

TÜRKİYE SİNÂİ KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

2017

KURUMSAL YÖNETİM

İLKELERİNE UYUM

RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("TSKB" veya "Banka"), Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) mevzuatı çerçevesinde Bankalar için zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tabidir. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre; zorunlu Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan Yönetim Kurulu kararları Esas Sözleşme'ye aykırı sayılmaktadır.

Banka, "Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı"nı 3 Ocak 2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de SPK tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği (Tebliğ) ve 27.01.2014 tarih ve 2/35 sayılı SPK ilke kararı çerçevesinde, uluslararası ilkeler ve sektör ilkelerinde de göz önüne alarak hazırlamıştır. 2017 yılı faaliyet döneminde, Banka, uymakla yükümlü olduğu ilkeler dışında kalan aşağıdaki bazı ilkeler hariç SPK tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ne uyum sağlamıştır. Banka'nın Esas Sözleşmesi'nde,

- » Özel denetçi atanması talebinin bireysel bir hak olarak kullanılabilmesini,
- » Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımını destekleyici modelleri

öngören düzenlemeler yer almamakla beraber, Banka'da bu prensiplere ilişkin iç uygulamalar bulunmaktadır. Sözü geçen prensipler, bugüne kadar menfaat sahipleri arasında herhangi bir çıkar çatışmasına yol açmamıştır.

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum düzeyine ilişkin değerlendirme ve tespitleri ile uyum düzeyinin kapsam ve nitelik itibarıyla geliştirilmesine yönelik düşünceleri aşağıda sunulmuştur:

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

TSKB'de Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü ile Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından koordineli olarak yürütülen yatırımcı ilişkileri faaliyetleri; kurumsal yönetimin gerektirdiği şeffaflık, hesap verilebilirlik, sorumluluk ve eşitlik ilkelerine uygun şekilde yerine getirilmektedir. SPK İleri Düzey ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisanslarına sahip olan "Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi", ilgili mevzuat gereği aynı zamanda Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de üyesi olarak görev yapmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü, pay sahipliği haklarının kullanımı konusunda faaliyet göstermekte ve Banka'nın üst yönetimi ile pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamaktadır. Başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü esas itibarıyla,

- » Pay sahipleri ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlama,
- » Banka ile ilgili kamuya açıklanmamış, gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerinin Banka ile ilgili yazılı bilgi taleplerini yanıtlatma,
- » Genel Kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlama, Genel Kurul toplantısının ilgili mevzuata, Esas Sözleşme'ye ve diğer Banka içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri alma,
- » Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetme ve izleme

görevlerini yerine getirmek üzere faaliyet göstermektedir. Yatırımcı İlişkileri Bölümü yılda bir defa olmak üzere, yıl boyunca yürüttüğü tüm faaliyetlerle ilgili olarak Kurumsal Yönetim Komitesi'nin ilk toplantısında görüşülmek üzere rapor hazırlar ve sunar. Kurumsal Yönetim Komitesi, söz konusu raporu Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunar.

Hali hazırda Yatırımcı İlişkileri kapsamında görev yapan çalışanların iletişim bilgilerine aşağıda yer verilmektedir:

ADI - SOYADI	UNVANI	TELEFON NO	ELEKTRONİK POSTA ADRESİ
Ece Börü	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri, Mali Kontrol ve Mali Analiz ve Değerlemeden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	0 212 334 51 91	borue@tskb.com.tr
Ayşe Nazlıca	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü	0 212 334 51 94	nazlicaa@tskb.com.tr
Özen Çaylı	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi*	0 212 334 52 49	halilogluo@tskb.com.tr
Emre Kalelioğlu	Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisi	0 212 334 52 03	kalelioglu@tskb.com.tr
Özlem Bağdatlı	Hukuk İşleri Müdürü	0 212 334 50 93	bagdatlio@tskb.com.tr
Korhan Aklar	Hukuk İşleri Grup Yöneticisi	0 212 334 50 92	aklark@tskb.com.tr

* Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi Sn. Özen Çaylı, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey (Belge No: 204985) ve SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı (Belge No: 701337) lisanslarına sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün Tebliğ'e uyum kapsamında yıl içerisinde yaptığı çalışmalar aşağıda yer verilmektedir:

- » 2014 yılında oluşturulan kadın yönetim kurulu üye politikası çerçevesinde, yönetim kurulu tarafından mevcut durum değerlendirmesi yapılmıştır. 28 Kasım 2017 tarihli rapor itibarıyla bankamız Yönetim Kurulu'nda 2 kadın üye bulunmaktadır.

2017 yılı içerisinde telefon ve e-posta yoluyla gelen yatırımcı ve analistlerin bilgi taleplerinin tamamına yanıt veren Yatırımcı İlişkileri Bölümü, yurt içi ve yurt dışında yatırımcılar ile toplam 118 adet bilgilendirme toplantısı yapmıştır. Bu toplantıların 4 tanesi telefon ile, 34 tanesi Banka genel merkezinde, geri kalan 84 toplantı ise 7 adet road-show/konferansta gerçekleşmiştir.

