

**YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 20 MART 2018 TARİHİNDE YAPILAN
2017 YILI OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI**

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi'nin 2017 yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 20 Mart 2018 Salı günü saat 10:00'da, Yapı Kredi Plaza D Blok, Levent Beşiktaş/İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki Konferans Salonunda, T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, İstanbul Ticaret İl Müdürlüğü'nün 19 Mart 2018 tarih ve 32891111 sayılı yazılarıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sn. Feyyaz Bal'ın gözetiminde yapılmıştır.

Toplantıya ait çağrı, Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde 26.02.2018 tarih, 9524 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde, Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Bankanın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde ve ayrıca Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin e-şirket portalında ve Elektronik Genel Kurul Sisteminde toplantı tarihinden en az üç hafta önceden ilan edilmek suretiyle süresi içerisinde yapılmıştır.

Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Banka'nın toplam 4.347.051.284,00 TL'lik sermayesine tekabül eden 434.705.128.400 adet paydan; 53.490,86 TL'lik sermayeye tekabül eden 5.349.086 adet payın asaleten, 4.002.415.783,99 TL'lik sermayeye tekabül eden 400.241.578.399 adet payın ise temsilen olmak üzere toplam; 4.002.469.274,85 TL'lik sermayeye tekabül eden 400.246.927.485 (%92,07) adet payın toplantıda temsil edildiğinin ve böylece gerek kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu belirlenmiştir. Toplam bu paylar içerisinde, 446.703.387,92 TL değerinde payın tevdi eden temsilciler tarafından temsil olduğu Bankamız Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün tarafından açıklanmıştır.

Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün oy kullanma şekli hakkında açıklamada bulunmuştur. Gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de yer aldığı üzere elektronik oy sayımı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla, toplantı salonunda fiziki olarak katılan sayın pay sahiplerinin açık ve el kaldırma usulü ile oy kullanmalarını, ret oyu kullanacak sayın pay sahiplerinin ise ret oyunu sözlü olarak beyan etmesi gerektiğini belirtmiştir.

Türk Ticaret Kanunu'nun 1527. maddesinin 5. ve 6. fıkraları gereğince, Banka'nın elektronik genel kurul hazırlıklarını yasal düzenlemelere uygun olarak yerine getirdiği tespit edilmiştir. Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün tarafından, elektronik genel kurul sistemini kullanmak üzere Sn. Hasan Sadi atanmış olup, toplantı fiziki ve elektronik ortamda aynı anda açılarak gündemin görüşülmesine geçilmiştir.

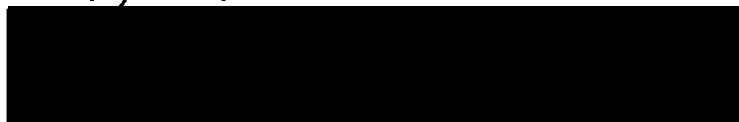
Gündem gereğince yapılan müzakereler neticesinde aşağıdaki kararlar alınmıştır.

Gündem Madde 1: Bankamız pay sahibi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin vekili Sn. Gökhan Erün Toplantı Başkanlığı için teklifini açıklamıştır. Yapılan oylama sonucunda Toplantı Başkanı olarak Yönetim Kurulu Murrahhas Üyesi ve Genel Müdür Sn. Gökhan Erün'ün seçilmesi 1 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.002.469.273,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Toplantı Başkanı oy toplama memuru olarak Sn. M. Erkan Özdemir'i, tutanak yazmanı olarak ise Sn. Coşkun Erkam'ı görevlendirdiğini belirtti.

Toplantı Başkanı, toplantıda Yönetim Kurulu üyesi olarak kendisinin (Sn. Gökhan Erün), Sn. Adil Giray Öztoprak, Fatma Füsün Akkal Bozok, Yıldırım Ali Koç ve Niccolò Ubertalli ile Bağımsız Denetim şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'ni temsilen ise Sn. Gökçe Temel hazır bulunduğunu bildirdi.

