ESAS SÖZLEŞMENİN DEĞİŞECEK MADDELERİNİN ESKİ VE YENİ HALLERİ

MADDE NO	ESKİ HALİ	YENİ HALİ
5	**Sermaye** Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21.02.2012 tarih, 311/1852 sayılı izniyle Şirketin kayıtlı sermayesi yükseltilmiş olup, 10.000.000.000 Türk Lirası (Onmilyar)'dır. Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Şirket kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez. Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması ve bütün payların Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.	**Sermaye** Şirket, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21.02.2012 tarih, 311/1852 sayılı izniyle Şirketin kayıtlı sermayesi yükseltilmiş olup, 10.000.000.000 Türk Lirası (Onmilyar)'dır. Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir. Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez. Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması ve bütün payların Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.

MADDE NO	ESKİ HALİ	YENİ HALİ
30	**Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri** a) Yönetim: Bankanın yönetimi, gerek pay sahiplerine, gerek üçüncü kişilere karşı ve mahkemelerde temsili, Yönetim Kuruluna aittir. Genel Kuruldan karar alınmasını gerektirmeyen ve Kredi Komitesi ile Genel Müdürün yetkisi dışında kalan her hususta Yönetim Kurulu müzakere yaparak karar alır. Yönetim işlerinden hangilerinin Genel Müdür, hangilerinin Yönetim Kurulu kararı ile yürütüleceği, bankanın Yönetim Kurulunca düzenlenecek iç tüzükle tespit edilecektir. b) Temsil: Bankaya ait menkul ve gayrimenkul malların idaresinde ve Bankanın konusu ile ilgili her türlü akitlerin ve işlemlerin yapılmasında Yönetim Kurulu mutlak yetkiye sahip olup, bu sıfatla Bankanın imzasını kullanma hakkını haizdir. Gerektiğinde sulh olmak ve hakem tayin etmek de Yönetim Kurulunun yetkilerindendir. Yönetim Kurulu, bankayı temsile ve banka adına imza atmağa yetkili kişileri kararla tespit eder ve bu kararın noterlikçe tasdik edilmiş bir suretini tescil edilmek üzere Ticaret Sicili memuruna verir. c) Kredi Komitesini denetleme: Yönetim Kurulu Kredi Komitesinin faaliyetini denetlemekle yükümlüdür. Üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye, uygun göreceği her türlü denetimi yapmaya yetkilidir. ç) İç Yönetmelik: Bankanın iç işlemlerindeki düzenin sağlanması için gerekli görülen yönetmeliklerin düzenlenmesi ve tasdiki Yönetim Kuruluna aittir. d) Bilanço ve rapor: Yönetim Kurulu gereken direktifleri vererek her hesap yılı sonunda kanunlara uygun olarak düzenlenmesi zorunlu olan bilanço ve kâr ve zarar hesaplarını düzenletir ve bir yıllık işlemlerle ilgili olarak hazırlayacağı raporu ile birlikte Genel Kurula sunar. e) Tahvil ve diğer sermaye piyasası	**Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri** a) Yönetim: Yönetim Kurulu Genel Kurulda karar alınmasını gerektirmeyen, Yönetim Kurulu'nun devredilemez ve vazgeçilemez görev ve yetkileri dışındaki görev ve yetkileri hususunda kendi