

1. Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Kurumsal yönetim, şeffaflık ve etik değerlere bağlılık, Akbank'ın her zaman önceliği olmuştur.

Akbank;

- Temettü politikasını açıklayan ilk bankadır (2003).
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni Faaliyet Raporu'nda duyuran ilk bankadır (2003).
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'ni web sitesinde duyuran ilk bankadır (2004).
- Kurucu hisselerini geri satın alan ilk bankadır (2005).
- Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne imza atan ilk Türk bankasıdır (2007).
- Küresel İlkeler Sözleşmesi Raporu'nu (Global Compact) yayımlayan ilk bankadır (2010).
- Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) Türkiye'de hayata geçirilmesine destek olarak öncülük etmiştir (2010).
- Mevduat bankaları arasında GRI standartlarına göre sürdürülebilirlik raporunu yayınlayan ilk bankadır (2010).
- CDP'nin (Carbon Disclosure Project-Karbon Saydamlık Projesi) Global 500 Raporu'na Türkiye'den giren ilk ve tek kuruluştur (2010).

Banka yönetimi, ortakları, çalışanlar ve üçüncü şahıslar (müşteriler, kanun otoriteleri, tedarikçiler ve Banka'nın bağlantıda bulunduğu her türlü kişi ve kurumlar) arasındaki ilişkileri düzenleyen temel yönetim ilkelerimiz aşağıda yer almaktadır.

Dürüstlük

Çalışma ve faaliyetlerimizde, tüm paydaşlarımız ve diğer taraflar ile olan ilişkilerimizde dürüstlük ilkesine bağlı kalırız.

Güvenilirlik

Bankacılığın temelinde güvenin yattığının bilinciyle müşterilere ve diğer tüm paydaşlarımıza açık, anlaşılır ve doğru bilgiler verir, zamanında, eksiksiz ve verilen sözler doğrultusunda hizmet sunarız.

Tarafsızlık

Paydaşlarımıza cinsiyet, davranış, görüş ve etnik köken nedeniyle önyargılı yaklaşmaz, hiçbir koşul ve şartta ayrımcılık yapmayız.

Uygunluk

Tüm yasalara, düzenlemelere ve standartlara uyarız.

Saydamlık

Sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, müşterileri ve kamuyu tam, doğru ve zamanında bilgilendiririz.

Toplumsal Yararın Gözetilmesi ve Çevreye Saygı

Banka'nın tüm çalışma, uygulama ve yatırımlarında Banka imajı, faydası ve kârlılığı ile birlikte toplumsal fayda, bankacılık sektörünün geliştirilmesi, sürdürülebilirliğin sağlanması ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir, çevre, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarız.

Banka, Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurumu ve Türk Ticaret Kanunu ile belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne bağlıdır ve bu ilkelerin uygulanması konusunda azami özen göstermektedir. Banka, Sermaye Piyasası tarafından 03.01.2014 tarih ve 28871 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine uyum sağlamıştır. Bununla beraber uygulanması zorunlu olmayan maddelere uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir.

BÖLÜM I-PAY SAHİPLERİ

2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Akbank yönetimi, pay sahipleri şeffaf ve yakın bir iletişim içinde olmayı hedeflemektedir. Akbank yönetimi, bu amaçla tüm pay sahiplerine eşit muamele etmeyi ilke olarak benimsemiştir. Ana hedef, mevcut pay sahipleri ve potansiyel yatırımcılar için Akbank payların cazip ve öngörülebilir bir yatırım aracı haline getirmektir.

Pay sahipleri ile ilişkileri yönetmek ve güçlendirmek üzere Yatırımcı İlişkileri Grubu 1996 yılında oluşturulmuştur. Ayrıca Akbank'ta pay sahipliği haklarının takibini kolaylaştırmayı teminen Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü bulunmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü ile Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü'nün idari sorumluluğu bulunan yönetici: Atıl Özus, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Koordinasyon

atil.ozus@akbank.com

Atıl Özus "Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı" ve "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı"na sahip olup, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyet Raporu Şubat 2015 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü

hissedarislemleri@akbank.com

Tel: 0 212 385 57 80-0 212 385 54 45

Türker Tunali-Bölüm Başkanı

turker.tunali@akbank.com

Osman Sezginer-Müdür

osman.sezginer@akbank.com

Ertan Büyüksaatçı-Yönetici

ertan.buyuksaatci@akbank.com

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü

investor.relations@akbank.com

Tel: 0 212 385 51 13-0 212 385 50 33

A. Cenk Göksan-Bölüm Başkanı

cenk.goksan@akbank.com

Neslihan Yücel-Müdür

neslihan.karagoz@akbank.com

Ayşe Aldırmaz-Yönetici

ayse.aldirmaz@akbank.com

Burak Berki-Yönetici

burak.berki@akbank.com

Kemal Burak Songül

burak.songul@akbank.com

Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü'nün başlıca görevleri;

- Genel Kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve Genel Kurul toplantısının ilgili mevzuata, Ana Sözleşme'ye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Kâr payı dağıtım işlemlerini gerçekleştirmek,
- Ortaklık payları ile ilgili soruları zamanında yanıtlamak,
- Ana Sözleşme'de ilgili mevzuata uygun olarak gerekli değişikliklerin yapılmasını sağlamak,
- Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek her türlü haberin, düzenli olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla özel durum açıklaması olarak duyurmak.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü'nün başlıca görevleri ise;