Ayrıca yıl içerisinde, altı ayda bir yerli ve yabancı yatırımcı ve analistlerle için gerçekleştirilen finansal sonuçlara ilişkin telekonferans toplantıları her çeyreklik dönemde düzenlenmeye başlanmıştır. Böylelikle, 2017'de toplam 4 adet telekonferans toplantısı düzenlenmiştir.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahiplerinin, ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır. Pay sahiplerinden gelen bilgi talepleri, konularında uzman kişiler tarafından değerlendirilmekte olup, ticari sır ve gizlilik sınırları dahilinde olmak

üzere, en kısa sürede, tam, gerçeği dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde ve özenle karşılanmaktadır.

Pay sahiplerinin sıkça ihtiyaç duydukları konulardaki açıklamalar ile haklarının kullanımını etkileyecek gelişmelerle ilgili bilgiler, www.tskb.com.tr adresinden ulaşılabilecek olan internet sitesinde yer almaktadır. Ayrıca 31.05.2013 tarihli 28663 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Şirketlerinin Alacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik" uyarınca açıklanması gereken bilgilere Banka'nın internet sitesindeki "Bilgi Toplamı Hizmetleri" başlığı üzerinden erişilebilmektedir.

Banka Esas Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ancak, halihazırda Türk Ticaret Kanunu (TTK) çerçevesinde, azınlık pay sahipleri bazı somut olayların incelenmesine yönelik olarak Genel Kurul'dan özel denetçi atanmasını talep etme hakkına sahip bulunmaktadır. Dolayısıyla, Genel Kurul'dan özel denetçi atanması talebinin, gerek mevzuat uyarınca gereğinin yerine getirilmesinin bir zorunluluk olması, gerekse gündeme bağlılık ilkesinin istisnalarından birini oluşturması dikkate alınarak, Esas Sözleşme'de bireysel bir hak olarak düzenlenmesine ihtiyaç duyulmamaktadır. TTK ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, pay sahipleri yıl içerisinde Genel Kurul'dan özel denetçi tayini talebinde bulunmamışlardır.

Pay sahipliği haklarının sağlıklı olarak kullanılabilmesi için gerekli olan bütün bilgiler, genelde internet sitesi, yıllık faaliyet raporu ve özel durum açıklamaları; özelden ise bireysel talepler aracılığıyla olmak üzere, pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

Banka tarafından 1 Ocak-31 Aralık 2017 tarihleri arasında SPK düzenlemeleri uyarınca 57 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. SPK veya Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebinde bulunulan veya zamanında yapılmamış olan bir özel durum açıklaması bulunmamaktadır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

2017 yılı içinde Banka Genel Müdürlük binasında bir adet Genel Kurul toplantısı yapılmıştır. 23 Mart 2017 tarihinde yapılan 2016 yılına ait olağan Genel Kurul toplantısı, hem oturumlu hem SPK'nın 29.08.2012 tarihli "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ" uyarınca elektronik olarak gerçekleşmiştir.

Genel Kurul toplantısı, 2.050 milyon TL'lik Banka'nın ödenmiş sermayesinin %82,8'ini veya 1 milyar 697 milyon 437 bin 629 TL ve 27 Kuruşluk kısmını temsil eden pay sahiplerinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir.

Toplantıya pay sahipleri, Yönetim Kurulu Üyeleri ve çalışanlar katılmıştır. Ayrıca, bağımsız denetim şirketi temsilcisinin ve kurumsal yönetim derecelendirme uzmanının Genel Kurul'a katılımları için kendilerine davet mektubu gönderilmiş ve katılımları gerçekleşmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Toplantı yeri, günü, saati, gündemi ve vekaletname örneğini içeren toplantı davetine ilişkin ilan, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Dünya Gazetesi ile Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde olmak üzere, toplantı tarihinden üç hafta önce yayımlanmıştır.

Banka'nın hisse senetlerine yatırım yapan yerli ve yabancı ortakların ulaşılabilir olanlarına e-posta aracılığı ile Türkçe ve İngilizce toplantı daveti Genel Kurul tarihinden üç hafta önce gönderilmiş ve ayrıca Banka'nın hem Türkçe hem İngilizce resmi web sitesinde yayınlanmıştır. Toplantı bilgileri, aynı süre içerisinde önceden şirkete pay senedi veya pay sahipliğini ispatlayıcı belge vererek adreslerini bildiren pay sahiplerine ayrıca iadeli taahhütlü mektupla da ulaştırılmıştır.

Genel Kurul toplantılarında hazır bulunacak pay sahiplerinin veya temsilcilerinin isimlerini, soyadlarını ve paylarının miktarını gösteren bir hazır bulunanlar listesi ilgili mevzuata göre MKK'dan alınan bilgilerle düzenlenmektedir.

Yıllık faaliyet raporu dahil, mali tablo ve raporlar, kâr dağıtım önerisi, ihtiyaç duyulan Genel Kurul gündem maddelerinin içeriğini detaylı şekilde açıklamak üzere hazırlanan bilgilendirme dokümanı ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler ile Esas Sözleşme'nin son hali ve Esas Sözleşme'de değişiklik yapılacak ise tadil metni ve gerekçesi; Genel Kurul toplantısına davet için yapılan ilan tarihinden itibaren, Genel Müdürlük binasında pay sahiplerinin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Söz konusu bilgi ve belgelere, www.tskb.com.tr adresinde yer alan internet sitesinden de ulaşılabilmektedir.

