

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.

2016 Yılı Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

BÖLÜM I – KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmaktadır. Uygulaması zorunlu olmayan ilkelere uyum konusunda bir kamu bankası olarak tabi olunan mevzuat ve uygulamalar çerçevesinde azami gayret gösterilmektedir. Bankanın bağımsız yönetim kurulu üyelikleri Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 6. maddesi kapsamında belirlenmektedir.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Banka'nın Yatırımcı İlişkileri Bölümünün fonksiyonları Bankamızın Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

Dönem içerisinde birime 8 adet başvuru yapılmış olup bunların tamamı yanıtlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümü yöneticilerinin bilgileri aşağıda verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü

Bölüm Yöneticisi	: Dr. Metin ÇINAR
Sahip Olduğu Lisans	: Kurumsal Yönetim Derecelendirme
Tel	: 0 312 425 32 05/ 0 312 418 30 72
e-mail	: metin.cinar@kalkinma.com.tr bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr
Bölüm Müdür Yardımcısı	: GÜLDOĞAN HANCIOĞLU
Tel	: 0 312 425 32 05/ 0 312 418 30 72
e-mail	: guldogan.hancioglu@kalkinma.com.tr bankacilikyatirimlar@kalkinma.com.tr

Bölümün bağlı bulunduğu Genel Müdür Yardımcısı: Bahattin SEKKİN

Bölümün yürüttüğü faaliyetlerle ilgili olarak Yönetim Kuruluna 16 Ocak 2017 tarihinde rapor sunulmuştur.

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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



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

2.3 Genel Kurul Toplantıları

Bankamızın 2015 yılı faaliyetlerine ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 22 Nisan 2016 tarihinde, saat 10:00'da, Necatibey Cad. No:98, Kat:7, Bakanlıklar/ANKARA adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı Kanun ve Esas Sözleşmede öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 22.03.2016 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde ve Bankanın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr ile Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 28.03.2016 tarih ve 9041 sayılı nüshasında, 25.03.2016 tarihli Sabah ve Posta gazetelerinde ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır.

Hazır Bulunanlar Listesinin tetkikinden, Şirketin toplam 160.000.000-TL'lık sermayesine tekabül eden 16.000.000.000 adet hisseden 158.530.453,317 TL'lık sermayeye karşılık 15.853.045.331,7 adet hissenin temsilen toplantıda hazır bulunduğu ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır. Toplantıda;

- bilanço ve gelir tablosunun kabulü,
- dönem içinde yönetim kurulu üyeliğine yapılan atamanın kabulü,
- ilgili dönemdeki faaliyetleri nedeniyle Yönetim Kurulunun Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Yönetim Kurulu Üyelerinin ibraları (Yönetim Kurulu Üyeleri kendi ibralarında oy kullanmadı.),
- Yönetim Kurulunun kar dağıtımına ilişkin teklifi,
- Yönetim Kurulu üyelerine verilecek ücretin belirlenmesi ile ilgili önerge,
- T.C. Başbakanlık Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30.03.2016 tarih ve E.3732 sayılı uygunluk yazısı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 24.03.2016 tarih ve E.4571 sayılı yazısı ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 08.04.2016 tarih ve 431.02 sayılı izin yazısı ile onaylanan ve kayıtlı sermaye tavanının geçerlilik süresinin belirlenmesine, yönetim kuruluna yeni pay alma hakkını kısıtlamaya yönelik yetki verilmesine, Banka genel kurulunun elektronik ortamda yapılabilmesine ve yönetim kuruluna Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde borçlanma aracı ihracı yetkisi verilmesine ilişkin Banka Esas Sözleşme değişiklikleri,
- Yönetim Kurulu tarafından belirlenen bağımsız denetim firması olan DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu çerçevesinde Bankanın 2016 yılı bağımsız denetçisi olarak onaylanması ve bu firma ile sözleşme yapılması hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesi

görüülerek oy birliği ile,

- Yönetim Kurulu Üyesi olarak Mustafa Cüneyd DÜZYOL, Selim YEŞİLBAŞ ve Dr. Zeki ÇİFTÇİ'nin görevlerine devam etmeleri, Hakan TOKAÇ ve Mehmet AYDIN'ın üç yıl süre ile seçilmeleri, oy çokluğu ile

kabul edilmiştir.