- Mevcut ve potansiyel kurumsal yatırımcılar ve kredi derecelendirme kuruluşlarıyla ilişkileri yürütmek,
- Yönetim Kurulu ve pay sahipleri arasındaki iletişimi sağlamak, pay sahiplerinin sorularını yanıtlamak ve görüşlerini düzenli olarak Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Yatırımcılar ile ortaklık arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi ve belgelere ilişkin kayıtların sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Akbank ile ilgili gelişmeleri, dönem finansallarını pay sahiplerine zamanında duyurmak, Akbank web sitesinde yatırımcı ilişkileri sayfasını güncel tutmak,
- Banka'yı tanıtıcı sunumlar hazırlamak, bunları internet sayfasında yayınlamak, yurt içinde veya yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantılarına ve konferanslarına katılmak,
- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dâhil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü, mevcut ve potansiyel yatırımcılara Banka'nın performansını ve stratejilerini en hatasız ve şeffaf şekilde sunmakla yükümlüdür. Ayrıca başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamaktadır.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü tarafından üst düzey yönetimle birlikte 2015 yılında toplam 17 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katılmış, yıl içinde yaklaşık 256 uluslararası yatırımcı fon ve dört derecelendirme kuruluşu ile görüşülmüştür. Ayrıca, yatırımcı ve analistler tarafından telefon ve e-posta aracılığıyla iletilen sorulara da yanıt verilmiştir. Yıl içinde 500'ü aşkın soruya telefon ve e-posta yoluyla yanıt verilmiştir.

3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Kurumsal yatırımcılar ve pay sahipleri tarafından iletilen yazılı ve sözlü bilgi talepleri Finansal Koordinasyon İş Birimi bünyesindeki Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü ile Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü tarafından değerlendirilmektedir. Ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek bu bölümler tarafından cevap verilmekte ve yönetim ile pay sahibinin sürekli iletişim halinde olması sağlanmaktadır.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyecek her türlü haber, düzenli olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr) aracılığıyla özel durum açıklaması olarak Türkçe ve İngilizce olarak duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın web sayfasından da Kamuyu Aydınlatma Platformu linkine yönlendirilmektedir.

Akbank'ın Türkçe ve İngilizce olarak iki ayrı yatırımcı ilişkileri sitesi bulunmaktadır.

Türkçe siteye

<http://www.akbank.com/tr-tr/Yatirimci-iliskileri/Sayfalar/Default.aspx>

İngilizce siteye

<http://www.akbank.com/en-us/investor-relations/Pages/default.aspx>

adreslerinden ulaşılabilir.

Ayrıca Türkçe ve İngilizce dil seçenekleriyle IOS işletim sistemli "Akbank IR" uygulaması bulunmaktadır.

Banka, özel denetçi atanması ile ilgili Türk Ticaret kanunu hükümlerini uygulamaktadır ve bu nedenle Ana Sözleşme'de ayrı bir madde olarak yer verilmemiştir. Dönem içerisinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

4. Genel Kurul Toplantıları

Dönem içinde (01.01.2015–31.12.2015) bir Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantı nisabı %74 olarak gerçekleşmiş, isteyen menfaat sahipleri toplantıya katılmıştır. Dönem içinde yapılan toplantıya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ve ulusal gazete aracılığıyla davet yapılmıştır.

Genel Kurul toplantı ilanı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde T.T. Sicili Gazetesi, ulusal bir gazete, Banka web sitesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr), e-YÖNET Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri (www.mkk.com.tr), e-ŞİRKET Şirketler Birliği Portalı (www.mkk.com.tr) ve e-GENEL KURUL Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde (www.mkk.com.tr) Genel Kurul toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yapılır. Bununla birlikte faaliyet raporu Banka web sitesi ile Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü, Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir Ticari şubelerinde Genel Kurul toplantısından üç hafta önce pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. Ayrıca SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 1.3.1 maddesinde belirtilen hususlar Genel Kurul ilanı ile birlikte Banka web sitesinde pay sahiplerine duyurulmaktadır.

Genel Kurul gündemi farklı yorumlara yol açmayacak şekilde hazırlanmaktadır. Pay sahiplerinin gündemde yer alması için Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü'ne yazılı olarak iletmış olduğu konular Yönetim Kurulu tarafından dikkate alınmaktadır. Pay sahibi Jilber Topuz, Bankamızın Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi'ne ve KEP adresine 16.02.2015 tarihinde gönderdiği elektronik posta ile 2014 hesaplarının görüşüleceği 2015 yılında yapılacak Genel Kurul gündemine aşağıdaki maddenin eklenmesini talep etmiştir:

"Akbank T.A.Ş. yönetimi tarafından 2014 yılında gerek mahkeme, gerekse mahkeme kararı olmadan konut, tüketici, taşıt kredisi dosya masrafi ücretlerinin müşterilerine iade edilip edilmediği, müşteriler arasında dosya / kredi kullandırım ücreti iadesi sürecinde farklı uygulamalar yapıp yapılmadığının tespiti, yapılan işlemlere ait belgelerin/yazışmaların incelenmesi için özel denetçi atanması"

Bankamızca, Genel Kurul gündemine madde eklenmesi talebi; söz konusu iadelerin gerek ilgili yasal süreçler kapsamında gerekse sektördeki diğer bankaların uygulamaları ile paralel şekilde yapılması nedeniyle, uygun görülmemiştir.

