



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



Aralık 2014

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı. . . . .	10
Payların devri. . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	13
Bağımsız Denetim . . . . .	14
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin banka politikası. . . . .	15
Menfaat sahiplerinin banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Bankanın insan kaynakları politikası. . . . .	15
Kredi müşterileri, mevduat sahipleri ve kreditorlerle ilişkiler. . . . .	16
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	16
Sürdürülebilirlik . . . . .	17
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	19
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	19
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	19
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	20
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	20
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	20
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	21
Notların Anlamı . . . . .	23

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

### YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. (YKBNK)

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.25**  
**BNK**



**ANA BÖLÜMLER: Ort. 92.51**

**Pay Sahipleri : 95.86**



**Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 90.51**



**Menfaat Sahipleri : 93.45**



**Yönetim Kurulu : 91.15**



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi) için 03.03.2014 tarihinde, yeni metodolojimiz baz alınarak 8,82 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,25** olarak güncellenmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Yapı Kredi'nin kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki isteklilik göz önüne alınarak, Bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde güncellenmiştir.

Ayrıca, Yapı Kredi SAHA'nın 3 Temmuz 2014 tarihinde yayınlamış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nde (WCGI) yer almaktadır. SAHA'nın yayınladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin (WCGI) detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,59** alan Yapı Kredi'de pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Oy hakkında herhangi bir imtiyaz yoktur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması iyileştirmeye açık alan olarak belirlenmiştir.

Yapı Kredi, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,05** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BIST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; gerçek kişi pay sahiplerinin açıklanmamış olması ve yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alanlar olarak göze çarpmaktadır.

Yapı Kredi, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,35** almıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir. Banka, BIST bünyesinde Kasım 2014 tarihinde kurulan Sürdürülebilirlik endeksine girmiştir. Bunlara karşın; çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmamış olması iyileştirmeye açık alan olarak belirlenmiştir.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,12** alan Yapı Kredi'de yönetim kurulu, Bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 12 kişilik yönetim kurulunda 5 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulunda 3 kadın üye bulunmaktadır. Bunlara karşın; henüz Aday Gösterme Komitesinin kurulmamış olması başlık altında iyileştirmeye açık alan olarak tespit edilmiştir.

## Derecelendirme Metodolojisi

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin kurumsal yönetim derecelendirme metodolojisi, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Ocak 2014 tarihinde yayınladığı "Kurumsal Yönetim İlkeleri"ni baz alır.

Bu ilkeler, Dünya Bankası, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) ve bu iki örgütün özel sektör temsilcilerinin katılımı ile birlikte oluşturduğu Global Kurumsal Yönetim Forumu (GCGF) öncü çalışmaları temel alınarak, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından kurulan komiteye Sermaye Piyasası Kurulu'nun, Borsa İstanbul A.Ş.'nin ve Türkiye Kurumsal Yönetim Forumu'nun uzmanları ve temsilcileri dahil edilerek, bir çok akademisyen, özel sektör temsilcisi, kamu kuruluşları ile çeşitli meslek örgütlerinin görüş ve önerileri dikkate alındıktan sonra ülke koşullarına göre uyarlanmıştır.

SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde yer alan ana prensiplerin bir kısmı "uygula, uygulamıyorsan açıkla" diğer kısmı uygulanması zorunlu prensiplerdir. Ancak, bu İlkelerde yer alan prensiplerin uygulanıp uygulanmadığına; uygulanmıyor ise buna ilişkin gerekçeli açıklamaya, bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarına ve gelecekte şirketin yönetim uygulamalarında İlkelerde yer alan prensipler çerçevesinde bir değişiklik yapma plânının olup olmadığına ilişkin açıklamaya, yıllık faaliyet raporunda yer verilmesi ve ayrıca kamuya açıklanması gerekmektedir.

İlkeler; pay sahipleri, kamuyu aydınlatma ve şeffaflık, menfaat sahipleri, yönetim kurulu olmak üzere dört ana bölümden oluşmaktadır.

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 330 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.


Derecelendirme notları 1 (en zayıf) ilâ 10 (en güçlü) arasında verilir. En yüksek (10) dereceyi elde edebilmek için şirketlerin SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne tam uyum göstermiş olması gerekir (notların daha ayrıntılı bir açıklaması için bu raporun son bölümüne bakınız).

Toplam derecelendirme notunu belirlemede her bir ana bölüm için SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne paralel olarak aşağıdaki ağırlıklar kullanılır:

Pay Sahipleri: **%25**  
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık: **%25**  
Menfaat Sahipleri: **%15**  
Yönetim Kurulu: **%35**

Metodolojimizde her bir ana bölümün alt başlıklarına ağırlık tahsis edilip değerlendirme yapıldıktan sonra nihai "toplam" derecelendirme notuna ulaşılır. Bunun için, her bir bölüme verilen not belirlenmek suretiyle ilân edilerek "İlkelere uyum düzeyi" ayrıntılı olarak tespit edilmiş olur.

