

# YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 2017 YILINA AİT 20 MART 2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU

## 1- 20 MART 2018 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2017 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 20 Mart 2018 Salı günü saat 10:00'da, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2017 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 mevzuatın öngördüğü şekilde 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 genel kurul davet ilanı ekinde 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:

2017 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

## 20 MART 2018 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. 2017 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2017 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 2017 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 Üyeliğine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,**

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Aralık 2017 tarihli kararı ile; Banka Yönetim Kurulu murahhas üyeliğinden 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle ayrılan Sn. H. Faik Açıkalin'dan boşalan Yönetim Kurulu murahhas üyeliğine; Sn. Gökhan Erün'ün toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmesine karar verilmiştir.

Yıl içinde ataması yapılan Yönetim Kurulu üyesinin özgeçmişi **EK/1'**de sunulmaktadır.

**4. Bankanın 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,**

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2017 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**5. 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 bir kısım Bankamız alacaklarının satış işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır. Söz konusu satışlara ilişkin bilgilerin yer aldığı ve Banka tarafından 22.02.2017, 24.04.2017, 22.06.2017 ve 22.09.2017 tarihlerinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan özel durum açıklamalarına **EK/2'**de yer verilmiştir.

**6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayların alınmış olması şartıyla; Bankamız Esas Sözleşmesinin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesi, "Tahvil ve Sair Menkul Kıymet İhracı" başlıklı 8. maddesi, "Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları" başlıklı 11. maddesi, "Yönetim Kurulu Görev Bölümü, Temsil ve Yönetimin Devri" başlıklı 12. maddesi, "Kurumsal Yönetim İlkeleri" başlıklı 17. maddesi ve "Kanuni Hükümler" başlıklı 23. maddesinin değiştirilmesi hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,**

Banka Esas Sözleşmesinin yürürlükteki yasal düzenlemelere uyum ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda **EK/3'**te yer alan şekilde değiştirilmesi Genel Kurul'un onayına sunulacaktır. Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin Banka Yönetim Kurulu kararı 15.02.2018 tarihinde alınmış ve kamuya açıklanmıştır.

**7. 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 02.02.2018 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/4**'te sunulmaktadır.

**8. 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/5**'te yer almaktadır. 2017 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm 7.2. nolu dipnotunda da belirtildiği üzere 2017 yılında Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka üst yönetimine 67.790 Bin TL ödeme yapılmıştır.

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

TTK ve Yönetmelik hükümleri, esas sözleşmemizde yer alan esaslar ve 8. gündem maddesi ile ortakların onayına sunulan Ücret Politikamız çerçevesinde yönetim kurulu başkan ve üyelerinin yıllık brüt ücretleri ortaklarımız tarafından belirlenecektir.

**10. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka "Kâr Dağıtım Politikası"nın onaylanması,**

Bankamızın **EK/6**'da yer alan kâr dağıtım politikasında yapılacak değişiklik Genel Kurulun onayına sunulacak olup, ayrıca Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinde ilan edilmiştir. Kar dağıtım politikasına ilişkin değişiklik önerisi ve değişiklik

gerekçesi, Yönetim Kurulu'nun 20.02.2018 tarihli kararı ile kabul edilmiş ve aynı tarihte KAP aracılığıyla kamuya açıklanmıştır.

**11. Bankanın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2017 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,**

Bankamızın 3.614.080.992,06 TL konsolide olmayan net dönem kârından; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendine istinaden 127.833.375,21 TL tutarındaki iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancının özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 3.486.247.616,85 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2017 yılı kâr dağıtım tablosu, **EK/7'**de yer aldığı şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**12. 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 20.02.2018 tarihli kararı ile, Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2018 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

**13. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Bankanın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2017 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2018 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,**

Sermaye Piyasası Kurulunun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliğinin 6. maddesi uyarınca yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2017 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan bağış 10.371.777,35 TL'dir. Ayrıca 2018 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

**14. 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 2017 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. 2017 yılı içerisinde, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren bir işlem olmamıştır.

#### **15. Dilek ve görüşler.**

##### **EKLER:**

**EK/1** Yıl içinde atanan Yönetim Kurulu üyesinin özgeçmişi

**EK/2** Tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım alacakların satışlarına ilişkin KAP açıklamaları

**EK/3** Esas Sözleşme Tadil Metni

**EK/4** Yönetim Kurulu üye adaylarının özgeçmişleri ve Bağımsız üye adaylarının bağımsızlık beyanları

**EK/5** Ücretlendirme Politikası

**EK/6** Kâr Dağıtım Politikası

**EK/7** 2017 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

## Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyesinin Özgeçmişi

### **Gökhan ERÜN**

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

## **Tasfiye Hesaplarında İzlenmekte Olan Bir Kısım Alacakların Satışına İlişkin KAP Açıklamaları**

### **22.02.2017 tarihli KAP Açıklaması:**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.02.2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen Perakende Kredilerden (bireysel kredi ve kredi kartları stokundan) seçilen, 31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam 531.026.113,05 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş nakit alacaklardan oluşan portföyün, ihale yoluyla satışı ile ilgili Gizlilik Taahhütnameleri çerçevesinde yapılan çalışmalar sonucunda, toplam 27.500.000 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiştir. Satış bedelinin 24.02.2017 tarihinde tahsil edilmesi beklenmekte olup, kesin rakamlar işlem tamamlandıktan sonra Banka'nın mali tablolarına yansıtılacaktır.