2017 yılında yapılan olağan Genel Kurul toplantısında pay sahiplerine soru sorma hakkı tanınmış olup, Genel Kurul'da soru soranlara ilgili cevaplar verilmiştir. Ayrıca, pay sahiplerinden herhangi bir gündem önerisi gelmemiştir.

Toplantıda, pay sahipleri tarafından,

- » Banka Esas Sözleşmesi gereğince Başkanlık Divanı teşkili ve Olağan Genel Kurul toplantı zaptının Başkanlık Divanı'nca imzalanması hususunda yetki verilmesi konusundaki önerge oybirliği ile kabul edilmiştir.
- » Banka'nın 2016 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı, Denetçi ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi,
- » Banka'nın 2016 yılı bilançosu ile kâr ve zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması,
- » Yıl içinde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılan üyelerin yerine yapılan üye seçimleri,
- » Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibrası,
- » Dağıtılacak kârın tespit ve tevzi hususunda karar alınması, temettü dağıtım tarihinin tespiti,
- » Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücretin tespiti,
- » Bağımsız denetim firmasının seçimi,
- » Esas Sözleşme'nin 5. maddesinin tadil tasarisinin görüşülmesi,
- » 2017 yılında yapılacak bağışlar için üst sınırın belirlenmesi,

» Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi

konularında önergeler oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

2016 yılı performansları dikkate alınarak çalışanlara yapılması düşünülen prim ödemesine ilişkin tutar henüz Yönetim Kurulu'nca belirlenmediğinden herhangi bir ödeme yapılmadığı ve Yönetim Kurulu tarafından esasları belirlendikten sonra ödeme yapılması planlandığı hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir. Ayrıca Genel Kurul ayrı bir gündem maddesi ile; yıl içinde yapılan toplam 181.351,97 TL tutarında bağış hakkında bilgilendirilmiştir.

1.3.6. sayılı Kurumsal Yönetim İlkesi çerçevesinde; pay sahipleri, İş Bankası ve TSKB'nin aynı sektörde faaliyet gösteren kuruluşlar oldukları ve Banka Yönetim Kurulu Üyelerinin bir kısmının İş Bankası A.Ş.'de ve Vakıflar Bankası T.A.O.'da yönetici olarak görev aldıkları hususlarında da bilgilendirilmişlerdir.

Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır.

Genel Kurul'a katılımın kolaylaştırılmasını teminen, en az mevzuatta öngörülen hususlara dikkat edilmesine azami özen gösterilmekte olup, pay sahiplerinin genel kurullara katılım konusunda herhangi bir güçlükle karşılaşmadıkları düşünüldüğü gibi, ayrıca pay sahiplerinden de bugüne kadar bu yönde bir geri bildirim alınmamıştır.

Genel Kurul tutanakları, pay sahiplerine toplantı bitiminde tevdi edilmektedir. Toplantıya katılmamış pay sahiplerinin de bilgilendirilmesi amacıyla ilgili tutanaklara www.tskb.com.tr internet sitesinde yer verilmektedir.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Esas Sözleşme uyarınca 1 Kuruş itibari değerdeki her bir pay bir oya sahip olup, oy hakları açısından imtiyazlı hisse bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri, bankalara özgü mevzuat ile TTK hükümleri çerçevesinde Genel Kurul tarafından seçilmektedir.

Bir Yönetim Kurulu Üyesi Banka Esas Sözleşmesi uyarınca, TCMB'nin göstereceği adaylar arasından seçilmektedir. Ayrıca, sermayede %8,38 paya sahip Vakıflar Bankası T.A.O. Yönetim Kurulu'nda bir üye ile temsil edilmektedir.

Genel Müdür, Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine göre belirlenmektedir.

Pay sahiplerinin Genel Kurul'da kullanabileceği oy sayısında herhangi bir üst sınır bulunmamaktadır.

Oy hakkı, payın iktisap edilmesi anında doğmaktadır. Banka'nın oy hakkının iktisap tarihinden itibaren belirli bir süre sonra kullanılmasını öngörececek bir düzenlemesi bulunmamaktadır.

Esas Sözleşme'de, pay sahibi olmayan kişilerin temsilci olarak vekaleten oy kullanmasını engelleyen hükümler yer almamaktadır. Pay sahipleri oy haklarını Genel Kurul toplantılarında bizzat kullanabildikleri gibi, pay sahibi olan veya pay sahibi olmayan üçüncü bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilmektedirler.

Her gerçek kişi pay sahibi Genel Kurul'da ancak bir kişi tarafından temsil edilmekte ve tüzel kişi pay sahiplerinin birden fazla kişi ile temsil edilmesi durumunda bunlardan ancak birisi tarafından oy kullanılmaktadır. Oy kullanmaya kimin yetkili olduğu yetki belgesinde gösterilmektedir.