Toplantı Başkanı, Genel Kurul toplantısında müzakere edilecek gündem maddeleri için gerekli evrakın ve diğer ilgili dokümanların toplantı yerinde bulunduğunu belirtti.

Gündem Madde 2: 2017 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Bağımsız Denetim Raporunun ve 2017 yılı Finansal Tablolarının, Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğu şekilde addedilerek, Bağımsız Denetim Şirketi PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin rapor özeti okunarak, Faaliyet Raporu ve Finansal



Tablolar müzakereye açıldı. Yapılan müzakerelerden sonra faaliyet raporu ve finansal tablolar oylamaya sunuldu. 2017 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar, 2.533.268 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.999.936.006,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi. Elektronik ortamdan katılan pay sahibinin sorduğu sorulara toplantı başkanı gündem maddelerinin görüşülmesinden sonra yanıt vereceğini belirtti.

Gündem Madde 3: Banka Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliğinden 29 Aralık 2017 tarihi itibarıyla emeklilik nedeniyle ayrılan Sn. H. Faik Açıkalın'dan boşalan Yönetim Kurulu Murahhas Üyeliğine, Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Aralık 2017 tarihli kararı ile Sn. Gökhan Erün'ün 15 Ocak 2018 tarihi itibarıyla toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363'üncü maddesi hükmü doğrultusunda atanması 61.751.899,03 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.940.717.375,82 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 4: Toplantı Başkanı Banka Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibralarını pay sahiplerinin onayına sundu. Yönetim Kurulu üyelerinin her birinin, kendi ibralarında sahibi oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmadığı oylama sonucunda; Yönetim Kurulu üyelerinin 2017 yılı faaliyetlerinden dolayı ayrı ayrı ibra edilmelerine 801.347 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.001.667.927,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 5: Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesine ilişkin olarak;

-31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam 531.026.113,05 TL hukuki asıl alacak tutarlı tahsili gecikmiş alacağın toplam 27.500.000,00 TL bedelle Güven Varlık Yönetim A.Ş.'ye satışı, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.02.2017 tarih ve 74/21 nolu kararı ile uygun bulunmuştur. Satışa konu portföye ilişkin Güven Varlık Yönetim A.Ş. ile 24.02.2017 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmış olup, anılan satış işleminin etkisi Banka'nın 31.03.2017 tarihli mali tablolarına yansıtılmıştır.

-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 satışı, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 24.04.2017 tarih ve 74/39 nolu kararı ile uygun bulunmuştur. Satışa konu portföye ilişkin Güven Varlık Yönetim A.Ş. ile 26.04.2017 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmış olup, anılan satış işleminin etkisi Banka'nın 30.06.2017 tarihli mali tablolarına yansıtılmıştır.

-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.'den oluşan firmalara satılması, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.06.2017 tarih ve 74/53 nolu kararı ile uygun bulunmuştur. Satışa konu portföylere ilişkin 23.06.2017 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmış olup, anılan satış işleminin etkisi Banka'nın 30.06.2017 tarihli mali tablolarına yansıtılmıştır.

-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 satılması, Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22.09.2017 tarih ve 74/73 nolu kararı ile uygun bulunmuştur. Satışa konu portföylere ilişkin Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ile 26.09.2017 ve Emir Varlık Yönetim A.Ş. ile 28.09.2017 tarihinde, Tahsili Gecikmiş Alacakların Satış ve Devrine İlişkin Sözleşme imzalanmış olup, anılan satış işleminin etkisi Banka'nın 30.09.2017 tarihli mali tablolarına yansıtılmıştır.

Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen portföylerin yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesine ilişkin yukarıda belirtilen işlemlerin onaylanmasına ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesine 54.267.009 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.948.202.265,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 6: Gündemin Esas Sözleşmesinin değiştirilmesine ilişkin maddesinin görüşülmesine geçildi. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23.02.2018 tarih, 29833736-110.03.03-E.2135 sayılı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 27.02.2018 tarih, 20008792-101.01.04[50]-E.2819 sayılı ve Gümrük ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 06.03.2018 tarih, 50035491-431.02-E-00032569034 sayılı izinleri çerçevesinde; 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, yürürlükteki yasal düzenlemelere uyum ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda ekte yer alan şekilde tadil edilmesine 4.002.469.274,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy birliği ile karar verildi.

