

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I - Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

Yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2016 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili yeni düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile ilkelere açıklanması zorunlu olan ortaklık yapısı, toplam pay sayısı, oy hakları gibi Genel Kurul bilgileri, Yönetim Kurulu Üye adayları özgeçmişleri ve ücretlendirme politikası Genel Kurul'dan üç hafta önce yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2016 yılında Giovanna Villa ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Banka Denetim Komitesi Üyeleri'nin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, henüz tam uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; azlık hakları, Esas Sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır
- 4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2016 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır
- 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamak ve işbirliği imkanlarını artırmaktadır
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 28 Aralık 2016 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,34 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,59, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,25, Menfaat Sahipleri 9,35 ve Yönetim Kurulu 9,23 şeklindedir.

BÖLÜM II - Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı ilişkileri bölümüne ait fonksiyonlar; Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümü ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı'na (CFO) bağlı Yatırımcı ilişkileri bölümü tarafından aşağıda belirtildiği şekilde yürütülmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular, ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Banka'nın pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı ilişkileri birimi tarafından 370'den fazla yatırımcı toplantısı, 20'den fazla analist toplantısı, 100'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiş; 18 adet konferansa gidilerek mevcut ve

potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda daha iyi bilgilendirilmeleri sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, yıl içinde 4 kez çeyrek finansal sonuçlar konusunda bilgi vermek üzere telekonferans yoluyla sunum yapılmış, analist ve yatırımcılardan gelen sorular, üst yönetim tarafından yanıtlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetlerine İlişkin 2016 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 22 Şubat 2017 tarihinde incelenmiş ve aynı tarihte Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümünün fonksiyonları:

- Pay Sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yapılan yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak,
- Genel Kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve Genel Kurul toplantısının ilgili mevzuata, Esas Sözleşme'ye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak,
- Kurumsal Yönetim ve Kamuyu Aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek.

Yatırımcı İlişkileri bölümünün fonksiyonları:

- Yerli/yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, aracı kurumların bankacılık sektörü analistleri ve ortaklık arasındaki ilişkileri yürütmek, düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, yazılı ve sözlü sorularını yanıtlamak,
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetmek, yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak,
- Banka yıllık ve ara dönem faaliyet raporunun oluşturulmasıyla ilgili basılı ve web ortamında tüm süreçleri yürütmek ve içeriğin mevzuata uygun bir şekilde bir araya getirilmesi için tüm koordinasyonu gerçekleştirmek,
- Banka internet sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara yer vermek ve bilgileri güncel tutmak

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Erdiñ TETİK

Unvanı : KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Direktörü

Lisansları : Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Türev Araçları Lisansı

Telefon : 0 212 339 64 31

E-mail : erdinc.tetik@yapikredi.com.tr

Bölüm Çalışanları : Hasan SADİ* - Ercan YILMAZ - Resul BAŞAK

*Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Gülsevin TUNÇAY YILMAZ

Unvanı : Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü

Telefon : 0 212 339 73 23

E-mail : gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr

Bölüm Çalışanları : Kerem BAYKAL* - Ece OKTAR GÜRBÜZ** - Arya ÖZÇAM - Eray ALPAA

*Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Türev Araçlar Lisansına sahiptir.

**Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Kredi Derecelendirme Lisansına sahiptir.

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri arasında bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ayırım yapılmamakta olup ticari sır niteliğindeki dışındaki tüm bilgiler pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. Yatırımcı İlişkileri bölümüne intikal eden sorular, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, ilgili olduğu konunun en yetkili kişisi ile görüşülerek gerek telefon gerekse yazılı olarak cevaplandırılmaktadır. Bu raporun 3.1 no'lu bölümünde açıklandığı üzere, kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmiştir. Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalının yanı sıra bire bir veya grup toplantıları düzenleyerek bilgilendirmektedir.

