



HEDEF
YATIRIM BANKASI

KURUMSAL YÖNETİM POLİTİKASI

1. GENEL BİLGİLER

1.1. Amaç

Hedef Yatırım Bankası A.Ş. ("Banka") Kurumsal Yönetim Politikası'nın ("Politika") amacı, Bankanın kurumsal yönetimine ilişkin yapı ve süreçlerini, bunlara ilişkin ilke ve standartları ve bu çerçevedeki usul ve esasları düzenlemektir.

1.2. Kapsam

Bu Politika, Banka'nın tüm iş ve işlemlerini, üst yönetimini, çalışanlarını ve ilgili diğer tarafları kapsamaktadır.

1.3. Tanımlar ve Kısaltmalar

BDDK: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu

SPK: Sermaye Piyasası Kurumu

Yönetmelik: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından 1 Kasım 2006 tarihinde yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik

1.4. Dayanak ve İlkeler

İşbu Politika Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 1 Kasım 2006 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hazırlanmıştır.

BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümleri kapsamında belirlenen 7 ilke, aşağıda açıklandığı gibi, işbu Politikaya dâhil edilmiştir.

İlke 1:

Bankanın vizyon ve misyonunun belirlenmesi, Banka faaliyetlerine ilişkin stratejilerin oluşturulması ve kurumsal değerler ile etik standartların saptanması Bölüm IV'de yer almaktadır.

İlke 2:

Banka içerisinde Yönetim Kurulu düzeyi, üst düzey yönetim ve yetkili görevliler için yetki ve sorumluluklar İmza ve Yetkilendirme Hakkında 1 Nolu İç Yönerge yoluyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir. Uygulamaya konulan politikalar çerçevesinde yürütülen üst düzey yönetim faaliyetleri; Yönetim Kurulu adına Yönetim Kurulu düzeyindeki komiteler, bağımsız güvence sağlayanlar ve yönetim tarafından sunulan raporların incelenmesi yoluyla izlenmektedir. Kurumsal Yönetim Komitesinin kurulmasını da kapsayan bu ilke, Bölüm 2.4'te yer almaktadır.

İlke 3:

Yönetim Kurulu üyelerinin nitelikleri ile görevlerini yerine getirmeleri konusu, Bölüm 2.4'te değerlendirilmektedir.

İlke 4:

Üst düzey yönetimin nitelikleri ile görevlerini yerine getirmeleri konusu, Bölüm 2.4'te değerlendirilmektedir.

İlke 5:

Bankanın müfettişleri ile bağımsız denetçilerinin çalışmalarından etkin bir biçimde yararlanılması, Bölüm 2.4'te değerlendirilmektedir.

İlke 6:

Bankanın ücretlendirme politikalarının, Bankanın etik değerlerine, stratejik hedeflerine ve iç dengelerine uyumunun sağlanması, Bölüm 2.3'te değerlendirilmektedir.

İlke 7:

Banka'nın kurumsal yönetimde şeffaflık uygulamalarına Bölüm 2.2'de yer verilmiştir.

2. KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMASI

Bankamız Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen göstermektedir. Banka Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarları ön planda tutarak görevlerini ifa etmekte ve bu doğrultuda sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Banka, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Banka yönetici ve çalışanlarının hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı adillik, şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik şeklindeki kurumsal yönetim ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır. Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede Banka'nın internet sitesi tüm menfaat sahiplerinin bilgiye kolay erişilebilirlik hedefi ile yapılandırılmış olup, bankanın faaliyet raporlarıyla bağımsız denetim raporları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile diğer açıklamalar yer almaktadır.

2.1. PAY SAHİPLERİ

Banka'nın payları halka açık olmadığından kurumsal yönetimi ilgilendiren hususlarda Sermaye Piyasası mevzuatı hükümlerine doğrudan tabi olmamakla birlikte; Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın, BDDK'nın Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişin Yönetmeliğine uyumu sağlamanın yanı sıra, mümkün olan her konuda SPK tarafından halka açık şirketler için tanımlanmış uygulamaları da benimsemesi gerektiğine inanmaktadır.