Olağan Genel Kurul öncesinde ilgili mevzuat çerçevesinde; ilgili yıl Bilanço, Gelir Tablosu, Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Yönetim Kurulu'nun Safi Kazancın Dağıtılmasına İlişkin Teklifi, Denetim Kurulu Raporu ve Bağımsız Denetim Raporu toplantının yapılacağı binada ortakların incelemelerine hazır bulundurulmuştur. Ayrıca Genel kurul Bilgilendirme Dokümanı



hazırlanarak Bankamız internet sitesinde yayımlanmıştır. Genel kurul toplantısı medyanın ve Banka çalışanlarının da katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

Genel kurullarda gündem ile ilgili öneriler hâkim ortak temsilcisi tarafından verilmiş olup, yönetim kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili madde dışında oy birliği ile kabul edilmiştir. Yönetim kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili gündemin 8. maddesine ilişkin önerinin oylanması sırasında 1,00 TL itibari değerli pay sahibinin; Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde neden kadın yönetim kurulu üyesi atanmadığına ilişkin sorusu yanıtlanmıştır. Söz konusu gündem maddesi nedeniyle hakim ortak tarafından verilen önerge, bu doğrultudaki muhalefet şerhine ve 1,00 TL itibari değerli paya ilişkin red oyuna karşılık, 158.530.452,317 TL itibari değerli paylara ilişkin olumlu oy ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir.

Genel kurul tutanaklarına bankanın internet sitesinden <http://www.kalkinma.com.tr> ve Kamuyu Aydınlatma Platformunun internet sayfasında (<http://www.kap.gov.tr>) Bankanın yaptığı bildirimlerden erişilebilmektedir.

2.4 Oy Hakları ve Azlık Hakları

Bankanın Esas Sözleşmesinde oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. Bankada hakimiyet ilişkisine yol açan iştirak bulunmamaktadır. İştirak ilişkisi olan şirketler Genel Kurulda oy kullanmamıştır. Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmede azlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

2.5 Kâr Payı Hakkı

Banka kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Banka Kuruluş Kanunu ve Esas Sözleşmesine göre "Bankanın gayrisafi kârından vergi ve diğer yasal yükümlülükler ayrıldıktan sonra dağıtılabilir kârdan, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine göre birinci temettü dağıtımı gerçekleştirilir.

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

Bu çerçevede Bankamız Yönetim Kurulu kâr dağıtım önerisini Genel Kurulda ortakların onayına sunmaktadır.

Kâr dağıtımı Genel Kurul kararı doğrultusunda yasal süresi içerisinde yapılmaktadır. Bankanın 2015 yılı faaliyet dönemi sonucu oluşan kârın özkaynakların güçlendirilmesine katkı sağlamak üzere bünyede bırakılarak dağıtılmaması Genel Kurulda karara bağlanmıştır.

Kâr Dağıtım Politikası genel kurulda pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş olup internet sitesinde kamuya açıklanmaktadır.

2.6 Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1 Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankanın internet sitesinde (<http://www.kalkinma.com.tr>) kurumsal yönetim ilkeleri ile ilgili bilgilere yer verilmektedir.

3.2 Faaliyet Raporu



Bankanın faaliyet raporunda Kurumsal Yönetim İlkelerinde sayılan bilgilere yer verilmiştir.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1 Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Banka, çalışanları, alacaklıları, müşterileri ve ilgili tüm taraflar ile ilişkilerinde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız hizmet sunmaya özen göstermektedir. İş ilişkileri dolayısı ile edinilmiş olan bilgiler yasaların izin verdiği organlar dışında tümüyle saklı tutularak gizlilik ilkesi gözetilmektedir.

