkin bilgiler düzenli olarak kamuya açıklanmaktadır.

Derecelendirme dönemi içinde ve bilinen yakın geçmişte; bankanın ihraç ettiği menkul kıymetlerin, ilgili borsanın kotasyon şartları karşısındaki durumunun değişmesi, kotasyon şartlarından herhangi birini yerine getirememesi veya borsa kotundan çıkarılması, bankanın çağrıda bulunarak hisse senedi veya vekâlet toplamaya karar vermesi veya böyle bir yükümlülüğün ortaya çıkması, yetkili kamu otoritesinin banka hakkında düzeltici, iyileştirici, kısıtlayıcı önlemlere başvurması gibi durumlar ortaya çıkmamıştır.



### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Menfaat sahiplerinin haklarının kullanımı kolaylaştırılmış
+	Bankanın kapsamlı bir insan kaynakları politikası mevcut
+	Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditörlerle İlişkiler iyi düzeyde
+	Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta
+	Kamu otoriteleriyle ilişkiler iyi düzeyde
+	Bankada sendika bulunmakta
=	Banka, Etik İlkeler bütünü hazırlamış, internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamış
-	Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bir hüküm esas sözleşmede yok

Bu ana başlık, bankanın kurumsal yönetim uygulamaları bağlamında en iyi durumda bulunduğu konuları kapsamaktadır. Banka, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımı alt başlığı hariç tutulursa, bölümdeki bütün alt başlıklarda Türkiye ortalamalarının çok üzerinde bir standart yakalamıştır.

Menfaat sahipleriyle ilişkiler son derece olumludur; haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer hiçbir olay gözlenmemiştir. Bankanın denetim örgütleri, hak ihlâli olasılığı yaratabilecek durumlara karşı hassas ve dikkatlidir.

Şikayetlerin aktarılması için kanallar mevcuttur, iç ve dış memnuniyetin düzenli olarak izlendiği tespit edilmiştir.

Bankanın insan kaynakları politikası da insan kaynakları yönetiminin bütün boyutlarını içerecek denli kapsamlı hazırlanmıştır ve uygulamalar da buna koşuttur.

İnsan kaynakları politikası kariyer gelişimini özendirilmektedir; liyakate dayalı bir yapı öngörmektedir.

İnsan kaynakları politikasının en başarılı uygulamalarından biri de eğitimidir. Bankada hizmet içi eğitim çalışmaları tatmin edicidir. Personelin akademik eğitimleri özendirilmekte; uluslararası konferans ve panel gibi organizasyonlara katılımları olanaklar ölçüsünde sağlanmakta, yabancı dil öğrenimi desteklenmektedir.

Ücret sistemi performansa dayalı biçimde yapılandırılmıştır.

Kredi müşterileri ve mevduat sahiplerinin bankanın ürün ve hizmetlerine ilişkin taleplerinin karşılanma düzeyi de yüksektir.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçlere, personel ve disiplin yönetmeliklerinde yer verilmiştir.

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyidir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının aktivitelerine katılım düzeyi oldukça iyidir.



Banka, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) gibi sivil toplum kuruluşlarına ve TOSYÖV, TOBB, KOSGEB işbirliği ile düzenlenen V. Kobi Zirvesi gibi sektör etkinliklerinde sponsorluklar üstlenmektedir.

Bankanın doğal çevreye ilişkin çalışmaları da bulunmaktadır.

### **3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:**

Bankanın menfaat sahipleriyle ilişkilerinin genellikle memnuniyet verici düzeyde sürdürüldüğü gözlenmiştir. Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek durumlara rastlanmamıştır. Haklarının ihlâl edildiğini düşünen menfaat sahiplerinin şikayetlerinin bankanın denetim örgütleri tarafından incelendiği, bu incelemenin sonuçlarına göre öncelikle menfaat sahiplerinin haklarının iade edildiği, daha sonra hatalı işlemin düzeltilmesi ve/veya hatalı ilgili hakkında gerekli işlemlerin yapıldığı ifade edilmiştir. Bankanın menfaat sahipleriyle yaşanacak anlaşmazlıkların çözüme ulaştırılmasında öncü rol üstlendiği; menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat ile düzenlenmediği durumlarda ise iyi niyet kuralları çerçevesinde, bankanın itibarı çerçevesinde çözümler üretmeyi benimsediği kanaati hasıl olmuştur.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının, çalışanlar dahil tüm menfaat sahiplerinin; yasal ve etik açıdan uygunsuz işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmelerine olanak sağladığı ve bunu sürekli kıldığı gözlemlenmiştir. Bu bağlamda; oluşturulmuş olan alternatif dağıtım kanalları (ADK) ile şikayetler aktarılabilen ve değerlendirilmektedir. Yapı Kredi'ye aktarılan sözlü ve yazılı tüm şikayetlerin kayıt altına alınması hedeflenmekte, bu kayıtlar aracılığıyla

sorun alanları tespit edilmekte ve şikayetlerin tekrarlanmaması için geliştirme çalışmaları başlatılmaktadır. Yapı Kredi'de müşteri memnuniyeti ve müşterilere sunulan hizmet deneyimi farklı araştırmalar aracılığıyla düzenli olarak takip edilmektedir. Hizmet verilen farklı müşteri gruplarının; ürün, şube ve şube dışı kanallara ait memnuniyet düzeyleri kapsamlı bir şekilde ölçümlenmektedir. Ölçümler sonucunda gelişim alanları belirlenmekte ve gerekli iyileştirmeler yapılmaktadır.