Pay sahipleri, Banka ile ilgili bilgileri Banka'dan, Yönetim Kurulu'ndan ve genel kurul toplantıları vasıtasıyla talep ederek elde edebilirler. Ayrıca, Bankanın denetlenmiş finansal tabloları da kurumsal internet sitesinde yayımlanır.

Pay sahipleri Genel Kurulu, Yönetim Kurulu tarafından yılda bir kez ve ilgili mali yılın sonunu izleyen üç ay içerisinde toplantıya çağrılır (Olağan Genel Kurul). Bu toplantıya ilişkin davet, pay sahiplerinin, Bankada kayıtlı adreslerine taahhütlü mektup gönderilerek ve Bankanın internet sitesinde ilan edilerek yapılır. Bu süreç yürürlükteki yasalara uygun olarak yapılır ve ilgili yasalara uygunluk Ticaret Bakanlığı temsilcisinin toplantıya katılması ve toplantı tutanağını onaylaması yoluyla sağlanır.

Kar paylarının dağıtılması, Banka'nın karlılığı, stratejisi ve sermaye yeterliliği verilerinin yanı sıra, piyasa koşulları ve düzenlemelere bağlı olarak pay sahiplerinin kararına tabidir.

2.2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

Şeffaflık, kurumsal yönetimin önemli bir parçasıdır. Şeffaflık, gizlilik kapsamına giren bilgilerin açıklanmasını önleyen yasal düzenlemelerin yanı sıra düzenleyici makamlara ve kamuoyuna standart açıklamaların yapılmasını zorunlu kılan yürürlükteki yasalara ve düzenlemelere uygunluğu sağlayacak şekilde dikkatlice yönetilir.

Banka raporların tümünün zamanında ve doğru bir biçimde sunulmasını sağlayacak biçimde ve mevzuata uygun olarak faaliyetlerini düzenler. Raporların zamanlaması süreç tasarımı ele alınan bir fonksiyon olmakla beraber doğruluğu Yönetim Kurulu'na güvence veren iç ve dış kontrol ve denetim faaliyetleri yoluyla sağlanır. Banka, BDDK düzenlemelerine uygun biçimde, denetlenmiş finansal tablolarını kendi kurumsal internet sitesinde ve yıllık faaliyet raporunda yayımlamaktadır.

Banka'nın Esas Sözleşmesi Türkiye Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanmıştır. Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklik düzenleyici makamların onayına tabi olup, değişiklikler Ticaret Sicil Gazetesinde yayımlanır. Değişiklik yapılan Esas Sözleşmenin kurumsal internet sitesinde yayımlanması ve varsa bu değişikliklerin kamuya duyurulması, bu konudaki sorumluluğun banka içerisindeki ilgili bölümlere verilmesiyle sağlanır.

Şeffaflığı sağlayan açıklamalara;

› Ticaret Sicilinde

- › basın bültenleri ve duyurularında,
- › Banka'nın kurumsal internet sitesinde,
- › denetlenmiş finansal tabloları içeren yıllık faaliyet raporunda

yer verilmektedir. Pay sahipliği yapısı ve pay sahiplerinin isimleri ile payların adetleri ve yüzdeleri, bankanın kurumsal internet sitesinde yayımlanan yıllık faaliyet raporunda açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka Misyon ve Vizyonu da Banka'nın hem kurumsal internet sitesinde hem de yıllık faaliyet raporunda yer almaktadır.

2.3. MENFAAT SAHİPLERİ

Banka, Müşteriler, Çalışanlar, Pay Sahipleri, Tedarikçiler, Resmi, Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar ve Toplumdan oluşan menfaat sahiplerinin önemini kabul etmektedir.