Genel Kurul'da gündemde yer alan konular açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılmakta, pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmakta ve ticari sır niteliğine girmeyen tüm sorulara cevap verilmektedir.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili Yönetim Kurulu Üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçi gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere Genel Kurul toplantısında hazır bulunmaktadır. Dönem içinde yapılan Olağan Genel Kurul esnasında, pay sahipleri tarafından iletilen soru olmamıştır.

Banka Ana Sözleşmesi hükümlerine göre vekâleten oy kullanılması mümkündür. Pay sahipleri Genel Kurul toplantılarında oy kullanma hakkını bizzat kullanabileceği gibi pay sahibi olan veya olmayan bir şahıs vasıtasıyla da kullanabilir. Genel Kurul toplantısına medya katılmamaktadır.

Genel Kurul toplantısı, pay sahiplerinin katılımını artıracak ve mümkün olan en az maliyetle katılımlarını sağlayacak şekilde Akbank Genel Müdürlük binasında (Sabancı Center) düzenlenmektedir. Banka'nın Genel Kurul toplantılarına katılma hakkı bulunan hak sahipleri bu toplantılara, elektronik Genel Kurul sistemi üzerinden de katılarak oy kullanabilmektedir.

Dönem içinde yapılan bağış ve yardımlar çeşitli dernek, vakıf vb. kurumlara yapılmış olup, miktarı hakkında Genel Kurul'da ayrı bir gündem maddesi ile bilgi verilmektedir.

Genel Kurul kararları Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr), e-YÖNET Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri (www.mkk.com.tr), e-ŞİRKET Şirketler Birliği Portalı (www.mkk.com.tr) ve e-GENEL KURUL Elektronik Genel Kurul Sistemi (www.mkk.com.tr) ile ve Banka web sitelerinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştıracı uygulamalardan kaçınılmakta, tüm pay sahiplerine eşit, kolay ve uygun şekilde oy kullanımı imkânı sağlanmaktadır. Ana Sözleşme'de imtiyazlı oy hakkı bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirket bulunmamaktadır. Birikimli oy yöntemi kullanılmamaktadır.

Yönetim Kurulu'nda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır. Azlık hakları Banka'nın Ana Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir şekilde belirlenmemiştir. Bununla birlikte TTK ve SPK düzenlemelerine uygun olarak azlık haklarının kullanımına özen gösterilmektedir.

6. Kâr Payı Hakkı

Banka'nın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Akbank'ın kâr dağıtımına ilişkin esaslar internet sitesinde, Banka Ana Sözleşmesi'nin 82. maddesinde ve Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

Kârdan ilk ayırım olarak %5 kanuni yedek akçeye ve ödenmiş sermayenin %5'i ilk temettü olarak pay sahiplerine ayrıldıktan sonra, geriye kalan kârın kısmen veya tamamen pay sahiplerine dağıtılmasına veya fevkaledede yedek akçeye aktarılmasına Genel Kurul yetkilidir.

Kâr payı dağıtım önerisi; Türk Ticaret Kanunu, BDDK ve SPK hükümleri ile Banka'nın Ana Sözleşme hükümleri esas alınarak Genel Kurul'un onayına sunulur. Kâr payı dağıtımları yasal süre içinde gerçekleştirilmektedir.

Akbank'ın kâr payı politikası; "Ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, dağıtılabilir kârının %40'ına kadar olan bir tutarın, nakit ya da hisse senedi olarak ortaklara dağıtılması" şeklinde kamuya açıklanmıştır.

2014 yılı karından Banka ortaklarına nakit brüt kâr payı olarak 569,6 milyon TL dağıtılmıştır.

7. Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

BÖLÜM II-KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8. Bilgilendirme Politikası

Bilgilendirme Politikası, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak onaylanmış ve internet sitesinde kamuya duyurulmuştur. Akbank'ta kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır.

Finansal Koordinasyon iş birimi bünyesindeki Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi olarak görev yapan Mali Koordinasyon ve Uluslararası Raporlama Bölümü ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü ile Kurumsal İletişim Bölümü kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü hususu gözetmek ve izlemek üzere görevlendirilmiştir.

Bilgilendirme politikasının yürütülmesi ile sorumlu olan kişiler:

Hakan Binbaşgil, Genel Müdür

Atıl Özus, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Koordinasyon

Kamuya açıklanan bilgiler, açıklamadan yararlanacak kişi ve kuruluşların karar vermelerine yardımcı olacak şekilde, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve düşük maliyetle kolay erişilebilir biçimde "Kamuyu Aydınlatma Platformu" (www.kap.gov.tr) ve Banka'nın internet sitesinde kamunun kullanımına sunulmaktadır. Ayrıca, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun "e-YÖNET: Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri Portalı" da yatırımcıların bilgilendirilmesinde kullanılmaktadır.