yetkileri devam etmek üzere Kredi Komitesi ve Genel Müdürü yetkilendirebilir. Yönetim kurulu düzenleyeceği yönetime ilişkin bir iç yönergeye göre, yönetimi kısmen ya da tamamen kredi komitesi veya diğer komitelere, bir ya da birkaç Yönetim Kurulu üyesine, Genel Müdüre veya üçüncü kişi ya da kişilere devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu'nda öngörülen devredilmez ve vazgeçilmez yetkileri saklıdır. b) Temsil: Banka'nın gerek pay sahiplerine gerek üçüncü kişilere, gerekse mahkemelere karşı temsili Yönetim Kurulu'na aittir. Bankaya ait menkul ve gayrimenkul malların idaresinde ve Bankanın konusu ile ilgili her türlü akitlerin ve işlemlerin yapılmasında Yönetim Kurulu mutlak yetkiye sahip olup, bu sıfatla Bankanın imzasını kullanma hakkını haizdir. Gerektiğinde sulh olmak ve hakem tayin etmek de Yönetim Kurulunun yetkilerindendir. Yönetim Kurulu belirleyeceği koşullarla bir veya birden fazla Yönetim Kurulu üyesine yahut Genel Müdüre ya da diğer kişilere Banka'yı temsil yetkisi verebilir. Yönetim Kurulu Banka'yı temsilen Banka adına imza atmaya yetkili kişileri ve bunların temsil şekillerini gösterir kararın noterden onaylanmış suretini tescil ve ilan edilmek üzere Ticaret Sicili'ne verir. Banka yönetim kurulu, düzenleyeceği temsile ilişkin iç yönergede, Bankaya hizmet akdi ile bağlı olanları unvan ve

MADDE NO	ESKİ HALİ	YENİ HALİ
30	araçlarının ihracı: Yönetim Kurulu; tahvil, finansman bonosu, banka bonosu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymetler, sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetleri ve diğer borçlanma araçlarını ihraç yetkisini haizdir.	görev tanımlarını ve bunlara verilen yetki sınırlarını belirtmek suretiyle ticari vekil veya diğer tacir yardımcıları olarak atamaya yetkilidir. Temsile ilişkin iç yönergeye dair yönetim kurulu kararı, noter tasdikini müteakip ticaret siciline tescil ve ilan olunur. c) Kredi Komitesini denetleme: Yönetim Kurulu Kredi Komitesinin faaliyetini denetlemekle yükümlüdür. Üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye, uygun göreceği her türlü denetimi yapmaya yetkilidir. ç) İç Yönetmelik: Bankanın iç işlemlerindeki düzenin sağlanması için gerekli görülen yönetmeliklerin düzenlenmesi ve tasdiki Yönetim Kuruluna aittir. d) Bilanço ve rapor: Yönetim Kurulu gereken direktifleri vererek her hesap yılı sonunda kanunlara uygun olarak düzenlenmesi zorunlu olan bilanço ve kâr ve zarar hesaplarını düzenletir ve bir yıllık işlemlerle ilgili olarak hazırlayacağı raporu ile birlikte Genel Kurula sunar. e) Tahvil ve diğer sermaye piyasası araçlarının ihracı: Yönetim Kurulu; tahvil, finansman bonosu, banka bonosu, banka garantili bono, varlığa dayalı menkul kıymetler, sermaye piyasası aracı niteliğindeki borçlanma senetleri ve diğer borçlanma araçlarını ihraç yetkisini haizdir.
37	**Evsafı** Umum Müdürün diğer idare meclisi azaları gibi hissedar olması şart değildir. Fakat Türk olması meşruttur.	**Evsafı** Genel Müdürün Türk olması şarttır.
