

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 2013 YILINA AİT 27 MART 2014 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU

1- 27 MART 2014 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2013 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 27 Mart 2014 Perşembe günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2013 Faaliyet Yılına ait Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporu, Kar Dağıtımına ilişkin teklif ile Kurumsal Yönetim ilkeleri Uyum Raporunu da içeren Faaliyet Raporu ve gündem maddeleri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren işbu Bilgilendirme Notu, toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde Sayın Pay Sahiplerinin incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

Toplantıya bizzat iştirak edemeyecek ortaklarımızın, elektronik yöntemle katılacak pay sahiplerinin hakkı ve yükümlülükleri saklı olmak kaydıyla, vekâletnamelerini ilişikteki örneğe uygun olarak düzenlemeleri veya vekâletname formu örneğini Bankamız Genel Müdürlüğü'nden veya www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinden temin etmeleri ve bu doğrultuda 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde öngörülen hususları da yerine getirerek, imzası noterce onaylanmış vekâletnamelerini Bankamıza ibraz etmeleri gerekmektedir. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden elektronik yöntemle atanmış olan vekilin bir vekâlet belgesi ibrazı gerekli değildir. Söz konusu Tebliğ' de zorunlu tutulan ve ekte yer alan vekaletname örneğine uygun olmayan vekaletnameler, hukuki sorumluluğumuz nedeniyle kesinlikle kabul edilmeyecektir.

Elektronik Genel Kurul Sistemi ile oy kullanacak Pay Sahiplerimizin, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik kapsamındaki yükümlüklerini yerine getirebilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden veya Bankamız Genel Müdürlüğü İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümünden (Tel: 0212 339 6431-0212 339 7380) bilgi edinmeleri rica olunur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 415. maddesinin 4. fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bağlanamayacaktır. Bu çerçevede, pay sahiplerimizin Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır.

Olağan Genel Kurul Toplantısında Gündem Maddelerinin oylanmasına ilişkin elektronik ortamda oy kullanılma hükümleri saklı olmak kaydıyla, el kaldırma usulü ile açık oylama yöntemi kullanılacaktır.

Genel Kurul toplantımıza tüm hak ve menfaat sahipleri ile basın-yayın organları davetlidir.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca nama yazılı olup borsada işlem gören paylar için Pay Sahiplerine ayrıca taahhütlü mektupla bildirim yapılmayacaktır.

Sayın Pay Sahiplerinin bilgilerine arz olunur.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU
Adresi: Yapı Kredi Plaza D Blok, 34330, Levent-İstanbul
Ticaret Sicili ve Numarası: İstanbul / 32736

2- SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 3 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken ek açıklamalardan gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, diğer zorunlu genel açıklamalar ise bu bölümde bilginize sunulmaktadır:

2.1 Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları

Bankamız güncel ortaklık yapısı ve oy hakları aşağıdaki şekilde olup, imtiyazlı oy bulunmamaktadır.

Pay sahibi	Pay Tutarı (TL)	Sermaye Oranı (%)	Oy Hakkı	Oy Hakkı Oranı (%)
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	3.555.712.396,07	81,80	355.571.239.607	81,80
Halka Açık	791.338.887,93	18,20	79.133.888.793	18,20
Toplam	4.347.051.284,00	100,00	434.705.128.400	100,00

2.2 Bankamız veya Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarımızın Şirket Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişiklikleri Hakkında Bilgi:

Bankamız ve Bağlı ortaklıklarımızın geçmiş hesap döneminde şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri bulunmamaktadır.

2.3 Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

Pay Sahiplerimizden Sn. Jilber Topuz tarafından Bankamız hisselerinin son zamanlarda değer kaybettiği öne sürülerek yatırımcıların zarar etmemesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri uyarınca 2013 hesaplarının görüşüleceği olağan genel kurul toplantısı gündemine payların geri alınmasına ilişkin madde konulması talep edilmiştir.

Söz konusu talebin Yönetim Kurulumuz tarafından Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde değerlendirilmesi sonucunda hisse fiyatının aşırı düşmesi halinde genel kurul kararı gerekmeksizin hisse geri alımı zaten mümkün olduğundan ve Bankamızın payların geri alınmasına ilişkin bir planı olmadığından payların geri alınmasına ilişkin gündeme madde eklenmesine gerek bulunmadığına karar verilmiştir.