### **24.04.2017 tarihli KAP Açıklaması:**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.04.2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen, Perakende Kredilerden seçilen, 28.02.2017 tarihi itibarıyla toplam 316.030.169,96 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş alacağın toplam 17.700.000,00 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmasına karar verilmiştir. Satış bedelinin 26.04.2017 tarihinde tahsil edilmesi beklenmekte olup, kesin rakamlar işlem tamamlandıktan sonra Banka'nın mali tablolarına yansıtılacaktır.

### **22.06.2017 tarihli KAP Açıklaması:**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.06.2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen, 30.04.2017 tarihi itibarıyla toplam 545.983.484,42 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş alacağın toplam 27.107.000,00 TL bedelle İstanbul Varlık Yönetim A.Ş., Hayat Varlık Yönetim A.Ş., Sümer Varlık Yönetim A.Ş. ve Güven Varlık Yönetim A.Ş.'nden oluşan firmalara satılmasına karar verilmiştir.

### **22.09.2017 tarihli KAP Açıklaması:**

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.09.2017 tarihli kararı ile; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen, 31.07.2017 tarihi itibarıyla toplam 307.013.963,41 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacağın toplam 17.650.000,00 TL bedelle Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve Emir Varlık Yönetim A.Ş.'den oluşan firmalara satılmasına karar verilmiştir.



## YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN

## ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

Eski Metin	Yeni Metin
<p><b>Madde 3: Amaç ve Konu</b></p> <p>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;</p> <p>1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak,</p> <p>2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,</p> <p>3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,</p> <p>4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek,</p> <p>5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:</p> <p>a) Doğrudan doğruya bizzat veya</p> <p>b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek,</p> <p>c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak,</p> <p>d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek,</p> <p>6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak,</p> <p>7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak;</p> <p>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</p>	<p><b>Madde 3: Amaç ve Konu</b></p> <p>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 düzenlemelere aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir:</p> <p>1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapabilir.</p> <p>2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişebilir.</p> <p>3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenebilir ve komisyon işlemlerini yapabilir.</p> <p>4- Sosyal ve kültürel tesisler kurabilir veya mevcut olanlara iştirak edebilir.</p> <p>5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları:</p> <p>a) Doğrudan doğruya bizzat gerçekleştirebilir, veya</p> <p>b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenebilir, ulusal ve/veya uluslararası finans kuruluşları ve bankalar ile her türlü bankacılık işlemleri yapabilir, konsorsiyumlar veya sendikasyonlar kurabilir, her türlü işbirliğine girebilir.</p> <p>c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurabilir, teşebbüslerde bulunabilir, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir alabilir.</p> <p>d) Mevcut şirketlerin paylarını satın alabilir ve gerektiğinde söz konusu payları satabilir.</p> <p>6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde alınan izinler kapsamında, her çeşit menkul kıymet, borçlanma aracı, türev ürün ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarına ilişkin olarak emir iletimine aracılık, işlem aracılığı ve portföy aracılığı faaliyetlerini yürütebilir.</p> <p>7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapabilir:</p>

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 aynı 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 ülkelere 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 ilerde Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek diğer işlere girişilmek istenildiği takdirde, Banka yürürlükteki mevzuata göre gerekli izinleri alacak ve Esas Sözleşme değişikliğinin gerekli olması halinde bu değişiklikleri yapacaktır.

a) Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı 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 aynı 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 ülkelere 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- Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında alınan izinler kapsamında danışmanlık hizmetlerinde bulunabilir, Sermaye Piyasası Mevzuatı ile belirlenen esaslar doğrultusunda yan hizmetlere ilişkin

faaliyetleri yerine getirebilir.

11- Yukarıdaki bentlerde gösterilen işlemlerden başka ilerde 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.