## Şirket Hakkında

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	
	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Mustafa V. Koç <b>Genel Müdür</b> H. Faik Açıklalın
Yapı Kredi Plaza D Blok, 34330, Levent-İstanbul <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a>	<b>Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisi</b> Erdoğan Tetik Tel: (0212) 339 64 31 <a href="mailto:erdinc.tetik@yapikredi.com.tr">erdinc.tetik@yapikredi.com.tr</a>

1944 yılında, Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyla toplam 182,0 milyar TL konsolide aktif hacmi ile Türkiye'nin dördüncü büyük özel bankasıdır.

Yapı Kredi, yurtiçi ve yurtdışı iştirakleri tarafından desteklenen entegre bir finansal hizmetler grubudur. Yapı Kredi'nin bankacılık faaliyetleri perakende bankacılık (bireysel bankacılık, KOBİ bankacılığı ve kartlı ödeme sistemleri), kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık ve varlık yönetimi altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoringden oluşan yurtiçi iştirakleri ile Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'daki yurtdışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 978 şube ve 18.762 çalışana sahiptir. Banka'nın ürün ve hizmetleri, müşterilere 3.340 adet ATM (%7,5 pazar payı), internet bankacılığı (3,9 milyon müşteri), mobil bankacılığı (%10,9 pazar payı), ödüllü 2 çağrı merkezi (yıllık 50 milyonu aşan müşteri kontağı) ve 478 bin POS terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %83'si şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2014 tarihi itibarı ile kredilerde %9,9 pazar payıyla sektörde beşinci, mevduatta ise %9,8 pazar payıyla altıncı konuma sahiptir. Banka, kredi kartı alanındaki 26 yıllık liderliğini kredi kartı alacak bakiyesine göre %20,5, kredi kartı hacminde %18,5 ve kredi kartı adedine göre %17,9'luk pazar payı ile sürdürmektedir. Öte yandan, finansal kiralama (%17,7 pazar payı ile 1. sırada), faktoring (%15,0 pazar payı ile 1. sırada), yatırım fonları (%17,7 pazar payı ile 2. sırada) ve hisse senedi işlem hacmi (%7,5 pazar payı ile 2. sırada) alanlarında öncü konumdadır.

Banka'nın %81,80 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir. Koç Finansal Hizmetler, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,20 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depositary Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir.

Bankanın halka açık olan hisseleri "YKBNK" kodu ile Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekte olup, -BIST BANKA / -BIST KURUMSAL YÖNETİM / -BIST MALİ / -BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ / -BIST TİM / -BIST ULUSAL / -BIST 10 BANKA / -BIST 100 / -BIST 30 / -BIST 50 endekslerine dahil bulunmaktadır.

Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

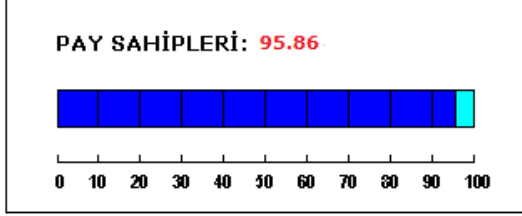
<b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.*	3.555.712.396,07	% 81,80
Diğer (Halka Açık)	791.338.887,93	% 18,20
<b>Toplam</b>	<b>4.347.051.284,00</b>	<b>%100,00</b>

\* Koç Finansal Hizmetler A.Ş., UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır.

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu</b>		
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>İcracı/Bağımsız</b>
Mustafa V. Koç	Başkan	İcracı Değil
Gianni Franco Giacomo Papa	Başkan Vekili / Denetim Komitesi Başkanı / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
H. Faik Açıkalın	Üye /Genel Müdür	İcracı
Carlo Vivaldi	Üye / Genel Müdür Vekili	İcracı
Osman Turgay Durak	Üye / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Değil
F. Füsün Akkal Bozok	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Üye	İcracı Değil
Dr. Jürgen Kullnigg	Üye	İcracı Değil
Francesco Giordano	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Laura Stefania Penna	Üye	İcracı Değil
Adil Giray Öztoprak	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Benedetta Navarra	Üye / Denetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmektedir.
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü vardır.
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmaktadır.
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edicidir.
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası vardır, kamuya açıklanmıştır.
+	Oy hakkında imtiyaz yoktur.
+	Genel kurul toplantılarının, kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmaktadır.
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamıştır.

#### 1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması:

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Koç Finansal Hizmetler (KFH) İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi ile Yapı Kredi Yatırımcı İlişkileri Birimi aracılığıyla yürütülmektedir.

Banka organlarının yanı sıra söz konusu birimler, başta bilgi alma ve inceleme hakkı olmak üzere pay sahipliği haklarının korunması ve

kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

a. Yatırımcılar ile Banka arasında yapılan yazışmalar ile diğer bilgi belgelere ilişkin kayıtlar sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmaktadır.

b. Banka pay sahiplerinin ortaklık ile ilgili yazılı bilgi talepleri yanıtlanmaktadır.

c. Genel kurul toplantısının yürürlükteki mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer banka düzenlemelerine uygun olarak yapılması sağlanmaktadır.

d. Genel kurul toplantısında, pay sahiplerinin yararlanabileceği dokümanlar hazırlanmaktadır.

e. Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatma ile ilgili her türlü husus dahil olmak üzere sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmektedir.

Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak Bankanın kurumsal internet sitesinde pay sahiplerinin kullanımına sunulmaktadır.