### **3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:**

Başta bankanın çalışanları olmak üzere, menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımını destekleyici bazı mekanizma ve modeller geliştirildiği görülmektedir. Bankanın sürekli gelişim ilkesi doğrultusunda, çalışanların öneri oluşturmaları ve karar süreçlerini bu yolla desteklemeleri teşvik edilmektedir. Bu amaçla oluşturulmuş bulunan Yapı Kredi Öneri Değerlendirme Sistemi; bankadaki tüm çalışanların, banka strateji ve hedefleri paralelinde, verimliliğin artırılmasına, hizmet kalitesinin geliştirilmesine, banka imajına olumlu katkı sunulmasına, işlem ve iş akışlarının iyileştirilmesine, işlem güvenliği sağlanmasına, risklerin minimize edilmesine yönelik öneriler yapmalarını teşvik etmektedir. Getirilen tüm öneriler yönetim tarafından değerlendirilmekte ve uygulamaya alınan öneriler ödüllendirilmektedir. İtranette yer alan YKB Öneri Sistemi aracılığıyla çalışanlar; önerilerini iletebilir ve değerlendirme sürecini izleyebilirler. Ayrıca, sistem önerilerin raporlanabilmesine de olanak sağlamaktadır.

Banka tarafından, menfaat sahiplerinin yönetime katılmalarını destekleyen bu

mekanizmalar, Kalite Grubu tarafından takip edilmektedir.

Bununla birlikte; banka çalışanlarının yönetim kurulunda temsiline olanak verilmesi ya da bankayı ilgilendiren önemli kararları almadan önce menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulması gibi uygulamaların olmadığı da anlaşılmaktadır.

Bankanın yönetim ve faaliyetlerini izleme yönünden daha öncelikli konumda bulunan menfaat sahiplerinin, bu öncelikleri nedeniyle öğrendikleri ticari sır niteliğindeki bilgileri, diğer menfaat grupları ile aralarındaki fırsat eşitliğini bozacak şekilde kullandıkları yönünde bir bulguya rastlanmamıştır.

### **3.3. Banka Mal Varlığının Korunması:**

Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile yöneticilerinin, menfaat sahiplerini zarara uğratmak kastıyla banka mal varlığında azalmaya yol açacak tasarruflarda bulduklarına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır. Yönetim kurulu üyelerine, pay sahiplerine ve çalışanlarına, bankanın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere açtığı kredilerde; ilişkin mevzuatta tanımlanan limit ve prosedürlerin aşıldığına ilişkin bir bulguya da rastlanmamıştır.

### **3.4. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Bankanın, detaylı bir insan kaynakları politikası bulunmaktadır. Bu politikanın temel esasları şunlardır:

- Grup kılavuz ilkeleri çerçevesinde, banka'nın her bir yönetiminin mesleki profil ve kişi adedi açısından ihtiyaçlarının belirlenmesi; yıllık ve uzun vadeli banka personel hacmi belirleme sürecinin, Organizasyon Yönetimi ile koordinasyon içerisinde, banka

birimlerinin gereksinimleri ve banka yönetimi'nce ortaya konmuş olan amaçlar politikaları tutarlı biçimde yönetilmesi;

- Kariyer yollarının ve insan kaynaklarının mesleki gelişiminin, bankadaki her bir birimin gereksinimleri ve ana şirketin politikaları ile tutarlı bir biçimde belirlenmesi;
  - Mesleki gelişim, kariyer ve mükâfatların, çalışanların uzun vadede netice verme kabiliyetlerine bağlı olduğu pozitif ve motive edici bir çalışma ortamının oluşturulması;
  - Yönetimsel, operasyonel ve ihtisaslaşmış kaynakların, çalışanların memnuniyet düzeyleri de ölçülerek, cezbedilmesi ve geliştirilmesi;
  - Her bir yönetimin gereksinimleri ve ana şirketin kılavuz ilkeleri ile tutarlı biçimde eğitimler verilerek insan kaynaklarının mesleki gelişiminin sağlanması;
  - Banka'nın kilit nitelik arz eden kaynaklarının yönetilmesi ve yüksek potansiyele sahip banka personelinin geliştirilmesi;
  - Ana şirket yapılarının desteği ile insan kaynakları seçimine ilişkin iç süreçlerin yönetilmesi;
  - Kurumsal Kimlik ve İletişim Yönetimi ile koordinasyon içerisinde ve ana şirketin kılavuz ilkelerine uygun şekilde kurum içi iletişim plânının belirlenmesi ve uygulanması;
- Ticari Yönetimlerin, ticari teşvik kampanyaları oluşturulması ve uygulanması konusunda desteklenmesi;

- Değişime öncülük edilerek ve bu konuda sorumluluk üstlenilerek organizasyonel ve kültürel değişim gereksinimlerinin yönetilmesi.

Bu politika; kariyer gelişimini özendirilmekte, liyakate dayalı bir personel konumlandırması öngörmektedir.