Banka Esas Sözleşmesi'nde azlık hakları ile ilgili, mevzuatın zorunlu kıldığı hükümler haricinde düzenlenme bulunmamaktadır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yönetim Kurulu'nun, Genel Kurul'un onayına sunduğu kâr dağıtım teklifleri,

- » Pay sahiplerinin beklentileri ile Banka'nın büyüme gereği arasındaki hassas dengenin bozulmamasını,
- » Banka'nın kârlılık durumunu dikkate alan, Genel Kurul tarafından onaylanmış bir kâr dağıtım politikası ile hazırlanmaktadır. Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Esas Sözleşme'nin 47. maddesinde düzenlenmiş olup, bu esaslar dahilinde kârdan pay alan 100 adet kurucu intifa senedi bulunmaktadır.

Banka'nın kâr dağıtım politikası, kurumsal Türkçe ve İngilizce web sitesinde pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

Banka'nın kâr dağıtım politikasına göre; dünya ve ülke ekonomik şartlarında herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın finansal durumu ile sermaye yeterlilik oranının öngörülen seviyelerde bulunması halinde, dağıtılabilir kârın %30'una kadar hesaplanacak birinci temettü nakit ve/veya kaydi pay şeklinde dağıtılabilir.

Kâr payı ödemeleri yasal süreler içerisinde gerçekleştirilmektedir. Kâr payı ödemelerinin en geç mevzuatta öngörülen 5. ayın sonuna kadar olmak üzere en kısa sürede yapılmasına özen gösterilmektedir. Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım teklifi Genel Kurul tarafından uygun görülmüştür. 2016 yılına ait 82.000.000 TL'lik nakit temettü dağıtımı 27.03.2017, 350.000.000 TL'lik bedelsiz kaydi pay şeklindeki kâr payı dağıtımı ise söz konusu hisse senetlerinin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kayda alınmasını müteakiben 31.05.2017 tarihinde yapılmıştır.

Banka, 01 Kasım 2006 tarihinde yürürlüğe giren, "Bankalar ve Konsolide Denetime Tabi Kuruluşlarca Yapılabilecek Bağış ve Yardımlara İlişkin Yönetmeliği"ne uygun olarak politik bağış yapmamaktadır. Ayrıca, bağış politikasına Banka'nın resmi web sitesinde yer verilmektedir.

2.6. Payların Devri

Esas Sözleşme'de pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır. Azınlık ve yabancı pay sahipleri dahil, tüm pay sahiplerine eşit muamele yapılmaktadır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında Banka'nın internet sitesi aktif olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Türkçe ve İngilizce dillerinde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri tarihsel bazda içermektedir. İnternet sitesi sürekli güncel tutulmaktadır.

Türkçe internet sitesinin adresi www.tskb.com.tr, İngilizce internet sitesinin adresi ise www.tskb.com'dur. Banka'nın antetli kağıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

3.2. Faaliyet Raporu

Banka faaliyet raporu Türkçe ve İngilizce olarak, ilgili mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içerecek şekilde hazırlanmaktadır. Türkçe faaliyet raporu olağan Genel Kurul toplantısından üç hafta önce "Kamuyu Aydınlatma Platformu"(www.kap.gov.tr) ve Banka'nın internet sitesinde kamunun bilgisine sunulmaktadır. İngilizce faaliyet raporu ise tamamlandıktan sonra Banka'nın internet sitesinde yayımlanmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Pay sahipleri, çalışanlar, alacaklılar, müşteriler, tedarikçiler, çeşitli sivil toplum kuruluşları, devlet ve Banka'ya yatırım yapmayı düşünebilecek potansiyel tasarruf sahipleri gibi Banka'yla ilgili menfaat sahiplerini ilgilendiren hususlarda mümkün olduğunca yazılı olarak bilgilendirme yapılmasına ve kendileriyle olan ilişkilerin imkanlar ölçüsünde yazılı sözleşmeler ile düzenlenmesine özen gösterilmektedir.

Menfaat sahiplerinin haklarının mevzuat veya sözleşme ile düzenlenmediği durumlarda, menfaat sahiplerinin çıkarları iyi niyet kuralları çerçevesinde ve Banka'nın imkanları ölçüsünde itibarı da gözetilerek korunmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Menfaat sahipleri şikayet ve önerilerini Banka'nın internet sitesinde yer alan iletişim formu aracılığı ile Banka'ya iletmektedir. Mevzuata aykırı veya etik açıdan uygun olmayan işlem bildirimleri, bildirilen durumun içeriği ve mahiyetine göre Teftiş Kurulu Başkanlığı veya İç Kontrol Müdürlüğü tarafından incelenerek Kurumsal Yönetim Komitesi veya Denetim Komitesi'ne intikal etmektedir.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Banka'nın Esas Sözleşmesi'nde menfaat sahiplerinin Banka'nın yönetimine katılımını öngören bir düzenleme yer almamaktadır.

Banka'nın genel faaliyeti ve gidişatı hakkında çalışanların bilgilendirilmesine ve önerilerinin alınmasına yönelik olarak yılda bir kez "genel değerlendirme" toplantıları düzenlenmekte ve şirketin mali yapısı ve performans verileri çalışanlarla birlikte değerlendirilmektedir.