#### **Madde 8: Tahvil ve Sair Menkul Kıymet İhracı**

Banka, yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulu Kararı ile, her türlü tahvil, paya dönüştürülebilir tahvil, değiştirilebilir tahvil, altın gümüş ve platin bonoları, finansman bonusu, katılma intifa senedi, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, niteliği itibariyle borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer sermaye piyasası araçları ve sair her türlü sermaye piyasası aracı ihracı yapabilir. İhraç ve ihraçla ilgili olarak azami miktarların, türünün, vadenin, faizin ve diğer şartların belirlenmesi ile bu hususlarda Banka yönetiminin yetkilendirilmesi konusunda Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu yetkilidir. Yapılacak ihraçlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta yer verilen düzenlemelere uyulur.

#### **Madde 11: Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları**

Mevzuat gereğince Genel Kurul'un devredilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde seçilecek en az 8 (sekiz) gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Bankacılık Mevzuatı gereği, tüzel kişiler Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit edilir.

Banka Genel Müdürü, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Bağımsız üyeler dahil Genel Kurulca seçilen üyeler ile doğal üye olan Genel Müdür veya bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulunun üye tam sayısını ifade eder.

#### **Madde 8: Tahvil ve Sair Menkul Kıymet İhracı**

Banka, yurt içinde ve yurt dışında gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve sair ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, Yönetim Kurulu Kararı ile, her türlü tahvil, paya dönüştürülebilir tahvil, değiştirilebilir tahvil, altın gümüş ve platin bonoları, finansman bonusu, katılma intifa senedi, kâr ve zarar ortaklığı belgesi, teminatlı menkul kıymet, varant, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz borçlanma araçları, ile niteliği itibariyle borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kabul edilecek diğer sermaye piyasası araçları ve sair her türlü sermaye piyasası aracı ihracı yapabilir. İhraç ve ihraçla ilgili olarak azami miktarların, türünün, vadenin, faizin ve diğer şartların belirlenmesi ile bu hususlarda Banka yönetiminin yetkilendirilmesi konusunda Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca Yönetim Kurulu yetkilidir. Yapılacak ihraçlarda Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuatta yer verilen düzenlemelere uyulur.

#### **Madde 11: Yönetim Kurulu, Üyelerin Seçimi ve Yönetim Kurulu Kararları**

Mevzuat gereğince Genel Kurul'un devredilemez ve vazgeçilemez yetkileri saklı kalmak kaydıyla, Banka'nın tüm işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde seçilecek en az 8 (sekiz) gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Bankacılık Mevzuatı gereği, tüzel kişiler Yönetim Kurulu üyesi olamaz. Yönetim Kurulu'nda görev alacak bağımsız üyelerin sayısı ve nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu düzenlemeleri ile Sermaye Piyasası Mevzuatına göre tespit edilir.

Banka Genel Müdürü, bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulu'nun doğal üyesidir.

Bağımsız üyeler dahil Genel Kurulca seçilen üyeler ile doğal üye olan Genel Müdür veya bulunmadığı hallerde vekili Yönetim Kurulunun üye tam sayısını

Yönetim Kurulu üyelerinin yürürlükteki mevzuata uygun öğrenim görmüş olmaları şarttır.

Yönetim Kurulu üyeleri en fazla 3 yıl süreyle seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Bağımsız üyeler için Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu'nun 364 üncü maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir sebeple boşaldığı hallerde, Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen prosedürlere uyulur.

Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Bu görevlere tekrar seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.

Yemin yükümlülüğüne tabi kimseler yemin etmeden göreve başlayamazlar. Yemin yükümlülüğüne tabi olan kimseler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulunca belirlenecek diğer görevlerde bulunanlar 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

Türk Ticaret Kanunu'nun 363.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu'nun yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde bu gibi kimselerin üyelik sıfatı sona erdirilir.

Yönetim Kurulu'ndan izin almadan hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yasaklanan fiil ve işlemleri yapamazlar.

Yönetim Kurulunda toplantı ve karar yetersayısı, üye tam sayısının salt çoğunluğudur. Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen

ifade eder.

Yönetim Kurulu üyelerinin yürürlükteki mevzuata uygun öğrenim görmüş olmaları şarttır.

Yönetim Kurulu üyeleri en fazla 3 (üç) yıl süreyle seçilebilir. Görev süresi bitmiş bulunan üye yeniden seçilebilir.

Yönetim Kurulu üyelerinin sayısının tespiti ve üyelerin seçimi bakımından Genel Kurul yetkilidir. Bağımsız üyeler için Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu'nun 364 üncü maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulu üyeliğinin herhangi bir sebeple boşaldığı hallerde, Yönetim Kurulu kanuni şartları haiz bir kimseyi geçici olarak seçip ilk toplanacak Genel Kurul'un onayına sunar. Bağımsız üyenin bağımsızlığını kaybetmesi, istifa etmesi veya görevini yerine getiremeyecek duruma gelmesi halinde, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatında belirlenen prosedürlere uyulur.

