

# **YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 2016 YILINA AİT 28 MART 2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU**

## **1- 28 MART 2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET**

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2016 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 28 Mart 2017 Salı günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2016 Faaliyet Yılına ait Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporu, Yönetim Kurulu'nun Kar Dağıtımına ilişkin teklifi ile Kurumsal Yönetim İlkelerine 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](http://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 Müdürlüğünden veya [www.yapikredi.com.tr](http://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 vekâletname örneğine uygun olmayan vekâletnameler, 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](http://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.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca, kişisel verilerinizin Bankamız tarafından işlenmesine ilişkin detaylı bilgilere, [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) internet adresinden kamuoyu ile paylaşılmış olan "Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Gizlilik Politikaları ile Kişisel Verilerinin İşlenmesi ve Aktarılmasına İlişkin Aydınlatıcı Bilgi" duyurusundan ulaşabilirsiniz.

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 pay bulunmamaktadır.

Pay sahibi	Pay Tutarı (TL)	Sermaye Oranı (%)	Oy Hakkı	Oy Hakkı Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	81,80	355.571.239.607	81,80
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	791.338.887,93	18,20	79.133.888.793	18,20
<b>Toplam</b>	<b>4.347.051.284,00</b>	<b>100,00</b>	<b>434.705.128.400</b>	<b>100,00</b>

### 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 gerçekleşen veya gelecek hesap dönemlerinde planladığı şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri bulunmamaktadır.

### 2.3 Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

2016 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

## 28 MART 2017 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

### 1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,

"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. 2016 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2016 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 2016 yılına ilişkin olarak ortaklarımızın incelemesine sunulan; Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporunun da yer aldığı Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu hakkında bilgi verilerek, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

**3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,**

Banka Yönetim Kurulu'nun 18 Nisan 2016 tarihli kararı ile; Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğinden 14 Nisan 2016 tarihinde istifa eden Sn. Benedetta Navarra'nın yerine, yapılacak ilk Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Sn. Giovanna Villa'nın Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasını teminen SPK'dan uygun görüş talebinde bulunulmasına; SPK'dan uygun görüş alınması halinde toplanacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmesine karar verilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Mayıs 2016 tarihli yazısı ile Sn. Giovanna Villa hakkında herhangi bir olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olduğu Bankamıza bildirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 13 Ekim 2016 tarihli kararı ile; Banka Yönetim Kurulu Üyeliklerinden 13 Ekim 2016 tarihi itibarıyla istifa eden Sn. Gianni F. G. Papa ve Sn. Dr. Jürgen Kullnigg'den boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine; Sn. Gianfranco Bisagni ve Sn. Wolfgang Schilk'in toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmelerine karar verilmiştir.

Yıl içinde ataması yapılan Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişleri **EK/1**'de sunulmaktadır.

**4. Bankanın 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,**

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2016 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**5. Bankamız tarafından tahsili şüpheli alacaklar hesabında izlenen yargılama sürecindeki bir kısım Banka alacaklarıyla ("Ataşehir Alacakları") ilgili davalardan, Bankamıza yapılacak ödeme çerçevesinde feragat edilmesine ilişkin işlemlerin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,**

Banka Yönetim Kurulu'nun 31.08.2016 tarihli kararı çerçevesinde; Bankamız tarafından tahsili şüpheli alacaklar hesabında izlenen yargılama sürecindeki bir kısım Banka alacaklarıyla ("Ataşehir Alacakları") ilgili davalardan, Bankamıza yapılacak ödeme çerçevesinde feragat edilmesine ilişkin işlemlerin ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Söz konusu davalardan feragat edilmesine ilişkin detaylı bilgilerin yer aldığı ve Banka tarafından 31.08.2016 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan özel durum açıklamasına **EK/2**'de yer verilmiştir.

**6. 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. Giovanna Villa Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayı olarak belirlenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.02.2017 tarihli yazısı ile Sn. Adil Giray Öztoprak ve Sn. Giovanna Villa hakkında herhangi bir olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olduğu Bankamıza bildirilmiştir.