KFH İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi Direktörü Sn. Erdiñç Tetik ve İştirak İlişkileri ve İştirakler Muhasebe Müdürü Sn. Hasan Sadi, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere, Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptirler.



## 1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

Banka yönetiminin özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yaptığı yönünde bir bulguya rastlanılmamıştır.

Bankayla ilgili her türlü bilgi, tam ve dürüst biçimde, zamanında ve özenli bir şekilde verilmiş olup bu yönde alınmış bir ceza/uyarı bulunmamaktadır.

Ayrıca, Bankanın kurumsal internet sitesinden kamuya ilan edilmiş, pay sahiplerinin bilgisine sunulmuş bir bilgilendirme politikası mevcuttur.

## 1.3. Azınlık Hakları:

Azınlık haklarının kullanılmasında azami özen gösterilmektedir. Ancak, azınlık hakları, esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış, Banka mevzuatta halka açık şirketler için öngörölmüş olan oranları aynen benimsemiştir.

## 1.4. Genel Kurul:

27.03.2014 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörölen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 26.02.2014 tarihinde yapılmıştır.

Yapılan bildirimlerde; toplantı günü ve saati, tereddüt yaratmayacak şekilde toplantı yeri, gündem, davetin hangi organ tarafından yapıldığı, faaliyet raporu ile mali tabloların, diğer genel kurul evrakının ve dokümanının hangi adreste incelenebileceği açıkça belirtilmiştir.

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez

ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- yıllık faaliyet raporu
- mali tablo ve raporlar
- gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler
- kar dağıtım önerisi

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

- a. Açıklamanın yapılacağı tarih itibariyle Bankanın ortaklık yapısını yansıtan toplam pay sayısı ve oy hakkı, banka sermayesinde imtiyazlı pay bulunuyorsa her bir imtiyazlı pay grubunu temsil eden pay sayısı ve oy hakkı ile imtiyazların niteliği hakkında bilgi,
- b. Yönetim kurulu üyelerinin azil ve değiştirme gerekçeleri ile birlikte adayların; özgeçmişleri, son on yıl içerisinde yürüttüğü görevler, Banka ve Bankanın ilişkili tarafları ile ilişkisinin niteliği ve önemlilik düzeyi, bağımsızlık niteliğine sahip olup olmadığı ve benzeri hususlar hakkında bilgi,
- c. Esas sözleşme değişikliklerinin eski ve yeni şekilleri.

Genel kurul gündemi hazırlanırken, her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasına dikkat edilmiş ve gündem başlıkları açık ve farklı yorumlara yol açmayacak şekilde ifade edilmiştir. Gündemde "diğer", "çeşitli" gibi ibareler yer almamaktadır. Genel kurul toplantısından önce verilen bilgiler, ilgili oldukları gündem maddelerine atf yapılarak verilmiştir.

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun

yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar Bankanın genel müdürlük binasında yapılmaktadır.

Genel kurul toplantısında, gündemde yer alan konuların tarafsız ve ayrıntılı bir şekilde, açık ve anlaşılabilir bir yöntemle aktarılması konusuna toplantı başkanı özen göstermiş, pay sahiplerine eşit şartlar altında düşüncelerini açıklama ve soru sorma imkânı verilmiştir. Toplantı başkanı genel kurul toplantısında pay sahiplerince sorulan ve ticari sır kapsamına girmeyen her sorunun doğrudan genel kurul toplantısında cevaplandırılmış olmasını sağlamıştır.

Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler gerekli bilgilendirmeleri yapabilmek ve soruları cevaplandırmak üzere genel kurul toplantısında hazır bulunmuşlardır.

Ayrıca, yönetim kurulunun salt çoğunluğunun genel kurula katılması tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi olarak; yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri çerçevesinde izin verilmiş olup 2013 yılı içinde bu kapsamda çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte bir işlem olmadığı yönünde pay sahiplerine bilgi verilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. Ayrıca, 2014 yılı için

yapılabilecek bağışlara dair üst sınır belirlenmiştir.

Bankanın yapacağı bağış ve yardımlara ilişkin esaslar Banka ana sözleşmesinde düzenlenmiştir.

Bunun yanında, Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak; genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmaktadır.

Ayrıca, genel kurulda yabancı yatırımcılar için simultane çeviri yapılmış olup söz konusu uygulama tarafımızca iyi uygulama örneği olarak değerlendirilmiştir.

Gündem maddelerine ilişkin bir bilgilendirme dokümanı da hazırlanmıştır.

Banka, hazırladığı bilgilendirme dokümanında pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin talepleri hakkında bilgiye ve bu taleplerin kabul/red gerekçelerine yer vermiştir.

### **1.5. Oy Hakkı:**

Oy hakkının kullanılmasını zorlaştırıcı uygulamalardan kaçınılmakta ve sınır ötesi de dahil olmak üzere her pay sahibine oy hakkını en kolay ve uygun şekilde kullanma fırsatı sağlanmakta olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Oy hakkında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Halka açık payların yönetimde temsilini engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına

sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Bankanın kâr dağıtım politikası yatırımcıların bankanın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgiler içermektedir.

