

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. BİLGİLENDİRME POLİTİKASI

AMAC

Bilgilendirme politikasında amaç, Banka stratejileri ve performansını da dikkate alarak, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 'nin (Bundan sonra Yapı Kredi) geçmiş performansını, gelecek beklentilerini, stratejilerini, ticari sır, müşteri ve Banka sırrı niteliğindeki bilgiler haricindeki hedeflerini ve vizyonunu kamuya, ilgili yetkili kurumlarla, mevcut ve potansiyel yatırımcılarla ve pay sahipleriyle eşit bir biçimde paylaşmak, Yapı Kredi'ye ait finansal bilgileri genel kabul gören finansal raporlama ilkeleri ve Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) düzenlemeleri çerçevesinde doğru, adil, zamanında ve detaylı bir şekilde ilan ederek, sürekli, etkin ve açık bir iletişim platformu sunmaktır.

Yapı Kredi aktif ve şeffaf bir bilgilendirme politikası izlerken; kamuyu aydınlatmaya ilişkin tüm uygulamalarda SPK, Borsa İstanbul A.Ş. (BİST) ile Türk Ticaret Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") düzenlemelerine uyum göstermekte ve en etkin iletişim politikasını uygulamayı amaçlamaktadır.

SORUMLULAR

Bilgilendirme Politikası'nın oluşturulması, denetlenmesi ve gerekli güncellenmelerin yapılmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bilgilendirme Politikası Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda (KAP) ve internet sitesinde kamuya açıklanır. Bilgilendirme Politikasında değişiklik olması durumunda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yeni metin KAP'ta ve internet sitesinde kamuya açıklanır.

YATIRIMCILARLA İLETİŞİMDE KULLANILAN ARAÇLAR

Yöntem ve Araçlar

SPK, BİST ve BDDK düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, Yapı Kredi kamuyu aydınlatma amacıyla Bilgilendirme Politikası çerçevesinde aşağıdaki iletişim yöntem ve araçlarını kullanır:

- KAP'da ilan edilen özel durum açıklamaları ve şirket genel bilgi formu
- KAP'da ilan edilen finansal tablolar ve faaliyet raporları
- Kurumsal internet sitesi (www.yapikredi.com.tr)
- Yatırımcılar için hazırlanan bilgilendirme ve tanıtım dokümanları
- Yatırımcı toplantıları
- SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanması gereken izahname, sirküler, duyuru metinleri ve diğer dokümanlar,
- Yazılı ve görsel medya vasıtasıyla yapılan basın açıklamaları,
- T. Ticaret Sicil Gazetesi ve günlük gazeteler vasıtasıyla yapılan ilanlar ve duyurular.

Yatırımcılar için Hazırlanan Bilgilendirme ve Tanıtım Dokümanları

Yapı Kredi’de Yatırımcı İlişkileri Birimi, gerek mevcut gerekse potansiyel pay sahipleri ve analistlerle ilişkilerin düzenli bir şekilde yürütülmesi, yatırımcı sorularının en verimli şekilde yanıtlanması ve şirket değerinin artırılmasına yönelik çalışmalarını yürütür.

Yapı Kredi’nin operasyonel ve finansal performansının; vizyon, strateji ve hedeflerinin pay sahiplerine ve analistlere en iyi şekilde anlatılması ve tanıtılmasını teminen Banka üst düzey yöneticileri ve Yatırımcı İlişkileri Birimi yetkilileri, aracı kurumlarla, analistlerle ve yatırımcılarla sık sık bir araya gelmektedir.

Yatırımcı İlişkileri Birimi, sunumlar, yatırımcı bültenleri, özet bilgiler, internet sitesi, faaliyet raporu, telekonferanslar, yatırımcı toplantıları vb. araçlarla yatırımcıların en iyi şekilde bilgilendirilmesini amaçlarken; tüm bu araçların mevzuata uygun şekilde hazırlanması, yayınlanması ve güncellenmesini sağlar.