Yönetim Kurulu üye adaylarımızın özgeçmişleri ile Bağımsız Yönetim Kurulu üye adaylarının bağımsızlık beyanları **EK/3'**de sunulmaktadır.

**7. Kurumsal Yönetim İlkeleri 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/4'**de yer almaktadır. 2016 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm VII.b nolu dipnotunda da belirtildiği üzere 2016 yılı içinde Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka üst yönetimine 48.113 Bin TL ödeme yapılmıştır.

**8. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,**

TTK ve Yönetmelik hükümleri, esas sözleşmemizde yer alan esaslar ve 7. nolu gündem maddesi ile ortakların onayına sunulan Ücret Politikamız çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin yıllık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

**9. Bankanın kar dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2016 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.02.2017 tarihli kararı ile, Bankamızın 2.932.795.082,68 TL konsolide olmayan net dönem kârından 24.870.832,80 TL genel kanuni yedek akçe, 146.050.428,73 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 2.761.873.821,15 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2016 yılı kâr dağıtım tablosu, EK/5'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 31.10.2016 tarihli kararı ile, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2017, 2018 ve 2019 yılları hesap dönemlerindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin (A member of PricewaterhouseCoopers) (eski unvanı Başaran Nas Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.) seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**11. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2016 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2017 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. 2016 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan bağış 11.132.849,83 TL'dir. Ayrıca 2017 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

**12. Yönetim kontrolünü 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 2016 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 önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumunda; söz konusu işlemler, genel kurulda konuya ilişkin ayrıntılı bilgi verilmek üzere ayrı bir gündem maddesi olarak genel kurul gündemine alınır ve genel kurul tutanağına işlenir.

Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu izin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacaktır. Ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecek olup, yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının bir kısmı, Şirketimiz ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UCI

Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadırlar. 2016 yılı içerisinde, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren bir işlem olmamıştır.

### **13. Dilek ve görüşler.**

#### **EKLER:**

**EK/1** Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

**EK/2** Ataşehir Davalarına ilişkin Banka Tarafından KAP'a Yapılan 31.08.2016 Tarihli Özel Durum Açıklaması

**EK/3** Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri ve Bağımsız Üye Adaylarının Bağımsızlık Beyanları

**EK/4** Ücretlendirme Politikası

**EK/5** 2016 Yılı Kar Dağıtım Tablosu

## Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

### **Giovanna VILLA**

Giovanna Villa, 1991 yılında Bocconi Üniversitesi'nin Finans Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2000 yılında Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Villa 1991-1995 yılları Pricewaterhouse Coopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak, 1995-1997 yılları arasında ise Max Meyer Group, Bertram Yatch ve Sediver'in holding şirketi olan Santavaleria'nın yönetim departmanında asistan olarak çalışmıştır. Villa, 1997 yılında Milano ve Monza şehirlerinde KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2000-2005 yılları arasında ise Lecco şehrinde CIS'te işletme ve yönetim dersleri vermiştir. Villa, 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia'da İç Denetçi asistanı olarak görev yapmıştır. 2000 yılından bu yana Lenova, Ritrama Group, Sias Autodromo di Monza Circuit, Lubra, Malvestiti, Crescere Insieme, Crippa Campeggio, Italian Gasket, Siemens ve Siemens Holding gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde görev almıştır. Villa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **Gianfranco BISAGNI**

Gianfranco Bisagni, Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olarak kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisine olan Gianfranco Bisagni, akabinde New York'a taşınarak, Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. Bisagni 2001 yılında, UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevine getirilmiş, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 2010'dan beri Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011 yılından 2015'e kadar Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Bisagni, Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan beri de Eş Başkanı olarak görev yapmaktadır. Scognamiglio, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **Wolfgang SCHILK**

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında Schilk, CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında ise Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmaya başlamıştır. Schilk, 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010 – 2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanan Schilk, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