Kar dağıtım politikası dokümanından; kar dağıtımında pay sahiplerinin menfaatleri ile banka menfaati arasında dengeli bir politika izleneceği kanaati oluşmuştur.

Kara katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

27.03.2014 tarihli genel kurulda; 3.042.826.085,32 TL net dağıtılabılır dönem karından toplam 388.000.000 TL nakit kar payı ödenmesi karara bağlanmıştır.

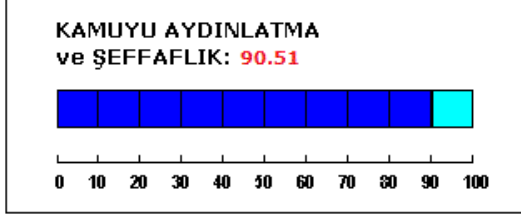
Ayrıca esas sözleşmede kar payı avansına yönelik hüküm bulunmaktadır.

### **1.7. Payların Devri:**

Banka esas sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm yoktur.

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı herhangi bir uygulamaya rastlanmamıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlıdır, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmaktadır ve İngilizce olarak da hazırlanmıştır.
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir.
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur.
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamıştır.
-	Gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerinin isimleri açıklanmamıştır.

### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

Kamunun aydınlatılmasında, Bankaya ait internet sitesi ([www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)) aktif olarak kullanılmakta ve burada yer alan bilgiler sürekli güncellenmektedir.

Bankanın kurumsal internet sitesinde; mevzuat uyarınca açıklanması zorunlu bilgilerin yanı sıra; ticaret sicil bilgileri, son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı, değişikliklerin yayınlandığı ticaret sicili gazetelerinin tarih ve sayısı ile birlikte banka esas sözleşmesinin son hali, özel durum açıklamaları, finansal raporlar, faaliyet raporları, genel kurul toplantılarının gündemleri, katılanlar cetvelleri ve

toplantı tutanakları, vekâleten oy kullanma formu, bilgilendirme politikası, kar dağıtım politikası, banka tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

Bu kapsamda, en az son 5 yıllık bilgilere internet sitesinde yer verilmektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Mevzuatı uyarınca kamuya açıklanması gereken, özel durum ve dipnotlar hariç finansal tablo bildirimleri Türkçe'nin yanı sıra eş anlı İngilizce olarak da KAP'ta açıklamaktadır.

İnternet sitesinde yer alan bilgiler, uluslararası yatırımcıların da yararlanması açısından İngilizce olarak da hazırlanmıştır.

Bankanın internet sitesinde ayrıca; yatırımcı sunumları, komitelerin çalışma esasları, yönetim kurulu tarafından oluşturulmuş vizyon/misyon, sermaye artırım ve temettü ödeme bilgileri, haber alanı, genel kurul iç yönergesi, kurumsal sosyal sorumluluk/sürdürülebilirlik çalışmaları hakkında bilgi, üst yönetim hakkında bilgi, finansal veriler, başlıca rasyo analizleri, yatırımcıları ilgilendirecek olay/gelişmelere ilişkin takvim, web sitesi gizlilik/güvenlik politikası ve insan kaynakları politikasına yer verilmiştir.

Banka internet sitesindeki eksiklik/aksaklıklardan dolayı herhangi bir uyarı/ceza almamıştır.

Bunlara karşın; Bankanın ortaklık yapısı; dolaylı ve karşılıklı iştirak

ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları ile hangi imtiyaza sahip oldukları gösterilecek şekilde açıklanmamıştır.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

Yönetim kurulu faaliyet raporunu, kamuoyunun bankanın faaliyetleri hakkında tam ve doğru bilgiye ulaşmasını sağlayacak ayrıntıda hazırlamıştır.

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve denetleme kurullarında görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. Sektör ve Bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktar ve faiz oranlarına ilişkin genel açıklamalar, kredilendirme koşulları ve bunlarda yıl içinde görülen gelişmeler, verimlilik oranları ve geçmiş yıllara göre bunlardaki önemli değişikliklerin nedenleri,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, yararlanılmışsa ne ölçüde gerçekleştirildiği,
- f. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- g. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu,
- h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- i. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,

- j. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı,
- k. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler
- l. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,
- m. Kar dağıtım politikası,
- n. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,
- o. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- p. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

- a. Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin banka dışında yürüttükleri görevler hakkında bilgiye,
- b. Yönetim kurulu komitelerinin üyeleri, yürütülen faaliyetleri de içerecek şekilde çalışma esaslarına,
- c. Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısına,
- d. Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiye,
- e. Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran banka faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilgiye,
- f. Derecelendirme notlarına yer verilmiştir.

Bunlara karşın; faaliyet raporunda bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlık beyanlarına yer verilmediği görülmüştür. Ayrıca yönetim kurulu

üyeleri / üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

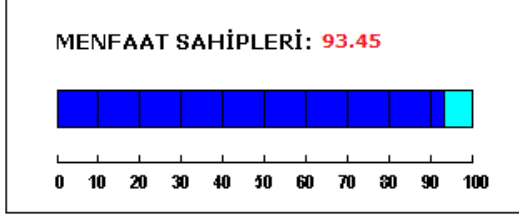
İlave olarak faaliyet raporunda Banka genel kurulunca verilen izin çerçevesinde yönetim kurulu üyelerinin Banka ile kendisi veya başkası adına yaptığı işlemler ile rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetleri hakkında bilgiye yer verilmemiştir. Bu bilgi genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi olarak pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.