Esas Sözleşme'nin bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438'nci maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması bile Genel Kurul'dan isteyebilir. 2016 yılında pay sahiplerinin bu yönde bir talebi olmamıştır. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup Banka faaliyetleri, Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 31 Mart 2016 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent-İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %92,10 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) e-şirket ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde yayımlanan ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

2015 faaliyet yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kâr Dağıtımına ilişkin teklif ile Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili SPK düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce

kanuni süresi içinde Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin maddelerin yanında; Bankanın 2016 yılı sonunda dolacak kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2020 yılı sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi ile yine Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Üyelerinin, Murahhas Üyelerin ve Komite Üyelerinin Ücretleri" başlıklı 14. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. 2015 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2016 yılında yapılacak bağışların üst sınırı Genel Kurul tarafından 15.000.000 TL olarak belirlenmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte gelen soru gelmemiştir.

Genel Kurul tutanaklarına KAP, MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi ile e-şirket portalından ve Yapı Kredi'nin internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

Pay sahipleri tarafından 2016 yılında yapılan toplantıda gündeme madde eklenmesine ilişkin herhangi bir öneri gelmemiştir.

Yönetim Kurulu'nda karar alınabilmesi için Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı işlemler olmamıştır.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumu olmamıştır.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Yapı Kredi paylarında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamakta olup, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Azlık paylar yönetimde temsil edilmemektedir. Azlık hakları, Banka Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. 31.03.2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında; Bankanın 2015 yılı kârından gerekli yasal karşılıkların ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiş olup kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. KAP, Banka'nın internet sitesi ve faaliyet raporunda yer alan Banka'nın 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 BDDK'nın uygun görüşü de 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 Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözletilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.*" şeklindedir.

2.6. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamakta olup Bankacılık Kanunu'nun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

BÖLÜM III - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri gözetilerek Türkçe (www.yapikredi.com.tr) ve İngilizce (www.yapikredi.com.tr/en) olarak hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen iki ayrı internet sitesi bulunmaktadır. Her iki internet sitesinde de yatırımcı ilişkileri bölümü altında Yapı Kredi ile ilgili detaylı bilgilere yer verilmektedir.

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/yatirimci-iliskileri/), Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, Yönetim Kurulu, üst yönetim ekibi, Esas Sözleşme'si, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazır bulunanlar listesi ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ile Özel Durumlar Tebliği'nin 10. maddesi kapsamında açıklanan Banka'nın geleceğe yönelik beklentileri ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kâr dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

Yıl içerisinde İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesinde Yapı Kredi hakkında bilgiler, hisse senedi ve bono gidişatları, Orta Vadeli Tahvil Programına ilişkin bilgiler, yatırımcı ilişkileri takvimi, yatırımcı ilişkileri sunumları, yatırımcı bülteni, analist listesine yer verilmiş; tüm konulara ilişkin periyodik olarak güncelleme ve değişiklik yapılmıştır.

3.2. Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, BDDK tarafından yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanmaktadır. Öte yandan, faaliyet raporu SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörülen bilgileri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.

BÖLÜM IV - Menfaat Sahipleri

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeler, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak genel müdür ve ilgili genel müdür yardımcıları tarafından yapılır. Ayrıca genel müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla, duyurularla ve farklı iletişim kanalları ile çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Banka'nın etik kuralları ve bu kurallara uyum hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne düzenli olarak bilgilendirme yapılır. Yapı Kredi, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır. Menfaat sahiplerinin şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini Banka üst yönetimine iletebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilir, ardından ilgili karar organının onayına sunulur. Ayrıca başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, Banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde Banka'nın yönetimini destekleyebileceği kanallar mevcuttur. Bu kapsamda yılda bir defa olmak üzere banka çalışanlarının görüş ve önerilerinin alındığı iç müşteri memnuniyeti ölçümü de yapılmaktadır.

