

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
2019 YILINA AİT 13 MART 2020 TARİHLİ
OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA İLİŞKİN BİLGİLENDİRME NOTU

1- 13 MART 2020 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISINA DAVET

Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı, 2019 yılı faaliyet dönemi çalışmalarını incelemek ve aşağıda yazılı gündemi görüşüp karara bağlamak üzere 13 Mart 2020 Cuma günü saat 15:00'de, Yapı Kredi Plaza D Blok Konferans Salonu, Levent-Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılacaktır.

2019 Faaliyet Yılına ait Finansal Tablolar, Bağımsız Denetim Raporu, Yönetim Kurulu'nun Kar Dağıtımına ilişkin teklifi ile Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formunu da içeren Faaliyet Raporu ve gündem maddeleri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren işbu Bilgilendirme Notu, toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sisteminde Sayın Pay Sahiplerinin incelemelerine hazır bulundurulacaktır.

Toplantıya bizzat iştirak edemeyecek ortaklarımızın, elektronik yöntemle katılacak pay sahiplerinin hakkı ve yükümlülükleri saklı olmak kaydıyla, vekâletnamelerini mevzuatın öngördüğü şekilde düzenlemeleri veya vekâletname formu örneğini Bankamız Genel Müdürlüğünden veya www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinden temin etmeleri ve bu doğrultuda 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde öngörülen hususları da yerine getirerek, imzası noterce onaylanmış vekâletnamelerini Bankamıza ibraz etmeleri gerekmektedir. Elektronik Genel Kurul Sistemi üzerinden elektronik yöntemle atanmış olan vekilin bir vekâlet belgesi ibrazı gerekli değildir. Söz konusu Tebliğ'de zorunlu tutulan ve genel kurul davet ilanı ekinde yer alan vekaletname örneğine uygun olmayan vekaletnameler, hukuki sorumluluğumuz nedeniyle kesinlikle kabul edilmeyecektir.

Elektronik Genel Kurul Sistemi ile oy kullanacak Pay Sahiplerimizin, Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik kapsamındaki yükümlüklerini yerine getirebilmeleri için Merkezi Kayıt Kuruluşu'ndan, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka kurumsal internet sitesinden veya Bankamız Genel Müdürlüğü Bankacılık ve SPK Mevzuatı Bölümünden (Tel: 0212 339 6431-0212 339 7380) bilgi edinmeleri rica olunur.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 415. maddesinin 4. fıkrası ve Sermaye Piyasası Kanunu'nun 30. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, genel kurula katılma ve oy kullanma hakkı, pay senetlerinin depo edilmesi şartına bağlanamayacaktır. Bu çerçevede, pay sahiplerimizin Genel Kurul Toplantısı'na katılmak istemeleri durumunda, paylarını bloke ettirmelerine gerek bulunmamaktadır.

6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu uyarınca, kişisel verilerinizin Bankamız tarafından işlenmesine ilişkin detaylı bilgilere, www.yapikredi.com.tr internet adresinden kamuoyu ile paylaşılmış olan "Kişisel Verilerinin Korunması Hakkında Bilgilendirme" duyurusundan ulaşabilirsiniz.

Olağan Genel Kurul Toplantısında Gündem Maddelerinin oylanmasına ilişkin elektronik ortamda oy kullanılma hükümleri saklı olmak kaydıyla, el kaldırma usulü ile açık oylama yöntemi kullanılacaktır.

Genel Kurul toplantımıza tüm hak ve menfaat sahipleri ile basın-yayın organları davetlidir.

Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca nama yazılı olup borsada işlem gören paylar için Pay Sahiplerine ayrıca taahhütlü mektupla bildirim yapılmayacaktır.

Sayın Pay Sahiplerinin bilgilerine arz olunur.

YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU
Adresi: Yapı Kredi Plaza D Blok, 34330, Levent-İstanbul
Ticaret Sicili ve Numarası: İstanbul / 32736

2- SPK DÜZENLEMELERİ KAPSAMINDA EK AÇIKLAMALARIMIZ

Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) 3 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği" uyarınca yapılması gereken ek açıklamalardan gündem maddeleri ile ilgili olanlar aşağıda ilgili gündem maddesinde yapılmış olup, diğer zorunlu genel açıklamalar ise bu bölümde bilginize sunulmaktadır:

2.1 Ortaklık Yapısı ve Oy Hakları

Bankamız güncel ortaklık yapısı ve oy hakları aşağıdaki şekilde olup, imtiyazlı pay bulunmamaktadır.

Pay sahibi	Pay Tutarı (TL)	Sermaye Oranı (%)	Oy Hakkı	Oy Hakkı Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	345.906.564.223	40,95
Koç Holding A.Ş.	762.197.343,00	9,02	76.219.734.300	9,02
UniCredit S.p.A.*	2.696.868.300,00	31,93	269.686.830.000	31,93
Diğer Ortaklar (Halka Açık)	1.528.919.998,77	18,10	152.891.999.877	18,10
Toplam	8.447.051.284,00	100,00	844.705.128.400	100,00

* UniCredit S.p.A. Kamuyu Aydınlatma Platformuna 6 Şubat 2020 tarihinde gönderdiği bildirimle; sahip oldukları Bankamız paylarından, Bankamız çıkarılmış sermayesinin yaklaşık %12'sini temsil eden 100,7 milyar adet payın, kurumsal yatırımcılara hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) ile satışı işleminin tamamlandığını, işlem takasının 13 Şubat 2020 tarihinde gerçekleşmesinin beklenmekte olduğunu, satış işlemi sonucunda Bankamızda sahip olacakları payların oranının %20 olacağını açıklamıştır.

2.2 Bankamız veya Önemli İştirak ve Bağlı Ortaklıklarımızın Şirket Faaliyetlerini Önemli Ölçüde Etkileyecek Yönetim ve Faaliyet Değişiklikleri Hakkında Bilgi:

Bankamızın doğrudan ve dolaylı pay sahipleri olan UniCredit S.p.A., Koç Holding A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFS) ve KFS pay sahipleri arasında imzalanan Bankamız ve KFS paylarının devrine ilişkin pay alım sözleşmeleri çerçevesinde 5 Şubat 2020 tarihinde gerçekleşen pay devir işlemleri sonucunda; işlem öncesinde Koç Holding ile UniCredit'in iş ortaklığı niteliğinde olan Bankamız ve Bankamız Bağlı Ortakları, Koç Holding A.Ş.'nin bağlı ortaklığı haline gelmiştir. Bunun dışında Bankamız ve Bağlı ortaklıklarımızın geçmiş hesap döneminde gerçekleşen veya gelecek hesap dönemlerinde planladığı şirket faaliyetlerini önemli ölçüde etkileyecek yönetim ve faaliyet değişiklikleri bulunmamaktadır.

Bankamız tarafından ilgili mevzuat kapsamında yapılan özel durum açıklamalarına ise <http://www.kap.gov.tr/> adresinden ulaşılabilir.

2.3 Pay Sahiplerinin Gündeme Madde Konulmasına İlişkin Talepleri Hakkında Bilgi:

2019 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul toplantısı için böyle bir talep iletilmemiştir.

13 MART 2020 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEM MADDELERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALARIMIZ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,

"6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu" (TTK) ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurul Toplantılarının Usul ve Esasları ile Bu Toplantılarda Bulunacak Gümrük ve Ticaret Bakanlığı Temsilcileri hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik" veya "Genel Kurul Yönetmeliği") ve Genel Kurul İç Yönergesinin 7. Maddesi hükümleri çerçevesinde Genel Kurul Toplantısını yönetecek Toplantı Başkanı seçimi yapılır. Toplantı Başkanı tarafından Genel Kurul İç Yönergesine uygun olarak en az bir oy toplama memuru ve bir tutanak yazmanı tayin edilir.