### **2.3. Bağımsız Denetim:**

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi Ernst & Young grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir.

Son dönemde bağımsız denetçinin görüş bildirmekten kaçındığı, şartlı görüş bildirdiği ya da imza atmadığı durumlar olmamıştır.

### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası vardır.
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmaktadır.
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmıştır.
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edicidir.
-	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmamıştır.

#### 3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Banka Politikası:

Menfaat sahiplerinin mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlâl edildiğine ilişkin kayda değer ya da sık sayılabilecek bir duruma rastlanmamıştır.

Bankanın kurumsal yönetim yapısının başta çalışanlar olmak üzere tüm menfaat sahiplerinin yasal ve etik açıdan uygun olmayan işlemlere ilişkin kaygılarını yönetime iletmesine imkân verecek yapıda olduğu kanaati oluşmuştur.

Banka mensuplarına, diğer çalışanlarına ve Bankanın dahil olduğu risk grubunda bulunan gerçek ve tüzel kişilere kredi açılması için limit ve

prosedürler tanımlanmış olup Bankada bu hususlara ilişkin yönerge ve sirkülerler bulunmaktadır.

Bankanın satın almalarının, ihale usulü gerçekleştirildiği ve buna ilişkin bir yönetmelik olduğu Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Bunlara karşın, Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer aldığı üzere, çalışanlara yönelik bir tazminat politikasının henüz oluşturulmadığı görülmüştür.

#### 3.2. Menfaat Sahiplerinin Banka Yönetimine Katılımının Desteklenmesi:

Başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde, banka yönetimine katılımını destekleyici modeller geliştirildiği görülmüştür.

Bu kapsamda yapılan İç Müşteri Memnuniyeti ölçümü, yılda bir defa olmak üzere banka çalışanlarının görüş ve önerilerinin alındığı bir süreçtir. Bu süreçte, İç Müşteri Memnuniyeti Araştırması, Çalışan Memnuniyeti Araştırması ve Şubede Bir Gün çalışması sonuçlarından hareketle bankanın güçlü ve zayıf olduğu alanların belirlenmesi ve gerekli aksiyon planlarının oluşturulması amaçlanmaktadır. Ayrıca, Evreka Fikir Geliştirme Sistemine banka çalışanları tarafından iletilen çok sayıda fikir ve öneriden 128'i uygulamaya konulmuştur.

Bankanın 2013 yılına ilişkin Kurumsal Yönetim Uyum Raporuna göre; anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar



almalarını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilmekte, ardından ilgili karar organının onayına sunulmaktadır.

### **3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:**

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir.

Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sağlanması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. Gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'da insan kaynakları ve organizasyon yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir.

Ayrıca Banka'nın tüm çalışanları, Uyum Ofisi bünyesindeki etik tüzel koduna ve ilgili personeline bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.

Banka personelinin görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır.

Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği Kariyer, Yeni Kaynak Geliştirme, Ücret ve Yan Haklar, Performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı, Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar. Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen Basisen sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlenmek, çalışan ve işveren arasındaki işbirliğini, çalışma barışını ve uyumunu sağlamak, işçilerin hak ve çıkarlarını gözetmek ve iş kanunları ile toplu iş sözleşmelerinde öngörülen çalışma şartlarının uygulanmasına yardımcı olmakla görevlidir.

### **3.4. Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler:**

Ticari sır kapsamında, müşteri ve tedarikçiler ile ilgili bilgilerin gizliliğine özen gösterilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinde kalite standartlarına uyulmakta ve standardın korunmasına özen gösterilmekte olduğu kanaati oluşmuştur.



### 3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:

Banka, bir etik kurallar bütünü hazırlamış, bu ilkeleri internet sitesinden kamuya duyurmuştur.

Ayrıca, "Yolsuzluk ve Rüşvetle Mücadele Politikası" hazırlanmış ve web sitesinden ilan edilmiştir.

Bankanın, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çalışmalar tarafımızca tatmin edici bulunmuştur.

Bu kapsamda; Yapı Kredi, çocuklara okuma, yazma, araştırma, kendini doğru ifade etme gibi konularda beceriler kazandırmak amacıyla 2006 yılından bu yana TEGV ile "Okuyorum Oynuyorum" eğitim programını sürdürüyor. Her yıl çocuklara yönelik bir eğitim programının hayata geçirildiği, bugüne kadar 110 bine yakın çocuğa ulaşan projenin bu seneki bacağı ise Renkli Kalemler Gazetesi oldu.

Ayrıca, Bu yıl 18. kez düzenlenen, Türkiye'nin en prestijli ve uzun soluklu ödülü Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri 28 Nisan 2014 Pazartesi akşamı Haliç Kongre Merkezi'nde düzenlenen törenle sahiplerini buldu.