Banka'nın e-şirket portalında internet sitesine konulması gereken bilgilerde şekli eksiklik olduğuna dair bir şikayet üzerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 562. maddesinin 12. bendine göre, Yönetim Kurulu üyelerine verilen 2.000 TL adli para cezası ödenmesine müteakip Savcılık makamınca kovuşturmaya yer olmadığına dair karar verilmiştir.

Banka'nın geleceğe ilişkin bilgileri Faaliyet Raporu'nun 100. sayfasında yer verilmiş olup, ayrıca Kamuoyu Aydınlatma Platformu ile de kamuoyuna duyurulmuştur.

Geleceğe yönelik değerlendirmelerin kamuya açıklanması, ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak yapılır.

9. Banka İnternet Sitesi ve İçeriği

Akbank'ın internet sitesi Türkçe ve İngilizce olarak bulunmaktadır.

Türkçe siteye

<http://www.akbank.com/tr-tr/Sayfalar/default.aspx>

İngilizce siteye

<http://www.akbank.com/en-us/Pages/default.aspx>

adreslerinden ulaşılabilir.

İnternet sitesindeki bilgiler, ilgili mevzuat hükümleri gereğince düzenlenmiştir ve burada yer alan bilgiler güncel tutulmaktadır.

İnternet sitesinde SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen bilgiler yer almaktadır ve buna göre web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Yönetim hakkında bilgi,
- Yönetim Kurulu Komiteleri,
- Uluslararası Danışma Kurulu,
- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri Raporu,
- Etik İlkeler,
- Ticaret sicili bilgileri,
- Sermaye bilgisi,
- Ortaklık ve yönetim yapısı,
- Ana Sözleşme'nin son hali,
- Özel durum açıklamaları,
- Yıllık faaliyet raporları, periyodik finansal tablo ve raporlar,
- Genel Kurul toplantılarının gündemleri, toplantı tutanakları,
- Genel Kurul'da hazır bulunanlar cetveli,
- Oy vekâletnamesi,
- Rüşvet ve yolsuzluk politikası,
- Kâr dağıtım politikası ve sermaye artırımları,
- İzahnameler ve sirküler,
- Bilgilendirme politikası,
- Ücretlendirme Politikası,
- Bağış ve Yardım Politikası,
- Çalışan Tazminat Politikası,
- MASAK Uyum Politikası,
- Genel Kurul İç Yönergesi,
- Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı,
- Sıkça sorulan sorular.

En az son beş yıllık faaliyet raporlarına ve finansal bilgilere Banka'nın internet sitesinde yer verilmektedir. Banka'nın antetli kâğıdında internet sitesinin adresi yer almaktadır.

10. Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporu kamuoyunun Banka'nın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda, ilgili mevzuat hükümlerinde belirtilen hususlara uygun olarak hazırlanmaktadır.

BÖLÜM III-MENFAAT SAHİPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Akbank kurumsal sorumluluğun temel ilkesinin paydaş diyalogu olduğunun bilinciyle, paydaşlarının beklentilerini ve görüşlerini dikkate alarak, onlarla düzenli, sürekli ve güven odaklı bir iletişim geliştirmek için çaba göstermektedir. Akbank web sitesi, Akbank IR App özel durum açıklamaları, Akbank şubeleri, Çağrı Merkezi, sosyal medya (Twitter, Facebook), medya, Reklam ve tanıtım kampanyaları, yıllık Faaliyet Raporu ve Sürdürülebilirlik Raporu paydaşları bilgilendirme amacıyla kullanılan en önemli platformlardır. Ayrıca, paydaşlardan geribildirim almak ve onlarla diyaloga girmek amacıyla, her bir paydaş grubuna özel geliştirilen iki yönlü diyalog platform örneklerine aşağıdaki linkte yer alan "Sürdürülebilirlik Raporu"ndan ulaşabilmektedir.

<http://www.akbank.com/tr-tr/Yatirimci-iliskileri/Sayfalar/Surdurulebilirlik-Raporu.aspx>

Banka'nın "Etik İlkelerimiz" belgesinde menfaat sahipleri ile ilişkiler ayrı gruplar olarak ele alınarak Banka'nın web sayfasında açıklanmıştır.

Banka'nın her alandaki faaliyetleri, yeni ürün ve hizmet bilgileri, yönetim mesajları, hedef ve stratejileri, marka iletişim faaliyetleri ve iş yapış şekillerine yönelik her türlü bilgilendirme, Banka'nın Kurumsal Portal'ı aracılığı ile etkin, hızlı ve kâğıt ortamından çıkarılmış bir şekilde çalışanlarla paylaşılmaktadır.

Çalışanların birim içinde çözüm getiremeyeceğini düşündüğü ya da herhangi bir sebeple birim içindeki çalışanlarla/yöneticileriyle paylaşımda bulunmaktan çekindikleri konuları dile getirmelerini sağlayabilmek, bu gibi durumlarda çalışanlara destek olmak ve gerektiğinde de danışmanlık vermek amacıyla Banka'da "Etik Hattı" oluşturulmuştur. Aramalar Teftiş Kurulu Başkanlığı'na iletilmektedir.