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

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

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

Menfaat sahiplerinin Bankanın mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri internet sayfasında yer alan öneri ve şikayet formu üzerinden iletmeleri sağlanmıştır. Bu kanaldan yapılacak başvuru, içeriğine bağlı olarak Bankanın ilgili kurul ya da komitelerine yönlendirilebilecektir.

4.2 Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı konusunda tabi olunan Banka Kuruluş Kanunu kapsamında özel bir düzenleme bulunmamaktadır.

4.3 İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın personel politikasının ilkeleri Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Personel Yönetmeliğinde belirlenmiş olup bu kapsamda iş gücü ihtiyacının karşılanması, insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir.



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

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

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

2016 yıl sonu itibarıyla 37'si belirli süreli sözleşmeli olmak üzere, Bankada toplam 603 personel görev yapmaktadır. Bankamızın gelecekteki hedeflerine ulaşabilmesini sağlamak ve personel kalitesini yükseltmek amacıyla eğitim faaliyetlerine devamın yanında mevcut tecrübe ve bilgi birikimini geleceğe taşıyabilmesi için yeterli ve kaliteli ihtisas personeli alımına öncelik verilmektedir.

Bankamız personelinin sözleşmeli statüde görev yapması nedeniyle personel ile yıllık Hizmet Sözleşmesi imzalanmaktadır.

Çalışanlar; performansları ve görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde değerlendirilmektedir.

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

Ayrıca;

- Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılmasına yönelik çalışmaların gerçekleştirilmesi,

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

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

- Bankamıza münferiden iş başvurusunda bulunanların başvurularının değerlendirilmesi,

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

- Sınav sonuçlarının Bankamız web sayfası aracılığı ile kamuoyuna, yazılı olarak ilgililerine duyurulması,

gibi işlemler gerçekleştirilmektedir.

Çalışanlardan ayrımcılık konusunda bir şikayet bulunmamaktadır.

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

4.4 Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk



Başbakanlık tarafından 13 Nisan 2005 tarih ve 25785 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Kamu Görevlileri Etik Davranış İlkeleri ile Başvuru Usul ve Esasları Hakkındaki Yönetmeliğin, Etik Komisyonu başlıklı 29. maddesi doğrultusunda ve Genel Müdürlüğün 22 Nisan 2005 tarih ve 1165 sayılı olurlarıyla Banka bünyesinde bir Etik Komisyonu oluşturulmuştur. Aynı yönetmeliğin Etik Davranış İlkelerine Uyuma başlıklı 23. maddesi doğrultusunda, Yönetmelik ekinde yer alan Etik Sözleşme tüm Banka personeline imzalatılmış ve özlük dosyalarına konulmuştur. Türkiye Bankalar Birliği’nce 26 Temmuz 2006 tarihinde ilan edilen Bankacılık Etik İlkeleri’ne de iştirak edilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi belgesine sahip ilk kamu bankası olarak 2010 yılından beri bu sistemi etkin bir şekilde uygulamaya devam etmektedir. Hizmet ve faaliyetlerini gerçekleştirirken sürdürülebilir kalkınmanın temel prensibi olan çevreye duyarlılığı dikkate almakta ve sürekli iyileştirmeyi hedeflemektedir. Bu nedenle, faaliyetlerinde ve kredilendirme süreçlerinde bir kamu kurumu olmanın getirdiği sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmekte ve yenilenebilir enerji kaynaklarının desteklenmesine önem ve öncelik vermektedir. Banka, özellikle sanayi, turizm, sağlık ve eğitim sektörleri ile yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarının kredilendirilmesini sağlamaktadır. Bu amaçla birçok fuar, kongre, konferans ve çalışmaya katılarak gelişmeleri yakından izlemektedir. Banka, yaptığı sunumlar ve hazırladığı raporlarla sahip olduğu birikimi paylaşılarak bu platformlara katkıda bulunmaktadır.