2. 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,

TTK, Yönetmelik ve Sermaye Piyasası Kanunu ile ilgili düzenlemeler çerçevesinde, Genel Kurul toplantısından önceki üç hafta süreyle Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, şubelerinde, MKK'nın Elektronik Genel Kurul portalında ve www.yapikredi.com.tr adresindeki Bankamız kurumsal internet sitesinde 2019 yılına ilişkin olarak ortaklarımızın incelemesine sunulan; Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formunda yer aldığı Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu hakkında bilgi verilerek, Faaliyet Raporu ve Finansal Tablolar ortaklarımızın görüş ve onayına sunulacaktır.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mayıs 2019 tarihli kararı ile; Banka Yönetim Kurulu Üyeliğinden 1 Haziran 2019 tarihi itibarıyla istifa eden Sn. Francesco Giordano'dan boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine; Sn. Marco Iannaccone'nin toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 5 Şubat 2020 tarihli kararı ile; Banka Yönetim Kurulu Üyeliklerinden 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla istifa eden Sn. Marco Iannaccone, Sn. Gianfranco Bisagni, Sn. Mirko Davide Georg Bianchi, Sn. Carlo Vivaldi ile Sn. Giovanna Villa'dan boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerinden birine; Sn. Nevin İmamoğlu İpek'in toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmesine karar verilmiştir.

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

4. Banka'nın 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,

TTK ve Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerimizin 2019 yılı faaliyet, işlem ve hesaplarından ötürü ayrı ayrı ibra edilmeleri Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

5. Bankanın kayıtlı sermaye tavanının artırılması ve izin süresinin uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin değişikliği hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,

Bankamızın 10.000.000.000 TL olan Kayıtlı Sermaye Tavanının 15.000.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve 2020 yılı sonunda dolacak olan Kayıtlı Sermaye Tavanı izin süresinin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. Maddesinin EK/2'de yer alan şekilde değiştirilmesi Genel

Kurul'un onayına sunulacaktır. Esas Sözleşme değişikliğine ilişkin Banka Yönetim Kurulu kararı 15.01.2020 tarihinde alınmıştır. Söz konusu Esas Sözleşme değişikliği için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan 21.01.2020 tarihli, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 31.01.2020 tarihli ve Ticaret Bakanlığı'ndan 06.02.2020 tarihli onaylar alınmıştır.

6. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,

Bankanın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının ihale yoluyla satış ve tasfiyesine ilişkin olarak;

- Banka Yönetim Kurulu'nun 19.03.2019 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.01.2019 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 396.328.632,09 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 24.040.000,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 18.04.2019 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 28.02.2019 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 529.433.283,67 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Gelecek Varlık Yönetimi A.Ş. ve Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 16.322.000,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 29.05.2019 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.03.2019 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 298.290.364,30 TL tahsili gecikmiş alacağın, en yüksek teklifi veren Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve Arsan Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 22.702.000,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 26.06.2019 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 30.04.2019 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 917.159.848,91 TL tahsili gecikmiş alacağın en yüksek teklifi veren Arsan Varlık Yönetim A.Ş. , Doğru Varlık Yönetim A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., Emir Varlık Yönetim A.Ş., Gelecek Varlık Yönetim A.Ş., Hayat Varlık Yönetim A.Ş. ve Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 25.606.200,00 TL bedelle,

- Banka Yönetim Kurulu'nun 19.09.2019 tarihli kararı çerçevesinde; Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen; 31.07.2019 tarihi itibarıyla donuk alacak tutar toplamı 427.520.335,65 TL tahsili gecikmiş alacağın en yüksek teklifi veren Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye toplam 3.256.000 TL bedelle,

satışı işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi hususu genel kurulun onayına sunulacaktır.

7. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,

SPK düzenlemeleri, TTK ve Yönetmelik gereğince esas sözleşmemizde yer alan Yönetim Kurulu üye seçimine ilişkin esaslar dikkate alınarak süresi dolan Yönetim Kurulu üyeleri yerine yenileri seçilecektir. Ayrıca SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğine uyum amacıyla bağımsız üye seçimi gerçekleştirilecektir.

Esas sözleşmemizin 11. maddesine göre Bankamız, Genel Kurul tarafından Türk Ticaret Kanunu, Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Mevzuatı dairesinde en çok 3 yıl için seçilecek en az 8 gerçek kişiden oluşacak bir Yönetim Kurulu tarafından idare edilir. Bağımsız Yönetim Kurulu üyelerine ilişkin Sermaye Piyasası Mevzuatı ile getirilen zorunluluklar ve Bankacılık Mevzuatı düzenlemeleri saklı kalmak kaydıyla Genel Kurul TTK'nun 364. Maddesi uyarınca gerekli görürse Yönetim Kurulu üyelerini her zaman değiştirebilir.

SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde; Bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısının üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde

denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyelerinin bu Tebliğ çerçevesinde bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile Bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır.

Bankamızın Kurumsal Yönetim Komitesi'nin raporu çerçevesinde Yönetim Kuruluna önerilen ve Yönetim Kurulumuz tarafından alınan karar ile Sn. Virma Sökmen SPK kriterlerine uygun Bağımsız Yönetim Kurulu üye adayı olarak belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu yapılanması çerçevesinde oluşturulacak Denetim Komitesi üye veya üyeleri hariç olmak üzere, Sn. Virma Sökmen'in Tebliğ kapsamında bağımsız yönetim kurulu üye adayı olarak Genel Kurul'a önerilmesine ilişkin olarak görüş bildirilmesi talebiyle Bankamızca Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 31.01.2020 tarihli yazısı ile Sn. Virma Sökmen hakkında herhangi bir olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olduğu Bankamıza bildirilmiştir.

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

8. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için “Ücret Politikası” ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,

SPK'nın 4.6.2. numaralı Zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca Yönetim Kurulu üyelerinin ve üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları yazılı hale getirilmeli ve Genel Kurul toplantısında ayrı bir madde olarak ortakların bilgisine sunularak pay sahiplerine bu konuda görüş bildirme imkânı tanınmalıdır. Bu amaçla hazırlanan Bankanın ücretlendirme politikası EK/4'de yer almaktadır. 2019 faaliyet yılına ilişkin konsolide olmayan finansal raporlarımızın beşinci bölüm 7.2. nolu dipnotunda 2019 yılı içinde Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka üst yönetimine yapılan ödemeler hakkında bilgi yer almaktadır.

9. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,

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

10. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2019 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, net dönem karından 180.002.988,58 TL'nin genel kanuni yedek akçe ve 2.551.492,96 TL'nin ise gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılması sonrasında ulaşılan 3.417.505.290,05 TL TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2019 yılı kâr dağıtım önerisi ve kâr dağıtım tablosu, EK/5'de yer aldığı şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

11. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulumuzun 13.02.2020 tarihli kararı ile Denetimden Sorumlu Komite'nin görüşü alınarak, Bankamızın 2020 yılı hesap dönemindeki finansal raporların denetlenmesi ile bu kanunlardaki ilgili düzenlemeler kapsamındaki diğer faaliyetleri yürütmek üzere PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'nin seçilmesine karar verilmiş olup, bu seçim Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.