Bunların yanında, bugün 62 farklı ilde, 725 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerine hizmet sunan Yapı Kredi, Türkiye'de engelsiz vatandaşlara yönelik ilk uygulamasını 2008 yılında Online Chat hizmeti sunarak başlattı. İşitme engelli müşterilerin telefon bankacılığında ulaşamadıkları hizmetleri 7 gün 24 saat internet üzerinden almasını sağlayan Yapı Kredi ayrıca Söz Dinleyen Telefon Bankacılığı ile görme engelli müşterilerin piyasalardaki anlık değişimleri Çağrı Merkezi sesli yanıt

sistemi üzerinden sesli olarak öğrenebilmesine imkan tanıdı. 2011 yılında hayata geçirdiği [www.engelsizbankacilik.com](http://www.engelsizbankacilik.com) web sitesiyle Türkiye'deki engelli vatandaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırarak, toplumun genelinde bu konuda bir bilinç oluşturmayı hedefliyor. iPhone uygulamasını engelli kullanıcıları da göz önünde bulundurarak geliştiren Yapı Kredi, tüm buton ve fonksiyonları doğru şekilde etiketleyerek, Voice Over uygulaması ile tam uyumlu hale getirdi.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi ile birlikte 2012 yılında başlatılan Konuşmak Elimizde projesi ise İşitme Engelliler Federasyonu işbirliği ile yürütüldü. Bugüne kadar toplam 279 gönüllü şube çalışanlarına işaret dili eğitimleri veren Yapı Kredi, bu sayede işitme engelli müşterileriyle aynı dili konuşarak kendilerine daha doğru ve hızlı hizmet veriyor.

Yapı Kredi, Koç Holding'in yürüttüğü Ülkem İçin Engel Tanımıyorum projesi kapsamında "Ülkem İçin B Tipi Fonu"nu satışa sundu. Oluşturulan fonun satışından elde edilen gelirin yaklaşık yüzde 70'i doğrudan okulların engelli öğrencilerin erişimine uygun hale getirilmesine aktarılıyor.

Ayrıca Banka, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık A.Ş. aracılığıyla ürettiği kültür sanat etkinliklerini aşağıdaki kanallar aracılığıyla topluma sunmaktadır:

- Yapı Kredi Kazım Taşkent Sanat Galerisi
- Yapı Kredi Vedat Nedim Tör Müzesi
- Yapı Kredi Sermet Çifter Salonu
- Yapı Kredi Sermet Çifter Kütüphanesi

- Yapı Kredi Yayınları

Son yıllarda kamu idareleri tarafından Bankanın yükümlü tutulduğu uygulamalara bakıldığında; 2013 yılında Rekabet Kurumu tarafından sektördeki diğer birçok bankayla birlikte verilen bir ceza mevcuttur.

### **3.6. Sürdürülebilirlik**

Bankanın, çevre, doğa, enerji tasarrufu, geri dönüşüm ve eğitim konularında politikası, iç düzenlemesi, hedefleri, girişim ve kampanyalarının olduğu görülmüştür.

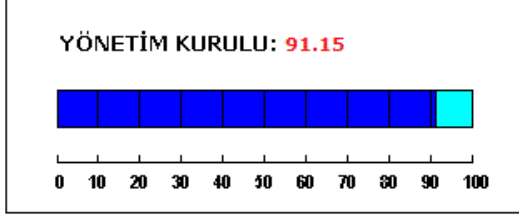
Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren sürdürülebilirlik raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır.

Bu kapsamda banka ulusal/uluslararası ISO 14064-1 sertifikasına sahiptir. Yine çevre koruma alanında çalışmalarını yürüten yurtiçi organizasyonlara üyelikleri bulunmaktadır.

Ayrıca, Yapı Kredi karbon salınımını ölçmekte, sonuçlarını kamuya açıklamakta ve karbon salınımının azaltılması yönünde aksiyon almaktadır.

Yapı Kredi, Kasım 2014 tarihinde kurulan BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'ne girmeye hak kazanmış ilk onbeş şirketten biri olmuştur.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmaktadır.
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiştir.
+	Her üyenin 1 oy hakkı vardır.
+	Yönetim kurulunda 3 kadın üye bulunmaktadır.
+	Yönetim kurulunda 5 bağımsız üye vardır.
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiştir.
=	Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak sigorta bedeli, banka sermayesinin %25'ini aşan tutarda belirlenmemiştir.
-	Aday Gösterme Komitesi kurulmamıştır.

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

Yönetim kurulunun; aldığı stratejik kararlarla, Bankanın risk, büyüme ve getiri dengesini en uygun düzeyde tutarak akılcı ve tedbirli risk yönetimi anlayışıyla Bankanın öncelikle uzun vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı

bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

Yönetim kurulu Bankanın stratejik hedeflerini tanımlamış, Bankanın ihtiyaç duyacağı insan ve finansal kaynaklarını belirlemiştir ve Banka yönetiminin performansını denetlemektedir.

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

Yönetim kurulu, risk yönetim ve bilgi sistemleri ve süreçlerini de içerecek şekilde iç kontrol sistemlerini, ilgili yönetim kurulu komitelerinin görüşünü de dikkate alarak oluşturmuştur.

İç kontrol ve iç denetimin varlığı, işleyişi ve etkinliği hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı ile icra başkanı/genel müdürün yetkileri net bir biçimde ayrıştırılmıştır.

