

BÖLÜM I-KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

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 internet 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 yayımlayan ilk bankadır (2010).
- CDP'nin (Carbon Disclosure Project-Karbon Saydamlık Projesi) Global 500 Raporu'na Türkiye'den giren ilk kuruluşur (2010).
- Dijital Güven İlkeleri yayınlamıştır (2018).

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 Resmî Gazete'de yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin uygulanması zorunlu olan maddelerine uyum sağlamıştır. Bununla beraber uygulanması zorunlu olmayan maddelere uyum konusunda çalışmalarını sürdürmektedir. SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan

yeni raporlama formatlarına uygun 2019 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda 26 Şubat 2020 tarihinde ayrıca açıklanmıştır.

BÖLÜM II-PAY SAHIPLERİ

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 Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü bulunmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü ile Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü'nde idari sorumluluğu bulunan yönetici:

Türker Tunalı, Genel Müdür Yardımcısı Finansal Yönetim turker.tunali@akbank.com

Türker Tunalı “Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı”, “Türev Araçlar Lisansı” ve “Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı”na sahip olup, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyet Raporu Şubat 2019'da Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü

hissedarislemleri@akbank.com

Tel: 0 212 385 57 80- 0 212 385 67 55- 0 212 385 54 77- 0 212 385 57 81

Zeynep Terzioğlu-Bölüm Başkanı

zeynep.terzioglu@akbank.com

Osman Sezginer-Müdür

osman.sezginer@akbank.com

Ertan Büyüksaatçı-Yönetici

ertan.buyuksaatci@akbank.com

Suna Kartal-Yönetici

Suna.gokdemir@akbank.com

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü

investor.relations@akbank.com

Tel: 0 212 385 61 39- 0 212 385 68 68

Ebru Güvenir-Bölüm Başkanı

ebru.guvenir@akbank.com

İlknur Kocaer-Müdür

ilknur.kocaer@akbank.com

Nazlı Çelem-Yönetici

nazli.celem@akbank.com

Bilgi Aslankurt-Yönetici

bilgi.aslankurt@akbank.com

Kemal Burak Songül-Yönetici

burak.songul@akbank.com

Finansal Koordinasyon ve 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 internet 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 dahil 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 2019 yılının başında bütçe hedeflerinin açıklandığı video web cast yapılmıştır. Ayrıca 2019 yılı içerisinde üst düzey yönetimde katılımıyla 4 adet finansal sonuçlar hakkında bilgi verilen ve soru-cevap bölümü içeren toplam 4 adet web-cast düzenlenmiştir. Ayrıca üst düzey yönetimle birlikte 2019 yılında toplam 27 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katılmış, yıl içinde yaklaşık 344 uluslararası yatırımcı fon ve iki 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 Yönetim İş Birimi bünyesindeki Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü ile Finansal Koordinasyon ve 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 internet sayfasından da Kamuyu Aydınlatma Platformu linkine yönlendirilmektedir.

Akbank'ın Türkçe ve İngilizce olarak 2018 yılında güncellenen iki ayrı yatırımcı ilişkileri sitesi bulunmaktadır. Buna ek olarak Türkçe ve İngilizce sürdürülebilirlik sitesi de yayına alınmıştır.

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 (01.01.2019–31.12.2019) bir Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. Olağan Genel Kurul toplantı nisabı %77,8 olarak gerçekleşmiş, isteyen pay sahipleri toplantıya katılmıştır. Dönem içinde yapılan toplantıya Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi 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, 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 internet sitesi ile Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölümü, Ankara Ticari, Adana Ticari ve İzmir 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 internet 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. Dönem içinde pay sahipleri tarafından gündem harici bir öneri getirilmemiştir.

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 bulunmaktadırlar. Dönem içinde yapılan Olağan Genel Kurul esnasında, toplantıya elektronik ortamda katılan pay sahipleri Gürsoy Hafizoğlu ve Bilgehan Yazıcı tarafından iletilen 2'şer soru Banka yetkilileri tarafından cevaplanmış olup, yine Gürsoy Hafizoğlu tarafından sorulan 1 soru ticari sır niteliği taşıdığı için açıklama yapılmamıştır.

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 internet sitelerinde pay sahiplerine açık tutulmaktadır.