12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2019 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2020 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,

Sermaye Piyasası Kurulunun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliğinin 6. maddesi uyarınca yapılan bağışların Genel Kurul'un bilgisine sunulması gerekmektedir. 2019 yılı içinde vakıf ve derneklere yapılan toplam bağış tutarı 14.416.703,84 TL'dir. Bu tutarın; 11.633.800,00 TL'lik kısmı Vehbi Koç Vakfı'na, 1.000.000,00 TL'lik kısmı Rahmi M.Koç Müzecilik Kültür Vakfı'na, 828.615,84 TL'lik kısmı Koç Üniversitesi'ne, 520.850,00 TL'lik kısmı Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı'na, 170.100,00 TL'lik kısmı Afrodisias Kazıları için Geyre Vakfı'na, 153.828,00 TL'lik kısmı LÖSEV Lösemili Çocuklar Sağlık Eğitim Vakfı'na ve 109.510,00 TL'lik kısmı ise diğer vakıf ve derneklere yapılmıştır. Ayrıca 2020 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kanunu çerçevesinde Genel Kurul tarafından üst sınır belirlenecektir.

13. Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2019 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,

Yönetim Kurulu üyelerimizin TTK'nun "Şirketle İşlem Yapma, Şirkete Borçlanma yasağı" başlıklı 395 inci maddesinin birinci fıkrası ve "Rekabet Yasağı" başlıklı 396'ncı maddeleri çerçevesinde işlem yapabilmeleri ancak Genel Kurul'un onayı ile mümkündür.

SPK'nın 1.3.6. nolu zorunlu Kurumsal Yönetim İlkesi uyarınca, yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumunda; söz konusu işlemler, genel kurulda konuya ilişkin ayrıntılı bilgi verilmek üzere ayrı bir gündem maddesi olarak genel kurul gündemine alınır ve genel kurul tutanağına işlenir.

Bu düzenlemelerin gereğini yerine getirebilmek amacıyla, söz konusu izin verilmesi Genel Kurul'da ortaklarımızın onayına sunulacaktır. Ayrıca yıl içinde bu nitelikte gerçekleştirilen işlemler hakkında ortaklarımız bilgilendirilecek olup, yıl içinde yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarının bir kısmı, Şirketimiz ile benzer faaliyet konusu olanlar dahil diğer bazı Koç Topluluğu ve UniCredit Grubu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi veya yönetici olarak görev yapmışlardır. 2019 yılı içerisinde, Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6 numaralı ilkesi kapsamında bilgilendirme gerektiren bir işlem olmamıştır.

14. Dilek ve görüşler.

EKLER:

- EK/1** Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri
- EK/2** Esas Sözleşme Tadil Metni
- EK/3** Yönetim Kurulu üye adaylarının özgeçmişleri ve Bağımsız üye adayının bağımsızlık beyanı
- EK/4** Ücretlendirme Politikası
- EK/5** 2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yıl İçinde Atanan Yönetim Kurulu Üyelerinin Özgeçmişleri

Marco IANNOCCONE

Marco Iannaccone, 1993 yılında Università degli Studi di Venezia İşletme bölümünden mezun olmuş, daha önce 1994 yılında asistanlık yapmış olduğu Clemson Üniversitesi'nden 2003 yılında İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. Iannaccone, 1995-1997 yılları arasında KPMG firmasında Danışman olarak, daha sonra 1997 yılında Andersen Consulting firmasında Kıdemli Danışman olarak çalışmıştır. 1999 yılında Deutsche Bank'a geçerek 2002 yılına kadar Özel Bankacılık Bölüm Başkanı dahil bir çok departmanda görev almıştır. 2002-2008 yılları arası UniCredito Italiano bankası Grup bünyesinde, Orta ve Doğu Avrupa Bölgeleri Birleşme ve Satın Almalar, İş Geliştirme, Özel Bankacılık, Strateji, Planlama ve Kontrol gibi birimlerinde Yöneticilik yapmıştır. 2008 yılında, Polonya'da bulunan Bank Pekao'da Finans Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevlerini üstlenmiştir. Iannaccone, Nisan 2013 tarihinden 2016 yılına kadar Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmüştür. Mart 2016 tarihinde Budapeşte'ye taşınan Iannaccone, UniCredit Bank Hungary Zrt'ye Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2019 Haziran ayından itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Iannaccone, 5 Şubat 2020 tarihine kadar Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan olarak görev yapmıştır.