Menfaat sahiplerinin bildirmiş olduğu mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemler Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölümleri aracılığıyla İç Sistemler Sorumlusu'na raporlanmaktadır. Gerek görüldüğü takdirde konu Denetim Komitesi'ne bildirilmektedir.

12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Akbank sistemine entegre edilmiş merkezi bir platformdan, Çağrı Merkezi, şubeler, web sitesindeki Bize Ulaşın İletişim Formu, e-posta, faks ve posta kanalları ile paydaşlarının görüşlerini almaktadır. Bunun yanında her kanalda müşteri memnuniyeti bakış açısı ile Facebook, Twitter gibi sosyal mecralarda ya da şikâyet sitelerinde dile getirilen müşteri beklenti ve talepleri de değerlendirilmektedir.

Müşteri memnuniyeti seviyesini dönemsel araştırmalar ve sosyal mecraların takibi ile düzenli olarak izleyen Akbank, müşterilerden gelen görüş ve önerilere uygun olarak gelişime açık alanlarda aksiyonlar planlamakta ve hızla hayata geçirmektedir.

Ayrıca çalışanların yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, işin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine yönelik yenilikçi fikirleri öneri sistemi aracılığıyla ilgili yönetim fonksiyonlarına sunulmakta, dikkatle değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı sosyal sorumluluk faaliyetleri, takım ruhunu destekleyen çalışmalar da sürekli yapılmaktadır.

13. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın hedefi, insan kaynağından aldığı güçle sürekli fark yaratan sonuçlar elde etmek, Türkiye'ye en mükemmel bankacılık deneyimini yaşatmak ve paydaşlarına değer yaratmaktır.

Bu doğrultuda Akbank'ın başarısını sürekli kılmak için Akbank İnsan Kaynakları'nın misyonu, Banka'nın organizasyonel yapısına ve işleyişine, insan kaynağına ve iş stratejilerine Banka hedefleri doğrultusunda yön vermektir.

İnsan kaynakları politikasının amacı, çalışanların yetkinlik ve verimliliğini en üst düzeye çıkartarak iş sonuçlarına tam olarak yansıtılmasını sağlamaktır. Mükemmel iş sonuçlarına ulaşmak için Banka çalışanlarına ilham vermeyi, onlara en uygun çalışma ortamını temin etmeyi ve teşvik etmeyi hedeflemektedir.

En iyi adayların Banka'ya kazandırılması ve bağlılığının sürdürülmesi, kurum kültürünün ve iş yapma anlayışının sürekli geliştirilmesi, hedef ve stratejiler paralelinde insan kaynağına etkin ve doğru yatırım yapılması, katılımcı kariyer planlaması, hedef ve yetkinlik bazlı, şeffaf ve adil performans yönetimi, teşvik edici ve üstün performansı destekleyici ödüllendirme, odaklanılan anahtar konuları oluşturmaktadır.

Banka'nın organizasyon yapısı ve çalışanların görev tanımları ve dağılımı çalışanlara duyurulmakta ve Banka'nın Kurumsal Portal'ında yayınlanmaktadır. Banka'da, adil değerlendirme unsurlarını ön planda tutan, şeffaf, gelişime açık esnek bir performans ve ödüllendirme sistemi mevcuttur. Performans ve ödüllendirme kriterleri her çalışanın kendine özel şifreli sayfasının olduğu Banka'nın İnsan Kaynakları Portalı ile çalışana duyurulmaktadır.

Her yıl tüm çalışanlara yönelik düzenlenen "Çalışan Memnuniyeti Değerlendirme Anketi" ile çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geribildirimler alınmakta, memnuniyet ve kuruma bağlılık düzeyi yakından izlenmekte ve gelişim alanları üzerine odaklanılmaktadır. Çalışan Memnuniyeti Anketi, gizlilik prensipleri çerçevesinde bağımsız bir araştırma şirketi tarafından uygulanmakta ve İnsan Kaynakları birimi tarafından analiz edilmekte, çıktılar doğrultusunda iyileştirme ve gelişim sağlanmaktadır.

Banka'da ayrıca çalışanların birim içinde çözüm getiremediği ya da herhangi bir sebeple paylaşmaktan çekindiği konuları 7/24 iletebileceği, gizlilik prensipleri anlayışına bağlı "Etik Hattı" bulunmaktadır.

İnsan Kaynakları İş Birimi, iş birimlerinin organizasyon modeli, gereksinim ve beklentilerine cevap vermeyi hedefleyen yapıda şekillenmiş olup, tüm insan kaynakları konularında ilgili birimlerin ve çalışanların stratejik ortağı olarak hareket etmekte ve onlara gereken desteği vermektedir.

Çalışanlar ile ilişkileri yürütmek üzere ayrıca Banksis-Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası mevcuttur. Banka ile çalışanlar arasında iki yılda bir yapılan toplu iş sözleşmeleri ile kapsam içinde olan çalışanın parasal hakları ve diğer idari konular ile ilgili ilişkileri düzenlenmektedir.

Banka insan kaynakları süreçleri başta olmak üzere tüm iş süreçlerinde ırk, din, dil ve cinsiyet ayrımı yapmaksızın, eşitlik ilkesini temel alarak uygulamalarını gerçekleştirmektedir. Bu konuda şikâyet gelmesi durumunda Banka yukarıda bahsi geçen prensipler doğrultusunda değerlendirmede bulunmaktadır.