Genel değerlendirme toplantılarının yanı sıra çalışanlar, intranetten erişebildikleri "Bir Önerim Var" veya "Şikayet Bildirim Formu" aracılığıyla her türlü fikir ve şikayetlerini ilgili şahıslara iletebilmekte ve alınan kararlara katkıda bulunabilmektedirler. Ayrıca, Banka'da pek çok farklı konuda çalışanlar tarafından oluşturulan komiteler yer almaktadır. Bu komiteler aracılığı ile de çalışanların yönetime katılımı sağlanmaktadır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Banka tarafından benimsenen insan kaynakları politikasının esasları aşağıda belirtilmiştir.

Görev tanımları ve dağılımları ile performans kriterleri Banka yönetimi tarafından belirlenmiş ve çalışanlara duyurulmuştur.

İşe alımda eşit koşullardaki kişilere eşit fırsat sağlanması ilkesi benimsenmiş ve işe alım kriterleri unvan bazında yazılı olarak belirlenmiş olup, uygulamada bu kriterlere uyulmaktadır.

Eğitim, atama ve terfi kararlarında, mümkün olduğunca objektif verilerin kullanılmasına ve Banka menfaatlerinin göz önünde bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Çalışanların mesleki bilgi ve becerilerini artırmalarına ve kariyer planlarına uygun olarak kişisel ve yönetsel yetkinliklerini geliştirmeye yönelik eğitim planları yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın intranet sisteminde oluşturulan "Güvenli Çalışma" bölümünde İş Sağlığı ve Güvenliği kapsamındaki faaliyetlere ilişkin dokümanlara ve çalışmalar hakkında bilgilere yer verilmektedir.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu koşulların sosyal ve teknolojik ihtiyaca bağlı olarak iyileştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Çalışanlar ile ilgili olarak alınan kararlar veya çalışanları ilgilendiren gelişmeler geri dönüşümlü bildirilmektedir. Çalışanları da karar alma süreçlerinin içerisine dahil edici mekanizmalar geliştiren Banka, 2017 yılında her departmandan seçilen temsilcilerle "İK Temsilcisi" uygulamasını hayata geçirmiştir.

Çalışanlar arasında ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların Banka içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır. Bu kapsamda, çalışanlardan şikayet alınmamıştır.

İnsan Kaynakları politikaları ayrıca internet sitesinde yer almakta olup kamuya duyurulmaktadır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka 2006 yılından bugüne Türkiye Bankalar Birliği'nce (TBB) yayınlanan "Bankacılık Etik İlkeleri"ni benimsemektedir. En son olarak 2014 yılında TBB tarafından güncellenen söz konusu etik ilkeler Banka Yönetim Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yönetim Kurulu da dahil olmak üzere tüm çalışanları kapsayacak şekilde benimsenen Bankacılık Etik İlkeleri, Türkçe ve İngilizce olarak tam metni ile Banka'nın web sitesinde yer almaktadır. İlgili ilkeler ile Banka'nın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele politikasına ilişkin olarak, Banka'ya yeni giren yönetici adaylarına eğitim verilmektedir. Bununla birlikte Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele'ye ilişkin bilgilendirici sunum intranette tüm çalışanların erişimine sunulmuştur.

Yönetim Kurulu Üyeleri; pay sahipleri aleyhine sonuç doğurabilecek baskılara boyun eğmeyecekleri ve maddi menfaat kabul etmeyecekleri doğrultusundaki kurallar ve Banka ile ilgili gizli ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin kamuya açıklanmaması gerekliliği gibi hususlar hakkında Yönetim Kurulu toplantısında bilgilendirilmişlerdir.

Yukarıda sözü geçen ticari sır; Banka'nın faaliyet alanı ile ilgili yalnızca belirli sayıdaki mensupları ve içeriden bilgi öğrenebilecek kişilerce bilinen, elde edilebilen, rakiplerince bilinmemesi ve üçüncü kişilere ve kamuya açıklanmaması gereken Banka'nın başarı ve verimliliği için büyük önemi bulunan; iç kuruluş yapısı ve organizasyonu, malî, iktisadi, kredi ve nakit durumu, araştırma ve geliştirme çalışmaları, faaliyet stratejisi, fiyatlandırma politikaları, pazarlama taktikleri ve masrafları, pazar payları, müşteri potansiyeli ve ağları, sözleşme bağlantılarına ilişkin bilgi, belge, elektronik ortamdaki kayıt ve verilerden oluşur.

"İçsel bilgi" sermaye piyasası araçlarının değerini, fiyatını veya yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgi, olay ve gelişmeleri ifade etmektedir. Düzenli takibi yapılarak güncellenen Banka'nın içsel bilgiye erişimi olanlar listesi, idari sorumluluğu bulunan tüm Banka çalışanlarını ve içsel bilgilere doğrudan veya dolaylı olarak ulaşabilen tüm şahısları içermektedir. Söz konusu listede yer

alan kişiler yükümlülükleri bildiklerini ve bu bilgilerin kanuna ve mevzuata aykırı olarak kötüye kullanımı veya uygunsuz dağıtımını ile ilgili yaptırımlardan haberdar olduklarını beyan etmişlerdir.