Yıl boyunca kendisine gelen tüm görüşme taleplerini karşılama çabasında olan Yatırımcı İlişkileri Birimi yetkilileri düzenli olarak Türkiye’de ve yurtdışında organize edilen konferanslara katılmakta ve ayrıca yatırımcılarla birebir bilgilendirme toplantıları gerçekleştirmektedir. Bu toplantılara belli aralıklarla Genel Müdür, Genel Müdür Vekili ve CFO’nun da katılımı söz konusu olmakta; böylece pay sahipleri ve potansiyel yatırımcıların üst yönetimle iletişimi daha etkin hale gelmektedir. Finansal iletişimin etkin şekilde yürütülmesini teminen üçer aylık dönemler itibarıyla finansal sonuçların sunumları hazırlanmakta ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü ve/veya CFO, Genel Müdür Vekili ve CEO’nun da katılımıyla telekonferanslar düzenlenerek yatırımcı ve analistlerden gelen sorular yanıtlanmaktadır.

Düzenli olarak güncellenen internet sitesi ile de pay sahiplerinin ve analistlerin Banka’ya dair gelişmeleri yakından takip edebilmeleri ve yatırımcı ilişkileri araçlarına ulaşabilmeleri amaçlanmaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Birimi’nin öncelikli amacı şirket ile pay sahipleri arasındaki karşılıklı ilişkinin en etkin şekilde yürütülmesidir. Bu kapsamda Yatırımcı İlişkileri Birimi, şirket üst yönetimi ile pay sahipleri arasında bir köprü görevini üstlenmektedir. Bir yandan şirketin yatırım mesajları pay sahiplerine iletilirken; bir yandan da pay sahiplerinden gelen değerlendirme ve geri bildirimlerin üst yönetime iletilmesi amacıyla periyodik olarak raporlamalar yapılmaktadır. Böylece bilgilendirmenin iki taraflı olması sağlanmaktadır.

ÖZEL DURUMLARIN AÇIKLANMASI İLE İLGİLİ POLİTİKALAR

Sorumluluk

Tebliğ uyarınca yapılması gereken içsel ve sürekli bilgileri kapsayan özel durum açıklamaları Uyum ve İç Kontrol Yönetimi altındaki İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü tarafından tebliğde belirlenen süreler dahilinde Türkçe ve İngilizce olarak Kamuyu Aydınlatma Platformu’na (KAP) gönderilir. Özel durum açıklamalarına KAP internet sitesinden (www.kap.gov.tr) ve Bankamız internet sitesinde bulunan “Özel Durum Açıklamaları” linkinden ulaşılabilir.

İdari Sorumluluğu Bulunan Kişiler:

Yapı Kredi idari sorumluluğu bulunan kişiler listesinde Bankanın yönetim kurulu üyeleri ile doğrudan ya da dolaylı olarak Banka ile ilişkili içsel bilgilere düzenli erişen ve aynı zamanda Banka'nın gelecekteki gelişimini ve ticari hedeflerini etkileyen idari kararlar verme yetkisi olan kişiler yer alır. Bilgiye düzenli olarak erişen ve aynı zamanda idari kararlar verme yetkisi olan söz konusu kişiler Banka'nın Türkiye'de mukim ana ortağının yönetim kurulu üyelerinden ve Bankanın CEO, CEO Vekili ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşmaktadır.

Basın Yayın Organlarında Çıkan Haberler Karşısında İzlenecek Prosedür

Takip Mekanizması

Banka yurtiçinde anlaştığı medya takip ajansı aracılığıyla ulusal yayın yapan önemli basın organlarında Yapı Kredi ve İştirakleri ile ilgili olarak çıkan haberlerin takibini yapmaktadır. Bu kapsamda her sabah, yayınlanan haberler Banka'da ki ilgili birimlere yönlendirilmektedir. Ayrıca abone olunan veri yayın kuruluşlarında Banka ile ilgili olarak çıkan haberler de takip edilmektedir.