## Ataşehir Davalarına ilişkin Banka Tarafından KAP'a Yapılan 31.08.2016 Tarihli Özel Durum Açıklaması

Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 21.12.2005 ve 22.12.2005 tarihli yazıları çerçevesinde Bankamız tarafından her mali tablo döneminde yapılan özel durum açıklamalarında belirtildiği üzere, Ataşehir Alacaklarına ilişkin olarak Tasfiye Halinde T. Emlak Bankası A.Ş. ("Emlak Bankası"), Toplu Konut İdaresi ("TOKİ") ve Emlak Konut GYO A.Ş. ("EGYO") aleyhine Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Bankamız" veya "YKB") tarafından açılan davalar ve Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurumuzun değerlendirme süreci devam ederken; Emlak Bankası tarafından, Bankamıza, anılan alacakların dayandığı 16.09.1987 tarihli Sözleşme'den kaynaklanan Ataşehir Projesi'ne ilişkin tüm ihtilafların sulh yolu ile çözümlenmesine ilişkin olarak bir teklif ("Teklif") iletilmiştir.

Anılan Teklif ile ilgili olarak Bankamız Yönetim Kurulu tarafından; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, SPK ve banka dışındaki bağımsız bir uzman kuruluştan alınan olumlu görüşler ve Bankamız ile Çukurova Holding A.Ş. ("Çukurova") arasında münakit 28 Eylül 2005 tarihli Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'ye Ait Bankacılık Dışı Varlıklara ilişkin Opsiyon Anlaşması'nın varlığı sebebiyle, söz konusu davalardan feragat edilmesi ve/veya söz konusu davalarda karşı taraf ile sulh olunması hususunda 10 Ağustos 2016 tarihli protokol ile Çukurova'nın onayının alındığı dikkate alınarak Emlak Bankası tarafından Bankamıza yapılacak 25.000.000 TL ödeme karşılığında, Ataşehir Projesi'ne ilişkin Bankamızın davacısı olduğu davalardan ve Anayasa Mahkemesi'ne yapılan 2014/11818E sayılı başvurudan Bankamızca feragat edilmesine ve/veya söz konusu davalarda karşı taraf/taflar ile sulh olunmasına ve karşılıklı olarak ibralaşılmasına; Opsiyon Anlaşması ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ("KFS") Bankamıza sunmuş olduğu 31 Ocak 2006 tarihli taahhünameye belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi amacıyla, Emlak Bankası tarafından Bankamıza ödenecek 25.000.000.-TL'nin %57,4'üne tekabül eden tutarın KFS tarafından Çukurova'ya ödenmesi ve Çukurova'ya ödenecek tutarın Koçbank A.Ş. tarafından Çukurova Grubu'ndan alınan YKB pay sayısı olan 335.015.163,85'e bölünmesi suretiyle bulunan beher YKB payına düşen tutarın, 2005 yılında gerçekleşen hisse devri nedeniyle yapılan çağrıya cevap veren ortaklara çağrıya sattıkları pay adedi ile çarpılarak çağrı talep formunda yatırımcıların belirttikleri ilave ödemelerle ilgili hesaplarına ödenmesi hususunda gerekli işlemlerin yapılmasına ve konunun ilk Genel Kurul gündemine alınmasına karar verilmiştir.