5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta, tüm pay sahiplerine eşit, kolay ve uygun şekilde oy kullanımı imkanı 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 fevkalade 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, dağıtılabılır kârının %40’ına kadar olan bir tutarın, nakit ve/veya pay olarak ortaklara dağıtılması” şeklinde kamuya açıklanmıştır.

Hissedarların, Banka’nın ve çalışanların uzun vadeli menfaatleri gözetilmek ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun sektörün özkaynaklarının güçlendirilmesine yönelik yönlendirmeleri dikkate alınmak suretiyle, 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5.689.643.567,48 TL.’lik net kârdan ortaklara kâr payı ödemesi yapılmamış olup, net kârın tamamı “Olağanüstü Yedekler”e aktarılmıştır.

7. Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi’nde pay devrini kısıtlayan hükümler bulunmamaktadır.

BÖLÜM III-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 Yönetim iş birimi bünyesindeki Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi olarak görev yapan Finansal Koordinasyon ve 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

Türker Tunalı, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Yönetim

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 geleceğe ilişkin beklentileri Faaliyet Raporu’nun 102. Sayfasında yer verilmiş olup, ayrıca Kamuyu 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.

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 internet 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 vekaletnamesi,
- 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,
- Dijital Güven İlkeleri
- Hediye ve Ağırlama Politikası
- Genel Kurul İç Yönergesi,
- Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı,
- Sıkça sorulan sorular.
- En az son beş yıllık faaliyet raporları ve finansal bilgileri;

Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır. Banka'nın antetli kağıdında 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 IV-MENFAAT SAHIPLERİ

11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Akbank kurumsal sorumluluğunun temel ilkesinin paydaş diyalogu olduğunun bilinciyle, paydaşlarının beklentilerini ve görüşlerini dikkate alarak, onlarla düzenli, sürekli ve güven odaklı bir iletişim geliştirmek için çaba östermektedir. Akbank internet 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 geri bildirim 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.<https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0>

Banka'nın "Etik İlkelerimiz" belgesinde menfaat sahipleri ile ilişkiler ayrı gruplar olarak ele alınarak Banka'nın internet 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 kağıt 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" uygulaması yürürlüktedir.

Menfaat sahiplerinin bildirmiş olduğu mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı ile, İç Kontrol Başkanlığı, Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı 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, internet 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 şikayet sitelerinde dile getirilen müşteri beklenti ve talepleri de değerlendirilmektedir

Akbank'ın tüm ürün ve hizmetlerinde müşteriyi odağına alan yaklaşımı doğrultusunda, müşterilerden kanal bağımsız gelen tüm şikâyet, itiraz, talep, öneri ve teşekkür konulu bildirimler tek bir noktadan merkezi olarak karşılanmaktadır. Kullanılan entegre ve esnek altyapı ile müşterilerin Banka'ya ilettiği tüm bildirimler uçtan uca ele alınmakta ve sonuçlandırılmaktadır. Müşteri memnuniyetine yönelik gelişim pek çok kanaldan Banka'ya iletilen bildirimler yanında müşteri deneyimi odaklı projeler ile de yakından takip edilmekte ve sonuçlar tüm Banka ile paylaşılmaktadır.

2019 yılında Akbank'ın tüm temas noktalarındaki müşteri deneyimi günlük olarak izlenmeye devam edilmiş ve 225 bin müşteriden geri bildirim alınmıştır. 2017'de bütünsel ve etkin müşteri deneyimi yönetimi amacıyla hayata geçirilen Müşteri Deneyimi Platformu'nda geliştirme çalışmalarına devam edilmektedir. Bu platform ile Banka çalışanları, müşteri deneyimi alanında uluslararası bir metrik olan "NPS (tavsiye etme skoru)"i anlık olarak takip

etme imkanına sahip olmaktadır. Geri bildirimlerden beslenen NPS sonuçları ve belirli kurallar çerçevesinde proaktif aksiyonlar alınarak müşteri deneyiminin artırılmasına çalışılmaktadır. 2020’de müşterilerden geri bildirim alma kanalları zenginleştirilecek ve süregelen proaktif yaklaşımımızla beklenenin üzerinde müşteri memnuniyeti yaratma yönündeki çalışmalara devam edilecektir.