Bankanın, personel eğitimi konusuna, insan kaynakları politikası içinde özel bir önem vermekte olduğu görülmektedir. Bu amaçla, banka çalışanlarının gelişim ihtiyaçlarının analiz edilmesi, gelişimlerini sağlayacak faaliyetlerin belirlenmesi, organize edilmesi, uygulanması, performansının ölçülmesi, bütçelenmesi, raporlanması ve sonuçlarının ilgili birimlere iletilmesi işlemlerini kapsayan YAPI KREDİ BANKACILIK AKADEMİSİ YÖNETMELİĞİ yayımlanmış ve uygulamaya konulmuştur

Eğitimlerin, Bankada bir yatırım olarak değerlendirilmesi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesinde rol almasını sağlamak, Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nin öncelikli hedefi olarak konulmuştur.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi:

- Tüm eğitim ve gelişim faaliyetlerinin ilgili birimler tarafından sahiplenilmesini,
- Eğitimlerin insan kaynakları politikalarını desteklemesini ve tamamlamasını,
- Tüm eğitim faaliyetlerinde çalışanların performansının gelişimine ve kurum kültürünün yaygınlaşmasına odaklanılmasını,
- Kariyer plânlama ve geliştirme çalışmaları sürecini desteklemeyi,

- Başarıya ulaşmada anahtar rol oynayan yöneticilerin yetiştirilmesi ve geliştirilmesini,
- Eğitimlerin verimliliğinin ölçülmesi ve izlenmesini sağlamayı amaçlamaktadır.

Uluslararası seminer ve konferanslar; yabancı dil eğitimleri; Bankalar Birliği, SPK ve İMKB eğitimleri gibi eğitimler de banka çalışanlarına dönük programlardır. Personele yüksek lisans ve doktora desteği de verilmektedir.

Bankada personel alım kriterleri belirlenmiş durumdadır.

Başarı değerlendirmeleri, yılda bir kez çalışanlar ve yöneticilerinin karşılıklı görüşmeleri suretiyle gerçekleştirilmektedir. Yöneticiler çalışanlara geri bildirim vererek, gelecek dönem için de plânlama yapmaktadırlar.

Sürekli yüksek başarının sağlanabilmesi için yöneticiler çalışanların başarısını yıl boyunca izlemekte ve geri bildirimde bulunmaktadır.

Başarı değerlendirme sonuçları, kariyer plânlama ve kariyer gelişimi çalışmalarında temel girdi olarak kullanılmaktadır. Çalışanların başarı değerlendirmesi, bu konuda düzenlenmiş belgeler yoluyla ve her yıl İnsan Kaynakları Yönetimince belirlenen tarihlerde yapılmaktadır.

Çalışanların aylık ücretleri, iş değerlendirme seviyesi ve görevinin gerektirdiği deneyim göz önünde tutularak İnsan Kaynakları Yönetimi'nce saptanmaktadır.

Söz konusu aylık ücretler, İnsan Kaynakları Yönetimi'nin en az yılda bir kere yapacağı piyasa araştırması sonuçlarına ve günün ekonomik koşullarına göre belirlenen ve her seviye için en az ve en çok ücret

tutarlarını gösteren "Ücret Aralıkları" sınırları çerçevesinde belirlenmektedir.

Kapsam İçi Sendikalı çalışanlar için Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenen oranlar uygulanmaktadır.

Bankada personel arasında ayrımcılık yapılmadığı, personelin banka içinde fiziksel ve ruhsal kötü muamelelere karşı korunmakta olduğu gözlemlenmiştir.

### **3.5. Kredi Müşterileri, Mevduat Sahipleri ve Kreditorlerle İlişkiler:**

Hizmetlerin pazarlanmasında ve satışında kredi müşterilerinin ve mevduat sahiplerinin memnuniyetini sağlayıcı çalışmalar içinde en önemlisi, banka tarafından yapılan müşteri memnuniyet ölçümleri ve analizleridir. Kimi gizli yürütülen bu çalışmalar, hizmet kalitesinin ve müşteri memnuniyetinin artırılması amacıyla kullanılmaktadır. Müşterilerin web üzerinden gelen talepleri de Alternatif Dağıtım Kanalları (ADK) tarafından izlenmektedir.

İnceleme ve görüşmelerimiz sonucunda, bankacılık ürün ve hizmetlerine ilişkin müşteri taleplerinin karşılandığı, gecikme durumunda müşterilerin uygun şekilde bilgilendirildiği, bankacılık hizmetlerine ilişkin kalite standartlarına uyulduğu ve bu standartların korunmasına özen gösterildiği kanaati hasıl olmuştur.

Ticari sır kapsamında mevduat sahipleri ve kredi müşterileri ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmekte, bu hususlar genel yönetim sistemi içinde özel bir önemle izlenmekte, bankanın Teftiş Kurulu da teftiş programlarında bu konuya yer vermektedir.

Banka, kredi müşterilerinin de kurumsallığını gözetmekte, kredi derecelendirme çalışmaları sırasında bu konuda araştırmalar yapmaktadır.

Banka, müşteri hesaplarından yapılan yasa dışı aktarmalara karşı müşterilerin hak kayıplarını ortadan kaldıracak standart prosedürler hazırlamıştır. Buna rağmen gerçekleşen olaylarda öncelik müşteri kayıplarının uygun şekilde giderilmesine verilmekte, daha sonra ilgili kişiler hakkında gerekli yasal işlemler başlatılmaktadır. Bankanın bu şekildeki olaylar sırasında müşterilere zorluk çıkardığına ilişkin bir bulguya rastlanmamıştır.