Banka Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri seçilmeleri veya atanmalarından sonra mevzuat gereğince yemin etmekle yükümlüdürler. Bu görevlere tekrar seçilmeleri veya atanmaları halinde yeniden yemin etmeleri gerekmez.

Yemin yükümlülüğüne tabi kimseler yemin etmeden göreve başlayamazlar. Yemin yükümlülüğüne tabi olan kimseler ile Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulunca belirlenecek diğer görevlerde bulunanlar 3628 Sayılı Mal Bildiriminde Bulunulması Rüşvet ve Yolsuzluklarla Mücadele Kanunu hükümlerine tabidirler.

Türk Ticaret Kanunu'nun 363.maddesinin 2.fıkrası ve Bankacılık Kanunu'nun yasaklama hükmü kapsamına giren kimseler Yönetim Kurulu Başkanı, üyesi seçilemezler. Seçilmişlerse derhal çekilmeye zorunludurlar. Aksi takdirde bu gibi kimselerin üyelik sıfatı sona erdirilir.

Yönetim Kurulu'ndan izin almadan hangi sebep ve zaruretle olursa olsun, bir hesap yılı içinde yapılan toplantıların yarısına katılmayan Yönetim Kurulu üyeleri, istifa etmiş sayılırlar.

Yönetim Kurulu üyeleri, Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca yasaklanan fiil ve işlemleri yapamazlar.

Yönetim Kurulunda toplantı ve karar yetersayısı, üye tam sayısının salt çoğunluğudur. Bankacılık Mevzuatı

zorunluluklar saklıdır.

Yönetim Kurulu üyelerinden biri müzakere isteğinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, içlerinden birinin belirli bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verebilir. Bu şekildeki kararlar en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak sureti ile verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla karar alınabilmesi için bir geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu toplantılarını elektronik ortamda yapabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik toplantı sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmeleri sağlanır.

#### **Madde 12: Yönetim Kurulu Görev Bölümü, Temsil ve Yönetimin Devri**

Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu başkanı seçilmediği takdirde, Yönetim Kurulu başkanı ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir başkan vekili Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Türk Ticaret Kanunu'nun yönetim kurulu başkanına toplantıya davet ve yönetim kurulu üyelerinin bilgi alma taleplerine ilişkin olarak getirmiş olduğu yetkiler bakımından yönetim kurulu başkan vekili de yetkilidir.

Yönetim Kurulu'nun müzakereleri, üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir yazman marifetiyle düzenli olarak tutanağa bağlanır.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş amacıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin yapılması hususunda mutlak bir yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu

ve Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar saklıdır.

Yönetim Kurulu üyelerinden biri müzakere isteğinde bulunmadıkça Yönetim Kurulu kararlarını, içlerinden birinin belirli bir hususa dair yaptığı teklife diğerlerinin yazılı onayları alınmak suretiyle de verebilir. Bu şekildeki kararlar en az üye tam sayısının çoğunluğunun yazılı onayı alınmak sureti ile verilebilir. Aynı önerinin tüm Yönetim Kurulu üyelerine yapılmış olması bu yolla karar alınabilmesi için bir geçerlilik şartıdır. Onayların aynı kağıtta bulunması şart değildir; ancak onay imzalarının bulunduğu kağıtların tümünün yönetim kurulu karar defterine yapıştırılması veya kabul edenlerin imzalarını içeren bir karara dönüştürülüp karar defterine geçirilmesi kararın geçerliliği için gereklidir.

Yönetim Kurulu toplantılarını elektronik ortamda yapabilir. Banka, Ticaret Şirketlerinde Anonim Şirket Genel Kurulları Dışında Elektronik Ortamda Yapılacak Kurullar Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca hak sahiplerinin bu toplantılara elektronik ortamda katılmalarına, görüş açıklamalarına, öneride bulunmalarına ve oy kullanmalarına imkan tanıyacak elektronik toplantı sistemini kurabileceği gibi bu amaç için oluşturulmuş sistemlerden de hizmet satın alabilir. Yapılacak toplantılarda esas sözleşmenin bu hükmü uyarınca, kurulmuş olan sistem üzerinden veya destek hizmeti alınacak sistem üzerinden hak sahiplerinin ilgili mevzuatta belirtilen haklarını Tebliğ hükümlerinde belirtilen çerçevede kullanabilmeleri sağlanır.

#### **Madde 12: Yönetim Kurulu Görev Bölümü, Temsil ve Yönetimin Devri**

Genel Kurul tarafından Yönetim Kurulu başkanı seçilmediği takdirde, Yönetim Kurulu başkanı ve başkanın bulunmadığı zamanlarda ona vekalet etmek üzere en az bir başkan vekili Yönetim Kurulu tarafından seçilir. Türk Ticaret Kanunu'nun yönetim kurulu başkanına toplantıya davet ve yönetim kurulu üyelerinin bilgi alma taleplerine ilişkin olarak getirmiş olduğu yetkiler bakımından yönetim kurulu başkan vekili de yetkilidir.