Gündem Madde 7: Gündemin Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi ile ilgili maddesinin görüşülmesine geçildi. Toplantı başkanlığına Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekili Sn. Gökhan Erün tarafından verilen önerge okundu.

Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu üye sayısının bağımsız üyeler dahil 14 olarak tespit edilmesine ve 2018 yılı hesaplarını incelemek amacıyla toplanacak olağan genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu üyeliklerine; [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Yıldırım Ali KOÇ, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Carlo VIVALDI, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Gökhan ERÜN, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Niccolò UBERTALLI, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Levent ÇAKIROĞLU, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Ahmet Fadıl ASHABOĞLU, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Fatma Füsün AKKAL BOZOK, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Gianfranco BISAGNI, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Mirko Davide Georg BIANCHI, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Wolfgang Mag. SCHILK, [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Aykut Ümit TAFTALI ve [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Francesco GIORDANO ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Kurumsal Yönetim Tebliği" çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliklerine ise; [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Adil Giray ÖZTOPRAK ve [REDACTED] T.C. Kimlik numaralı Sn. Giovanna VILLA'nın seçilmelerine 58.619.763,03 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.943.849.511,82 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Yönetim Kurulu üyelerinin öz geçmişlerinin Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde ve Faaliyet Raporunda) duyurulduğunun bilgisi verildi.

Toplantı Başkanı, toplantıya katılmayan kişilerin Yönetim Kurulu adaylık ve görev kabul beyanlarını Bakanlık Temsilcisinin gördüğünü belirtti.

Gündem Madde 8: Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esaslarının yazılı hale getirilmesine ilişkin Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından belirlenerek son olarak 28.03.2017 tarihli genel kurul toplantısında onaylanan Bankanın ücretlendirme politikasının Genel Kurul toplantısından üç hafta önce kamuya (Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda, Banka'nın www.yapikredi.com.tr adresindeki kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde) duyurulduğu şekilde addedilmesi ve 2017 yılı içinde Banka Yönetim Kurulu üyelerine ve üst düzey yöneticilerine söz konusu politika kapsamında konsolide olmayan finansal tablolarda da açıklandığı üzere Banka tarafından 67.790 Bin TL tutarında yapılan ödeme 1.522.617 TL'lik ret oyuna karşılık, 4.000.946.657,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 9: Koç Finansal Hizmetler A.Ş. temsilcisi Sn. Gökhan Erün gündem maddesine ilişkin teklifini okudu.

Yapılan oylama sonucunda, Ücret Politikası çerçevesinde, Yönetim Kurulu Üyelerinin her birine yıllık brüt 396.000-TL (Üçyüzdoksanalıbin Türk Lirası) ücret ödenmesine ve bu ücrete ilişkin ödemenin işbu genel kurulu takip eden aydan başlamak üzere aylık eşit taksitler halinde yapılmasına 355.053.266,92 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.647.416.007,93 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.

Gündem Madde 10: Banka Yönetim Kurulu'nun 20.02.2018 tarihli kararı ile; yürürlükteki yasal düzenlemelere uyum ve Banka ihtiyaçları doğrultusunda güncellenen ve aynı tarihte kamuya açıklanan Banka Kâr Dağıtım Politikası Genel Kurul'un onayına sunuldu. Yapılan oylama sonucunda Yönetim Kurulu'nca aşağıdaki şekilde belirlenen Banka Kâr Dağıtım Politikası 4.002.469.274,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy birliği ile kabul edildi.

[REDACTED]

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.

Gündem Madde 11: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, 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, 4.002.469.274,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy birliği ile karar verildi.