Müşteriler: Banka, faaliyetlerindeki temel amacın yeni ve sadık müşteriler kazanmak olduğu görüşündedir. Bu nedenle Banka müşteri memnuniyetinin faaliyetlerindeki başarının ve saygınlığın tesis edilmesinin temelinde yatan en önemli unsurlarından biri olduğuna inanmaktadır.

Çalışanlar: Banka çalışanları, Banka'nın piyasalar, müşteriler ve tedarikçiler karşısındaki yüzünü oluşturur. Banka profesyonel bankacı olmak isteyen iyi eğitim görmüş, nitelikli ve yetenekli bireyleri bünyesine dahil etmek için tercih edilen bir banka olmayı amaçlamaktadır. Banka yetenekli çalışanlarına, müşterilerine uygun bir biçimde hizmet vermeleri ve faydalı önerilerde bulunmaları için gereken eğitimi ve kaynakları sağlamayı taahhüt etmektedir. Banka, bunun da ötesinde, çalışanlarına iddialı gelişim fırsatları ile rekabetçi ve piyasaya dayalı ücretler sağlamaya da önem vermektedir.

Pay Sahipleri: Banka menfaat sahibi değerini inşa etmeye odaklı bakış açısının bir parçası olarak, pay sahibi değerini en üst düzeye çıkarmayı hedeflemektedir. Banka tüm menfaat sahipleri için değer oluşturma, pay sahipleri için değer oluşturmak olduğuna inanmaktadır. Bu anlamda müşterilerin satın almak isteyeceği ürünleri ve hizmetleri oluşturmak, çalışanlarının yer almak isteyeceği iş olanaklarını sunmak, tedarikçilerle şirketlerin sahip olmak isteyebilecekleri ilişkileri kurmak ve toplum içerisinde iyi birer vatandaş olmak pay sahipleri için değer oluşturma, ön koşulu, Bankamızın itibarını korumanın da temelidir. Pay sahipleri için kâr yaratmak ise tüm bu süreçlerin doğal bir sonucudur.

Toplum: Banka kurumsal sosyal sorumluluğa inanmakta ve sorumlu bir tüzel kişi olmak için faaliyetlerini düzenlemektedir. Banka, toplumdan kazanç sağlayan bir şirket olarak toplumun gelişmesine katkıda bulunma yükümlülüğü bulunduğunu bilinciyle hareket eder.

Resmi, Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar: Resmi, Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar önemli bir menfaat sahibi gruptur. Banka, yasalara ve yönetmeliklere uygun davranarak mali sistemin güvenliğine ve sağlamlığına katkıda bulunmak amacıyla faaliyetlerini düzenler. Banka, düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından çeşitli menfaat sahipleri arasındaki dengelerin tesis edilmesine yönelik düzenleme ve denetleme aktivitelerini de destekler.

Tedarikçiler: Banka, kendi tedarikçileri ile sağlam ve güvenilir ilişkiler kurmanın önemini anlamakta ve tedarikçilerle etkileşimi açısından tümüyle BDDK tarafından konulan kurallara uygun davranmaktadır. Bu yaklaşım Banka'nın dışarıdan temin ettiği ancak Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik gereğince destek hizmetleri kapsam haricinde tutulan hizmetler de dâhil olmak üzere her türlü hizmeti kapsamaktadır.

2.4. YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Kanununda belirtildiği biçimde Banka'nın nihai sorumluluğunu taşıyan organıdır. Bu nedenle, Yönetim Kurulu Banka'nın faaliyetlerinden ve söz konusu faaliyetlerin yürürlükteki mevzuata uygun bir biçimde yürütülmesinin sağlanmasından sorumludur.

Banka Yönetim Kurulu, genel kurul tarafından aksi kararlaştırılmadığı takdirde, üç yıl için seçilen 6 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu üyesi olmak için gerekli nitelikler, minimum öğrenim ve deneyim şartları dahil ilgili mevzuat ile düzenlenmiştir.