Yönetim Kurulu'nun müzakereleri, üyeler arasından veya dışarıdan seçilen bir yazman marifetiyle düzenli olarak tutanağa bağlanır.

Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve bütün mallarının idaresi ve kuruluş amacıyla ilgili her türlü sözleşmelerin ve işlemlerin yapılması hususunda mutlak bir yetkiye sahiptir. Yönetim Kurulu anlaşmazlıklarda hakeme gitmek, arabulucuya

anlaşmazlıklarda hakeme gitmek, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

a) Gerek yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;

b) Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;

c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;

d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını tanzim ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tespit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve Mevzuatta belirtilen sürelerle uygun olarak ortakların incelemesine açık bulundurmak ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,

e) Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları ile diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;

f) Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;

g) Bankacılık Kanunu ile tayin ve tespit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;

h) Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak;

i) Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;

j) Bankanın memur ve müstahdemleri için tesis edilmiş bulunan Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'na ve gerektiğinde aynı maksatla oluşturacağı fona, tayin edeceği miktar ve oranlarda, devamlı olarak aidat vermek; gibi hususlar da Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri arasındadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdüre Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 248.maddesinin c, ç. ve d. bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunanlardan Bankada memur olarak çalışanlar varsa bunlara ait tayin, terfi, maaş zamları ve ikramiyeler, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile yapılabilir.

Yönetim Kurulunca Banka işleri hakkında kendilerini aydınlatmak üzere pay sahipleri ile özel toplantılar düzenlenebilir.

başvurmak, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

a) Gerek yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;

b) Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;

c) Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;

d) Bankanın bilanço, kar ve zarar hesabını tanzim ve safi kazancın nasıl dağıtılacağını tayin ve tespit etmek ve bunları hazırlayacağı raporda belirtmek ve Mevzuatta belirtilen sürelerle uygun olarak ortakların incelemesine açık bulundurmak ve bu hususu Genel Kurul olağan toplantı ilanlarında belirtmek,

e) Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları, Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz borçlanma araçları ile 8'inci maddede sayılan diğer borçlanma araçlarının ve sermaye piyasası araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;

f) Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;

g) Bankacılık Kanunu ile tayin ve tespit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;

h) Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak, sendikasyonlar ve konsorsiyumlar kurmak ve/veya bunlara katılmak, Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz kredileri kullanmak;

i) Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;

j) Bankanın memur ve müstahdemleri için tesis edilmiş bulunan Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'na ve gerektiğinde aynı maksatla oluşturacağı fona, tayin edeceği miktar ve oranlarda, devamlı olarak aidat vermek; gibi hususlar da Yönetim Kurulunun görev ve yetkileri arasındadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdüre Hukuk Muhakemeleri Kanunu'nun 248.maddesinin c, ç. ve d. bendinde yazılı derecelerde hısımlığı bulunanlardan Bankada memur olarak çalışanlar varsa bunlara ait

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367. maddesi uyarınca hazırlayacağı bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan veya olmayan bir veya birkaç kişiye (murahhaslara) devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, hazırlayacağı bu iç yönerge ile murahhas üyelerin yetki ve sorumluluklarını tayin eder ve Yönetim Kurulu'na tanınmış olan her türlü yetki ve sorumluluğu, yine Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği şartlar, hükümler ve kısıtlamalar dâhilinde ilgili kişilere devredebilir ve gerekli gördüğünde bu yetkilerin tamamını veya bir kısmını değiştirip tadil edebilir veya geri alabilir. Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ile Bankacılık Kanunu düzenlemeleri saklıdır.

Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlerin görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin belirleyeceği Başkan vekili sağlar.

Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu temsil yetkisini Yönetim Kurulu üyesi olan veya pay sahibi ya da yönetim kurulu üyesi olmaları zaruri bulunmayan bir veya birkaç kişiye bırakabilir. Ancak böyle bir durumda, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisinin olması şarttır. Yönetim Kurulu tarafından özel bir karar alınmadığı sürece Yönetim Kurulu'nun Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri kapsamında bağımsız nitelikte olmayan her hangi iki üyesi müştereken Banka ünvanı altına birlikte atacakları imzaları ile Bankayı her hususta ilzam edebilirler.