### **3.6. Etik Kurallar:**

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuş, ancak henüz genel kurulun onayına sunmamıştır.

Personelin etik ve operasyonel kurallara aykırı davranışlarının saptanması halinde izlenecek süreçler, personel ve disiplin yönetmeliklerinde ayrıntılı olarak yer almaktadır.

### **3.7. Sosyal Sorumluluk:**

Bankanın, kamu idareleri ile ilişkileri iyi biçimde yürütülmektedir. Son yıllar içinde müşteriler, çalışanlar, denetçiler, diğer bankalar, kamu otoriteleri ile kayda değer hukuki bir anlaşmazlığı olmamıştır. Son yıllar içinde banka kamu idareleri tarafından önemli bir zorunlu uygulamaya da tabi tutulmamıştır.

Bankanın sivil toplum kuruluşlarının ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşların aktivitelerine katılım düzeyi oldukça iyidir.

Yapı Kredi, ilk öğretim öğrencilerini bilinçlendirmek amacıyla Deniz Temiz Derneği/TURMEPA ve Milli Eğitim Bakanlığı ile birlikte 2006 yılından beri gerçekleştirilen Sınırsız Mavi projesini desteklemektedir. Proje kapsamında, tüm ilköğretim öğrencilerinin denizlerin içinde bulunduğu tehlikeler konusunda

bilinçlendirilmesi ve gençlerde küçük yaşlardan itibaren çevre bilincinin yaratılması amaçlanmaktadır. Her okula belirlenen öğretmenler aracılığıyla verilen eğitimlerle yıl sonunda yaklaşık 1.000.000 öğrenciye ulaşılmıştır.

Yapı Kredi, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın çalışmalarına destek vermektedir. TEGV'nin tüm eğitim parkları ve öğrenim birimlerinde uygulanmakta olan "Okuma Saati" beş yıllığına sahiplenilmiş; etkinliğin "Okuyorum Oynuyorum" adı altında içeriğinin geliştirilmesi, kullanılan mekânlarda yeni düzenlemelere gidilmesi ve ek etkinliklerle desteklenmesine karar verilmiştir. 2007 yılı içinde ülke çapında toplam 16.804 öğrenci etkinliklere katılmıştır.

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık A.Ş. açtığı sergiler, yayımladığı kitaplar ve düzenlediği kültür sanat etkinlikleriyle faaliyetlerini sürdürmektedir. Kurulduğu günden beri yayıncılık piyasasının en büyük pazar payına sahip kurumu olan Yapı Kredi Yayınları, 2007'de 186'sı ilk basım ve 335'i tekrar olmak üzere toplam 521 kitap yayımlamış; böylece şirketin kuruluşundan bugüne yayımlanan kitap başlığı sayısı 2 bin 600'e ulaşmıştır.

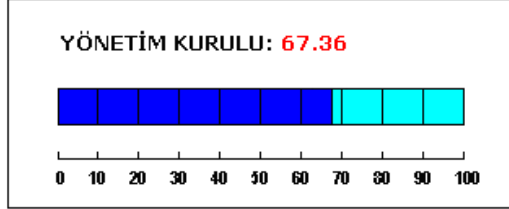
Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, hepsi büyük ilgi gören sergiler düzenlemektedir. Ünlü grafik tasarımcılarından Yurdaer Altıntaş'ın 2007 Ocak ayında açılan "Yurdaer Altıntaş Grafik Sergisi"ni, Türk resminin Avrupa'daki tek temsilcisi Amadeo Preziosi'nin Kâzım Taşkent Sanat Galerisi'nde açılan "Amadeo Preziosi" sergisi izlemiştir. Yine Ocak ayında doğumunun 150. yıldönümü vesilesiyle başta Avusturya olmak üzere bütün dünyada anılan Sigmund Freud, Yapı Kredi Kültür Merkezi'nin

2006 yılında ayda bir düzenlediği Freud oturumlarından sonra, bu kez 13 eserin sergilendiği "Freud ve Çağdaş Sanat" sergisiyle sanatseverlerle buluşmuştur.

Ülkemizin önde gelen fotoğrafçı ve belgeselcilerinden Güneş Karabuda'nın "Paris Fotoğrafları:1958-1961" adlı sergisi, Amerika'da yaşayan ressam Peter Hristoff'un son dönem eserlerine yer veren "Mutlu/Mutsuz" adlı sergiler de Kâzım Taşkent Sanat Galerisi'nde açılmıştır. Yaşar Kemal'in metinleri ve Lütfi Özgünaydın'ın fotoğraflarıyla Çukurova doğasını bize yaşatan "Çukurova Bayramlığını Giyerken" adlı sergi Sadık Karamustafa'nın tasarımlarıyla sergilenmiştir. "Türkiye'de Güncel Sanat" monografi ve "İstanbul Serüveni" sergi dizisi, Füsun Onur'un "Erratum Musicale" adlı sergisiyle devam etmiştir. Yılın en önemli sergilerinden biri, Vedat Nedim Tör Müzesi'nde açılan ve 12 bin yıl önce Anadolu'da yaşamı konu alan "12.000 Yıl Önce Uygarlığın Anadolu'dan Avrupa'ya Yolculuğunun Başlangıcı, Neolitik Dönem" adlı sergi olmuştur.