4.3. 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 İnsan 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. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği kariyer, işe alım, ücret ve yan haklar, performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

Ayrıca Banka'nın tüm çalışanları, Uyum ve İç Kontrol bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.

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 BASİSEN sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlmek, 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.

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları kapsamında işe alıma ilişkin ana başlıklara aşağıda yer verilmiştir.

Aday arayışı: İnsan kaynağı ihtiyaçlarının belirlenmesinin ardından, mevcut aday havuzu kontrolü, internet ve basın ilanı, Banka içi duyuru ve danışman firmalar aracılığıyla aday araştırması başlatılır. Banka içi duyurunun yayınlanmasının ardından başvuru yapan mevcut çalışanlarımızdan oluşan bir aday havuzu hazırlanır. Başvurular, personel alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş eğitim, yabancı dil ve iş deneyimi gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranılan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

Ek olarak Yapı Kredi, üniversite kulüpleriyle gerçekleştirdiği işbirliği çerçevesinde işveren markalaştırma faaliyetlerini aktif biçimde üstlenerek Banka'yı üniversite öğrencilerine tanıtır ve onların beklentileri hakkında fikir sahibi olur.

İşe alma süreci: Bu süreç sınav, mülakat ve iş teklifinden oluşur. Sınav aşamasında, görevlere göre uygulanan testlerle adayların görevin gerektirdiği yetkileri taşıyıp taşımadıkları saptanır. Bu yetkiler arasında işi öğrenme becerisi, hızlı sayısal hesap yapma, uyum sağlama, problem çözme, sözcük ve rakamlardaki ayrıntıları algılama, görsel, sayısal ve sözel hafıza gibi nitelikler bulunmaktadır. Belli pozisyonlar içinse İngilizce sınavı (pozisyonun niteliğine göre test veya yazılı olacak şekilde) uygulanırken, belli pozisyonlar için kişilik envanteri de uygulanmaktadır. Mülakat ise adayların üstlenecekleri görevin gerektirdiği bazı yetileri (iletişim kurma, takım çalışması vb.) saptamaya yönelik olarak, rol oynama ve süreç içinde gözlemlenmeleri biçiminde gerçekleştirilir. Adaylara mülakat aşamasında, yetkinlik bazlı ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyuşup uyuşmadığı ölçülür.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır ve olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu e-posta ile iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri vb. konular hakkında gerekli bilgiler aktararak soruları yanıtlanır. İş teklifini kabul eden ve işe başlayan adaylarla sözleşme imzalanır.

Yeni oluşturulan veya uzmanlık ve teknik birikim gerektiren pozisyonlarda yeterli iş deneyimi bulunan adaylar tercih edilir. Deneyimli eleman mülakatı insan kaynakları işe alım ekibi ve ilgili birimin katılımıyla gerçekleştirilir. İnsan Kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Şehir dışında ve yurt dışında bulunan adayların değerlendirilmesi için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkanı sunulmaktadır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka etik kuralları Banka kurumsal internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır. Ayrıca yolsuzlukla ve rüşvetle mücadele politikası oluşturularak internet sitesinden ilan edilmiştir.

Yapı Kredi, sürdürülebilir geleceğin önemine inanarak kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarının bir parçası olarak görmektedir. Bu kapsamda toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kendi sosyal sorumluluk projelerini geliştirmektedir. Ayrıca bu çalışmalarını oluştururken paydaşlarının aktif katılımını sağlamakta, ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir. Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür-sanat, çevre ve spor alanlarında yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler arayan yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, Sivil Toplum Kuruluşları (STK) ve üniversitelerle işbirlikleri gerçekleştirmektedir.