Banka, farkındalık sağlayarak ülke kalkınmasına ivme kazandırmak amacıyla 2016 yılında da çeşitli platformlarda enerji ve çevre ile ilgili konularda birçok bildiri sunmuş ve Kalkınma Ajanslarına fizibilite etüdü hazırlama eğitimleri vermeye devam etmiştir. Bu eğitimlerde de sürdürülebilir kalkınma için çevre bilincinin artmasına ve enerji verimliliğine özel önem verilmektedir.

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Çevre Yönetim Sistemi kapsamında aşağıda belirtilen sosyal sorumluluk hedeflerini gerçekleştirmiştir.

- Pazarlama faaliyetlerinde Bankamıza yapılan orta ve uzun vadeli sanayi, turizm ve enerji sektörü başta olmak üzere tüm kredi başvurularında yatırımın çevre konusunda gerektirdiği belgeler istenmektedir.
- Enerji, turizm ve hizmet sektörüne ait projelerde çevre ve doğanın önemi irdelenmekte ayrıca gerekli görüldüğü durumlarda ÇED raporu istenmektedir.

2016 yılında öngörülen hedeflerimiz gerçekleştirilmiş olup, yasal zorunluluk olmamasına rağmen “iklim değişikliğine uyum sürecinde” CDP (Carbon Disclosure Project) Karbon Saydamlık Projesine başvurulmuş ve faaliyetlerinde iklim değişikliği konularını dikkate alan yaklaşımını gönüllü olarak deklare etmiştir. Çevre Bakanlığınca yürütülen Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı Projesi ve Enerji Bakanlığının Enerji Verimliliği konulu çalışma gruplarına gönüllü uzman desteği verilmeye devam edilmektedir. İlk kez Bankamızın Karbon Ayakizi ile ilgili olarak 2015 yılı baz alınarak hesaplanan karbon emisyonlarımızın TSE tarafından doğrulanması işlemi başlatılmış olup 2017 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikasına sahip, Karbon Saydamlık Projesi Dahil karbon nötr bir banka olma niteliklerinin yanı sıra, Enerji Yönetim Sistemini de gerçekleştirmiş bir banka olunması hedeflenmektedir. Ayrıca, Bankamızda üniversite öğrencileri ile meslek lisesi öğrencilerine staj ve beceri eğitimi olanağı tanınmaktadır.

BÖLÜM V – YÖNETİM KURULU



5.1 Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

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

Yönetim Kurulu, hissedarlar arasından Genel Kurulca seçilen altı üye ve Genel Müdür olmak üzere toplam yedi üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri arasında SPK Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde 3 adet bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında görev almaları konusunda bir sınırlama bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu (*) (**)

Adı-Soyadı	Görevi	Göreve Başlama Tarihi	Banka Dışı Görev Yeri
Ahmet BUÇUKOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	27 Haziran 2014	-
Mustafa Cüneyd DÜZYOL	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Başkan Vekili (İcracı olmayan üye)	29 Nisan 2014 21 Temmuz 2014	T.C. Kalkınma Bakanlığı Müsteşarı
Dr. Zeki ÇİFTÇİ	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkan Vekili (İcracı olmayan bağımsız üye)	15 Mayıs 2012 30 Nisan 2014 22 Mayıs 2014	TRT Yönetim Kurulu Üyesi TRT Genel Müdür Yardımcısı KKTC Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyesi
Selim YEŞİLBAŞ	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili, Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)	29 Nisan 2014 30 Nisan 2014 29 Ağustos 2016 27 Aralık 2016	Başbakanlık Müşaviri



Mehmet AYDIN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı (İcracı olmayan bağımsız üye), Ücretlendirme Komitesi üyesi	28 Nisan 2016 27 Mayıs 2016 29 Ağustos 2016	Kamu İhale Kurumu Kurum Müşaviri
Hakan Ertürk (***)	Yönetim Kurulu Üyesi	24 Ocak 2017	Hazine Müsteşarlığı Mali Sektörle İlişkiler ve Kambiyo Genel Müdür Vekili

(*)Yönetim Kurulu Üyelerinin özgeçmişlerine ilişkin bilgiye faaliyet raporunun yönetim kurulu bölümünde yer verilmektedir.