Bunlardan başka, Uluslararası İstanbul Müzik Festivali kapsamında Amsterdam Concertgebouw Orkestrası'nın konseri Yapı Kredi sponsorluğunda gerçekleştirilmiştir.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Bankanın misyon, vizyon ve stratejik hedefleri belirlenmiş
+	Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemekte
+	Yönetim Kurulu Başkanı ve İcra Başkanı aynı kişi değil
+	Yöneticiler; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmekte ve gerekli yetki ve nitelikleri haiz
=	Denetim, Kredi ve Aktif/Pasif komiteleri mevcut
-	Kurulda bağımsız üye yok
-	Kurumsal Yönetim Komitesi yok
-	Birikimli oy sistemi yok
-	Yönetim kurulu üyelerinin müteselsilen sorumluluk beyanları yok
-	Esas sözleşmede pay ve menfaat sahiplerinin kurulu toplantıya davet edebilmesi hükmü yok

Yönetim kurulu; mevzuattan kaynaklanan ve bankanın gereksindiği bütün görevleri yerine getirmektedir. Üyeler genel olarak bankacılık alanında, özel olarak da bankanın faaliyetleriyle ilgili gerekli bilgilere sahiptirler. Yönetim kurulu üye adaylarında genel anlamda aranacak olan özellikler ana sözleşmede yer almaktadır.

Yönetim kurulu, bankanın misyonunu ve vizyonunu belirlemiştir ve bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve

performansını takip etmektedir. Etkin bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması kurulmuş ve işlemektedir. Yönetim kurulu bünyesinde olması gereken komitelerin kanunen zorunlu olanları kurulmuş durumdadır.

Yönetim kuruluna bilgi akışında herhangi bir sorun bulunmamaktadır. Toplantı sıklığı ve katılım yüksek düzeydedir.

Buna karşılık; yönetim kurulu üyeleri mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir.

Yönetim kurulu bünyesinde kurulması gereken komitelerin, kurumsal yönetim komitesi dışında, en önemlileri kurulmuş durumdadır. Komitelerin çalışma düzenlerine ilişkin kurallar yazılı hale getirilmiştir; çalışmalarını tatmin edici düzeydedir. Ne var ki, kurulda ve dolayısıyla komitelerde bağımsız üye bulunmamaktadır.

Denetim komitesinin çalışmaları ve etkinlik düzeyi oldukça iyidir. Bu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetlemekte; iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Gerekli



yetkiler kendilerine verilmiştir ve gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymaktadırlar.

Buna karşın; yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmediği tespit edilmiştir. Yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluştaki belli bir süre çalışmayacağı konusunda da bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

#### **4.1. Yönetim Kurulunun Temel Fonksiyonları:**

Yönetim kurulu, bankanın hedeflerine ulaşma derecesini ve geçmiş performansını etkin şekilde gözden geçirmekte ve;

- banka faaliyetlerinin, onaylanan yıllık finansman ve iş plânlarının gerçekleşme düzeyinin, finansal durum ve faaliyet sonuçlarının muhasebe kayıtlarına yansıtılmasında mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uyulup uyulmadığını,
- banka ile ilgili finansal bilginin doğruluk derecesini,

sürekli olarak izlemekte ve değerlendirmektedir.

Yönetim kurulu, başta pay sahipleri olmak üzere bankanın menfaat sahiplerini etkileyebilecek olan risklerin etkilerini en aza indirebilecek bir risk yönetim ve iç kontrol mekanizması oluşturmuş ve bu mekanizmanın sağlıklı olarak işlemesi için gerekli önlemleri almıştır.

Yönetim kurulu; görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirebilmek amacıyla; Denetim, Kredi ve Aktif Pasif Komitelerini kurmuştur. Buna karşılık; Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulu, yöneticilerin pozisyonlarına uygun gerekli nitelikleri taşımasını gözetmekte; nitelikli personelin uzun süre bankaya hizmet etmesini sağlamaya yönelik teşvik ve önlemleri almakta; gerekli gördüğü takdirde yöneticileri görevden alabilmekte ve yerlerine bu görevlere uygun ve nitelikli yenilerini atayabilmektedir.

Yönetim kurulunun, banka faaliyetlerinin mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözettiği anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu, banka ile pay sahipleri arasında yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaştırılmasında öncü rol oynamaktadır. Yönetim kurulunun sık aralarla toplanmakta olmasının bu açıdan yararlı olduğu gözlemlenmiştir. Yönetim kurulu, pay sahiplerinin haklarını etkin biçimde kullanması; mevzuata, esas sözleşme hükümlerine, banka içi düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uyulması amacıyla, yeni kurulacak kurumsal yönetim komitesi ile yakın işbirliği içerisinde bulunması olumlu olacaktır.