Ataşehir Alacakları ile ilgili 30 yıllık süreçte yaşanan ihtilaflar halen sonuçlanamamış olup, davalılardan Emlak Bankası bilindiği üzere iflas nedeniyle tasfiye süreci içindedir. Diğer taraftan 5953 sayılı Kanun'un 3. Maddesi ile değiştirilen 2985 sayılı Kanun'un Ek 14 ve Geçici 4. maddeleri ile "Emlak Bankası tarafından TOKİ'ye devredilen varlıklardan ve bu varlıklarla ilgili devirden önce yapılmış akitlerden doğan yükümlülükler nedeniyle TOKİ ve ortaklıklarından hak ve alacak talebinde bulunulamayacağı" hüküm altına alınmıştır. Ataşehir arsalarından kaynaklanan hak ve alacak taleplerimizin tahsilini imkansız hale getiren bu özel Kanun maddesi hakkında daha önce yapılan iptal başvurusu da Anayasa Mahkemesi'nce reddedilmiştir. Bu gelişmeler çerçevesinde, Bankamızın faizsiz 408,7 milyon TL tutarında tazminat ödenmesi talebini içeren, Anayasa Mahkemesi'ne yaptığı bireysel başvurunun da olumsuz olarak sonuçlanması halinde, Ataşehir Alacaklarından herhangi bir tahsilat imkânı kalmayacaktır. Söz konusu alacaklar Bankamız finansal raporlarında Tahsili Şüpheli Alacaklar hesabında 23,8 milyon TL bedel ile izlenmekte olup, tamamına karşılık ayrılmıştır. Bu kapsamda uzun süredir sonuçlanmayan davalar üzerinde uzlaşılması ile Bankamızın hak ve çıkarları korunmaktadır.

Ataşehir alacaklarına ilişkin davalardan vazgeçilmesinin bedeli olarak Bankamıza ödenecek 25 milyon TL'nin tahsilini takiben, Banka paylarının Koçbank A.Ş. tarafından Çukurova Grubu'ndan alınması dolayısıyla yapılan çağrıya cevap veren ortaklara paylarına isabet eden ödemeler KFS tarafından en kısa sürede gerçekleştirilecektir. Bu uzlaşma sonrasında SPK'nın 21.12.2005 ve 22.12.2005 tarihli yazıları çerçevesinde açıklama yapılması gereken tek konu Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı ile ilgili gelişmeler olup, her finansal rapor döneminde konuyla ilgili gelişmelerin açıklanmasına devam edilecektir.



## Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri ve Bağımsız Üye Adaylarının Bağımsızlık Beyanları

### **Ali Y. KOÇ**

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. İş hayatına 1990'da American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamış, 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997 yılında Koç Holding Stratejik Planlama Grubu bünyesinde Yeni İş Geliştirme Koordinatörü olarak göreve başlamış, 2010 yılına kadar Koç Holding Bilgi Grubu Başkanı, Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. Ocak 2008 tarihinden bu yana Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesi olan Ali Y. Koç, Şubat 2016'da Koç Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Grubu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkenin sosyal ve ekonomik kalkınmasına katkıda bulunmak için, URAK - Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde Başkan, 1907 Fenerbahçe Derneği'nde Yönetim Kurulu Başkanı, TÜSİAD'da Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Endeavor Derneği'nde ve Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Bank of America, Harvard Üniversitesi ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi'dir. Ali Y. Koç aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

### **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. Vivaldi, 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı Kredi'de finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlamıştır. Vivaldi ayrıca 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 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 Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Vivaldi, bu süre içerisinde Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Üyesi olarak görev yapmıştır. Şubat 2015 tarihinde Carlo Vivaldi, UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı olarak atanmıştır. Vivaldi, aynı zamanda bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında görev yapmaktadır. Ek olarak, UniCredit Grubu İcra Komitesi Üyesi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir.

### **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 Açıkalin, 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 Açıkalin, 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 Açıkalin, ayrıca Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Malta, Yapı Kredi Bank Moskova, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Finansman'da 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 almaktadır.