Kültür - Sanat Projeleri

- **Yapı Kredi Kültür, Sanat, Yayıncılık:** Yapı Kredi Yayınları 2016'da 221 yeni başlık, 856 yeniden basım kitap çıkarmıştır. 2016 yıl sonunda ise kuruluşundan itibaren toplamda 4 bin 749 başlığa ulaşarak yayıncılık dünyasının önemli bir aktörü olmaya devam etmiştir. Yayın çeşidi içerisinde çocuk yayınlarının payı giderek artarken, yıl boyunca yaklaşık 150 okul etkinliği ile öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü bir araya getirmiştir. Yapı Kredi Kültür Merkezi ise yıl içerisinde düzenlediği yaklaşık 90 etkinlik ve 5 sergi ile çok sayıda sanatsevere ulaşarak ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır. Toplumun refah düzeyini yükseltecek eğitim ve kültür-sanat projelerini destekleme misyonu doğrultusunda Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Türkiye'de henüz gelişme aşamasında olan sesli kitap yayıncılığını da büyük bir ciddiyetle ele almaktadır. Bu kapsamda 2016 sonu itibarıyla 238 eserle görme engellilerin kitaplara erişimine çok önemli bir katkıda bulunmuştur.
- **Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri:** Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü olan Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahneye çıkan ilk Türk kadın sanatçı olan Afife Jale'nin anısını yaşatmak ve Türk Tiyatrosu'na destek olmak amacıyla 1997 yılından bu yana gerçekleştirilmektedir. Tiyatro duayenleri ve bu sanata gönül vermiş üyelerden oluşan 33 kişilik jüri, sezon boyunca izlediği tüm oyunları şeffaf bir sistemde oylayarak, 11 ana dal ve 4 özel olmak üzere toplam 15 kategoride ödüllendirmektedir.
- **Çatalhöyük Kazıları:** Yapı Kredi'nin kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiği en önemli projelerden biri de Çatalhöyük Kazıları olmuştur. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 kilometre güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi, 9 bin yıl öncesinin sırlarını barındırmaktadır. Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan Çatalhöyük'te her yıl Ağustos-Eylül aylarında dünyanın dört bir yanından gelen yaklaşık 200 kişilik bir ekip kazı çalışması yapmaktadır. UNESCO Dünya Mirası Listesi'ne kaydedilen Çatalhöyük'te 2016 sezonu yeni bakış açılarının kazanıldığı ve oldukça önemli buluntuların gün ışığına çıktığı bir dönem olmuştur.

Engellilere Yönelik Projeler

- **Engelsiz Bankacılık:** Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık Programı olarak 2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr sitesini hizmete açarak, Türkiye'deki engelli vatandaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'leri gibi teknolojik uygulamalar geliştirilmiştir. İşitme Engelliler Federasyonu ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle de engelli vatandaşların hayatına değer katmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın işbirliği ile 2016 sonu itibarıyla 238 kitap dijital ortama aktarılarak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur. İşitme Engelliler Federasyonuyla yürütülen çalışma ile de "Konuşmak Elimizde" projesi hayata geçirilmiş ve gönüllü olan 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir. 2009 yılında ortopedik engelli, 2010 yılında ise görme engelli vatandaşlara yönelik Engelsiz ATM uygulamaları hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi bugün Türkiye genelinde 2.210 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan proje ile de engelli vatandaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2016 yılında toplam 6 engelli birey istihdam edilmiştir.
- **Ülkem İçin Engel Tanımıyorum:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2016 sonu itibarıyla 4.127 Yapı Kredi çalışanı "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum" uzaktan eğitimini tamamlamıştır. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile fiziksel koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilen okul sayısı 10'a yükselmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