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasında öncü banka olma vizyonu ile hareket eden TSKB, kullandığı tüm kredilerin Türkiye'nin ekonomik ve sosyal kalkınmasına destek sağlayacak yatırımlara dönüşmesini gözetmektedir. Bundan ötürü, Banka kredilendirmek üzere incelediği tüm yatırım projelerini, söz konusu projelerin ve bu proje sahiplerinin diğer faaliyetlerinin mevcut ve potansiyel çevresel ve sosyal etkilerini dikkate alarak değerlendirmektedir.

Sosyal sorumluluk projeleri, TSKB'nin sürdürülebilir bankacılık felsefesinin temellerinden birini oluşturmaktadır. Bu faaliyetler hakkında detaylı bilgilere, Banka'nın yıllık faaliyet raporunda, sayfa 52'de başlayan "Kurumsal Sosyal Sorumluluk" bölümünde yer verilmektedir.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Yönetim Kurulu, Genel Müdür hariç icracı olmayan üyelerden oluşmakta olup, Yönetim Kurulu Başkanlığı ile Genel Müdürlük görevleri farklı kişiler tarafından yürütülmektedir.

Banka'da gerçek kişi nihai hakim pay sahibi bulunmadığı dikkate alınarak, Yönetim Kurulu Üyelerinin tamamının bağımsız hareket edebilme ve dolayısıyla da Banka ile menfaat sahiplerinin çıkarlarını her şeyin üstünde tutarak kararlarda tarafsız davranabilme avantajına doğal olarak sahip oldukları düşünülmektedir.

Yönetim Kurulu yıl sonu itibarıyla 10 üyeden oluşmakta ve bu sayı Yönetim Kurulu faaliyetlerinin etkin bir şekilde organize edilebilmesine olanak sağlamaktadır. Yönetim Kurulu ile Genel Müdüre ilişkin özet bilgiler aşağıda sunulmuş olup, detaylı özgeçmişlerine Banka'nın web sitesinde ve faaliyet raporunda yer verilmektedir.

ADI SOYADI	GÖREVİ	ÖĞRENİM DURUMU	İŞ TECRÜBESİ	ATAMA TARİHİ	GÖREV YAPTIĞI KURUM VE POZİSYON
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı	ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İşletme	41 yıl	04.05.2017	T. İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Şencan*	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	İstanbul Teknik Üniversitesi/İşletme Mühendisliği	29 yıl	07.06.2017	T. İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
Suat İnce	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İktisat	30 yıl	01.04.2016	TSKB A.Ş. Genel Müdürü
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi	University of Southern California/Ekonomi Yüksek Lisansı	37 yıl	26.03.2015	Türkiye Ekonomi Bankası A.Ş., Yönetim Kurulu Başkanı
Mehmet Emin Özcan	Yönetim Kurulu Üyesi	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilimler Fakültesi/İktisat ve Maliye	34 yıl	20.06.2017	T. Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Müdürü
Ebru Özşuca*	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Southampton Üniversitesi/Uluslararası Bankacılık ve Finans	24 yıl	17.04.2014	T. İş Bankası A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	Londra-RCDS/Güvenlik ve Uluslararası İlişkiler	29 yıl	04.04.2017	Emekli Büyükelçi
Z. Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi	ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İşletme Bölümü	24 yıl	27.11.2015	T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölüm Müdürü
Kamil Yılmaz	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	University of Maryland/ Ekonomi Doktorası	25 yıl	27.03.2014	Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü Öğretim Üyesi
Can Yücel	Yönetim Kurulu Üyesi	ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi/İktisat Bölümü	18 yıl	02.06.2016	T. İş Bankası A.Ş. Kurumsal Krediler Tahsis Bölüm Müdürü

* SPK'nın 11.17.1. sayılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği Madde 6/(3)-a gereğince Denetim Komitesi üyeleri Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Aday Gösterme Komitesi tarafından hazırlanan 25 Şubat 2015 tarihli raporla, 25 Şubat 2015 tarihinde toplanan Yönetim Kurulu toplantısında bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği için Sn. Kamil Yılmaz aday gösterilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adaylığının onaylanmasını müteakip, 26 Mart 2015 tarihinde Genel Kurul tarafından Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir. Sn. Kamil Yılmaz mevzuat, Esas Sözleşme ve tebliğde yer alan kriterler çerçevesinde bağımsız olduğuna ilişkin yazılı beyanını aday gösterildiği esnada Aday Gösterme Komitesi'ne iletmıştır. Ayrıca söz konusu imzalı beyana 2016 yıllık faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'nda yer verilmiştir. Bağımsız aday seçimi, 2018 yılında Genel Kurul'un onayına sunulmak üzere yinelenecektir.

14 Ekim 2014 tarihli 2194 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 4.3.9. sayılı ilkesi gereğince, Yönetim Kurulu Üyelerinin %25'inin kadın üyelerden oluşmasını sağlamak üzere "Kadın Yönetim Kurulu Üyesi Politikası" oluşturulmuştur. Söz konusu politika ışığında; bilgi, deneyim ve yetkinlik açısından aynı özelliklere sahip adaylar içerisinden Yönetim Kurulu Üyesi seçimi yapılırken, kadın üye seçimi gözetilecektir. 2015 yılından itibaren yıllık olarak Kurumsal Yönetim Komitesi Bilgilendirme Dokümanı aracılığıyla, Yönetim Kurulu'na söz konusu politika çerçevesinde belirlenen hedefe ulaşma doğrultusunda sağlanan ilerleme ile ilgili değerlendirme raporu sunulmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihli rapor itibarıyla, Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısı 2'dir.