### **Niccolo UBERTALLİ**

Niccolò Ubertalli, Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik bölümünden 1996 yılında mezun olduktan sonra, Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda 2000 yılında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Ubertalli, Yüksek Lisans sırasında aynı zamanda Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Proses Mühendisi olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında, UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör, 2004-2006 yılları arasında ise dünyanın en büyük kredi kartı hacmine sahip olan ve Bank of America tarafından satın alınan MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006 yılında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, 2009 yılına kadar UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, UniCredit SpA'de 2009-2011 arası Grup CEO'su için Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Şubat 2015 tarihine kadar Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Bu dönem içerisinde aynı zamanda Pioneer Investments Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Tiriac İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Bulgaristan Tüketici Finansmanı Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Romanya Tüketici Kredileri Yönetim Kurulu Üyesi ve Romanya Ergo Asigurari de Vita S.A'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Niccolò Ubertalli, Şubat 2015 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Ubertalli aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Malta ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Ubertalli 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 bulunduktan 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 ve Koç Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

### **Levent ÇAKIROĞLU**

Levent Çakiroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Ayrıca, Koç Finansal Hizmetler ve Koç Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

### **Mirko D. G. BIANCHI**

Mirko D. G. Bianchi, ETH (Zürich Federal Teknoloji) Enstitüsü'nden Kimya Mühendisliği alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında New York Fordham Üniversitesi'nde Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına New York'da BCI Capital, Equity Analisti olarak başlayan Bianchi, Moody's'de Yatırımcı İlişkileri bölümünde Başkan Yardımcısı ve Kıdemli Analiz, Deutsche Bank Securities'de Debt Capital Markets (DCM) Direktörü olarak çalışmıştır. 2000-2009 yılları arasında Bianchi, UBS Yatırım Bank'ında (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Ekim 2009'da UniCredit'e katılan Mirko D. G. Bianchi, CFO bölümü altında Grup Finans Başkanı ve Grup Hazine Operasyonları Eş Başkanı olarak görev almıştır. Haziran 2015 - Eylül 2016 tarihleri arasında UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve CFO'su olarak görev yapan Bianchi, Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Bianchi, UniCredit Grubu'nun bazı şirketleri ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

### **Giuseppe SCOGNAMIGLIO**

Giuseppe Scognamiglio, 1987 yılında Università degli Studi di Napoli'den hukuk derecesi ile mezun olmuştur. Kariyerine Uluslararası Hukuk ve Avrupa Birliği Hukuku üzerine akademik çalışmalarda bulunarak başlamıştır. Kariyerine, 1989 yılından itibaren İtalyan Dışişleri Bakanlığı bünyesinde, diplomasi alanında devam etmiştir. 1989 – 1992 yılları arasında İtalyan Dışişleri Bakanlığı adına Birleşmiş Milletlerde insan hakları politikalarını koordine etmiştir. 1992 - 1995 yılları arasında Türkiye İzmir'e İtalyan Konsolosu olarak atanmıştır. 1996-1999 yılları arasında ise Arjantin Buenos Aires İtalyan Büyükelçiliği'nde Siyaset ve Basın Danışmanı olarak görev yapmıştır. Son olarak, 1999-2001 döneminde Dışişleri Bakanı Endüstri ve Yurt Dışı Ticaret Danışmanı ve Dışişleri Bakanı Özel Kalem Müdürü olarak görev yapmıştır. Takip eden iki yıl boyunca Uluslararası Sergiler Bürosu'nda İtalya Delegatesi olarak görev almıştır. Scognamiglio, 2003 yılında UniCredit'e katılmıştır. 2010 yılından bu yana İcra Kurulu Üyesi, Kurum ve Kamu ile İlişkiler Yönetimi Başkan Vekili ve İtalyan Bankalar Birliği'nde İzleme Komitesi Üyesi olarak görev almaktadır. Scognamiglio, iki haftada bir uluslararası politika ve ekonomi üzerine yayınlanan "Eastwest" dergisinin distribütörü "EuropEye" Yayın Şirketi'nin Başkanıdır ve söz konusu derginin Ocak 2016'da Editörü olarak atanmıştır. Halihazırda bir sivil toplum kuruluşu olan "L'AltraNapoli"de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Scognamiglio, "İtalyan Çocukları Koruyun" isimli sivil toplum kuruluşunun Yönetim Kurulunda da 6 yıl görev yapmıştır. Scognamiglio, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **Gianfranco BISAGNI**