Yönetim Kurulu toplantısı, Yönetim Kurulu Başkanı veya Başkan Vekilinin daveti üzerine gerekli görülen her zaman Banka merkezinde yapılır. Üyelerin tamamına önceden yazılı olarak haber verilmek suretiyle toplantı başka bir yerde de yapılabilir.

Yönetim Kurulu üye tam sayısının çoğunluğu ile toplanır ve kararlarını toplantıda hazır bulunan üyelerin çoğunluğu ile alır. Bu kural Yönetim Kurulu'nun elektronik ortamda yapılması hâlinde de uygulanır. Yönetim Kurulu üyeleri birbirlerini temsilen oy veremeyecekleri gibi toplantılara vekil aracılığıyla da katılamazlar. Oylar eşit olduğu takdirde ilgili konu, gelecek toplantıya bırakılır. İkinci toplantıda da eşitlik olursa söz konusu öneri reddedilmiş sayılır.

2.4.1. Yönetim Kurulu Düzeyindeki Komiteler

Banka Yönetim Kurulu; ilgili bankacılık mevzuatında öngörüldüğü şekilde, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesini kurmuştur. Her komitenin çalışma usulü ve esasları ile yetki ve sorumlulukları uygulama talimatları ile belirlenmiştir. Bahis konusu uygulama talimatları Kurumsal Yönetim Komitesinin gözetiminde hazırlanmakta, en iyi yönetim uygulamaları çerçevesinde doğabilecek gereklilikler ışığında periyodik olarak gözden geçirilmekte ve görüşülerek onaylanmak üzere Yönetim Kuruluna sunulmaktadır. Görev süresi, toplantıların sayısı ve her komiteye ilişkin temel bilgiler (esas amacı, niteliği, azami sıklığı) aşağıdaki alt başlıklarda belirtilmektedir.

2.4.1.1. Denetim Komitesi

Komite BDDK tarafından 11.07.2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik’te yer alan iç kontrole ilişkin düzenlemelere ve Yönetim Kurulu’nca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve Banka Yönetim Kurulu’nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesini teminen oluşturulmuştur.

Denetim Komitesi 1’i Başkan toplam 2 üyeden oluşmakta olup, üyeler icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından seçilmiştir. Denetim Komitesi;

- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin yasal mevzuatta yer alan hükümlere ve Yönetim Kurulu’nca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu’na önerilerde bulunmak,
- İç sistemler kapsamındaki birimlerin çalışanlarının doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmak,
- İç denetim sisteminin; Banka’ya ait mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmek, Yönetim Kurulunun onayıyla yürürlüğe girecek iç denetime ilişkin banka içi düzenlemeleri incelemek,
- Kendisine bağlı iç sistemler birimlerinin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak, Yönetim Kurulu’nun bunları görevden alması sırasında görüş vermek, iç sistemlere ilişkin olarak Üst Düzey Yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmek,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya Teftiş Kurulu Başkanlığına bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının tesis edilmesini sağlamak,
- Teftiş Kurulu Başkanlığının görevlerini bağımsız ve tarafsız şekilde yerine getirip getirmediğini izlemek,
- İç denetim planlarını incelemek,
- Yönetim Kuruluna, iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak çalışanda aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmak,
- İç denetim raporlarında tespit edilen hususlar konusunda Üst Düzey Yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemleri izlemek
- İç sistemler kapsamındaki birimlerde görevli yönetici ve çalışanın mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek,

- Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmek,
- Teftiş Kurulu Başkanlığı ve bankanın bağımsız denetimini yürüten bağımsız denetim kuruluşunun bağımsız denetçileri ile düzenli aralıklarla yılda dört defadan az olmamak üzere belirlenecek program ve gündemler dahilinde görüşmelerde bulunmak,
- Görev ve sorumlulukları kapsamındaki işlerin gereğine uygun yerine getirilmesi, etkinliğinin sağlanması ve geliştirilmesi için ihtiyaç duyulan uygulamalar konusunda ilgili Üst Düzey Yönetimin, iç sistemler birimleri ve bağımsız denetim kuruluşunun görüş ve değerlendirmeleri hakkında Yönetim Kurulunu bilgilendirmek,
- Banka'nın muhasebe uygulamalarının yasal mevzuata uygunluğu kapsamında bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerini gözden geçirmek, Üst Düzey Yönetimin tespit edilen tutarsızlıklar konusundaki açıklamasını almak,
- Üst Düzey Yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek ve bağımsız denetçinin tereddüt ettiği diğer konuları çözüme kavuşturmak,
- Bankanın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dahil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek, değerlendirmelerini bir rapor ile Yönetim Kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, değerlendirme kuruluşları için bir yıldan diğer kuruluşlar için üç aydan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak,
- Banka'nın alacağı destek hizmetine ilişkin risk değerlendirmesi yapmak, değerlendirmelerini bir rapor halinde Yönetim Kuruluna sunmak, hizmet alınması halinde de sözleşme süresince, bir yıldan fazla olmamak üzere, düzenli bir şekilde bu işlemleri tekrarlamak ve ayrıca, destek hizmeti kuruluşunun sağladığı hizmetlerin yeterliliğini izlemek,
- Banka'nın finansal raporlarının gerçek ve yansıtılması gereken tüm bilgileri kapsayıp kapsamadığını, yasal mevzuata uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığını gözetmek, tespit edilen hata ve usulsüzlükleri düzelttirmek,
- Finansal raporların, Banka'nın mali durumunu, yapılan işlerin sonuçlarını ve bankanın nakit akımlarını doğru olarak yansıtıp yansıtmadığı ve yasal mevzuatta belirlenen usul ve esaslara uygun olarak hazırlanıp hazırlanmadığı konusunda bağımsız denetçiler ile görüşmek,

- Altı aylık dönemi aşmamak kaydıyla, dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri ve bu faaliyetlerin sonuçlarını Yönetim Kuruluna raporlamak, raporda Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlere yer vermek,
- Kredi açma yetkisini haiz olanların, kendileri ile eş ve velâyeti altındaki çocuklarının veya bunlarla risk grubu oluşturan diğer gerçek ve tüzel kişilerin taraf olduğu kredi işlemlerine ilişkin değerlendirme ve karar verme aşamalarında yer alıp almadığını takip etmek ve bu hususların kendilerine bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmaktan

sorumludur. Komite, asgari yılda 4 kere olmak üzere ihtiyaç halinde önceden gündem belirlenerek toplanır.

2.4.1.2. Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, 1'i başkan olmak üzere üç üyeden oluşmakta ve asgari ayda 1 kere toplanmaktadır. Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruludur. Kredi Komitesi kredi verme yetkisi Yönetim Kurulu tarafından mevzuata uygun biçimde yasal sınır dahilinde tespit edilir, Kredi Komitesi'nin kararlar, Bankacılık ile ilgili düzenlemelerde belirtildiği şekilde "oybirliği" ile alınır ve Kredi Komitesi yetkisini aşan ya da oybirliği sağlanamayan hususlar nihai karar için Yönetim Kuruluna götürülür. Komite tarafından alınan kararlar komite karar defterine kaydedilir. Kredi Komitesinin genel olarak görevleri aşağıda düzenlenmiştir:

- Genel limitleri ve kullandırım koşullarını belirlemek,
- Yetkisi dahilindeki limitler doğrultusunda firmaların limit tahsis ve artırım taleplerini değerlendirmek ve neticelendirmek, yetkisi dışında kalan limitler için ise Yönetim Kuruluna görüş vermek,
- Düşürülmesi veya iptal edilmesi gereken limitleri karara bağlamak, yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirmek,
- Banka'nın genel kredi politikalarını gözetmek, politikaların yasal mevzuatla tutarlı olmasını sağlamak,
- Kredi kullandırımına ilişkin şekil ve şartları belirlemek,
- Bir firmaya tahsis edilen limitin başka bir limite münakale edilmesi kararını vermek,
- Kredilere ilişkin skoreleme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemek,