Kadın Yönetim Kurulu Üyesi Politikası'nın öngördüğü hedef doğrultusunda çalışmalar devam etmektedir.

Yönetim Kurulu Üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak Banka; Bankacılık mevzuatı, TTK ve SPK'nın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde hareket etmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri; Banka işleri için yeterli zaman ayırmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görevler alması, belirli kurallara bağlanmamış olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Üyelerinin temsilcisi oldukları kurumlardaki doğal görevleri ile temsilcisi oldukları kurumlara ait kuruluşlardaki doğal görevleri dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu yetkilerini, görevin tam olarak yerine getirilebilmesini teminen ihtiyaç duyulan her türlü bilgiye sahip olarak, basiretli biçimde ve iyi niyet kuralları çerçevesinde kullanmaktadır.

Esas Sözleşme uyarınca, Yönetim Kurulu'nun tespit ettiği ilkeler ve sınırlar içerisinde Banka'nın günlük işlemlerinin yürütülmesinden Genel Müdür sorumlu bulunmaktadır.

Banka faaliyetlerinin yürütülmesine yönelik olarak icra organlarına yetki devri, imza sirküleri uygulaması kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka hakkındaki kamuya açık olmayan ve/veya ticari sır niteliğindeki bilgilerin Banka dışına çıkarılmasını önlemeye yönelik gerekli tedbirleri almıştır.

Ayrıca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, iç sistemler olarak adlandırılan iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin oluşturulması, etkin, yeterli ve uygun bir şekilde işletilmesi, muhasebe ve finansal raporlama sisteminden sağlanan bilgilerin güvence altına alınması, Banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi nihai olarak Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu düzenli olarak ve önceden planlandığı şekilde en az ayda bir defa ve gerekli görülen hallerde ise bu süreye bağlı olmaksızın toplanmaktadır. Toplantı tarihinin tüm üyelerin katılımına imkan sağlayacak şekilde tespit edilmesine özen gösterilmekte ve öngörülemeden istisnai durumlar dışında, Yönetim Kurulu toplantıları tüm üyelerin katılımıyla gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri prensip olarak her toplantıya katılmaktadır. Ayrıca, Yönetim Kurulu Üyeleri toplantıya elektronik ortamda da katılabilmektedir.

Yönetim Kurulu, ilk toplantısını tercihen seçiminin yapıldığı tarihte gerçekleştirmektedir. İlk toplantıda, Yönetim Kurulu Başkanı ve Başkan Vekili'nin seçiminin yanı sıra, görev dağılımı ve komitelerin oluşturulmasına yönelik kararlar alınmaktadır.

Yönetim Kurulu gündem taslağı, Genel Müdür tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin önerileri doğrultusunda kesinleşmektedir. Yönetim Kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili belge ve bilgilerin, toplantıdan en az yedi gün önce Yönetim Kurulu Üyelerinin incelemesine sunulmasına ve bu zamanlamaya uymanın mümkün olmadığı hallerde ise Yönetim Kurulu Üyelerine eşit bilgi akışı sağlanmasına azami özen gösterilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin bilgilendirilmesine ve kendileri ile olan iletişimin sağlanmasına yönelik bir sekreteryaya oluşturulmuştur. Yönetim Kurulu toplantısına çağrı, öncelikle telefon ile sözlü olarak, daha sonra da yazılı olarak yapılmaktadır.

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

Yönetim Kurulu Banka Esas Sözleşmesi uyarınca, üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanmakta ve toplantıya katılanların çoğunluğu ile karar almaktadır.

Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin karşı oy gerekçelerinin, karar zaptına geçirilmesi ve yazılı olarak Banka denetçilerine iletilmesinde yarar görülmekle birlikte, 2017 yılında alınan Yönetim Kurulu kararlarına ilişkin olarak karşı oy kullanan üye bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu, 1 Ocak-31 Aralık 2017 tarihleri arasında 43 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Aynı dönemde, Genel Kurul'un onayına sunulacak herhangi bir ilişkili taraf ve önemli nitelikte işlem bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin, TSKB ile işlem yapma ve rekabet etme yasağı kapsamına girebilecek herhangi bir işlemi veya faaliyeti bulunmamaktadır. Ancak, TTK 395. ve 396. maddeleri uyarınca Genel Kurul tarafından izin verilmektedir.

Yönetim kurulu üyeleri ve tüm Banka yöneticilerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olabilecek zararlar ana ortak Türkiye İş Bankası A.Ş. tarafından İş Bankası grup şirketleri için yaptırılan 75 milyon ABD doları tutarındaki sigorta kapsamındadır.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelerin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarına Banka'nın web sitesinde yer verilmektedir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi iki üyeden oluşmakta olup, üyeler icraî görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi üyeleri halihazırda Sn. Mehmet Şencan ve Sn. Ebru Özşuca'dır.