#### **4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları ile Görev ve Sorumlulukları:**

Yönetim kurulunun yetki ve sorumlulukları; fonksiyonları ile tutarlı biçimde esas sözleşmede yer almaktadır. Bu yetki ve sorumluluklar yönetim kurulu üyelerine, yöneticilere ve genel kurula tanınan münhasır yetkilerden açıkça ayrılabilir niteliktedir. Bu çerçevede yönetim



kurulu görev dağılımı yapmakta ve komitelerin çalışma esaslarını yayımlamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin, görevlerini tam olarak yerine getirebilmelerini teminen her türlü bilgiye zamanında ulaşmaları sağlanmaktadır. Bu bağlamda; yönetim kurulu üyelerinin, bankayı önemli ölçüde etkileyen gelişmeler hakkında zamanında ve doğru bir şekilde bilgilendirilmesini sağlayacak mekanizmalar kurulmuştur; gerekli görülen durumlarda yöneticiler yönetim kurulu toplantılarına katılmaktadır; yönetim kuruluna bilgi akışını aksatıcı veya engelleyici hareketlerde bulunan banka çalışanlarına gerektiğinde uyarı ve iş akdinin sona erdirilmesine kadar giden yaptırımlar uygulanabilmektedir ve buna ilişkin esaslar bankanın iç düzenlemelerinde yer almaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri mevzuatın, esas sözleşmenin ve genel kurulun kendilerine yüklediği görevleri kasten veya ihmalen yerine getirmemeleri halinde, BDDK kuralları çerçevesinde müteselsilen sorumlu bulunmaktadır. Fakat, müteselsil sorumluluk konusunda kurumsal yönetim ilkelerine uygun şekilde yönetim kurulu üyelerince imzalanmış ayrı bir sorumluluk beyanı bulunmamaktadır.

Bankanın etik kurallarında, çalışanların pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusunda kurallara yer verilmiş ise de yönetim kurulu üyeleri için münhasıran böyle hükümler bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin banka işleri için yeterli zaman ayırmakta oldukları gözlemlenmiştir. Üyelerin banka dışında başka şirketlerde görev alma uygulamaları, bankalar kanunu hükümlerine uygun biçimde gerçekleşmektedir.

Yönetim kurulu üyesinin banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgileri kamuya açıklayamayacağı hususu bankanın etik kurallarında yer almamaktadır. Bununla birlikte, bu tür bilgilerin bankanın diğer çalışanları tarafından banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınmış olduğu gözlemlenmiştir.

Herhangi bir yönetim kurulu üyesinin, banka hakkındaki gizli ve kamuya açık olmayan bilgiyi kendisi veya başkaları lehine kullandığına; banka hakkında yalan, yanlış, yanıltıcı, mesnetsiz bilgi ve haber yaydığına ilişkin bir karineye rastlanmamıştır.

Yönetim kurulu üyeleri bankada göreve başlamadan önce; mevzuata, esas sözleşmeye, iç düzenlemelere ve politikalara uyacaklarını ve uymadıkları takdirde bankanın, pay ve menfaat sahiplerinin bu nedenle uğrayacakları zararları müteselsilen karşılayacaklarını yazılı olarak beyan etmemişlerdir. Bankacılık kanunu gereği, üyelerin yetkili Ticaret Mahkemesi önünde okudukları yasal yemin metni bu yönde bir ifade içermemektedir.

Yönetim kurulu, periyodik mali tablolar ve yıllık faaliyet raporunun kabulüne dair ayrı karar almaktadır. Periyodik mali tabloların ve yıllık faaliyet raporunun ilânı sırasında, bunların hazırlanmasından sorumlu yönetim kurulu üyesi tarafından;

- periyodik mali tablo ve dipnotlarının, yıllık faaliyet raporunun kendileri tarafından incelendiği,
- sahip oldukları bilgiler çerçevesinde, bu raporların gerçeğe aykırı bir açıklama, ya da yanıltıcı eksiklik içermediği,

şeklinde bir beyan imzalanmaktadır.

Yönetim kurulu, temel fonksiyonları dışında; bankanın yıllık bütçe ve iş

plânlarını onaylamakta, yıllık faaliyet raporlarını hazırlamakta, genel kurul toplantılarının mevzuata ve ana sözleşmeye uygun yapılmasını sağlamakta, genel kurul kararlarını yerine getirmekte, önemli harcamaların kullanımını kontrol etmekte, yöneticilerin kariyer plânlarını ve ödüllendirilmelerini onaylamakta, politikaları belirlemekte, komitelerin çalışma esaslarını belirlemekte ve etkin çalışmalarını sağlamaktadır.

Yönetim kurulu toplantıları, etkin ve verimli şekilde plânlanmakta ve gerçekleştirilmektedir. Yönetim kurulu üyeleri, prensip olarak her toplantıya katılmaktadır.

Bankanın faaliyet konularının belirlenmesi, iş ve finansman plânlarının belirlenmesi, genel kurulun olağanüstü toplantıya çağırılması, faaliyet raporunun kesinleştirilmesi, yönetim kurulu başkanının ve başkan vekilinin seçilmesi, idari birimler oluşturulması ya da kapatılması, icra başkanı/genel müdürün atanması ya da azledilmesi, komitelerin oluşturulması gibi kararlar, bu konuların görüşüldüğü toplantılara fiilen katılan üyeler tarafından karara bağlanmaktadır.

Yönetim kurulu, genel olarak ayda bir kez toplanmaktadır.

Gündemde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin üyelere ulaştırılmasında, tüm üyelere eşit bilgi akışının sağlanmasına azami özen gösterilmektedir. Yönetim kurulu toplantı dokümanının yönetim kurulu üyelerine ne şekilde ulaştırılacağı, banka içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.