- Tahsis edilen limitlerin teminat yapısını Banka'nın Teminat Politikası doğrultusunda belirlemek,
- Yönetim Kurulu üyelerinden birinin talep etmesi halinde, komite faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olmasını ara-
mak,

2.4.1.3 Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 22. maddesi gereğince Bankanın kurumsal yönetim uygulamalarını izlemek ve yönlendirmek üzere oluşturulmuştur. Komite, BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 Sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" hükümlerine göre faaliyet göstermektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. İcrai görevi bulunmayan 1'i Başkan olmak üzere toplam 3 üyeden oluşan komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmakla sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Yönetim Kurulu adına, Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmek ve yönetim kuruluna uygulamaları iyileştirici önerilerde bulunmak,
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün çalışmalarını koordine etmek, bu kapsamda; Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün Komite bünyesinde ve Komite Başkanına bağlı olarak, ortaklar ve yatırımcılar arasındaki tüm ilişkileri izlemek ve bunların bilgi edinme hakları gereklerinin eksiksiz yerine getirilmesini sağlamak amacıyla Banka'nın yatırımcılar ile iletişimine ilişkin temel esasları belirlemek ve bunları düzenli olarak gözden geçirmek,
- Yatırımcı İlişkileri Bölümü ile birlikte, Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin sağlanması, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesi ve çözüme ulaştırılması amacına hizmet eden geliştirici önerileri Yönetim Kurulu'na sunmak,
- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunu, Banka'nın yıllık faaliyet raporunda yayımlanmadan önce gözden geçirerek, görüşlerini Yönetim Kurulu'na sunmak,
- Yönetim Kurulu'nun bağımsızlığını ve etkinliğini sağlamak, Komite, yönetim ku-

rule üyeleri, yöneticiler ve diğer çalışanlar arasında çıkabilecek çıkar çatışmalarını ve ticari sır niteliğindeki bilginin kötüye kullanılmasını önleyen iç düzenlemelere uyumu gözetmek,

- Banka'nın Bilgilendirme Politikası'nın belirlenmesine veya değiştirilmesine yönelik tavsiye ve değerlendirmelerde bulunarak, Yönetim Kurulu'na sunar. Bilgilendirme Politikası'nın Banka'nın menfaat sahipleri ile iletişimi açısından mevzuatta belirlenen asgari içeriği kapsamasını ve Banka tarafından bilgilendirme amaçlı hazırlanan doküman, sunum ve açıklamaların kapsamını, niteliğini, tutarlılığını ve doğruluğunu gözden geçirerek, Bilgilendirme Politikasına uygun olarak hazırlanmasını gözetmek,
- Kamuoyunun aydınlatılmasında yapılacak bildirimlerden sorumlu yöneticilerle yakın işbirliği içinde çalışmak,
- Banka etik kurallarının ve Kurumsal Yönetim İlkelerinin Banka içerisinde her seviyedeki yönetici ve çalışan tarafından benimsenmesini ve uygulanmasını sağlamak,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumluluklar ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevleri yerine getirmek,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile görev ve faaliyet alanına giren konularda alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak bildirmek,

Kurumsal Yönetim Komitesi, kurumsal yönetim ilkelerini, etik kuralları ve kurumsal değerleri tanımlayan ve belirleyen faaliyetlere öncülük eder ve bu faaliyetleri destekler ve kurumsal yönetim politikalarına ilişkin en az yılda bir kez Yönetim Kurulunu bilgilendirir. Kurumsal Yönetim Komitesi ayrıca Komiteler bazında yapılacak değişiklikleri kurumsal yönetim standartları çerçevesinde ön incelemesinden geçirerek Yönetim Kurulu onayına sunar. Kurumsal Yönetim Komitesi, görev ve yetki sahasına ilişkin politika, uygulama talimatı ve başkaca nam altındaki dokümanları gözden geçirir ve tavsiye eder/onaylar.