Gündem Madde 12: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca 2018 yılı hesap dönemine ilişkin finansal raporların denetlemesi ve ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere; Denetim Komitesinin önerisi dikkate alınarak Yönetim Kurulu tarafından bağımsız denetim kuruluşu olarak seçilen Süleyman Seba Cad. BJK Plaza No:48/9 Beşiktaş İstanbul adresinde bulunan İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'ne kayıtlı 201465 Sicil numaralı PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçimi 28.698.192 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.973.771.082,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 13: Toplantı Başkanı, Banka tarafından vakıf ve derneklere 2017 yılı içinde toplam 10.371.777,35-TL tutarında bağış yapıldığı hakkında Genel Kurul'a bilgi verdi. Ayrıca Başkan, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde bağış üst sınırı için Koç Finansal Hizmetler A.Ş. vekilinin 2018 yılı içerisinde yapılacak bağışların üst sınırının BDDK tarafından belirlenen yasal sınırlara uygun olarak Banka'nın konsolide olmayan özkaynak tutarının %0,1'i (binde bir) olması yönündeki teklifini oylamaya sundu ve teklif, yapılan oylama sonucunda 379.325.086,92 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.623.144.187,93 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile kabul edildi.

Gündem Madde 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 verilmesine 52.546.703 TL'lik ret oyuna karşılık, 3.949.922.571,85 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. Ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda, 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 kısmının, Bankamız ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UniCredit Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmakta

oldukları, 2017 yılı içerisinde Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren başka bir işlem bulunmadığı konusunda pay sahiplerine bilgi verildi.

Gündem Madde 15: Toplantıya katılanlarca başarılı bir yıl geçirilmesi temennisinde bulunuldu. Toplantı Başkanı gündemin 2'nci maddesinde elektronik ortamda katılan pay sahibi Gürsoy Hafızoğlu'nun yönelttiği sorularını yanıtlamıştır.

Gündemde konuşulacak başka konu olmadığından toplantı, Başkan tarafından kapatıldı. Bu tutanak toplantı mahallinde düzenlenerek imza altına alındı. (20.03.2018)

Bakanlık Temsilcisi
Feyyaz BAL

Toplantı Başkanı
Gökhan ERÜN

Oy Toplama Memuru
M. Erkan ÖZDEMİR

Tutanak Yazmanı
Coşkun ERKAM

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
ESAS SÖZLEŞME TADİL METNİ

Eski Metin	Yeni Metin
Madde 3: Amaç ve Konu Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat düzenlemelerine aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir; 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak, 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek, 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak, 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurmak veya mevcut olanlara iştirak etmek, 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları: a) Doğrudan doğruya bizzat veya b) Yerli veya yabancı gerçek veya tüzel kişilerle birlikte veya vekil olarak bu kişiler nam ve hesabına üstlenmek, c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurmak, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir almak, d) Mevcut şirketlerin paylarını satın almak ve gerektiğinde satmak, suretiyle gerçekleştirmek, 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit menkul kıymet, tahvil ile diğer Sermaye Piyasası Araçlarını almak ve satmak, 7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapmak; a) Banka, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile Sermaye Piyasası Kurulunca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamaz. b) Ancak, Banka; özel haller kapsamında Sermaye Piyasası Kurulu'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla, Bankacılık Kanunu ile diğer mevzuata aykırı olmamak koşuluyla, her türlü taşınır ve taşınmaz malları, hakları ve özellikle sinai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni hakları ve alacak haklarını iktisap edebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, taşınır ve taşınmaz mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri	Madde 3: Amaç ve Konu Banka; Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla her çeşit bankacılık işlemlerini yapmak amacıyla kurulmuştur. Banka bu amaçla, Sermaye Piyasası Kanunu, Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelere aykırılık teşkil etmemek kaydıyla özellikle aşağıdaki faaliyetlerde bulunabilir: 1- Her çeşit bankacılık işlemlerini yapabilir. 2- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişebilir. 3- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenebilir ve komisyon işlemlerini yapabilir. 4- Sosyal ve kültürel tesisler kurabilir veya mevcut olanlara iştirak edebilir. 5- Yukarıdaki bentlerde yazılı hususları: a) Doğrudan doğruya bizzat gerçekleştirebilir, veya 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. c) Amacının gerçekleştirilmesi için faydalı gördüğü takdirde şirketler kurabilir, teşebbüslerde bulunabilir, aynı maksatla kurulmuş şirket ve teşebbüsleri kısmen veya tamamen devir alabilir. d) Mevcut şirketlerin paylarını satın alabilir ve gerektiğinde söz konusu payları satabilir. 6- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde alımın 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. 7- Aşağıdaki hususlar çerçevesinde taşınır ve taşınmaz mal üzerinde işlem yapabilir: 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'na aranacak gerekli açıklamaları yapmak şartıyla,

Yapı ve Kredi Bankası

Müdürü

07 MART 2018

fekkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.