Banka esas sözleşmesinde, pay ve menfaat sahiplerinin yönetim kurulunu toplantıya davet edebilmesine olanak sağlayacak düzenlemelere yer verilmemiştir. Yönetim kurulunun, kurumsal yatırımcı niteliğini haiz veya

azınlık pay sahipleri ile esas sözleşmede tanımlanan menfaat sahiplerinin talebiyle toplanabilmesine olanak veren hükümler de bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı, banka içi düzenlemeleri ile yazılı hale getirilmiştir.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.

Yönetim kurulu toplantıları ile ilgili dokümanın düzenli bir şekilde tutulması amacıyla, yönetim kurulu başkanına bağlı bir sekreteryaya oluşturulmuştur. Sekreteryaya, temel olarak, yönetim kurulu üyeleri arasında iletişimi sağlamakta; yönetim kurulunun ve komitelerin toplantı hazırlıklarını yapmakta; toplantı tutanaklarını tutmakta; yönetim kurulu duyuruları dahil yapılan yazışmaların düzenli olarak kaydını tutmakta ve arşivlemektedir.

İncelenen dönemler içindeki yönetim kurulu toplantılarında, üyelerin herhangi bir konuda muhalif kaldıklarına ve kararlara karşı oy gerekçesi yazdıklarına rastlanmamıştır.

Yönetim kurulunun seyahat/toplantı giderlerini, görevi ile ilgili özel çalışma isteklerini ve benzer masraflarını karşılayacak bir bütçesi yoktur.

Yönetim kurulu; iç denetim, iç kontrol, risk yönetimi ve bağımsız dış denetimin üstlenmiş olduğu kontrol fonksiyonunun önemini hem kendisi idrak etmiş, hem de hem üst yönetim ve banka personeline idrak edilmesini sağlamıştır ve bunların bulgularını etkin bir şekilde kullanmaktadır. Denetçilerin bağımsızlıkları ile itibarlarına katkı sağlayacak önlemler alınmıştır.

Yönetim kurulu, banka müfettişleri ile bağımsız denetim elemanlarının bulgularını, üst düzey yönetimden aldığı banka faaliyetlerine ve performansına ilişkin bilgilerin doğruluğunun kontrolünde kullanmaktadır.

Yönetim Kurulu, bağımsız denetim kuruluşundan bankanın iç kontrol ve iç denetim sistemlerinin etkinliğine ilişkin görüş ve konsolide bilgi sistemleri hakkında denetim raporu almaktadır.

Banka yönetim kurulu iç sistemlerin (iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi) oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması ve banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi amacıyla:

- İç sistemler sorumlusunun görev ve sorumluluklarını açık bir şekilde yazılı olarak belirlemiştir ve faaliyetlerini izlemektedir.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirlemiş, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını sağlamıştır.
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin ve yöneticilerinin görev, yetki ve sorumluluklarını açık ve görev çatışmaları olmayacak şekilde belirlemiş, gerekli kaynakların tahsisini sağlamıştır.
- Bankanın risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini yazılı olarak belirlemiş, birimler ve bu birimlerdeki personel itibarıyla azami risk limitlerini tahsis etmiştir.

Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır. Üyelere ağırlıklı oy hakkı veya olumlu/olumsuz veto hakkı tanınmamıştır.

### **4.3. Yönetim Kurulunun Oluşumu ve Seçimi:**

Yönetim kurulu, en üst düzeyde etkinlik sağlayacak şekilde yapılandırılmıştır. Üye sayısı; kurulun verimli, hızlı ve rasyonel biçimde çalışmasına olanak sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyeliğine bilgi ve becerisi yüksek kişiler seçilmiştir, ve yönetim kurulu üyeliğine seçilecek olanlarda genel anlamda ne tür özellikler aranacağı, ana sözleşmede yer almaktadır.

Yönetim kurulunun; mali tablo ve raporları okuyabilen ve analiz edebilen, bankanın ve faaliyet alanının tabi olduğu hukuki düzenlemeler hakkında temel bilgilere sahip üyelere oluştugu anlaşılmaktadır.

Yönetim kurulu üyeleri için, bunların atanmalarını takiben ayrıntılı bir uyum programı uygulandığı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinden, genel müdür (CEO) ve COO (Chief Operating Officer) dışında kalanlar icracı değildir. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür aynı kişi değildir.

Yönetim kurulu üyeleri içinde, görevini hiçbir etki altında kalmaksızın icra etme potansiyeline sahip bağımsız üye bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin seçiminde birikimli oy sistemi uygulanmamaktadır ve ana sözleşmede de bu yönde hüküm bulunmamaktadır.

### **4.4. Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar:**

Yönetim kurulu üyelerine Bankacılık Yasası'ndaki sınırlar içinde kalmak koşuluyla kredi kullanma olanağı tanındığı banka yetkililerince beyan

edilmiştir. Bunun dışında kefalet ya da teminat uygulaması olmadığı da aynı beyandan anlaşılmıştır.

Yönetim kurulu üyelerine verilen huzur hakkı, üyenin zaman yatırımı ve üyelik gereklerinin yerine getirilmesini asgari olarak karşılayacak şekilde genel kurul tarafından belirlenmiştir.

Tüm yönetim kurulu üyelerinin performansını yansıtacak ve bankanın performansı ile ilişkilendirilecek şekilde yapılandırılmış bir ödüllendirme politikası olmadığı tespit edilmiştir.