Kurumsal Yönetim Komitesi yılda en az 1 kez ve gerekli görüldüğünde üyelerden birinin talebi üzerine önceden belirlenen gündem ile toplanır.

2.4.1.4 Ücretlendirme Komitesi

Komite Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışmaktadır. BDDK tarafından 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'te "Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla en az iki üyeden oluşan ücretlendirme komitesi kurulmalıdır" hükmü gereğince kurulmuştur. 1'i Başkan toplam 2 üyeden oluşan Ücretlendirme Komitesi, Yönetim Kuruluna ücret önerilerinde bulunmak amacıyla yılda en az 1 kez toplanacaktır.

Ücretlendirme Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından aşağıdaki şekilde düzenlenmiştir:

- Bankanın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak yazılı bir ücretlendirme politikasının oluşturulması,

Ücretlendirme politikasının etkinliğinin sağlanmasını teminen ücretlendirme politikasının yılda en az bir kez gözden geçirilmesi,
- Ücretlendirme Politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilerek, önerileri ile birlikte bir rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Bankanın ücretlendirme ile ilgili uygulama kriterleri ve esaslarına ilişkin prosedürlerinin hazırlanması, yayınlanması, güncellenmesi ve etkin bir biçimde uygulanmasının sağlanması ile ilgili görev ve faaliyetlerin İnsan Kaynakları, Eğitim ve Kariyer Yönetimi Bölümü bünyesinde yürütülmesi, yönetilmesi ve koordine edilmesinin sağlanması,
- Bankanın her kademedeki tüm personelinin, Ücretlendirme Politikası ve prosedürlerinin etkin bir biçimde uygulanması için üzerine düşen görev ve sorumlulukları devamlı surette doğru ve eksiksiz olarak yerine getirmesinin sağlanması,
- Bankanın ücretlendirme ile ilgili faaliyetlerini; ilgili mevzuat ve politika hükümleri doğrultusunda uygulandığına dair gözetim gerçekleştirmek.
- Bankanın üst düzey yönetim ve çalışanlarının bankanın değer sağlama sürecine katkıları ölçüsünde ödüllendirilmelerini temin etmek,

Bankanın ücretlendirme ile ilgili faaliyetlerinin; ilgili mevzuat ve politika hükümleri doğrultusunda uygulandığına dair düzenli olarak denetim ve değerlendirmeye tabi tutulmasıdır.

2.4.2. Yönetim Kurulu Üyelerinin Ücretlendirilmesi

Yönetim Kurulu üyelerinin görevlerine uygun ücretleri pay sahipleri genel kurulu tarafından genel kurul toplantısı sırasında görüşülür ve karara bağlanır. Huzur hakkına ilişkin ücretlendirme ve ödeme dönemleri Genel Kurul tarafından tayin ve tespit edilir.

2.5. Vizyon ve Misyon

Vizyonumuz;

“Yeni Nesil Bankacılık” vizyonu ile faaliyetlerini planlayan Hedef Yatırım Bankası, dahil olduğu Hedef Holding grubunun uzun yıllara dayanan deneyimi ile yatırım bankacılığında büyümeyi ve büyütmeyi hedeflemektedir.

Misyonumuz;

Müşterilerimizin finansal ihtiyaçlarını doğru tanımlayıp, yenilikçi çözüm önerileri sunmak ve bu çözümleri gerçekleştirebilecek, sürdürülebilir ilişki kuran yeni nesil bir banka olabilmek,

Tüm personelimiz ile etik kurallara saygılı, kurum kültürü ve takım anlayışıyla sinerji içerisinde faaliyetlerimizi sürdürmek,

Kaynak ve ürün çeşitliliğine önem vermek,

Müşterilerimize değer katmak ve bu değeri de paylaşmak,

Türkiye'nin en iyi finansal çözümler sunan yatırım bankası olmak.