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

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

9- Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması, yapılacak bağışların üst sınırının, genel kurul tarafından belirlenmesi ve yapılan bağışların dağıtılabilir 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 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

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 fекkedebilir, taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir.

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

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

9- Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuata aykırılık teşkil etmemesi kaydıyla, gerekli özel durum açıklamalarının yapılması ve yıl içinde yapılan bağışların genel kurulda ortakların bilgisine sunulması, yapılacak bağışların üst sınırının, genel kurul tarafından belirlenmesi ve yapılan bağışların dağıtılabilir 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, teminatlı menkul kıymet, varant, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz borçlanma araçları, ile niteliği itibariyle borçlanma aracı olduğu Sermaye Piyasası Kurulu

Yatırım ve Kredi Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük

07 MART 2018

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.

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 Rüshvet ve

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 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 Rüshvet ve

07 MART 2018

Yatırım ve Kredi Bankası A.Ş.
Müdürü

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 zorludurlar. 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 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

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 zorludurlar. 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 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

Yatırım ve Kredi Bankası A.Ş.

Genel Müdürü

07.04.2018

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, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

- Gerek yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;
- Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;
- 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,
- Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları ile diğer borçlanma araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
- Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;
- Bankacılık Kanunu ile tayin ve tespit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;
- Banka lehine memleket içinden veya dışından karşılıklı veya karşılıksız her çeşit kredileri sağlamak ve istikrazlarda bulunmak;
- Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;
- 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.

Yönetim Kurulu, Türk Ticaret Kanununun 367. maddesi uyarınca hazırlayacağı bir iç yönerge ile yönetimi kısmen

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 başvurmak, sulh olmak ve ibra etmek yetkisine de sahiptir.

Bu cümleden olarak:

- Gerek yasayla ve gerek bu Esas Sözleşme ile açıkça yasaklanmayan ve önceden Genel Kurulun kararına bağlanması gerekmeyen hususlar hakkında karar almak;
- Esas Sözleşmede yapılacak her türlü değişiklikler ve yeniden ilave edilecek maddeler hakkında Genel Kurul'a tekliflerde bulunmak;
- Genel Kurulları olağan ve olağanüstü olarak toplantıya davet ve bunların gündemlerini tespit etmek;
- 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,
- Tahvil, bono ve diğer sermaye piyasası araçları, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz borçlanma araçları ile 8'inci maddede sayılan diğer borçlanma araçlarının ve sermaye piyasası araçlarının ihracı suretiyle istikrazlar akdetmek;
- Genel Kurullarca alınan kararları icra ve infaz etmek;
- Bankacılık Kanunu ile tayin ve tespit olunan esaslar içinde Genel Müdürlüğün yazılı teklifi üzerine açılacak kredileri karara bağlamak;
- 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 İlişkin Yönetmelik'te belirtilen nitelikleri haiz kredileri kullanmak;
- Banka işleri için ihtiyaç gördüğü gayrimenkulleri satın almak ve gerektiğinde satmak ve rehin etmek;
- 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

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

07 MART 2018

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 paylaştırılmasında 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 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

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 paylaştırılmasında 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 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

07 MART 2018

Kredi Bank
Genel Müdürü

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 işlemlerinde 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.

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 işlemlerinde 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.

[Redacted] ve Kredi Bankası
Genel Müdürü [Redacted]



[Redacted]



07 Mart 2018

[Redacted]

[Redacted]

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 dağıtımında 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 İŞABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-