27 MART 2014 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,,

"6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu" (TTK) ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik" veya "Genel Kurul Yönetmeliği") ve Genel Kurul İç Yönergesinin 7. Maddesi hükümleri çerçevesinde Genel Kurul Toplantısını yönetecek Toplantı Başkanı seçimi yapılır. Toplantı Başkanı tarafından Genel Kurul İç Yönergesine uygun olarak en az bir oy toplama memuru ve bir tutanak yazmanı tayin edilir.

2. 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

TTK, Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinde 2013 yılına ilişkin olarak ortaklarımızın incelemesine sunulan; kurumsal yönetim uyum raporunun da yer aldığı Yıllık Faaliyet

Raporu, Bağımsız Denetim Raporu hakkında bilgi verilerek, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

3. Bankanın 2013 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2013 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

4. Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan alacaklarından Kredi Kartı segmentinden seçilen tahsili geçmiş alacakların Final Varlık Yönetim A.Ş., LBT Varlık Yönetim A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışı işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır.

5. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi,

SPK düzenlemeleri, TTK ve Yönetmelik gereğince esas sözleşmemizde yer alan Yönetim Kurulu üye seçimine ilişkin esaslar dikkate alınarak süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri yerine yenileri seçilecektir. Ayrıca SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğine uyum amacıyla bağımsız üye seçimi gerçekleştirilecektir.

Esas sözleşmemizin 11. maddesine göre Bankamız, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde en çok 3 yıl için seçilecek en az 8 gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla Genel Kurul TTK'nun 364. Maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bankamızın Kurumsal Yönetim Komitesi'nin raporu çerçevesinde Yönetim Kuruluna önerilen ve Yönetim Kurulumuz tarafından alınan karar ile Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn.Benedetta Navarra Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayı olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu yapılanması çerçevesinde oluşturulacak Denetim Komitesi Üye veya Üyeleri hariç olmak üzere, Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn.Benedetta Navarra'nın Tebliğ kapsamında bağımsız yönetim kurulu üye adayı olarak Genel Kurul'a önerilmesine ilişkin Bankamızca Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.

Yönetim Kurulu üye adaylarımızın özgeçmişleri EK/1'de sunulmaktadır.

6. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,

SPK'nın 4.6.2. numaralı Zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmeli ve Genel Kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunularak pay sahiplerine bu konuda görüş bildirme imkânı tanınmalıdır. Bu amaçla

hazırlanan Bankanın ücretlendirme politikası **EK/2'**de yer almaktadır. 2013 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm VII.b nolu dipnotunda da belirtildiği üzere 2013 yılı içinde Banka üst yönetimine 36.657 Bin TL ödeme yapılmıştır.

7. Yönetim Kurulu Üyelerinin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,

TTK ve Yönetmelik hükümleri ile esas sözleşmemizde yer alan esaslar çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin aylık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

8. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Bankanın Kâr Dağıtım Politikası'na ilişkin Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,

Bankamızın **EK/5'**de yer alan kâr dağıtım politikası Genel Kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulacak olup, ayrıca Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde ilan edilmiştir.

9. Yönetim Kurulu'nun 2013 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 26.02.2014 tarihli kararı ile, Bankamızın 3.202.974.826,65 TL konsolide olmayan net dönem kârından 160.148.741,33 TL genel kanuni yedek akçe (birinci tertip yasal yedek) ayrıldıktan sonra kalan 3.042.826.085,32 TL net dağıtılabılır dönem karından Ortaklarımıza 217.352.564,20 TL birinci kar payı, 170.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 388.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 17.064.743,58 TL genel kanuni yedek akçe (ikinci tertip yasal yedek) ile 873.949.919,00 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak ve gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.763.811.422,74 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2013 yılı kâr dağıtım tablosu, **EK/3'**de yer aldığı şekliyle kabul edilerek Genel Kurul'un onayına sunulmasına karar verilmiştir.

10. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulumuzun 5 Mart 2014 tarihli toplantısında, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2014 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (Ernst&Young Global Limited üye şirketi)'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

11. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayın alınmış olması şartıyla; Yönetim Kurulu'nun Bankamız esas sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesinin değişikliği hakkındaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,

Gerekli yasal izinlerin alınmış olması şartıyla; Bankamız Esas Sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesinin **EK/4'**de yer alan şekilde değiştirilmesi Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2013 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2014 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

Sermaye Piyasası Kurulunun II-19.1 sayılı Kar Payı Tebliğinin 6. maddesi uyarınca yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2013 yılı içinde vergi muafiyetini haiz vakıf ve derneklere yapılan bağış 4.908.607,71 TL'dir. Ayrıca 2014 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

13. Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2013 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür.

SPK'nın 1.3.6. nolu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek nitelikte işlem yapabilmesi ve rekabet edebilmesi için Genel Kurul tarafından önceden onay verilmeli ve söz konusu işlemler hakkında Genel Kurul'da bilgi verilmelidir. Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu iznin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacak, ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecektir.

14. Dilek ve görüşler.

EKLER:

- EK/1** Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri
- EK/2** Ücretlendirme Politikası
- EK/3** 2013 Yılı Karının Dağıtımına İlişkin Kar Dağıtım Tablosu
- EK/4** Esas Sözleşme Değişikliğine İlişkin Tadil Metni
- EK/5** Kar Dağıtım Politikası

Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri

Mustafa V. KOÇ

İsviçre’de Lyceum Alpinum Zuoz’u bitirdikten sonra ABD’de George Washington Üniversitesi İşletme Bölümü’nden 1984 yılında mezun olmuştur. Çalışma yaşamına 1984’te Tofaş’ta Müşavir olarak başlayan Koç, Ram Dış Ticaret’te Satış Müdürlüğü ve Satış Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 1992 yılında Koç Holding’e geçerek sırasıyla Başkan Yardımcılığı, Başkan, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini yürütmüştür. 2003 yılından beri Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı’dır. Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği Yüksek İstişare Kurulu Onursal Başkanı olan Koç, Finlandiya İstanbul Fahri Konsolosu’dur. Rolls-Royce Uluslararası Danışma Kurulu üyesi olup, JP Morgan Uluslararası Konseyi’nde ve Council on Foreign Affairs Uluslararası Konseyi’nde yer almaktadır. Bilderberg Toplantılarının Yürütme Kurulu Üyesi’dir. 2005 yılında İtalya Hükümeti’nin Cavaliere D’Industria nişanına, 2012 yılında Uluslararası Leonardo Ödülü’ne layık görülmüştür. Mustafa V. Koç, ekonomik ve sosyal kalkınmaya büyük önem veren ve bu alanda World Monuments Fund ve Carnegie Vakfı ile BNP Paribas gibi saygın kuruluşlarca ödüllendirilen Koç Ailesi’nin sosyal ve kültürel yaşama katkılarını hayata geçiren Vehbi Koç Vakfı’nın Yönetim Kurulu ve Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı’nın Mütevelli Heyeti Üyesi’dir. Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Gianni F. G. PAPA

Gianni Franco Giacomo Papa, İtalya Sacro Cuore Katolik Üniversitesinde Hukuk doktorasını tamamladıktan sonra Credito Italiano Milano’nun Uluslararası biriminde 1979’dan itibaren çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. Aynı Banka’da 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev alan Papa, Credito Italiano’nun Hong Kong ofisinde Credito Italiano şubesinin kuruluşundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış ve daha sonra 1988’den itibaren 1993 yılına kadar, kurumsal finans, sermaye piyasaları ve hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano’nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında Grubun Mali Birimindeki Kurumsal Yatırımcılar ile Özel Bankalar Departmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit’in Singapur şubesinin Genel Müdür Vekilliğini üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Group Asya (Çin harici) Direktörü olarak görev yapmıştır. Papa, 2003-2005 yılları arasında UniCredit New York şubesi Genel Müdürü ve UniCredit Grup Amerika’dan sorumlu direktör olarak görev almıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovakya’da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya’da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa daha sonra 2009 yılının başına kadar UniCredit Leasing’de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank’ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak atanan Papa, Kasım 2010-Aralık 2010 arasında ise UniCredit Bank Avusturya’da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya’da İdare Heyeti Başkan Vekili olan Papa, Nisan 2011 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Papa Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır.