14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka'nın tüm çalışanları tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Banka içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve "Etik İlkeler" adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Akbank'ın Türkçe ve İngilizce internet sitesinden (<http://www.akbank.com>) ulaşmak mümkündür.

Etik İlkeler, her kademedeki Banka çalışanının tutum ve davranışları ile Banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içermektedir. Yönetim Kurulu'nun 26.9.2003 tarih ve 8783 no.lu kararıyla onaylanan ve günün koşulları, iş dünyası ve trendler göz önünde bulundurularak güncellenen etik ilkelerini her kademedeki çalışanın gözetmesi ve işi esnasında yüksek performans gösterirken bunlara tam olarak uyması beklenmektedir. Çalışanların bu belgede yer alanlar dışındaki herhangi bir durumda da temel kurallar ve ilkeler ışığında davranacakları tabiidir. Banka'nın etik ilkelerine aykırı davranışın, paydaşları nezdinde güvenilirliğini ve çalışmalarını etkileyebileceğinden, etik ilkelere aykırı bir davranış veya işlem ile karşılaşıldığında veya bu yönde bir şüphe olduğunda, çalışanlar aykırılıkları üstlerine ve/veya Etik Hattı'na bildirebilmektedir. Ayrıca, Etik Hat üzerinden yapılan bildirimler gizli tutulmakta ve bildirim nedeniyle çalışan herhangi bir yaptırım ile karşılaşmamaktadır.

Akbank; sürdürülebilirlik konusunda önemli adımlardan birini Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni (UN Global Compact) 2007 yılında imzalayarak taahhüt altına almıştır. Bu kapsamda; insan hakları, çalışma koşulları, çevre ve temiz toplumla ilgili evrensel ilkelere olan bağlılığını ve desteğinin devamlılığını ortaya koymuştur ve 2009 yılında yayınlamış olduğu İlerleme Raporu'nu (Communication on Progress-COP) Türkiye bankacılık sektöründe ilk yayımlayan kuruluş olmuştur.

2010 yılında Türkiye'de mevduat bankaları arasında bir ilke imza atarak uluslararası Global Reporting Initiative (GRI) formatındaki Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayınlayan Akbank, 2015 yılında altıncı Sürdürülebilirlik Raporu'nu yayınlamıştır.

Bununla birlikte; Akbank, dünyada yaklaşık 60 ülkede yürütülen en kapsamlı ve prestijli çevre girişimlerinden biri olarak kabul edilen Karbon Saydamlık Projesi'nin (Carbon Disclosure Project-CDP) Türkiye'de hayata geçirilmesi için destek vermiştir. İklim değişimi konusunun yönetimi ve çevresel ayak izinin saptanması ile CDP'ye raporlama da yapan Akbank, CDP'nin üyesi olarak dünyanın en itibarlı kuruluşları ile birlikte listelenmektedir.

Banka, kendi bünyesindeki iş süreçleri ve politikaları açısından da, çevresel ve sosyal faktörler açısından da önemli güncellemeleri gerçekleştirmiş durumdadır. Bu kapsamda; etik ilkelerine, kredi değerlendirme ve satın alma süreçlerine çevresel ve sosyal faktörler eklenmiştir.

Banka'da, sürdürülebilirlik alanındaki çabalarının içselleştirilmesi ve sürdürülebilir iş yapış biçimine geçişin desteklenmesi için "Sürdürülebilirlik Yaklaşımı" sınıf içi ve e-öğrenme eğitimleri son üç yıldır toplam 15.000'in üzerindeki çalışana verilmiştir.

Bir ülkenin aydınlanması, eğitimden, sanata, pek çok alanda farklı bakış açıları kazanmasına bağlı olduğunu düşünen Akbank, bugüne ve geleceğe ışık tutmak için çaba harcamaktadır. Akbank kültür-sanat, eğitim, gençlik, girişimcilik, tasarruf ve çevre gibi alanlarda gerçekleştirilen öncü projelerle topluma katkı sağlamaya devam edecektir.

BÖLÜM IV-YÖNETİM KURULU

15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Akbank Yönetim Kurulu, aldığı stratejik kararlarla, Banka'nın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Banka'nın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözeterek, Banka'yı idare ve temsil etmektedir.

Akbank Yönetim Kurulu Banka'nın stratejik hedeflerini tanımlamakta, Banka'nın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemekte, yönetimin performansını denetlemektedir. Yönetim Kurulu, Banka'nın faaliyetlerinin mevzuata, Ana Sözleşme'ye, iç düzenlemelere ve oluşturulan politikalara uygunluğunu gözetmektedir.

Yönetim Kurulu faaliyetlerini şeffaf, hesap verilebilir, adil ve sorumlu bir şekilde yürütmektedir. Yönetim Kurulu Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözülmesinde etkin rol oynamaktadır.

Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin üçüncü bölümünde Banka'nın idari bünyesi ve organizasyonu belirtilmektedir. Bu bölümde Yönetim Kurulu Üyeleri ve yöneticilerin görev ve yetkileri yer almaktadır. Buna göre; Yönetim Kurulu'nun görev, yetki ve sorumlulukları Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve Ana Sözleşme hükümlerine tâbidir.