(**) Prof. Dr. Ahmet KESİK 15 Mayıs 2012-22 Nisan 2016, Hakan TOKAÇ ise 01 Mayıs 2007-15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmışlardır.

(***)23 Ocak 2017 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliğine, Bankamızın yapılacak ilk Genel Kurulun tasvibine sunulmak üzere Hakan ERTÜRK Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi gereğince atanmıştır.

5.2 Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

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

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

2016 yılında Banka Yönetim Kurulu 25 adet toplantı yapmıştır. Kurul, 10 adedi ara karar olmak üzere toplam 260 adet karar almıştır.

5.3 Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Banka Yönetim Kurulu üyeleri, oluşturulan komitelerde bağımsız üyelerin bulunması zorunluluğu ve Yönetim Kurulu üyelerinin sayısı nedeniyle birden fazla komitede görev almaktadır.



Denetim Komitesi (*)

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Ekim 2006 tarih ve 227 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu bünyesinde denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak üzere Denetim Komitesi oluşturulmuştur.

Denetim Komitesinin 27 Mayıs 2016 tarihli toplantısında Denetim Komitesi Başkanlığı'na Mehmet AYDIN, Başkan Vekilliği'ne Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Üyeliğe Hakan TOKAÇ seçilmişlerdir. Hakan TOKAÇ 'ın 15 Ağustos 2016 tarihinde istifaen ayrılması sonucu, Yönetim Kurulu'nun 27 Aralık 2016 tarih ve 260 sayılı Kararı ile Komite üyeliğine Selim YEŞİLBAŞ seçilmiştir.

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

Komite, 2016 Yılında 14 adet toplantı yapmış ve 62 adet karar almıştır.

Başkan:	Mehmet AYDIN (İcracı olmayan bağımsız üye)
Başkan Vekili:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Üye:	Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye)

(*)30 Nisan 2014- 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Denetim Komitesi Başkanı olarak, 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Denetim Komitesi'nde üye olarak görev yapmışlardır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

BDDK tarafından 01 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ve SPK tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde, Banka'nın kurumsal yönetim politikasına ilişkin esasları belirlemeye yönelik çalışmalar yapmak, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak üzere Yönetim Kurulu'nun 15 Haziran 2007 tarih ve 185 sayılı kararıyla Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur.

Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleşen toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığına icrai görevi olmayan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Dr. Zeki ÇİFTÇİ ve Başkan Vekilliğine icrai görevi olmayan Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Selim YEŞİLBAŞ seçilmişlerdir.

Komite'nin sekreteryalığı Kurumsal Bankacılık ve Yatırımlar Müdürlüğü tarafından yürütülmektedir. Komite, 2016 yılı içinde 2 adet toplantı yapmış ve 2 adet karar almıştır. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Banka kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesine yönelik çalışmaları devam etmektedir.

Başkan:	Dr. Zeki ÇİFTÇİ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Başkan Vekili:	Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Üye:	Dr. Metin ÇINAR (Yatırımcı İlişkileri Bölüm Yöneticisi)

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

Ücretlendirme Komitesi



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

Bu kapsamda Bankamız ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirmek ve bunlara ilişkin Yönetim Kuruluna öneriler sunmak üzere, Yönetim Kurulumuzun 8 Aralık 2011 tarih ve 272 sayılı Kararı ile icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu üyelerimizden Ücretlendirme Komitesi oluşturulmuştur. Komitenin Banka ücret sistemine ilişkin hazırlamış olduğu 2016/01 sayılı rapor Yönetim Kurulunun 16 Aralık 2016 tarih ve 2016-24-12/247 sayılı kararıyla kabul edilmiştir.

Yönetim Kurulumuzun 29 Ağustos 2016 tarih ve 148 sayılı Kararı ile Ücretlendirme Komitesi Başkanlığı’na Selim YEŞİLBAŞ, üyeliğine Mehmet AYDIN seçilmişlerdir. Komite, 2016 yılında 1 adet toplantı yapmış ve Banka Yönetim Kurulu’na sunulmak üzere 1 adet karar almıştır.