H. Faik AÇIKALIN

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü’nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank’ta Uzman Yardımcısı olarak başladı. 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank’ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü ve pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlendi. 1998 yılı mayıs ayında Dışbank’ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortis’te) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atandı. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, 1999 yılı Haziran ayında banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlendi. 2000 yılı Aralık ayında Genel Müdür ve Murahhas Üye olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank’ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine

devam etti. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başladı. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlayan Açıklalın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atandı. 2009 yılı Mayıs ayından bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıklalın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirildi. 2011 yılı Ağustos tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevine getirilen Açıklalın, ayrıca Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Niderland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements S.A.'da ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev alıyor.

Carlo VIVALDI

Yüksek eğitimini Venedik'te Università Ca'Foscari'de ticaret ve işletme üzerine tamamladıktan sonra kariyerine 1998 yılında UniCredit Grubu bünyesine katılan dört bankadan bir olan Cassamarca bünyesinde 1991 yılında başlayan Vivaldi ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanında devam etmiştir. Grubun İnternet Stratejisi gelişimine katkıda bulduktan sonra 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesine katkıda bulunmak adına yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Carlo Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Avusturya AG bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bankası Çek Cumhuriyeti ve UniCredit Bankası Slovakya - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bankası D.D, UniCredit Tiriak Bankası S.A., Kazakistan JSC ATF Bankası ve UGIS) Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Carlo Vivaldi Mayıs 2009 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de Unicredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin tüm iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Niderland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Vivaldi ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

F. Füsun AKKAL BOZOK

F. Füsun Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi alarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp Holding içinde önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 tarihleri arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, Sabancı Üniversitesi'nde öğretim üyeliği yapmakta olup, Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Akkal, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Ahmet F. ASHABOĞLU

Tufts Üniversitesi'nin (ABD) ardından Massachusetts Institute of Technology (MIT)'de (ABD) Makine Yüksek Mühendisliği programını tamamlamıştır. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan Ashaboğlu, 1996-1999 yıllarında UBS Warburg bünyesinde çeşitli görevlerde bulduktan sonra, 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company, New York'ta Yönetici Danışmanlığı yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdüren Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

O. Turgay DURAK

Yükseköğrenimini Northwestern Üniversitesi'nde (ABD) Makine Mühendisliği lisans ve yüksek lisansı ile tamamlamıştır. Koç Topluluğu'na 1976 yılında ürün geliştirme mühendisi olarak Ford Otomotiv'de katıldıktan sonra 1986 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış, 2000 yılında Genel Müdür Başyardımcısı ve 2002 yılında Ford Otosan Genel Müdürü olmuştur. 2007-2009 yılları arasında Koç Holding Otomotiv Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Mayıs 2009'dan itibaren Koç Holding CEO Vekili olarak görev yapan Durak, Nisan 2010'da Koç Holding CEO'su olarak atanmış ve Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Ayrıca, 2004-2010 yılları arasında 6 yıl süreyle Otomotiv Sanayi Derneği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür. İstanbul Sanayi Odası'nda 2,5 yıl meclis üyeliği, 1 yıl Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini üstlenmiştir. Şubat 2014'den beri Uluslararası Ticaret Odaları Birliği'nin (ICC) Milli Yönetim Kurulu üyesidir. Turgay Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Durak, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Jürgen KULLNIGG