2.6. Kurumsal Değerler

Bankamızın kurumsal değerleri;

Sürdürülebilirlik

Güvenilirlik

Motivasyon

Paylaşım ve İş Birliği

Uluslararası Standartlarda Ürün ve Hizmet Sunumu

2.7. Güvence

Banka, iç denetim, iç kontrol, risk ve uyum fonksiyonları tarafından saptanan hususları kayıt altına almakta ve takip etmektedir. Bu süreç, Genel Müdürlüğün liderliğindeki banka yönetiminin, güvence sağlayanların ortaya koyduğu çalışmalardan etkin bir şekilde yararlanılmasını sağlamakta ve Yönetim Kurulu ve ilgili komitelerin banka içi politikalara uygunluğunu ve banka yönetiminin performansını bu çerçevede izlemesini mümkün kılmaktadır.

2.8. İç Sistemler Faaliyetleri

Banka iç sistemleri, BDDK'nin "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" talimatlarına uygun olarak Risk Yönetimi, İç Denetim, İç Kontrol ve Uyum fonksiyonlarından oluşmaktadır. Bu fonksiyonların tamamı Denetim Komitesine, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Bu fonksiyonların yöneticiliğine yapılan atamalar, mevzuatın gereklerine ve göreve uygunluk gereksinimlerine uygun olarak gerçekleştirilmektedir. İç Sistemler fonksiyonların faaliyetlerine ilişkin raporları üç ayda bir Denetim Komitesi'ne sunar ve bu raporları Denetim Komitesi'nin görüş ve önerileriyle birlikte Yönetim Kuruluna iletir.

2.9. Etik İlkeler Politikası

Bu Politika, bankamız çalışanlarının görevlerini yerine getirirken uymaları gereken ilkeleri ve çalışma düzenine ilişkin düzenlemeleri içermektedir. Bu konudaki eğitimler Mevzuat ve Uyum Başkanlığı tarafından düzenlenmekte ve yürütülmektedir.

2.10. Üst Yönetim

Üst Yönetim, Yönetmelikte belirtildiği şekilde, Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetimin üyelerini kapsamaktadır. Üst Yönetim pozisyonları için atamalar, ilgili mevzuatta öngörülen niteliklere uygun olarak gerçekleştirilmekte ve atamalarda Bankacılık düzenlemelerine, göreve ve Banka iç düzenlemelerine uygunluk dikkate alınmaktadır.

2.11. Üst Düzey Yönetim

Üst Düzey Yönetim, BDDK yönetmeliklerinde ifade edildiği şekilde, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile unvanları farklı olsa dahi yetki ve görevleri itibarıyla genel müdür yardımcısına denk veya daha üst konumlarda görev yapan yöneticilerini kapsamaktadır. Üst Düzey Yönetim pozisyonları için atamalar, ilgili mevzuatta öngörülen niteliklere uygun olarak gerçekleştirilmekte ve atamalarda Bankacılık düzenlemelerine, göreve ve Banka iç düzenlemelerine uygunluk dikkate alınmaktadır.

2.12. İcra Yönetimi

İcra Yönetimi, iç sistemler organizasyonuna dâhil olmayan en üst düzey yöneticileri kapsamaktadır. Bankanın icra yönetimi, bankanın stratejik hedeflerine ulaşılmasının yanı sıra, yürürlükteki tüm yasalara, yönetmeliklere, bankacılık ilkelerine, Banka'nın politika ve diğer iç mevzuatına uygun davranılmasından sorumludur.

3. UYGULAMA

Bu Politika'nın Banka içerisinde uygulanması Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

4. YÜRÜRLÜK

Bu Politika, Yönetim Kurulu tarafından onaylandığı tarihte yürürlüğe girer. Politika'da yapılacak değişiklikler de Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.



HEDEF
YATIRIM BANKASI