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

Akbank, kuruluşundan bugüne nitelikli insan kaynağı ile büyük başarılarla imza atmıştır. İş dünyasının ve insan kaynağının hızla dönüştüğü günümüzde Akbank, tüm uygulamaları ile bu dönüşümün öncüsü olma amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir. Akbank geleceğe hazırlanırken, gelişim odaklı, yenilikçi ve çok yönlü insan kaynağının en önemli değeri ve stratejik ortağı olduğuna yürekten inanmaktadır. Tüm insan kaynakları uygulamaları, çalışan deneyimini merkeze almaktadır.

Kariyer Gelişimi Bölümü’nün hedefi Akbank’ın stratejileri, değerleri ve vizyonuna uygun yenilikçi ve vizyoner genç yetenekleri Banka’ya kazandırmak, organizasyon ve kendileri için en katma değerli olabilecek iş alanlarına yerleştirmek, Akbanklıların sürekli gelişimini desteklemek ve onları tutundurmadır.

Akbank, geçmişteki başarılarının mimarı ve gelecekteki başarılarının en büyük dayanağı, en önemli yatırımı olan insan kaynağını yönetirken eşit fırsat sunmayı, adil değerlendirmeyi ve şeffaflığı temel prensipler olarak ele almaktadır.

Bu çerçevede İnsan ve Kültür yol haritasının önemli göstergeleri:

- Çalışma şekli ve rollerinin geleceğin iş yaşamı beklentileri/ihtiyaçları paralelinde sürekli geliştirilmesi,
- Çalışanların öğrenme deneyiminin kişisel gelişim yolculuğuna dönüşümü,
- Çok yönlü çalışan deneyimini destekleyen proaktif ve katılımcı gelişim planlaması,
- Geleceğe hazırlayan özellikli programlarla Akbank’a ve çalışana yatırım,
- Hedef ve yetkinlik bazlı, şeffaf ve adil performans yönetimi,
- Kapsamlı ve kişi bazında gelişim planı ile desteklenen yetenek yönetimi programı,
- Teşvik edici, risk odaklı ve üstün performansı destekleyici ödüllendirme,
- Tüm çalışmaların veri odaklı girişimlerle desteklenmesi,
- Dijital dönüşümü destekleyen ve tamamlayan kültürel dönüşüm programı,
- Çalışan verimliliği odağında organizasyonel etkinliği sürekli geliştirme,
- Kurum değer ve kültürünü baz alan etkin iç ve dış iletişim,
- Temiz ve mevzuata uygun bankacılık,
- Geleceğin çalışma ortamına yönelik mimari dönüşümdür.

Akbank’ın 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 ve Kültür İş Birimi’nin 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.

Akbank'ın organizasyon yapısı ve çalışanların görev tanımları ve dağılımı Akbanklılara duyurulmakta ve Banka'nın Kurumsal Portal'ında yayınlanmaktadır. Akbank'ın, 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 Akbanklılara duyurulmaktadır.

Her yıl tüm çalışanlara yönelik düzenlenen "Çalışan Bağlılığı Araştırması" ile çalışma hayatına, süreçlere ve işleyişe yönelik geri bildirimler alınmakta, memnuniyet ve kuruma bağlılık düzeyi yakından izlenmekte ve gelişim alanları üzerine odaklanılmaktadır. Bunun yanında çalışanlarla diyalogu farklı kanallarla çeşitlendirmek ve iletişimin sürekliliğini sağlayarak geri bildirimleri almak üzere nabız anketleri de uygulanmaktadır. Çalışan Bağlılığı Araştırması, gizlilik prensipleri çerçevesinde bağımsız bir araştırma şirketi tarafından uygulanmakta ve İnsan ve Kültür İş Birimi tarafından analiz edilmekte, çıktılar doğrultusunda iyileştirme ve gelişim sağlanmaktadır.

Kurum kültürünün ve yönetiminin değişmez ilkesi olan etik ilkeler, Akbank'ın bankacılık sektöründe ve toplumdaki mevcut saygın konumunun temelidir. Bu duruşun geliştirilerek sürdürülmesi ve sektörde istikrar ve güvenin korunması Akbank'ın en önemli hedeflerindedir. Banka, çalışanlarının kurum içi iletişim kanallarında ve eğitim programlarında yer verilen etik ilkeleri özümsemesine ve bu farkındalıkla hareket etmesine özen göstermektedir. Ayrıca, Banka'da çalışanların birim içinde çözüm getiremediği ya da herhangi bir sebeple paylaşmaktan çekindiği konuları iletebileceği, gizlilik prensipleri anlayışına bağlı bir "Etik Hattı" bulunmaktadır. Mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemler Teftiş Kurulu tarafından değerlendirilmekte ve önemli konular İç Sistemler Sorumlusu'na raporlanmaktadır.