Dr. Jürgen Kullnigg Salzburg Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olduktan sonra, Vienna İşletme okulunda Uluslararası Ticaret Programını tamamlamıştır. Kariyerine 1985 yılında Münih'te Avusturya Ticaret Komisyonu pazarlama asistanı olarak göreve başlayan Kullnigg, 1986-1989 yılları arasında Houston'da Avusturya Ticaret Komisyonu'nda Ticaret Delegatesi Vekili olarak görev almıştır. 1989-1995 yılları arasında Girocredit AG Viyana, Los Angeles, New York ve Prag'da yönetici olarak görev yapan Kullnigg, bu görevini 1995 yılına kadar sürdürmüştür. 1995-1997 yılları arasında Creditanstalt AG Viyana'da ticaret finansmanı alanında Yönetim Başkanı olarak görevine devam etmiştir. 1997 ve 2000 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt Londra'da Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Dış Ticaret bölümünün yöneticiliğini yürütmüştür. 2000 yılında Bank Avusturya'da krediler departmanı yöneticiliğini bir yıl kadar yürüttükten sonra, 2006 yılına kadar Stratejik Risk Yönetimi departmanından sorumlu olmuştur. 2006 yılından 2010 yılına kadar Milano'da UniCredit S.p.A. bünyesinde hem Grup Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanı olarak hem de Grup Kurumsal Risk Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2010 ve 2012 yılları arasında UniCredit S.p.A. Milano'da Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanlığını üstlenen Kullnigg, 2012'nin Kasım ayına kadar CRO olarak UniCredit bünyesinde çalışmıştır. Kasım 2012'den beri UniCredit Bank Austria AG'de CRO olarak görev yapan Kullnigg, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Francesco GIORDANO

Cenova ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi alan Giordano, 1997 yılına kadar Standard & Poor's'da ve ardından San Paolo Bank'ın Londra şubesinde Avrupa Ekonomisti olarak çalışmıştır. 1997 yılında ise Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlayan Giordano 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenmiştir. Bu görevi takiben Giordano 2005-2009 yılları arasında Grubun Planlama, Strateji ve Araştırma Başkanı olarak atanmış ve 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet üyesi ve baş mali sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Giordano, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Laura Stefania PENNA

Lisans eğitimini Milano'da Università Commerciale L. Bocconi'de 1989 yılında Ekonomi derecesi (110 üzerinden 110 başarı puanı ile) ile tamamlayan Laura Penna, kariyerine stratejik danışmanlık sektöründe Accenture'a hizmet ederek başlamış ve Finansal Strateji Hizmetlerinde üst düzey yönetici olarak 9 yıl görev yapmıştır. 1999 yılında Rolo Banca'da, (şimdiki UniCredit) Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı görevini üstlenmiş ve 2001 yılında Grup seviyesinde Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı unvanını alan Penna, 2005 yılında UniCredit ve HVB arasındaki entegrasyonda görev almış ve bu entegrasyonun sinerji, fayda ve maliyet alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Eylül 2006'da Leasing alanında Stratejik İş Geliştirme departmanının yöneticisi olmuştur. 2007 yılında grup içi yüksek seviyede strateji danışmanlığı sağlamayı ve yetenek yönetimi için mükemmel bir merkez yaratmayı hedefleyen UniCredit Yönetim Danışmanlığı birimini kuran Penna, UniCredit'te Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca 2011 yılının Aralık ayından bu yana UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri Yönetim Kurulu Üyesi ve Kontrol ve Riskler Komitesi Üyesi olarak görev yapan Penna, Mart 2012 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve

Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Penna ayrıca Nisan 2012 tarihinden bu yana Fineco Bank'ın Yönetim Kurulu Üyesi ve Haziran 2012 tarihinden bu yana Bank Pekao'nun Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Adil Giray Öztoprak (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. Öztoprak, 1966-1975 döneminde Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından itibaren birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapan Öztoprak, 1993-2000 döneminde Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2000 yılından bu yana olan dönemde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Faktoring A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş., kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Benedetta NAVARRA (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Adayı)

Benedetta Navarra, Roma'daki Luiss Guido Carli Üniversitesi Ekonomi ve Ticaret bölümünden 1990 yılında şeref derecesiyle mezun olmuş ve müteakiben de Roma'daki La Sapienza Üniversitesi'nden yine şeref derecesiyle 1994 yılında Hukuk doktoru yüksek lisans diploması almıştır. 2010 yılına kadar Luiss Guido Carli Üniversitesi'nde bankacılık ve menkul kıymetler borsası hukuku konusunda ders veren Navarra, Luiss Guido Carli İşletme Fakültesinin yürüttüğü İşletme Hukuku doktora programının yönlendirici komitesi üyesi yapmaktadır. Bankacılık hukuku ve mali hukuk üzerine yayımlanmış birkaç kitabı bulunmaktadır. Navarra 2003 yılından beri Graziadei Hukuk Bürosunun kıdemli ortağıdır. Ekim 2011 tarihinden bu yana AS Roma'da, Mart 2012 tarihinden beri Statutory Auditors Equitalia S.p.A.'da ve Temmuz 2013'den bu yana Statutory Auditors Poste Italiane S.p.A.'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Navarra, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A. Ş.