Doğrulama Yükümlülüğünün Yerine Getirilmesi

Banka hakkında, tasarruf sahiplerinin yatırım kararlarını veya sermaye piyasası araçlarının fiyatlarını etkileyebilecek öneme sahip, basın-yayın organları veya diğer iletişim yollarıyla ilk kez kamuya duyurulan veya daha önce kamuya duyurulmuş bilgilerden farklı içerikteki haber veya söylentilerin varlığı halinde, bunların doğru veya yeterli olup olmadığı konusunda açıklama yapılır.

Banka tarafından, doğrulama yükümlülüğünün yerine getirilmesinde, ilke olarak aşağıdaki esaslar uygulanır:

- Çıkan haber içsel bilgi tanımına girecek önemde değil ise, konu hakkında prensip olarak herhangi bir açıklama yapılmaz. Bununla birlikte, SPK düzenlemeleri uyarınca özel durum açıklaması gerektirmeyen böyle bir haber hakkında basın açıklaması yapılmasının faydalı olup olmayacağı hususu konuyla ilgili birimler ve Kurumsal İletişim Yönetimi tarafından değerlendirilir.
- İçsel bilgi niteliğindeki haberler için daha önce özel durum açıklaması ya da SPK düzenlemeleri kapsamındaki diğer kamuyu aydınlatma araçları ile açıklama yapılmış ise herhangi bir işlem yapılmaz.
- İlke olarak Yapı Kredi kaynaklı olmadığı, dedikodu, söylenti ve asılsız olduğu belirgin olan haberlerde herhangi bir yorumda bulunulmaz. Ancak Bankanın ve yatırımcılarının çıkarlarının korunması için gerekli görülürse, bu tür asılsız haberler için de, özel durum açıklaması yapılabilir. Özel durum açıklamasından bağımsız olarak, Kurumsal İletişim Birimi tarafından gerek görülmesi halinde basın açıklaması yapılabilir.
- İçsel bilgi niteliğinde değerlendirilebilecek, Yapı Kredi hisselerinin değerini ve yatırımcı kararını etkileyebilecek önemde yanlış bir haber söz konusu ise konu hakkında özel durum açıklaması yapılır.
- Ertelenen bilgiye ilişkin haberin önemli detayları kapsamaması, Şirket kaynaklı olması ve doğru olması halinde, ertelemeye ilişkin sebeplerin ortadan kalktığı kabul edilir ve açıklama yapılır.
- Ertelenen bilgiye ilişkin haber yanlış ise, bilginin sızması söz konusu olmadığından herhangi bir açıklama yapılmayabilir. Ancak Banka ve yatırımcıların çıkarlarının korunması amacıyla gerekiyorsa, asılsız olan söz konusu haberler için özel durum açıklaması yapılır.

g. Yapılacak değerlendirmede, haberin yayınlandığı basın-yayın organının tiraj veya bilinirliği de göz önünde bulundurulur.

İçsel Bilginin Kamuya Açıklanmasına Kadar Gizliliğinin Sağlanmasına Yönelik Tedbirler

İçsel bilgiye sahip Banka çalışanları ile iletişim içinde olunan diğer taraflar, özel durumun oluşması sürecinde ve özel durumun oluşumundan açıklanmasına kadar geçecek süreçte, bu bilginin gizliliğini korumakla yükümlü oldukları hususunda bilgilendirilirler.

Genel ilke olarak, Banka ve Banka nam ve hesabına çalışanlar henüz kamuya açıklanmamış, özel durum niteliğinde değerlendirilebilecek bilgileri hiçbir suretle üçüncü kişilerle paylaşamazlar. Bu kişiler tarafından istenmeden içsel bilginin üçüncü kişilere açıklanmış olduğunun belirlenmesi halinde, SPK düzenlemeleri kapsamında, bilginin gizliliğinin sağlanamayacağı sonucuna ulaşırsa özel durum açıklaması yapılır.