- **Sürdürülebilirlik Raporu:** Yapı Kredi, 2015 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) G4 Raporlama Rehberi temel (core) uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.
- **BIST Sürdürülebilirlik Endeksi:** Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BIST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2016 yılında BIST 50 endeksi şirketlerine ek olarak, BIST 100 şirketlerinden gönüllü olanlar da dahil edilmiştir. Yapı Kredi, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde yapılan değerlendirmede BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 43 şirketten biri olmayı başarmıştır.
- **Karbon Saydamlık Projesi:** Yapı Kredi, iklim değişikliğine verdiği önemin bir simgesi olarak 2016 yılında ilk kez Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP – Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na katılmıştır.
- **Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliği:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesinde aktif olarak rol almaktadır. Bu proje, cinsiyet eşitsizliğinin nedenleri ve sonuçlarına dair toplumun tüm kesimlerinde farkındalık yaratmayı amaçlamaktadır. Proje kapsamında gönüllü eğitimci ile Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmektedir. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" kapsamında AÇEV ile "Babalar Değişiyor Toplum Değişiyor" adlı proje başlatılmıştır. 2016 Mart ayında başlayan proje ile 2017 Mart sonuna kadar, 9 ilde 600 babaya aile içinde cinsiyet eşitliğini destekleyen bir eğitim verilecektir.

Eğitim Projeleri

- **Okuyorum Oynuyorum:** Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) işbirliğiyle 2006 yılından bu yana çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerini sağlamak amacıyla "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Proje TEGV'in yurt çapındaki 10 eğitim parkı ve 38 öğrenim birimi olmak üzere 48 etkinlik noktasının tümünde 3.500'ü aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu proje ile 2016 yılı sonunda 130 bine yakın çocuğa ulaşılmıştır.

Çevre Projeleri

- **Geri Dönüşüm Projesi:** Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2016 yılında 1 milyon kilografa yakın kağıt, 3 bin kilogramdan fazla plastik, 900 kilogramdan fazla cam ve 200 kilografa yakın metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 36.214 ton karbondioksitin atmosfere salınmasını, 16.823 ağacın kesilmesini, 25.733 m³ suyun, 50.829 kWh enerjinin ve 15,1 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.
- **ISO 14064:** Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2016 yılı içerisinde 2015 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.
- **ISO 14001:** Yapı Kredi 2016 yılı içerisinde genel müdürlük binaları Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 çevre yönetim sistemi sertifikasyon çalışmalarını tamamlamıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

- **Anadolu Bursiyerleri:** Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2016 yılında 5 bursiyer ile devam ettirmiştir.
- **Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Akademik Programı:** Yapı Kredi, 2015 yılında bir ilki daha gerçekleştirerek MEF Üniversitesi işbirliği ile Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Ön Lisans Programı'nı hayata geçirmiştir. Geleceğin bankacı ve finans uzmanlarını yetiştirmeyi hedefleyen iki yıllık ön lisans programı mezunlarına iş fırsatları sunmaktadır. Program, 2016-2017 akademik yılında 100 öğrenci ile devam etmektedir.
- **Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi:** Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki önemli çalışmalarından biri de Kocaeli Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Yapı ve Kredi Bankası Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi olmuştur. 2012 yılında ilk mezunlarını veren okulda bugün, Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ve Büro Yönetimi bölümlerinde 500'ün üzerinde öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursundan 2016 yılında 20 öğrenci yararlanmıştır.

2016 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 3,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 11,1 milyon TL'dir.

BÖLÜM V - Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Bağımsız üyelerin sayısının ve niteliklerinin belirlenmesi, BDDK ile SPK mevzuatına göre yapılır. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu en az 8 kişiden oluşmalıdır. Üyeler azami 3 yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere, Genel Kurul tarafından seçilir.

31 Mart 2016 tarihli Genel Kurul'da 2016 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere seçilen ve değişiklik sebebiyle yıl içinde atanan Yönetim Kurulu Üyeleri hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda (31.12.2016 tarihi itibarıyla) özetlenmekte olup, özgeçmişleri Banka internet sitesinde ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda, Murahhas üye ve genel müdür ile Murahhas üye ve genel müdür vekili görevlerini yürüten üyeler icrada görevli Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadırlar.