Ücretlendirme Politikası

1. Amaç

Bu politika dokümanı, Banka'nın ücretlendirme sistem ve uygulamaları ile bu uygulamaların yapılandırılması, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli ilke ve kuralları tanımlamaktadır.

Ücretlendirme Politikası, Banka ücretlendirme yaklaşımının temel prensiplerini tanımlayarak bu yaklaşımda kullanılan Banka misyon, strateji ve değerlerini yansıtmakta ve ücretlendirme uygulamalarına yönelik yönetim ilkeleri ile uyum ihtiyaçlarının altını çizmektedir.

Yine, bu politika ile Banka ücretlendirme stratejisi için piyasa uygulamalarının izlenmesi desteklenmekte; tüm ücretlendirme kriterleri, sabit ve değişken ücretlendirme prensipleri ile teşvik sistemleri açıklanmaktadır.

Banka Ücretlendirme Politikası tüm çalışanlar için geçerlidir.

2. Giriş

2.1. Misyon, Değer ve Stratejilerin Yansıtılması

Banka, uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak misyonu ile mükemmelliği amaçlamaktadır.

Bu amaçla Banka Stratejisi, sağlıklı ve istikrarlı büyüme, üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti, çalışan bağlılığı, güçlü ve sürdürülebilir kârlılık ile gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme üzerine kurulmuştur.

Bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturan "Banka Etik Kuralları" ile güven, özgürlük, adil olma, saygı duyma ve açıklık ilkelerinden oluşan "Banka Değerleri", Banka Personel Politikaları, İlke ve Tüzükleri'nin bir bölümünü oluşturmakta olup; bu ilke ve kurallar tüm Banka çalışanları tarafından bilinmektedir.

Buna bağlı olarak;

- Çalışanların din, dil, ırk, cinsiyet, yaş, vb. özelliklerinden bağımsız bir ücretlendirmenin sağlanması,
- Kişilerin ücret bilgilerine erişimin yalnızca ilgili ve yetkili personel tarafından ulaşılmasının ve görülmesinin sağlanması,

Banka ücretlendirme politikası ve yaklaşımının değişmez unsurlarıdır.

Yukarıda belirtilen standartlar, tüm organizasyonda ücret uygulamalarının tutarlı ve uyumlu bir şekilde tasarlanması, uygulanması ve izlenmesi için Banka Ücretlendirme Politikasının temelini oluşturmaktadır.

2.2. Ücretlendirme Politikasının Temel İlkeleri

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı olup, pazar dinamikleri, Banka stratejisi ve hissedar menfaatleri ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve kurum içi eşitliği sağlamak için Banka Ücretlendirme Politikasının temel ilkeleri aşağıda sıralanmıştır:

- Açık ve şeffaf yönetim,
- Kanun, sair mevzuat ile düzenlemelere uyum,
- Bankanın uzun vadeli hedeflerine, risk yönetim yapısına uyumlu olması ve etkin risk yönetimine katkı sağlaması,
- Piyasa trendleri ve uygulamalarının düzenli izlenmesi,
- Sürdürülebilir performansa yönelik olması
- Görev ve fonksiyona göre farklı beceri, birikim ve bilgi gereksinimlerinin dikkate alınarak tüm çalışanların motivasyonunun ve kuruma bağlılıklarının sağlanması.

3. Yönetişim ve Uyum

Banka Ücretlendirme Yaklaşımı, kararların uygun yetki seviyelerinde bağımsız, bilinçli ve zamanında alınmasını sağlar ve çıkar çatışmalarını önlemeyi, alınan kararların, yasal düzenlemelere uyumlu yürütülmesini güvence altına alarak, Banka genelinde ücretlendirme uygulamalarının gerçekleştirilmesini ve kontrolünü sağlamayı amaçlamaktadır.