Gianfranco Bisagni, Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olarak kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisine olan Gianfranco Bisagni, akabinde New York'a taşınarak, Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. Bisagni 2001 yılında, UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevine getirilmiş, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 2010'dan beri Romanya UniCredit Tiriak Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011 yılından 2015'e kadar Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Bisagni, Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan beri de Eş Başkanı olarak görev yapmaktadır. Scognamiglio, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **Wolfgang SCHILK**

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında Schilk, CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında ise Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmaya başlamıştır. Schilk, 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010 – 2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanan Schilk, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **A. Ümit TAFTALI**

Taftalı, Lisansını (Finans) Ball State University-Indiana, yüksek lisansını da (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard University'de senior executive programlarına katılmıştır. 30 yılı aşkın bir süredir uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler üstlenmiştir. A. Ümit Taftalı, 2001 yılından beri Sayın Suna Kıraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Kare Portföy ve Kıraç Holding Yönetim Kurulu üyesi de olan Taftalı, Suna-İnan Kıraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte mütevelli heyeti üyesi, yönetim kurulu üyesi veya kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

### **Adil G. ÖZTOPRAK (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı)**

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi 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 (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2000 yılından bu yana olan dönemde Yapı Kredi, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler'de kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Ayrıca Öztoprak, Mart 2014 ile Temmuz 2016 tarihleri arasında Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak da görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

### **Giovanna VILLA (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı)**

Giovanna Villa, 1991 yılında Bocconi Üniversitesi'nin Finans Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2000 yılında Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Villa 1991-1995 yılları Pricewaterhouse Coopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak, 1995-1997 yılları arasında ise Max Meyer Group, Bertram Yatch ve Sediver'in holding şirketi olan Santavaleria'nın yönetim departmanında asistan olarak çalışmıştır. Villa, 1997 yılında Milano ve Monza şehirlerinde KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2000-2005 yılları arasında ise Lecco şehrinde CIS'te işletme ve yönetim dersleri vermiştir. Villa, 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia'da İç Denetçi asistanı olarak görev yapmıştır. 2000 yılından bu yana Lenova, Ritrama Group, Sias Autodromo di Monza Circuit, Lubra, Malvestiti, Crescere Insieme, Crippa Campeggio, Italian Gasket, Siemens ve Siemens Holding gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde görev almıştır. Villa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

16 Ocak 2017

### BAĞIMSIZLIK BEYANI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- a) Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette 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 ilişki kurulmadığını,
  - b) Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin 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 çalışmadığımı 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) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
  - d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
  - e) Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı 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 ayırabileceğimi,
  - g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
  - ğ) Şirketin veya şirketin 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.

Adil Giray ÖZTOPRAK



BEKİTAS 1. NOTERİ  
CEMAL KARABAŞ  
Orta bahçe Cd. No:25 Şişli/Şişli  
Tel: 0212 280 27 46 - 281 02 86  
227 22 92

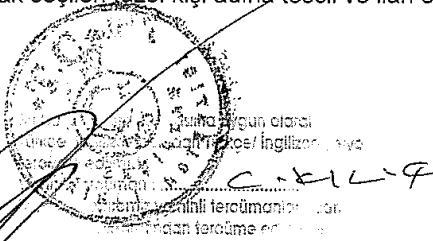
24 Ocak 2017  
16 Ocak 2017

## BAĞIMSIZLIK BEYANI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette 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 ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin 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 çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin 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,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.



## 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**

##### **Finansallar ile Uyum**

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.



## **Sendika Uygulamaları ile Uyum**

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 değerlendirmesinin, 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 performansla ilgili 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 aşgari 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. 2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	844.539.424,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	3.644.685.537,68
4	Ödenecek Vergiler (-)	711.890.455,00
5	Net Dönem Kârı (=)	2.932.795.082,68
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	24.870.832,80
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	2.907.924.249,88
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
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	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)	146.050.428,73
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	2.761.873.821,15
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

## 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	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-