Bilginin açıklanmasının ertelenmesi halinde ise erteleme kararı anında erteleme konusu bilgiye sahip olan kişiler, düzenlemelerdeki yükümlülükler ve söz konusu yükümlülüklerle aykırılık halinde uygulanacak yaptırımlar hakkında bilgilendirilir. Ayrıca Banka ve Banka nam ve hesabına çalışanlar dışında erteleme konusu bilgiye sahip olan taraflar ile yapılan sözleşmelere gizlilik konusunda madde ilave edilerek, bu kişilerin erteleme konusu bilginin gizliliği için gerekli tedbirleri almaları hedeflenir.

FİNANSAL BİLGİLERİN KAMUYA AÇIKLANMASI

Finansal Tablolar, BDDK, SPK düzenlemeleri, Türkiye Muhasebe/ Finansal Raporlama Standartları çerçevesinde hazırlanır, bağımsız veya sınırlı denetimden geçirilerek, süresi içinde KAP'a gönderilmek suretiyle kamuya açıklanır ve SPK, BDDK, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") ve Türkiye Bankalar Birliği ("TBB")'ne gönderilir.

Finansal tablolar ve dipnotları kamuya açıklanmadan önce SPK düzenlemeleri çerçevesinde Denetim Komitesi'nden alınan uygunluk görüşüyle Yönetim Kurulu'nun onayına sunulur. Sorumluluk beyanı imzalandıktan sonra finansal raporlar, dipnotları ve varsa bağımsız denetim raporu Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda açıklanır. Finansal tablolar ve dipnotlarına geriye dönük olarak Yapı Kredi internet sitesinden ulaşılabilir.

Finansal tablolarda açıklanan bilgilerin yanı sıra, yatırımcıların talep ettikleri analizleri yapabilmelerini teminen, her bir finansal tablo dönemi için hazırlanan yatırımcı sunumlarında, Yapı Kredi'nin net ücret ve komisyon kırılımı, takipteki kredi kırılımı gibi ilave bilgiler açıklanabilir. Ayrıca, Yapı Kredi finansal tablolarında konsolide edilen önemli büyüklükteki halka kapalı bağlı ortaklıklara ait özet finansal göstergelere de üç aylık dönemlerle açıklanan yatırımcı dokümanları içerisinde yer verilebilir.

FAALİYET RAPORU

BDDK Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yapı Kredi Faaliyet Raporu başlıca; sona eren yıla ilişkin olarak Bankamız ve iştiraklerimizin faaliyetlerine ilişkin bilgileri, bankacılık sektörü ve ekonomide yaşanan gelişmeleri, Bankamız yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgileri, risk yönetimine ilişkin politikalar ile detaylı finansal bilgileri kapsamaktadır.

Faaliyet raporu, yasal süresi içinde KAP'ta yayınlanarak kamuya açıklanmasının ardından Bankamız internet sitesinde de Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanır. Pay sahipleri, menfaat sahipleri ve üçüncü kişiler Bankamız faaliyet raporunu Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden temin edebilirler.

Ayrıca üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanan ara dönem faaliyet raporları KAP aracılığıyla kamuya duyurulmakta, Banka internet sitesinde Türkçe olarak yatırımcıların bilgisine sunulmaktadır.

İNTERNET SİTESİ

Bankamızın kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır.

Türkçe internet sitesine www.yapikredi.com.tr ve İngilizce internet sitesine www.yapikredi.com.tr/en-us adreslerinden ulaşılabilmektedir. İnternet sitelerinde, Yapı Kredi hakkında genel bilgilerle birlikte bankacılık hizmetleri hakkında detaylı bilgiler yer almaktadır.