Denetim Komitesi'nin çalışma esaslarına Banka'nın web sitesinde yer verilmektedir.

1 Ocak-31 Aralık 2017 tarihleri arasında Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla 29 defa toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 2 icraî görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyesi ve Yatırımcı İlişkileri Yöneticisinden oluşmaktadır. 2017 yılında komite üyeleri Sn. Zeynep Hansu Uçar (Başkan), Sn. Can Yücel (Üye) ve Sn. Özen Çaylı (Üye) oluşmuştur.

26 Ocak 2017 tarihinde Bütçe Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Departmanı'nda tam zamanlı olarak çalışmakta olan, SPK İleri Düzey ve SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisanslarına sahip Sn. Özen Çaylı Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticiliği pozisyonuna seçilmiş olup, Tebliğ gereğince Kurumsal Yönetim Komitesi'nin de doğal üyesidir.

Tebliğ'e uygun şekilde, Aday Gösterme Komitesi'nin görevleri de Kurumsal Yönetim Komitesi görev ve sorumlulukları içerisinde yapılandırılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi toplantıları yılda en az 4 kez ve gerekli görüldüğünde üyelerden birinin talebi üzerine önceden belirlenen gündem ile toplanmaktadır. 2017 yılında Komite tarafından Banka genel merkezinde gerçekleştirilen 4 adet toplantıya komite üyeleri eksiksiz katılım sağlamıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kurulu Üyelerinden Sn. Ebru Özşuca ve Sn. Zeynep Hansu Uçar'dan oluşmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esaslarına Banka'nın web sitesinde yer verilmektedir.

Banka'nın ücretlendirme ile ilgili faaliyetleri; ilgili mevzuat ve politika hükümleri doğrultusunda uygulandığına dair düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

5.4.Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'nın maruz kalabileceği potansiyel riskleri tanımlayan risk kataloğu Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Risk kataloğunda yer alan ve Banka'nın faaliyetleri açısından üst düzeyde önem arz eden risk kategorileri için oluşturulan risk politikaları Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

Banka risklerinin ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesine ilişkin süreçlerin gözden geçirilmesi kapsamında hazırlanmış olan "Risk Kataloğu" çerçevesinde, risk yönetim ve iç denetim faaliyetlerinin organize bir şekilde ve Yönetim Kurulu'na bağlı olarak yürütülmesini teminen gerekli yapı oluşturulmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

Yönetim kurulu nezdinde, Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirmesine yardımcı olmak üzere, "Denetim Komitesi" kurularak, Teftiş Kurulu (İç Denetim), Risk Yönetimi ve İç Kontrol Müdürlüklerinin Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet göstermeleri sağlanmıştır. Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına iç sistemler olarak adlandırılan bu bölümlerin etkinliğini ve yeterliliğini sağlamakla görevlidir.

Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Müdürlüğü görev ve sorumlulukları mevcut kanun ve düzenlemelerle uyumlu, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Banka içi yönetmeliklerle belirlenmiştir.

5.5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Stratejik hedefler, Banka'nın vizyonu ve misyonu doğrultusunda yöneticiler tarafından; rekabet koşulları, genel ekonomik konjonktür, ulusal ve uluslararası finans piyasalarındaki genel beklentiler ile Banka'nın orta ve uzun vadeli hedefleri dikkate alınmak suretiyle belirlenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

Önerilen stratejiler ve hedefler Yönetim Kurulu tarafından, her açıdan ve kapsamlı olarak müzakere edilmektedir. Onaylanan strateji ve hedeflere ilişkin gerçekleştirmeler, Yönetim Kurulu toplantılarında ve aylık dönemler itibarıyla, Banka faaliyetleri, mali yapısı ve performans durumunun değerlendirilmesi kapsamında, gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim ve denetim fonksiyonunu etkin ve sürekli bir şekilde yerine getirebilmek amacıyla prensip olarak her ay toplanmaktadır.

Toplantılarda esas itibarıyla Banka'nın faaliyetleri, onaylanan yıllık bütçe ve hedeflerin gerçekleşme düzeyi, Banka'nın sektör içindeki yeri, mali yapı ve performans durumu, raporlama ve faaliyetlerin uluslararası standartlara uyum derecesi değerlendirilmektedir.

5.6. Mali Haklar

Banka, ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Ücretlendirme Politikası'na Banka'nın kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfasından ulaşılabilir. Söz konusu politika Genel Müdürlük ve şubeler dahil her kademedeki tüm Banka çalışanları kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri için aylık huzur hakkı dışında herhangi bir ücret ödemesi yapılmamaktadır. Huzur hakkı tutarları ve Esas Sözleşme gereği ödenen kâr payları, Genel Kurul tarafından, pay sahiplerince verilen önergeler doğrultusunda tespit edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'dan doğrudan veya dolaylı olarak, nakdi veya gayri nakdi kredi kullanması hiçbir zaman söz konusu olmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan huzur hakkı, temettü, ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatlerin toplam tutarı 11.209 bin TL'dir.

Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere sağlanan yolculuk, konaklama ve diğer ödemelerin toplam tutarı 1.574.560 TL'dir.