Yönetim kurulu, Banka ile pay sahipleri arasında etkin iletişimin korunmasında, yaşanabilecek anlaşmazlıkların giderilmesinde ve çözüme ulaşılmasında öncü rol oynamaktadır.

Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nde belirtildiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

Banka organizasyonu incelendiğinde Bankada tek başına sınırsız karar

verme yetkisine sahip birinin olmadığı görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

#### **4.3. Yönetim Kurulunun Yapısı:**

Banka yönetim kurulu 12 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 10'u icrada görevli olmayan üyelerden seçilmiştir. İcrada görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabilme niteliğine sahip 5 bağımsız üye vardır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) yayımladığı Kurumsal Yönetim İlkelerine göre bankalar için belirlenen bağımsız yönetim kurulu üyesi adedi 3'tür. Yapı Kredi'nin söz konusu asgari uygulamanın üzerinde 5 bağımsız üye atamış olması tarafımızca olumlu addedilmiştir.

Kurumsal yönetim komitesi yönetim ve pay sahipleri de dâhil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirmiş ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak yönetim kurulu onayına sunmuştur. Bağımsız üye adaylarının belirlenmesinde SPK kriterlerine uyulmuştur. Bağımsız yönetim kurulu üye adayları, mevzuat, esas sözleşme ve SPK kriterleri çerçevesinde bağımsız olduklarını yazılı olarak beyan etmişlerdir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki %25 oranında kadın üye bulunması ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda 3 kadın üye bulunmaktadır.

#### **4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli:**

Yönetim kurulu, 2014 faaliyet döneminde 11 toplantı yapmıştır. Bu toplantılara katılım oranının %90 seviyesinde olduğu Banka yetkililerince

beyan edilmiş olup, söz konusu katılım oranı tarafımızca yeterli addedilmiştir.

Yönetim kurulu başkanı, diğer yönetim kurulu üyeleri ve icra başkanı/genel müdür ile görüşerek yönetim kurulu toplantılarının gündemini belirlemektedir.

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabı esas sözleşmede belirlenmiştir. Ayrıca yönetim kurulu toplantılarının elektronik ortamda yapılmasına imkan sağlanmaktadır.

Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı kısmen esas sözleşmede yazılı olarak belirlenmiştir.

Yönetim kurulu üyelerinin banka dışında başka görev veya görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma getirilmemiştir. Ancak fiili olarak yönetim kurulu üyelerinin grup dışında herhangi bir görevleri bulunmamaktadır.

Yönetim kurulu üyesinin Banka dışında aldığı grup içi görevler ve gerekçesi, seçiminin görüşüldüğü genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

#### **4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler:**

Yönetim kurulunun görev ve sorumluluklarını sağlıklı olarak yerine getirmek amacıyla kurul bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur.

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelerden oluşacağı

yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. İcra başkanı/genel müdür ve yönetim kurulu başkanı komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiş olmakla birlikte Sn. Osman Turgay Durak iki komitede birden yer almaktadır.

Yatırımcı İlişkileri Bölümüne ait fonksiyonlar Finansal Planlama ve Mali İşler/Yatırımcı İlişkileri Bölümü ve Uyum ve İç Kontrol Yönetimi/KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Bölümü tarafından yürütülmekte olduğundan, Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Erkan Özdemir ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı(CFO) Marco Iannaccone tebliğ gereği Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmışlardır.

Komitelerin görevlerini yerine getirmeleri için gereken kaynak ve destek yönetim kurulu tarafından sağlanmaktadır.

2014 yılında rapor tarihimiz itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi 2, Denetim Komitesi 4 kez ve Ücretlendirme Komitesi 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit etmekte ve yönetim kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunmaktadır. Ayrıca, pay sahipleri ile ilişkiler biriminin çalışmalarını gözetmektedir.

Denetim Komitesinin beş üyesinin de tebliğde geçen niteliklere sahip olduğu kanaati oluşmuştur.

Denetim komitesinin çalışma esasları ve hesap dönemi içinde yönetim kuruluna kaç kez yazılı bildirimde bulunduğu hakkında faaliyet raporunda bilgi verilmiş olmakla birlikte toplantı sonuçlarına yer verilmemiştir.

Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş.'dir. olup söz konusu firma uluslararası deneyim sahibi Ernst & Young grubuna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Bağımsız denetim kuruluşunun seçim süreci, denetim komitesinin bağımsız denetim kuruluşlarının yetkinlik ve bağımsızlık koşullarını da dikkate alarak uygun gördüğü denetim firmasını yönetim kuruluna önermesi biçiminde gerçekleşmektedir.

Ancak, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde geçen asgari komitelerden Aday Gösterme Komitesi henüz ihdas edilmemiştir.

#### **4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar:**

Yönetim kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmiş ve genel kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunulmuştur.

Bu amaçla hazırlanan ücretlendirme politikası, bankanın internet sitesinde yer almaktadır. Bağımsız yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmesinde hisse senedi opsiyonları veya bankanın performansına dayalı ödeme plânları kullanılmamaktadır.

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas

sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

Yöneticilerin, banka hakkındaki gizli ve kamuya kapalı bilgileri kendileri veya başkaları lehine kullandıklarına dair karine yoktur. Banka işleri ile ilgili olarak doğrudan veya dolaylı hediye kabul etmiş, haksız menfaat sağlamış yönetici yoktur.