Mart 2015'te seçilen Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri 2016 yılında dolmaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara katılmaktadır.

Suzan Sabancı Dinçer: Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye

Erol Sabancı: Yönetim Kurulu Şeref Başkanı, Yönetim Kurulu Danışmanı ve Üye

Hayri Çulhacı: Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye

Cem Mengi: Murahhas Üye

Yaman Törüner: Üye

Aykut Demiray: Üye

Aydın Günter: Üye

Can Paker: Üye

Emre Derman: Üye

Hakan Binbaşgil: Üye ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nun 70-71. sayfalarında, Akbank web sayfasının aşağıda belirtilen linkinde ve e-YÖNET portalında (www.mkk.com.tr) yer almaktadır. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

<http://www.akbank.com/tr-tr/Yatirimci-iliskileri/Sayfalar/Yonetim-Kurulu.aspx>

Akbank Yönetim Kurulu'nda üç icracı, yedi icracı olmayan üye bulunmaktadır. Suzan Sabancı Dinçer, Cem Mengi, Hakan Binbaşgil icracı üyelere aittir.

SPK kurumsal yönetim uygulamalarına göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri Hayri Çulhacı ve Yaman Törüner Bağımsız Üye'dir. Banka'nın diğer Bağımsız Üyesi ise Sermaye Piyasası Kurulu tarafından tüm bağımsızlık kriterlerini taşıyan ve 26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bir yıllık süre için onaylanan Aydın Günter'dir. Aydın Günter'in bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komite'sinin 12 Ocak 2015 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2015 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Aydın Günter'in bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir.

"Akbank T.A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, Esas Sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından ilan edilen Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen kriterler kapsamında "Bağımsız Üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dâhil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,

c) Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,

ç) Kamu kurum ve kuruluşlarında mevcut durumda tam zamanlı olarak çalışmadığımı ve Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilmem halinde de çalışmayacağımı,

d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,

e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığını koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabiliyor olacağımı,

g) Şirket'in Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmadığımı,

ğ) Aynı kişinin, şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,

h) Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu beyan ederim.”

Yönetim Kurulu Üyelerinin Genel Kurul’dan izin almadıkça, kendi veya başkası adına bizzat veya dolayısıyla Banka ile Banka konusuna giren bir ticari işlem yapamayacakları Banka Ana Sözleşmesi’nde yer almaktadır. Bu konuda Türk Ticaret Kanunu’nun rekabet yasağına müteallik 396 ve Bankacılık Kanunu’nun hükümleri mahfuzdur.

Yönetim Kurulu Başkanı ile Genel Müdür’ün yetkileri net bir şekilde ayrıştırmıştır ve bu Ana Sözleşme’de ifade edilmiştir.

16. Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Üyeleri’nin bilgilendirilmesi ve iletişimini sağlamak üzere bir sekreteryaya bulunmaktadır. Bir yılda en az 12 adet toplantı yapılmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri her toplantıya katılmaya ve görüş bildirmeye özen göstermektedir. Yönetim Kurulu Başkanı diğer Yönetim Kurulu Üyeleri ve Genel Müdür ile görüşerek Yönetim Kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir. Toplantı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce Yönetim Kurulu Üyeleri’nin incelemesine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri toplantıdan önce, Yönetim Kurulu Başkanı’na gündemde değişiklik önerisinde bulunabilmektedir. Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı Şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir. Yönetim Kurulu toplantılarında gündemde yer alan konular açıkça ve her yönü ile tartışılmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı, Yönetim Kurulu toplantılarına icracı olmayan üyelerin etkin katılımını sağlama yönünde en iyi gayreti göstermektedir.

Yönetim Kurulu’nun bir karar verebilmesi için üyelerinin çoğunluğunun hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu’nun müzakereleri üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir sekreter tarafından düzenli olarak kaydolunur. Tutanakların, hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulmasıyla ilgili esaslar Banka’nın Ana Sözleşmesi üçüncü bölüm (Banka’nın İdari bünyesi ve teşkilatı) Madde 31 (İdare Meclisi’nin içtima ve karar nisabı) ve Madde 32’de (Meclis karar zabıtları) yer almaktadır.

Sermaye Piyasası Kurulu kararına göre bankalar SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri’ne uymakla yükümlüdür. Dönem içerisinde bu yükümlülüğe aykırı kapsamda bir işlem olmamıştır.

Üst Yönetim’in görevleri esnasında kusurları ile ilgili bireysel sorumlulukları için 20 milyon ABD Doları limit ile sigortalanmıştır.