#### **4.5. Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı bir biçimde yerine getirmesini teminen; denetim komitesi, aktif pasif komitesi ve kredi komitesi kurulmuştur. Buna karşılık; kurumsal yönetim, ücretlendirme ve atama komiteleri kurulmamıştır.

Yönetim kurulunda bağımsız üye olmadığından komitelerde de yoktur.

Denetim komitesindeki üyelerin hiçbiri, kredi komitesindeki üyelerin ise çoğunluğu icracı değildir. Buna karşılık; aktif pasif komitesindeki üyelerin çoğunluğu icracı olup 11 kişilik komitede yönetim kurulundan 3 üye yer almaktadır.

Komitelerin yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmiş ve kayıtlar tutulmuştur. Komite toplantılarının zamanlamasının mümkün olduğunca yönetim kurulu toplantılarının zamanlaması ile uyumlu olması gözetilmektedir.

Komite başkanı, yönetim kuruluna, komite toplantısı ertesinde komitenin faaliyetleri hakkında yazılı rapor vermekte ve komite toplantısının özetini yönetim kurulu üyelerine yazılı olarak bildirmektedir.

Finansal ve operasyonel faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde gözetilmelerini teminen, denetimden sorumlu komite kurulmuştur.

Denetim komitesi üyelerinin nitelikleri, ilgili mevzuattaki koşullara uygundur.

Denetimden sorumlu komite görevini yerine getirirken gerekli her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. İç denetçi, denetimden sorumlu komiteye rapor vermektedir.

Denetimden sorumlu komite, kamuya açıklanacak periyodik mali tabloların ve dipnotlarının, mevcut mevzuat ve uluslararası muhasebe standartlarına uygunluğunu denetleyip bağımsız denetim kuruluşunun görüşünü de alarak yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmektedir.

Denetimden sorumlu komite, her türlü iç ve bağımsız denetimin, yeterli ve şeffaf bir şekilde yapılması için gerekli tedbirleri almıştır.

Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi, denetim sözleşmelerinin hazırlanarak bağımsız denetim sürecinin başlatılması ve bağımsız denetim kuruluşunun her aşamadaki çalışmaları denetim komitesinin gözetiminde gerçekleştirilmektedir.

Bankanın hizmet alacağı bağımsız denetim kuruluşunun seçimi denetimden sorumlu komitenin ön onayından geçmektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçimi için teklif götürülmeden önce denetimden sorumlu komite, bağımsız denetim kuruluşunun bağımsızlığını zedeleyebilecek bir husus bulunup bulunmadığını araştırmaktadır.

Bankanın muhasebesi, iç kontrol sistemi ve bağımsız denetimiyle ilgili olarak ortaklığa ulaşan şikayetlerin incelenmesi, sonuca bağlanması ile banka çalışanlarının bu konulardaki

bildirimlerinin gizlilik ilkesi çerçevesinde incelenmesi denetimden sorumlu komite tarafından yerine getirilmektedir.

Denetim Komitesi, kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetim komitesi, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır.

Komite, bankanın faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları yönetim kuruluna bildirmektedir.

Son iki yıl içerisinde 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili tüm mevzuat çerçevesinde BDDK, SPK, v.b. kamu otoriteleriyle yaşanmış önemli bir ihtilâf olmadığı ve herhangi bir yaptırım uygulanmadığı banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Bankanın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve yönetim kuruluna öneriler sunmak üzere bir kurumsal yönetim komitesi oluşturulmamıştır.

#### **4.6. Yöneticiler:**

Bankanın yöneticileri; görevlerini adil, şeffaf, hesap verebilir ve sorumlu bir şekilde yürütmektedirler. Yöneticiler banka işlerinin; misyon, vizyon, hedefler, stratejiler ve politikalar çerçevesinde yürütülmesini sağlamaktadırlar.

Yöneticiler, yönetim kurulunun her yıl onayladığı finansal ve operasyonel plânlara uygun olarak hareket etmektedirler.

Yöneticilerin görevlerini ifa edebilmeleri için gerekli yetkiler kendilerine verilmiştir ve verilen görevleri ifa edebilmeleri için gerekli profesyonel nitelikleri haizdirler.

Yöneticiler görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uymakta, yapılan işlerin bunlara uygunluğu ile ilgili olarak her ay yönetim kuruluna rapor vermektedirler.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair herhangi bir karineye rastlanmamıştır.

Yöneticilerin sorumluluklarına ilişkin bankacılık kanununda özel hükümler bulunmakla birlikte, ihmalleri durumunda oluşabilecek zararların tazmininin iş akitlerinde düzenlenmemiş olması iyileştirme gerektiren bir alan olarak tespit edilmiştir.

Yöneticilerin görevden ayrılmaları durumunda, bankanın menfaatlerini korumak açısından, aynı sektörde ya da rekabet içindeki başka bir kuruluşa belli bir süre çalışmayacağı konusunda bir hüküm, hizmet sözleşmelerinde bulunmamaktadır.

Üst yönetim, banka müfettişleri ile iç kontrol elemanlarının tüm bulgularını zamanında ve etkin bir şekilde kullanmakta ve saptanmış problemlerin zamanında düzeltilmesini sağlamaktadır.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir, ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
6	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. İMKB Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hakkedilmiş ve ulusal standartlara uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken asgari derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Şirket SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve şirket kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.