İdari sorumluluğu bulunan yöneticilerin görevlerini gereği gibi yerine getirmemeleri nedeniyle Banka ve üçüncü kişilerin uğradıkları zararların tazmini ile ilgili sigorta yapıldığı Banka yetkililerince beyan edilmiştir.

Ayrıca, yeni görevlendirilen yöneticiler için oryantasyon süreci Bankanın iç düzenlemelerinde yazılı olarak belirlenmiştir.

## Notların Anlamı

Not	Anlamı
9 - 10	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne büyük ölçüde uyum sağlamış ve tüm politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Tüm kurumsal yönetim riskleri tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları en akil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri en üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi en iyi uygulama kategorisindedir. Bu alanlarda hemen hemen hiçbir zaaf bulunmamaktadır. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne en üst düzeyde dahil edilmek hakkedilmiştir.
7 - 8	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamış ve çoğu gerekli politika ve önlemleri uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, az sayıda iyileştirmelere gerek duyulsa da etkin bir şekilde oluşturulmuş ve işlemektedir. Kurumsal yönetim risklerinin çoğunluğu tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Pay ve menfaat sahiplerinin hakları adil şekilde gözetilmektedir; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık faaliyetleri üst düzeydedir ve yönetim kurulunun yapı ve işleyişi sağlam temellere dayandırılmıştır. Çok büyük riskler teşkil etmese de, bu alanların biri veya birkaçında bazı iyileştirmeler gereklidir. BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'ne dahil edilmek hak edilmiştir.
6	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne orta derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, orta derecede oluşturulmuş ve işlemekte, ancak iyileştirmelere gerek vardır. Kurumsal yönetim risklerinin bir kısmı tespit edilmiş ve aktif bir şekilde yönetilmektedir. Ulusal standartlara kısmen uyum sağlanmıştır ancak uluslararası platformlarda bu standartların gerisinde kalınabilir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık; ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında iyileştirmeler gerekmektedir.
4 - 5	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne gereken azami derecede uyum sağlamış ve gerekli politika ve önlemlerin standartların altında bir kısmını uygulamaya sokmuştur. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gereken asgari derecede oluşturulmuş, ancak tam etkin bir şekilde işlememektedir. Kurumsal yönetim riskleri tamamen tespit edilmemiş ve aktif bir şekilde yönetilememektedir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının bazılarında veya hepsinde önemli iyileştirmeler gerekmektedir.
<4	Banka SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamamıştır ve gerekli politika ve önlemleri zayıftır. Yönetim ve iç kontrol mekanizmaları, gerekli etkinlikte oluşturulmamıştır. Önemli kurumsal yönetim riskleri mevcut olup bu riskler aktif bir şekilde yönetilmemekte ve banka kurumsal yönetim ilkelerine duyarlı değildir. Pay sahipleri; menfaat sahipleri; kamuyu aydınlatma ve şeffaflık ve yönetim kurulu alanlarının hepsinde önemli zaaf vardır. Yatırımcı güveni zedelenebilir ve maddi zararlar oluşabilir.



#### ÇEKİNCELER

Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri baz alınarak, hem Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. işbirliğiyle sağlanan ve hem de Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 'nin kamunun kullanımına açık olarak yayınladığı bilgilere dayanılarak Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. tarafından hazırlanmıştır.

Bu rapor Saha A.Ş. analistleri tarafından eldeki bilgi ve verilerin iyi niyet, bilgi birikimi ve deneyim ile çözümlenmesinden sonra ortaya çıkmış olup, kurumların hissedar haklarına verdikleri önemin, kamuyu aydınlatma faaliyetlerinin, menfaat sahipleri ile ilişkilerinin ve yönetim kurullarının genel kredibilitesi hakkında bir görüştür. Derecelendirme notu ise, derecelendirilen bankanın menkul kıymetleri için asla bir al/sat önerisi olamayacağı gibi, belli bir yatırımcı için o yatırım aracının uygun olup olmadığı hakkında bir yorum da değildir. Bu sonuçlar esas alınarak doğrudan veya dolaylı olarak uğranabilecek her türlü maddi/manevi zararlardan ve masraflardan Saha A.Ş. sorumlu tutulamaz. Bu yorumların üçüncü şahıslara yanlış veya eksik aksettirilmesinden veya her ne şekilde olursa olsun doğacak ihtilaflar da Saha A.Ş. analistlerinin sorumluluğu altında değildir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. bağımsızlık, tarafsızlık, şeffaflık ve analitik doğruluk ilkeleriyle hareket eder ve davranış kuralları olarak IOSCO (Uluslararası Sermaye Piyasaları Komisyonu)'nun kurallarını aynen benimsemiş ve web sitesinde yayınlamıştır ([www.saharating.com](http://www.saharating.com)).

© 2014, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

[suhan@saharating.com](mailto:suhan@saharating.com)

Ali Perşembe

[apersembe@saharating.com](mailto:apersembe@saharating.com)

Oğuzhan Güner

[oguner@saharating.com](mailto:oguner@saharating.com)