Ana Sözleşme'nin 32. maddesine istinaden Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Kurul'dan izin almadıkça, kendi veya başkası adına bizzat veya dolayısıyla Banka ile Banka konusuna giren bir ticari işlem yapamaz. Banka Türk Ticaret Kanunu'nun rekabet yasağına müteallik 396 ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümlerini uygulamaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri 2015 yılında Banka ile bu kapsama aykırı işlem yapmamışlardır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur. Her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 32. maddesine istinaden Yönetim Kurulu Üyeleri şahsi menfaatlerine veya Türk Ticaret Kanunu'nun 393'üncü maddesinde yazılı yakınlarının menfaatlerine taalluk eden hususların müzakeresine iştirak edemezler. Böyle bir husus müzakere konusu olunca, ilgili aza, ilgisini kurula bildirmeğe ve keyfiyeti o toplantının zaptına yazdırmağa mecburdur. Türk Ticaret Kanunu'nun 390'ıncı maddesi 4'üncü fıkrasındaki halde bu cihet teklifi tespit eden kâğıda yazılır.

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

Banka bünyesinde oluşturulan komitelerin görev alanları ve üyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir ve Banka'nın Faaliyet Raporu ile internet sayfasında kamuya duyurulmaktadır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken her türlü kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır. Komiteler, gerekli gördükleri yöneticiyi toplantılarına davet etmekte ve görüşlerini almakta, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördükleri konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaktadır.

Komitelerin yaptıkları tüm çalışmalar yazılı hale getirilmekte ve kaydı tutulmaktadır. Komiteler, çalışmaların etkinliği için gerekli görülen ve çalışma ilkelerinde açıklanan sıklıkta toplanmaktadır. Çalışmaları hakkındaki bilgiyi ve toplantı sonuçlarını içeren raporları yönetim kuruluna sunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi birden fazla komitede yer almaktadır.

Akbank bünyesinde Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Kredi Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi bulunmaktadır. Komitelerin üyeleri ve görevleri Faaliyet Raporunun 84-85. sayfalarda yer almaktadır.

Akbank'ta ayrıca, Genel Müdür başkanlığında yürütülen Aktif-Pasif Komitesi (APKO) bulunmaktadır. Günlük likidite ve nakit yönetiminden sorumlu APKO, haftada iki kez toplanıp ekonomideki ve piyasalardaki son gelişmeleri ele almaktadır. Bununla beraber APKO'nun sorumlulukları arasında yatırım, fiyatlama ve fonlama stratejilerinin geliştirilmesi mevcuttur. APKO Komitesi üyeleri Faaliyet Raporu'nun 85. sayfasında yer almaktadır.

18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Yönetim Kurulu, riske temel yaklaşımın, risk politika ve prensiplerinin, stratejilerin ve risk alma seviyesinin belirlenmesinden ve düzenli olarak değerlendirilip gerekli değişikliklerin yapılmasından sorumludur. Yönetim Kurulu Komitesi olarak kurulmuş olan Üst Düzey Risk Komitesi, risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve kontrolü ile ilgili politika ve prosedürleri belirlemektedir.

Bu politikalar, Üst Düzey Risk Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilerek değerlendirilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, risk yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Banka birimlerinin çalışmasını sağlamaktan Genel Müdür sorumludur. Ayrıca, iç kontrol ve belirli dönemlerde gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri de politika ve stratejilere uyumun sağlanması konusunda gerekli kontrolleri yapmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü, Teftiş Kurulu ile İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Denetim Komitesi'nin değerlendirme raporu Faaliyet Raporu'nun 105. sayfasında yayımlanmaktadır.

19. Banka'nın Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Faaliyet Raporu'nda ve Banka'nın internet sayfasında yer aldığı şekliyle Akbank'ın vizyonunu, misyonunu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarının Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankacılık Kanunu'nun hükümleri ile tespit edilmiş esaslara ve Ana Sözleşme hükümlerine tabi olduğu, Banka Ana Sözleşmesi'nde belirtilmektedir. Ana Sözleşme'de ayrıca, Yönetim Kurulu'nun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıklıkla belirlenmiştir. Yönetim Kurulu bu toplantılarda Banka'nın stratejik hedeflerine uygun gelişim gösterip göstermediğini takip etmekte ve performansını değerlendirmektedir.

Banka'nın yıllık bütçesi ve stratejik planı Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu bütçe ile fiili karşılaştırmalarını yakından takip ederek, sapmalar hakkında bilgi almakta ve alınan kararları takip etmektedir. Makroekonomik koşullarda bütçe beklentilerinden farklı olarak önemli sapmalar varsa, bütçe revize edilir ve tekrar Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu stratejik hedeflerin, bütçe hedeflerinin ve gerçekleşen rakamların takibini konuların niteliğine göre günlük, haftalık ve aylık olarak yapar. Ayrıca, Yönetim Kurulu kâğıt ortamındaki raporlamaların yanı sıra Yönetim Bilgi Sistemi üzerinden Banka finansal tabloları ve çeşitli finansal ve finansal olmayan göstergelere müşteri, şube, iş birimi ve Banka toplamı bazında ulaşabilmektedir.

20. Mali Haklar

Ana Sözleşme 37. maddede "Yönetim Kurulu Üyesi'ne işbu Ana Sözleşme hükümleri dâhilinde Genel Kurul'ca aylık ücret veya huzur hakkı tespit olunur." denilmektedir. Bankamızda muayyen görev üstlenen üyelere ödenecek ücretler, Genel Kurul tarafından verilen yetki kapsamında belirlenmektedir.

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Şirket'in performansına dayalı ödeme planları kullanılmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Akbank tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.