Yönetim ve temsil görevlerinin anılan şekilde paylaşılmasında Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri gereği oluşturulması zorunlu olanlar da dahil olmak üzere ve ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla, uygun göreceği konularda, anılan mevzuat hükümleri doğrultusunda kendi üyeleri ve/veya üyesi olmayan kişilerden oluşan danışma, koordinasyon, denetim ve benzeri nitelikte komiteler veya alt komiteler oluşturulabilir. Komitelerin başkan ve üyelerinin, toplantı düzenleme, çalışma ve raporlama esasları Yönetim Kurulu tarafından tayin edilir, düzenlenir ve değiştirilir. Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi de dahil komitelerin faaliyetlerini denetlemekle yetkili olup, Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya

tayin, terfi, maaş zamları ve ikramiyeler, ancak Yönetim Kurulunun onayı ile yapılabilir.

Yönetim Kurulunca Banka işleri hakkında kendilerini aydınlatmak üzere pay sahipleri ile özel toplantılar düzenlenebilir.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367. maddesi uyarınca hazırlayacağı bir iç yönerge ile yönetimi kısmen veya tamamen yönetim kurulu üyesi olan veya olmayan bir veya birkaç kişiye (murahhaslara) devretmeye yetkilidir. Yönetim Kurulu, hazırlayacağı bu iç yönerge ile murahhas üyelerin yetki ve sorumluluklarını tayin eder ve Yönetim Kurulu'na tanınmış olan her türlü yetki ve sorumluluğu, yine Yönetim Kurulu'nun tespit edeceği şartlar, hükümler ve kısıtlamalar dâhilinde ilgili kişilere devredebilir ve gerekli gördüğünde bu yetkilerin tamamını veya bir kısmını değiştirip tadil edebilir veya geri alabilir. Türk Ticaret Kanununun 375. maddesi ile Bankacılık Kanunu düzenlemeleri saklıdır.

Murahhas üyelerle, Yönetim Kurulu üyelerinden Bankada muayyen iş ve vazife görenlerin ve Genel Müdürlerin görevleri dolayısıyla aralarındaki gerekli koordinasyonu Yönetim Kurulu Başkanı, bulunmadığı zamanlarda kendisinin belirleyeceği Başkan vekili sağlar.

Türk Ticaret Kanunu'nun 370. maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu temsil yetkisini Yönetim Kurulu üyesi olan veya pay sahibi ya da yönetim kurulu üyesi olmaları zaruri bulunmayan bir veya birkaç kişiye bırakabilir. Ancak böyle bir durumda, en az bir yönetim kurulu üyesinin temsil yetkisinin olması şarttır. Yönetim Kurulu tarafından özel bir karar alınmadığı sürece Yönetim Kurulu'nun Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri kapsamında bağımsız nitelikte olmayan her hangi iki üyesi müştereken Banka ünvanı altına birlikte atacakları imzaları ile Bankayı her hususta ilzam edebilirler.

Yönetim ve temsil görevlerinin anılan şekilde paylaşılmasında Yönetim Kurulu yetkilidir.

Yönetim Kurulu, Bankacılık ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri gereği oluşturulması zorunlu olanlar da dahil olmak üzere ve ilgili mevzuat hükümlerine uymak kaydıyla, uygun göreceği konularda, anılan mevzuat hükümleri doğrultusunda kendi üyeleri ve/veya üyesi olmayan kişilerden oluşan danışma, koordinasyon, denetim ve benzeri nitelikte komiteler veya alt komiteler oluşturulabilir. Komitelerin başkan ve üyelerinin, toplantı düzenleme, çalışma ve raporlama esasları Yönetim Kurulu tarafından tayin edilir, düzenlenir ve değiştirilir.

yetkilidir.

#### **Madde 17: Kurumsal Yönetim İlkeleri**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Bankanın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin ve ipotek verilmesine ilişkin işlemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

#### **Madde 23: Kanuni Hükümler**

Bu Esas Sözleşmede yazılı bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili mevzuat uygulanır.

Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi de dahil komitelerin faaliyetlerini denetlemekle yetkili olup, Yönetim Kurulu üyelerinden her biri Kredi Komitesinden, bu komitenin faaliyeti hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her çeşit kontrolü yapmaya yetkilidir.

#### **Madde 17: Kurumsal Yönetim İlkeleri**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından uygulaması zorunlu tutulan Kurumsal Yönetim İlkelerine uyulur. Zorunlu ilkelere uyulmaksızın yapılan işlemler ve alınan yönetim kurulu kararları geçersiz olup Esas Sözleşmeye aykırı sayılır.

Kurumsal Yönetim İlkelerinin uygulanması bakımından önemli nitelikte sayılan işlemlerde ve Bankanın her türlü ilişkili taraf işlemlerinde ve üçüncü kişiler lehine teminat, rehin, ipotek ve kefalet verilmesine ilişkin işlemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun Banka için geçerli kurumsal yönetime ilişkin düzenlemelerine uyulur.

#### **Madde 23: Kanuni Hükümler**

Bu Esas Sözleşmede yazılı bulunmayan hususlar hakkında Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu ile diğer ilgili mevzuatın ilgili hükümleri uygulanır.