3.1. Yönetim Kurulu

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlamak üzere yazılı olarak oluşturulan Ücretlendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve etkinliğinin sağlanmasını teminen yılda en az bir kez gözden geçirilir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar.

3.2. Ücretlendirme Komitesi

Banka ücretlendirme uygulamalarının Banka Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi Ücretlendirme Komitesi tarafından yerine getirilir.

Ücretlendirme Komitesi, her yıl ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini rapor halinde Banka Yönetim Kurulu'na sunar.

3.3. Uyum

Uyum Ofisi, "Kurum ücretlendirme stratejisi ve ücretlendirme sisteminin yasal mevzuat, düzenleme ve banka değerleri ve stratejisi ile uyumlu olma hedefinin tutarlı olup olmadığını doğrulama" rolünü üstlenmektedir. Uyum Ofisi, ayrıca, Banka Ücretlendirme Politikası ve teşvik sistemlerini doğrulama sorumluluğuna sahiptir.

Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ("CFO"), bu politika ile belirlenen ücretlendirme uygulamalarının gelecekteki finansal sonuçlarını değerlendirmek ve bu uygulamaların finansal hedeflerle uyumu için öneriler getirmek ile sorumludur.

Bu politika, Banka ile Sendika arasındaki ilke, taahhüt ve kurallara tamamıyla uyumludur.

3.4. Ücretlendirme Kriter ve Uygulamalarının Yayınlanması

Çalışanlara yapılan ödemelerde dikkate alınan kriterler, yapılan ödemelerin şekli ve ortalama miktarlarına ilişkin bilgiler "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanan "Banka Yıllık Faaliyet Raporu'nun "İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler" kısmında sunulur.

4. Performans ve Ücretlendirme

4.1. Sabit Maaş Ödemeleri

Sabit ücret, görev ve sorumlulukların kapsamına göre belirlenir; bu ücret, her bir pozisyon için gereken şartlar ve deneyim dikkate alarak hesaplanır. Toplam içinde sabit ücretin ağırlığı, Bankanın risk yapısına uygun, orta ve uzun vadeli iş sürdürülebilirliği ve değer yaratımını destekleyecek şekilde belirlenir.

4.2. Performans Ödemeleri (Değişken Ödemeler)

Performans ödemeleri, hem nicelik hem nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde çalışana ücret ödenmesini sağlar. Performans ölçümleri ve ödeme sistemleri, kısa vadeye aşırı şekilde odaklanmaktan kaçınır; orta ve uzun vadede istikrarlı performansı sağlamak üzere kârlılık ve sağlam risk yönetimi ile bağlantılı parametrelere odaklanır.

Çalışan ücret ve teşvik sistemlerinin tasarımını desteklemek için aşağıdaki ilkeler tanımlamıştır:

- Niceliksel ve niteliksel hedefler arasında uygun bir oranın korunması,

- Müşteri odaklı bir yaklaşımın desteklenmesi,
- Tek bir ürün / mali araç ve tek bankacılık ürünü konusundaki teşviklerden kaçınılması,
- 3 aydan daha kısa zamanda bir performans ödemesinden kaçınılması.
- Performans ödemelerinin iletişim ve raporlama evrelerinde şeffaflığın sağlanması; böylelikle, çalışanın kazanımlarının nihai değerlendirilmesinin, harici ve dahili kurallar ve düzenlemelerle uyumlu olmasıdır.