İnsan ve Kültür 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.

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 şikayet 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 ilk defa 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 tabidir. 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, 2019 yılında dokuzuncu 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” konulu yüz yüze ve online eğitimler 2019 yılında da çalışanlara verilmeye devam etmiştir. 2020 yılında da eğitim içerikleri tekrardan gözden geçirilecektir.

Bir ülkenin aydınlanmasının, 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 V-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 2019’da seçilen Yönetim Kurulu Üyelerinin görev süreleri Mart 2020’de dolmaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm Yönetim Kurulu Üyeleri toplantılara katılmaktadır.

Suzan Sabancı Dinçer: Yönetim Kurulu Başkanı

Hayri Çulhacı: Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye

Ahmet Fuat Ayla: Murahhas Üye

Eyüp Engin: Murahhas Üye

Can Paker: Üye

Yaman Törüner: Üye

Emre Derman: Üye

Prof. Dr. Özgür Demirtaş: Üye

Aydın Günter: Üye

Hakan Binbaşgil: Üye ve Genel Müdür

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nun 76-77. sayfalarında, Akbank internet 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.

Akbank Yönetim Kurulu'nda üç icracı, yedi icracı olmayan üye bulunmaktadır.

SPK kurumsal yönetim uygulamalarına göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri Eyüp Engin ve Yaman Törüner Bağımsız Üye'dir. Banka'nın diğer Bağımsız Üyesi ise Sermaye Piyasası Kurulu tarafından tüm bağımsızlık kriterlerini taşıyan ve 25 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bir yıllık süre için onaylanan Aydın Günter'dir. Aydın Günter'in bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 16 Ocak 2019 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2019 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, Şirket'in yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Şirket'in yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Şirket'te 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 ilişkisinin kurulmamış olduğunu,

b) Son beş yıl içerisinde, başta Şirket'in denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Şirket'in 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, Şirket'in veya Şirket'in 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 ayrıştırılmıştır ve bu Ana Sözleşme'de ifade edilmiştir.

16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu Üyelerinin 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 Üyelerinin incelemesine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri toplantıdan önce, Yönetim Kurulu Başkanı'na gündemde değişiklik önerisinde bulunabilmektedir. Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak Yönetim Kurulu'na 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 görevlerini yerine getirirken kasıt olmaksızın yaptıkları kusurlu eylemler sonucu sebebiyet verdikleri zararlardan doğan bireysel sorumlulukları 75 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 2019 yılında Banka ile bu kapsama aykırı işlem yapmamışlardır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin 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 kağıda 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 Kurulu'na 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 Raporu'nun 86-87. sayfalarında 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 79. 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 Başkanlığı, Bilgi Riski Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu ile İç Kontrol Başkanlığı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Denetim Komitesi'nin değerlendirme raporu Faaliyet Raporu'nun 104. sayfasında yayımlanmaktadır.

19. Banka'nın Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Faaliyet Raporu'nda ve Banka'nın internet sayfasında yer aldığı şekliyle Akbank'ın değerlerini, vizyonunu, misyonunu, güçlü temellerini ve 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 kağıt 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 dahilinde 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 Üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya Şirket’in performansına dayalı ödeme planları kullanılmamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerine Akbank tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu’nun 50. maddesinde belirli bir çerçeveye içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine bu çerçeveye dışında kredi kullandırılmamaktadır.

Türkçe siteye <https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/>

İngilizce siteye <https://www.akbankinvestorrelations.com/en/> adreslerinden ulaşılabilir.

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

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

Sürdürülebilirlik Raporu’na <https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/yil-liste/Surdurulebilirlik-raporlari/323/0/0> adreslerinden ulaşılabilir.

<https://www.akbankinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/liste/Yonetim-kurulu/387/652/0>

Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2019 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu’nun aşağıdaki linklerinden ulaşılabilir: <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/821881> <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/821883>