## 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. 1990-1991 yıllarında American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı'na katılmıştır. 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997-2006 yılları arasında Koç Holding'de Yeni İş Geliştirme Koordinatörlüğü ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 2006-2010 yılları arasında Koç Holding Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Ocak 2008'den beri Üyesi olduğu Koç Holding Yönetim Kurulu'nda Şubat 2016'dan bu yana Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Topluluğu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde (URAK) Başkan, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi, DEİK'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde (TÜSiAD) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesidir. Koç, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

### **Carlo VIVALDI**

Carlo Vivaldi, eğitimini Ca'Foscari Üniversitesi'nde (Venedik, İtalya) İşletme Yönetimi üzerine tamamladı. Kariyerine 1991 yılında Cassamarca (1998 yılında UniCredit Grubu'na katılan) bünyesinde Gişe Yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılından itibaren farklı Planlama ve Kontrol ekiplerinde kariyerine devam etmiştir. 2000 yılında Yeni Avrupa Bölümü'nde (bugün Merkez ve Doğu Avrupa olarak tanımlanan) Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2003 yılında Koçbank/ Koç Finansal Hizmetler'e Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak atanmıştır. 2007 yılında UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Aynı zamanda, Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin Yönetim Kurulu üyeliklerinde yer almıştır. 2011 yılında, Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2015 yılında, UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı olarak atanmıştır. Şubat 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev alan Vivaldi, ayrıca UniCredit Rusya, UniCredit Vakfı ve UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri'nde (UBIS) Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu İcra Komitesi Üyesi'dir.

### **Gökhan ERÜN**

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

### **Niccolò UBERTALLI**

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik bölümünden mezun olduktan sonra, 2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 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 olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Şubat 2015'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkan Vekili olan Ubertalli, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

### **F. Füsun AKKAL BOZOK**

F. Füsun Akkal Bozok, Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi olarak eğitimini tamamlamıştır. İş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp 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 yılları arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapmıştır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bozok, ayrıca Sabancı Üniversitesi'nde Yardımcı Profesör, Akiş GYO ve Bizim Toptan'da Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

### **Ahmet F. ASHABOĞLU**

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Danışman olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

### **Levent ÇAKIROĞLU**

Levent Çakiroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. 1988 yılında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak iş hayatına başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak Koç Holding'e katılmıştır. 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü, 2008-2015 yıllarında Arçelik Genel Müdürlüğü ve 2010-2015 yıllarında da Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Şubat 2015'te Koç Holding CEO Vekili olarak atanmıştır. Nisan 2015'ten bu yana Koç Holding CEO'su olarak görev yapmaktadır. 2016 yılından bu yana Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesidir. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakiroğlu, ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

**Mirko D. G. BIANCHI**

Mirko D. G. Bianchi, Zürich Federal Teknoloji Enstitüsü'nden Kimya Mühendisliği alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında Fordham Üniversitesi'nde (New York) Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına BCI Capital'da (New York) Hisse Senedi Analisti olarak başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında, Moody's Investor Services'de, Kıdemli Analiz (Başkan Yardımcısı) olarak çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank Securities Borç Sermaye Piyasalarında Direktör olarak görev almıştır. 2000-2009 yılları arasında, UBS Yatırım Bankası'nda (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Mirko, Ekim 2009'da UniCredit'e katılmış, 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 yapmıştır. Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Temmuz 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bianchi, ayrıca bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

**Francesco GIORDANO**

Cenova (İtalya) ve Warwick (İngiltere) üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi olan Giordano, kariyerine Londra'daki MMS/Standard & Poors şirketinde Ekonomist olarak başlamıştır. Daha sonra Londra'da kalarak ilk önce San Paolo Bank'ta daha sonra da Credit Suisse First Boston'da Kıdemli Ekonomist olarak çalışmıştır. 2000 yılından itibaren Unicredit grubuna katılarak Araştırma Başkanı görevini üstlenmiş, bu görevi takiben Planlama, Araştırma ve Strateji Başkanı, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Pazarlama ve Strateji Başkanı ve CFO olarak çeşitli görevleri üstlenmiştir. 2011-2015 yılları arasında CEE'nin sorumluluğunda olan Bank Austria Baş Mali Sorumlusu (CFO) görevini yürüten Giordano aynı tarihlerde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. 2015 yılında Almanya'da Unicredit Bank AG'nin CFO Finansmanı ve yönetim kurulu üyesi olarak atanmıştır. Eylül 2016'dan itibaren Maliyet Yönetimi, Satın Alma, Emlak ve tüm mali fonksiyonlar için belirli bir sorumluluğu bulunan Operasyon'dan sorumlu eş başkan olarak görev almıştır.