4.3. Performans Kriterleri

- Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretler, Bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine, üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapılabilir. Bahse konu ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.
- İcrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetime, Bankanın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu teşvik ödemeleri Bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.
- Çalışanların görev tanımları ve dağılımı ile performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterler Banka Üst Düzey Yönetimi tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur. Söz konusu kriterler, belirlenmiş standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilir.
- Performansa dayalı ödeme miktarları önceden garanti edilmez. Performansa dayalı ödemeler, alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle ve taksitler halinde yapılabilir.
- Teşvik sistemleri, sıfır ikramiye ödemesine olanak tanıyacak asgari performans eşikleri belirlenerek tasarlanır. Yeni sözleşme ve anlaşmalar bu sisteme uyumlu olarak hazırlanır.
- Performansa yönelik ödemelerde, çalışanların bir önceki dönem performansı değerlendirilir.
- Bankadan ayrılacak personele yapılacak tazminat ödemeleri, ilgili personelin geçmiş performansı ve Bankanın uzun vadeli performansına katkısı da dikkate alınmak suretiyle belirlenir.
- Yönetim Kurulunca, faaliyetleri sonucu Bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da Bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansa dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemler tesis edilir.
- Uyumsuz davranış veya disiplin tedbirini gerektiren davranış sonucunda performansa dayalı ödeme yapılmamasına ilişkin düzenlemelere yer verilir.
- Denetim, Kontrol, Uyum ve Risk personelinin görevlerini gerçekleştirirken bağımsızlıkları sağlanır.
- İç Kontrol, İç Denetim, Risk Yönetimi, Uyum Ofisi birimlerinin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde buldukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir ve bu kapsamda finansal hedeflerden kaçınılması / hedeflerin sınırlandırılması sağlanır.
- Tüm ücretlendirme sistemleri ve planları, genel şirket itibarının gelişimine yaptıkları etki açısından değerlendirilir. Müşteri, misyonun temel odak noktası olarak değerlendirilerek, iç ve dış müşteri memnuniyeti tüm ücretlendirme sistemlerinde ön sıraya yerleştirilir.
- Ücretlendirme sistemleri, herhangi bir şekilde Bankanın stratejik risk iştahını aşan risk alma davranışlarına neden olmamalıdır.
- Performans hesaplamasında, finansal hedeflerin, finansal olmayan performans hedefleri ile uygun bir karışımı sağlanır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2013 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	463.785.609,36
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3	Dönem Kârı	3.783.596.765,66
4	Ödenecek Vergiler (-)	580.621.939,01
5	Net Dönem Kârı (=)	3.202.974.826,65
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	160.148.741,33
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	3.042.826.085,32
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	217.352.564,20
	-Nakit	217.352.564,20
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	217.352.564,20
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	170.647.435,80
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	17.064.743,58
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)	873.949.919,00
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.763.811.422,74
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	-

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT (*)	-	388.000.000,00	-	12,75%	0,0892559	8,92559
NET	-	329.800.000,00	-	10,84%	0,0758675	7,58675

* Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kâr payı ödemeleri üzerinden % 15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ**Eski Metin****Madde 3: Amaç ve Konu**

Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

- 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,
- 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,
- 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:
 - a) Doğrudan doğruya bizzat veya
 - b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,
 - c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,
 - d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,
- 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,
- 7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;
 - a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.
 - b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.
 - c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanunu'na ilişkin hükümler saklıdır.
- 8- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihracat malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.
- 9- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.

Yeni Metin

Madde 3: Amaç ve Konu

Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir;

1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,

2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,

3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,

4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,

5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:

a) Doğrudan doğruya bizzat veya

b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,

c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,

d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,

6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,

7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;

a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz.

b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'nca aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.

c) Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için taşınmaz mallar edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir. Bankacılık Kanunu'na ilişkin hükümler saklıdır.

8- Banka, kendi ihtiyacında kullanılmak üzere her türlü emtia ve malzemeyi yabancı ülkelerden ithal edebileceği gibi, alacaklarından dolayı temellük ettiği ticari emtiayı da ihraç malı ise, harice satabilir. Banka, bu ihracat ve ithalatın gerektirdiği belgeleri ilgili makamlardan alabilir.

9- Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması, yapılacak bağışların üst sınırının, genel kurul tarafından belirlenmesi ve yapılan bağışların dağıtılabılır kar matrahına eklenmesi şartıyla, kendi amaç ve konusunu aksatmayacak şekilde sosyal amaçlı kurulmuş olan vakıflara, derneklere, üniversitelere ve benzeri kuruluşlara yardım ve bağışta bulunabilir; derneklere üye olabilir, vakıflara katılabilir. Genel kurulda belirlenen üst sınırı aşan tutarda bağış yapılamaz.

10- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ileride Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

2013 Yılı ve İzleyen Yıllara İlişkin Kar Dağıtım Politikası

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kar payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden net karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir.

Kar dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.