38	**Yetkileri** Bankanın bütün idari işlemleri Umum Müdüre bırakılmıştır. Umum Müdür muavinleriyle müdürlerin, müdür muavinlerinin ve ikinci müdürlerin tayin, nakil, taltif, cezalandırma ve azilleri ve bunlara verilecek imza yetkisi, maaş ve başka ödenekler miktarı, Umum Müdürün önerisi üzerine idare meclisince kararlaştırılır.	**Yetkileri** Bankanın bütün idari işlemleri Genel Müdüre bırakılmıştır. Genel Müdür Yardımcıları ile müdürlerin, müdür yardımcılarının ve ikinci müdürlerin tayin, nakil, taltif, cezalandırmaları ve bunlara verilecek maaş ve ödeneklerin miktarı ile her kademedeki imza yetkililerinin atanmaları ve görevden alınmaları, Genel

MADDE NO	ESKİ HALİ	YENİ HALİ
38	Bu görevlere acele hallerde yapılacak tayin ve nakil işlemleri ile gerekenlere imza yetkisi verilmesi takdirinde keyfiyet ilk toplanacak idare meclisinin tasvibine sunulur. Diğer memurların tayin, nakil, taltif ve cezalandırılmaları ve gerekenlere imza yetkisi verilmesi Umum Müdür tarafından yapılır. Bunların maaş ve başka ödenekleri miktarını da Umum Müdür tespit eder. Bankanın bütün memurları, emirleri Umum Müdürden alırlar.	Müdürün önerisi üzerine Yönetim Kurulu'nca kararlaştırılır. Bu görevlere acele hallerde yapılacak tayin ve nakil işlemleri ile gerekenlere imza yetkisi verilmesi takdirinde bu durum ilk toplanacak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Diğer memurların tayin, nakil, taltif ve cezalandırılmaları Genel Müdür tarafından yapılır. Bankanın bütün memurları, emirleri Genel Müdürden alırlar. Bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat hükümleri saklıdır.
49	**Oylar** Olağan veya olağanüstü toplantılara katılabilmek için en az bir paya sahip olmak gereklidir. Her pay sahibine bir oy hakkı verir. 5274 sayılı TTK'da değişiklik yapılmasına dair Kanun kapsamında her bir payın asgari 1 Yeni Kuruş itibari değere sahip olması gereği nedeniyle, daha önce her biri 500 TL itibari değere sahip olan A grubu payların 20 adedi birleştirilmiştir. 20 adet A grubu paydan oluşan her biri 1 Yeni Kuruş itibari değere sahip A grubu payın her biri sahibine 20 oy hakkı verir. Vekalet yoluyla oy kullanmak mümkündür. Vekalet yoluyla oy kullanılmasına ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır. Vekil tayin etmek suretiyle genel kurullara katılacak olanlar buna ilişkin vekaletnameyi Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere Yönetim Kurulu tarafından belirlenen zamanda tevdi etmelidirler. Şu kadar ki, pay sahibi resmi bir daire veya tüzel kişiliği olan bir ortaklık veya kurum veyahut hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye gerek kalmayıp temsil yetkisinin usulen kanıtlanması yeterlidir. Genel Kurul toplantılarında oy hakkının kullanımında; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı, Bankacılık mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.	**Oylar** Olağan veya olağanüstü toplantılara katılabilmek için en az bir paya sahip olmak gereklidir. Türk Ticaret Kanunu'nun oy haklarının, payların toplam itibari değeriyle orantılı olarak kullanılmasına ilişkin hükmü gereğince 1 kuruş nominal değerde her bir A Grubu pay, sahibine 1 oy, 1 kuruş nominal değerde her bir B Grubu pay, sahibine 1 oy ve 4 kuruş nominal değerde her bir C Grubu pay, sahibine 4 oy hakkı verir. Vekalet yoluyla oy kullanmak mümkündür. Vekalet yoluyla oy kullanılmasına ilişkin ilgili mevzuat hükümleri saklıdır. Vekil tayin etmek suretiyle genel kurullara katılacak olanlar buna ilişkin vekaletnameyi Yönetim Kuruluna veya göstereceği yerlere Yönetim Kurulu tarafından belirlenen zamanda tevdi etmelidirler. Şu kadar ki, pay sahibi resmi bir daire veya tüzel kişiliği olan bir ortaklık veya kurum veyahut hacir altına alınmış bir kimse ise ayrıca vekaletnameye gerek kalmayıp temsil yetkisinin usulen kanıtlanması yeterlidir. Genel Kurul toplantılarında oy hakkının kullanımında; Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası mevzuatı, Bankacılık mevzuatı ve ilgili mevzuat hükümlerine uyulur.