**Gianfranco BISAGNI**

Gianfranco Bisagni, eğitimi Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisinde gerçekleşmiştir. Akabinde New York'a taşınarak, Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. 2001 yılında, UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevlerine getirilmiştir. 2010 yılında, Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmaya başlamış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan beri de Eş Başkanı olarak atanmıştır. Bisagni, Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

**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 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 Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 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 atanmıştır. Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Schilk, ayrıca UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia and Zagrebacka Banka'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

## **A. Ümit TAFTALI**

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde 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 almıştır. Taftalı, 2001 yılından beri Sayın Suna (Koç) Kıraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ek olarak, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı ve Kıraç Holding Yönetim Kurulu Üyesi'dir. 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, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi - Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. 1966-1975 yılları arasında Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından sonra birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. 1993-2000 yılları arasında, Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. 2000 yılı itibari ile Serbest Yeminli Mali Müşavir olan Öztoprak, 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. Mart 2014 ile Temmuz 2016 tarihleri arasında Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Öztoprak, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## **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. 1991-1995 yılları arasında Pricewaterhouse Coopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak çalışmıştır. 1995-1997 yılları arasında ise Santavaleria'nın (İtalyan firması) yönetim departmanında Asistan olarak görev almıştır. 1997 yılında KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia Residenziale'de İç Denetçi Asistanı olarak görev almıştır. 2000 yılından bu yana Lenova İtalya, Ritrama Grubu, Sias Monza Circuit, Lubra, Lux Vide ve Malvestiti gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde bulunmuştur. 2017 yılında, Sias Grubu ve Sentesi'ye Yasal Denetçi olarak atanmıştır. Villa, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

16 Ocak 2018

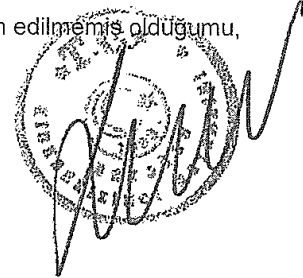
15 Ocak 2018

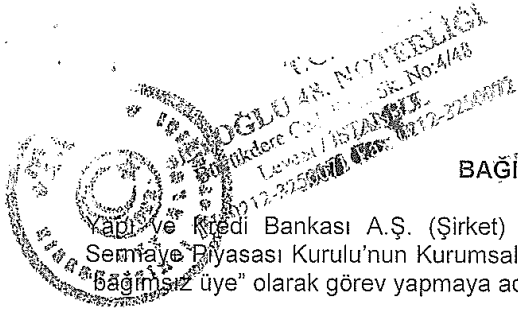
BAĞIMSIZLIK BEYANI #11895

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 aldığı 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,
  - 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
  - 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.

Adil Giray ÖZTOPRAK





## BAĞIMSIZLIK BEYANI

16 Ocak 2018

15 Ocak 2018

№ 11899

Banka 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 aldığı 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 fescih ve ilzam edilmiş olduğumu beyan ederim.

Giovanna Villa

EYLÜL CEVİRE İMZALARI VAR

YATIRIMCI HİZMETLERİ VE YATIRIMCI HİZMETLERİ  
Kuşçuyolu Sırtın Levent  
0212 339 35 97 Tel: 0212 348 67 91 Tel: 0212 203 08 69  
Talisahmet Ankara İzmir  
0212 516 17 00 Tel: 0312 231 76 80 Tel: 0232 441 44 25  
www.eylulcevir.com - info@eylulcevir.com  
Tic Sic No: 21585 Kadıköy V.D. 3830049126

İşbu beyan, Ailemiz  
S. Emin...  
tercüme edilip, metne  
gelmek kaydıyla onaylanmıştır.  
BEYOĞLU  
FERA  
VEKİLİ  
DİLEK  
İNGRİC  
DİRSE  
S. EMİN  
RENDA

# 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 ulaştırılmasının 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. Kâr Dağıtım Politikası:**

Banka'nın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygun görüşü dikkate alınarak dağıtılacak kâr 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 Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir.

Kâr dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul karar vermektedir.

Banka Esas Sözleşmesine göre Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kar payı avansı dağıtılmasına karar verebilir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak ihraç edilen ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte olan borçlanma araçları için faiz ve temettü ödemelerinin iptal edilmesi durumunda, pay sahiplerine de ilgili yıla ilişkin temettü ödemesi yapılmayabilir.

Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve finansal durum da gözetilerek gerektiğinde Genel Kurul onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2017 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	869.410.257,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3.	Dönem Kârı	4.473.413.783,06
4.	Ödenecek Vergiler (-)	859.332.791,00
5.	Net Dönem Kârı (=)	3.614.080.992,06
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	0,00
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	3.614.080.992,06
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 bendi çerçevesinde ayrılan iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancı)	127.833.375,21
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	3.486.247.616,85
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	-	-	-	-	-	-