Başkan:	Selim YEŞİLBAŞ (İcracı olmayan bağımsız üye)
Üye:	Mehmet AYDIN (İcracı olmayan bağımsız üye)

(*)30 Nisan 2014- 22 Nisan 2016 tarihleri arasında Prof. Dr. Ahmet KESİK Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak, 12 Kasım 2015 - 15 Ağustos 2016 tarihleri arasında Hakan TOKAÇ Ücretlendirme Komitesi’nde Başkan olarak görev yapmışlardır.

5.4 Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

Banka’nın iç kontrol, iç denetim ve risk yönetim faaliyetleri, BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sürdürülmektedir.

Söz konusu yönetmelik Denetim Komitesini; “Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tâbi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla” görevli ve sorumlu kılınmıştır.

Banka Yönetim Kurulu’nca icrai görevi bulunmayan üç üye Denetim Komitesi üyeliklerine seçilmiştir. İç Sistemler kapsamında yer alan İç Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü Banka Yönetim Kurulu’nca onaylanmış yönetmelikler doğrultusunda Yönetim Kurulu adına Denetim Komitesi’ne bağlı olarak çalışmaktadır.

Denetim Komitesi; İç Kontrol Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve Risk İzleme Müdürlüğü’nün, altı aylık dönemi kapsayan faaliyetleri ile bu faaliyetlere ilişkin sonuçları rapor olarak Yönetim Kurulu’na sunmaktadır.

İç Kontrol Birimi de faaliyet sonuçlarına ilişkin Aylık Faaliyet Raporlarını, Denetim Komitesi’ne, Genel Müdüre ve Teftiş Kurulu Başkanlığı’na iletmektedir.



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

Bankanın karşı karşıya olduğu mevcut ve olası riskler, Risk İzleme Müdürlüğü tarafından günlük, haftalık ve aylık bazda hazırlanan içsel raporlar vasıtasıyla izlenmektedir.

Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan aylık risklilik analizi raporunda Bankanın maruz kaldığı risklere ilişkin çeşitli analizler yer almaktadır.

Müdürlük tarafından hazırlanan "Risk Limitleri İzleme Raporu" vasıtasıyla da sayısallaştırılabilen riskler için belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitlerine ilişkin gerçekleştirmeler bulunmaktadır.

Müdürlük tarafından hazırlanan aylık raporlar, Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Aktif-Pasif Yönetim Komitesi, Üst Yönetim ve ilgili birimlere sunulmaktadır.

Yasal raporlamalar kapsamında Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hesaplanan Sermaye Yeterliliği Rasyosu, 2012 yılı Temmuz ayından itibaren Basel II yaklaşımı çerçevesinde hazırlanmakta, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Standart Rasyosu da anılan Müdürlük tarafından hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik gereği, Bankamız 2015 dönemine yönelik olarak "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (ISEDES) Raporu" da Mart 2016'da Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'na onaylanarak BDDK'ya gönderilmiştir.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda, alınacak risklerin de tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

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

5.5 Şirketin Stratejik Hedefleri

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

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 27 Şubat 2015 tarih 32 sayılı kararıyla kabul edilen misyon ve vizyonu Banka'nın internet sitesinde yayınlanarak kamuya açıklanmıştır.

Banka'nın stratejik hedefleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıllık bütçe ve iş programı bu doğrultuda hazırlanmaktadır. Banka'nın stratejik hedefleri, stratejik amaçlarıyla uyumludur ve söz konusu hedefler her bir amacın alt amacı niteliğindedir. Stratejik hedefler



tatminkâr, ortak, mantıklı, belirgin, ulaşılabilir ve sayısal niteliklere sahip olmalarına dikkat edilerek ve ilgili birimlerin maksimum düzeyde katılımı sağlanarak belirlenmektedir.

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

5.6 Mali Haklar

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

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

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