Adı Soyadı	Görevi	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Y. Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	-
Carlo VivaIdi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı, UniCredit Grubu İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
H. Faik Açıklan	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi, Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkanı, İcra Kurulu Başkanı
Niccolò Ubertalli	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı Vekili ve Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkan Vekili, İcra Kurulu Başkan Vekili
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO. Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu görevleri	Bağımsız Üye Değil	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı Üniversitesi Öğretim Görevlisi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO, Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Wolfgang Mag.Schilk ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Grubu orta ve Doğu Avrupa Risk Yönetim Başkanlığı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Mirko Davide Georg Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Grubu CFO, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Gianfranco Bisagni ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Eş Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding Yürütme Komitesi Üyesi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kare Portföy Yönetim Kurulu Üyesi, Kıraça Holding Yönetim Kurulu Üyesi ve Kıraça Holding Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Giuseppe Scognamiglio	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit İcra Kurulu Üyesi, Kurum ve Kamu İlişkiler Yönetimi Başkan Vekili ve İtalyan Bankalar Birliği İzleme Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Adil Giray Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Giovanna Villa ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yurtdışındaki bazı şirketlerde denetim komitesi üyelikleri	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

(1) Jürgen Dr.Kullnigg ve Gianni Franco Giacomo Papa'nın 13 Ekim 2016 tarihli tarihli istifaları boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Wolfgang Mag.Schilk ve Gianfranco Bisagni'nin atanmalarına karar verilmiştir

(2) Benedetta Navarra'nın 14 Nisan 2016 tarihli istifası ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Giovanna Villa atanmasına karar verilmiştir

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür (CEO) görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Banka dışında başka görev ve görevler almalarına ilişkin bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

Adaylık Beyanları ve özgeçmişlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmesi sonucu Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak 18.01.2016 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve aynı tarihte Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 04.02.2016 tarihli toplantısında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olup Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Üye olarak seçilmişlerdir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Benedetta Navarra'nın 14.04.2016 tarihli istifası ile boşalan Bağımsız Üyeliğe, adaylık beyanı ve özgeçmişi Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilen Giovanna Villa, 18.04.2016 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve aynı tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 12.05.2016 tarihli toplantısında Giovanna Villa için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların Denetim Komitesi Üyeleri'nde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının Denetim Komitesi'nde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu Bağımsız Üye veya Üyeler'in seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2016 yılı sonu itibarıyla Giovanna Villa ve Adil G. Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyesi Wolfgang Schilk Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2016 yılı faaliyet dönemi itibarıyla bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu'nda farklı görüşlerin temsil edilmesinin sağlanmasının da bir aracı olan kadın Yönetim Kurulu Üyeleri için bir hedef oran belirlenmemiş olup 2016 yılında Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2016 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. 2016 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin katılım ortalaması %90 seviyesindedir.

Yönetim Kurulu Başkanı adına toplantı davetleri tüm üyeler ile paylaşılmakta, görüşülmesi gereken konular dokümanları ile birlikte toplanmakta, toplantı gündemi Başkan'ın onayı ile tüm üyelere gönderilmektedir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanmasının yanı sıra, karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebeplerinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanmasının gerekliliği söz konusudur. Yönetim Kurulu toplantılarında iletilen talep ve görüşler tutanaklara yansıtılmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticileri için 'yönetici sorumluluk sigortası' bulunmaktadır.

5.3. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Komitelerin amacı, karar verme süreci sırasında destek sağlamak, onaylamak üzere Banka'nın ilgili fonksiyonlarına sunulacak teklifleri değerlendirmek ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almaktır. Komiteler, Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde kendi görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yönetmeliklere uygun hareket etmekte sorumludur.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 14 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin üye dağılımı, Banka'nın eşit oranlı ortaklık yapısı gözetilerek belirlenmektedir. Bu sebeplerden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamak ve işbirliği imkânlarını artırmaktadır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşımını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu 2016 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 20 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- Mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- Kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- Müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıklan (CEO)	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertaini	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Patrick Josef Schmitt ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese ⁽²⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Feza Tan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Z. Nazan Somer Özelgin	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Mert Yazıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Üye	M. Gökmen Uçar	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	A. Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Üye	Mert Öncü	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine

(1) 17 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Patrick Schmitt (Wolfgang Schilk yerine) 1 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(2) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2016 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 51 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir; yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri⁽⁴⁾

Başkan	H. Faik Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri⁽⁴⁾

Yedek Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yedek Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi

(3) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Dr. Jurgen Kullnigg yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak atanmıştır

(4) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi asıl üye sayısı 4 olarak belirlenmiş olup, H. Faik Açıklalın Başkan, Niccolò Ubertalli Başkan Vekili, F. Füsün Akkal Bozok ve Dr. Jurgen Kullnigg Asıl Üyeler olarak belirlenmişlerdir. Aynı karar ile Carlo Vivaldi ve A. Ümit Taftalı Yedek Üye olarak atanmışlardır

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2016 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğü'nün onaylanarak izlenmesi
- İç kontrol sisteminin yeterliliğinin teyit edilmesi
- Denetim projelerinin izlenerek ortaya çıkan önemli bulguların değerlendirilmesi
- Dış denetim, derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının atanması, görevlendirilmesi ve ücretlendirilmesi
- Finansal raporlama sürecinin denetlenmesi
- Tedarik politikaları ve harcamalarının incelenmesi

Denetim Komitesi Üyeleri⁽⁵⁾

Başkan	Wolfgang Schilk ⁽⁶⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa ⁽⁷⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi

(5) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üye sayısı 3 olarak belirlenmiş olup, Mirko D. G. Bianchi Başkan, F. Füsün Akkal Bozok ve Adil G. Öztoprak Üye olarak belirlenmişlerdir

(6) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Mirko D. G. Bianchi yerine) aynı tarih itibarıyla Başkan olarak atanmıştır

(7) 29 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Giovanna Villa (F. Füsün Akkal Bozok yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak atanmıştır

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2016 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese ⁽⁹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

(8) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mirko D. G. Bianchi (Carlo Vivaldi yerine) ve Adil G. Öztoprak (Levent Çakıroğlu yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak belirlenmişlerdir

(9) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Üye olarak atanmıştır

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2016 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

5.4. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Banka'da risklerin izlenmesi ve kontrollerin sağlanması amacıyla, tüm şube ve birimler ile konsolidasyona tabi tutulan ortaklıkları kapsayan, yerel kanun ve düzenlemelere göre yeterli ve etkin İç Kontrol Sistemleri kurulmuştur. İç Kontrol Sistemleri kapsamındaki İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ile Risk Yönetimi birimleri, Banka organizasyon yapısı içerisinde Denetim Komitesi'ne bağlıdır. Bu birimler, İç Sistemler Sorumlusu ve Denetim Komitesi aracılığıyla mevzuatta belirlenen şekilde Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

5.5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

Yönetim Kurulu, Banka'nın stratejik hedeflerini her yıl gözden geçirmektedir. Banka'nın yıllık bütçesi Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Yıl içerisinde yapılan her Yönetim Kurulu toplantısında aylık bazda hedeflere kıyasla gelişim ve Banka'nın performansı gözden geçirilmektedir. 3 aylık dönemler itibarıyla temel performans göstergeleri ve sektöre kıyasla Banka'nın gelişimi de detaylı olarak Yönetim Kurulu tarafından incelenmektedir.

5.6. Mali Haklar

Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VII.b no.lu dipnotunda belirtildiği üzere, 2016 yılında Banka üst yönetimine 48.113 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 56.454 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücretlendirme Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Ücretlendirme Politikası'nda belirtildiği üzere, performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için Ücretlendirme Politikası 31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul'dan üç hafta önce yayınlanan Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığı ile Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sisteminde ortakların incelemesine sunulmuş ve Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanan söz konusu politika, 2016 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 28 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı gündemine de alınarak pay sahiplerinin görüşüne sunulacaktır. Finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel olarak toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.