Türkçe ve İngilizce olarak hazırlanmış olan internet sitelerinde “Yatırımcı İlişkileri Bölümü” altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir. www.yapikredi.com.tr/tr-TR/yatirimci_iliskileri adresinden ulaşılan Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde, Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, Banka'nın dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, yönetim kurulu ve yasal denetçileri, üst yönetim ekibi, ana sözleşmesi, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazırlanmış cetvelleri ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları, ve Banka ile ilgili diğer bilgiler tüm pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere “Genel Kurul Bilgilendirme Dökümanı” ile Banka internet sitesinde yer verilmekte olup bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (Faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım tablosu, kar dağıtım politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) genel kurula sunulur.

Yapı Kredi'nin İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümüne www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations adresinden ulaşılabilmektedir. Bu sitede Yapı Kredi'nin kurumsal profili, ortaklık yapısı, organizasyonu, üst yönetim ekibi ve hisse performansına ilişkin detaylı bilgiler, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından Yapı Kredi'ye verilen kredi notları, BDDK ve uluslararası muhasebe standartlarına göre hazırlanmış dönemsel mali tablolar ve yıllık faaliyet raporları, yatırımcılara yönelik periyodik sunumlar, yatırımcıları Yapı Kredi'de meydana gelen gelişmelere ilişkin olarak bilgilendiren duyurular, Yapı Kredi'yi düzenli olarak takip eden yatırımcı kurum analistlerinin listesi, yatırımcılara yönelik Banka faaliyetlerinin duyurulduğu takvim, yönetim kurulu bilgileri, bilgilendirme politikası ve etik kurallar da dahil olmak üzere kurumsal yönetime ilişkin detaylı bilgiler, sıkça sorulan sorulara yanıtlar ve diğer bilgiler yer almaktadır.

ORTAKLIK HAKLARININ KULLANIMINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sermaye Piyasası düzenlemeleri çerçevesinde ortakların genel kurul, sermaye artırım, temettü ödemeleri, birleşme ve bölünme işlemleri hakkında izahname ve duyuru metinleri aracılığıyla bilgilendirilmeleri sağlanır. Söz konusu dokümanlar düzenlemede belirtilen yerlerin yanında Banka internet sitesinde de ilan edilerek yatırımcıların bu dokümanlara erişimi kolaylaştırılır.

GELECEĞE YÖNELİK DEĞERLENDİRMELERİN AÇIKLANMASINA İLİŞKİN ESASLAR

Yapı Kredi'nin geleceğe yönelik değerlendirmeleri aşağıdaki esaslara uygun olarak açıklanır:

- Geleceğe yönelik değerlendirmeler ve bu değerlendirmelere esas alınan temel varsayımlar, ilke olarak üçer aylık dönemler itibariyle yayınlanan finansal tabloların kamuya açıklanmasını takiben, en fazla yılda dört defa açıklanabilir.
- Açıklama, KAP'ta ve şirket kurumsal internet sitesinde yayınlanan yatırımcı sunumu ve/veya üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanan faaliyet raporu aracılığı veya gerektiğinde özel durum açıklaması ile yapılabilir.
- Kamuya açıklanmış değerlendirmelerde önemli bir değişiklik ortaya çıktığında, bir başka ifade ile daha önce kamuya açıklanan geleceğe yönelik bilgilerde yer alan tahminlerin ve dayanakların önemli ölçüde gerçekleşmemesi veya gerçekleşmeyeceğinin anlaşılması halinde, sayı sınırlamasına tabi olmaksızın özel durum açıklaması yapılarak beklentilerdeki değişiklikler yatırımcılarla paylaşılır.
- Daha önce kamuya açıklanan beklentiler ile gerçekleştirmeler arasında önemli ölçüde bir farklılık bulunması halinde, geleceğe yönelik değerlendirmelere ilişkin olarak yapılacak açıklamalarda bu farklılıkların nedenlerine de yer verilir.