Nevin İMAMOĞLU İPEK

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1993 yılında mezun olan Nevin İmamoğlu İpek, 1997 yılında aynı üniversitede İşletme Ana Bilim Dalı'nda, 2001 yılında University of Michigan'da Muhasebe alanında yüksek lisans derecesi almıştır. İş yaşamına 1994 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'nda (SPK) Uzman Yardımcısı olarak başlayan Nevin İmamoğlu İpek, SPK'da sırasıyla 1997-2005 yılları arasında Uzman, 2005-2006 yılları arasında Ortaklıklar Finansmanı Daire Başkan Yardımcısı, 2006-2007 yılları arasında da Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 yılı Eylül ayından buyana Koç Holding A.Ş.'nde Finans Koordinatörü olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda 2013 yılından bu yana TÜSİAD Sermaye Piyasaları Çalışma Grubu Başkanlığını yürütmektedir. 5 Şubat 2020 tarihinde Yapı Kredi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

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

Eski Metin	Yeni Metin
Madde 6: Sermaye Banka Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 TL (Onmilyar Türk Lirası) olup, her biri 1 Kr (Bir Kuruş) itibari değerde nama yazılı 1.000.000.000.000 (Birtrilyon) adet paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Bankanın çıkarılmış sermayesi 8.447.051.284 TL (Sekizmilyardörtüzyıkkıryedimilyonellibirbinikiyüzsek sendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir. Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.	Madde 6: Sermaye Banka Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 04.04.2008 tarih ve 567 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermaye tavanı 15.000.000.000 TL (Onbeşmilyar Türk Lirası Türk Lirası) olup, her biri 1 Kr (Bir Kuruş) itibari değerde nama yazılı 1.500.000.000.000 (Birtrilyon beşyüzmilyar) adet paya bölünmüştür. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra yönetim kurulunun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle genel kuruldan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Bankanın çıkarılmış sermayesi 8.447.051.284 TL (Sekizmilyardörtüzyıkkıryedimilyonellibirbinikiyüzsek sendört Türk Lirası) olup, söz konusu çıkarılmış sermayesi muvazaadan ari şekilde tamamen ödenmiştir. Bankanın payları nama yazılıdır. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Banka'nın sermayesi, gerektiğinde Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Mevzuatı hükümleri çerçevesinde artırılabilir veya azaltılabilir. Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar yeni pay ihraç ederek çıkarılmış sermayeyi arttırmaya, imtiyazlı pay sahiplerinin haklarının kısıtlanması ve pay sahiplerinin yeni pay alma hakkının sınırlandırılması ile primli veya nominal değerinin altında pay ihracı konularında karar almaya yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Bankacılık Kanunu hükümleri saklıdır.

Yönetim Kurulu Üye Adaylarının Özgeçmişleri ve Bağımsız Üye Adayının Bağımsızlık Beyanı

Ali Y. KOÇ

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

Levent ÇAKIROĞLU

Levent Çakiroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakiroğlu, bu şirketlerde 5 Şubat 2020 tarihinden itibaren Başkan Vekili olarak atanmıştır. Levent Çakiroğlu ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Gökhan ERÜN

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

Ahmet F. ASHABOĞLU

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş

hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Yönetici Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

A. Ümit TAFTALI

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. 30 yılı aşkın bir süredir uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler almıştır. Taftalı, 2001 yılından bu yana Suna (Koç) Kiraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ek olarak, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kiraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte Mütevelli Heyeti Üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi veya Kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU

Ahmet Çimenöğlu, 1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesini almış, aynı bölümden yüksek lisans derecesini tamamladıktan sonra, 1995 yılında Yapı Kredi'de iş hayatına başlamıştır. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi'nden ekonomi alanında doktora derecesini alan Çimenöğlu, 2004 yılına kadar Yapı Kredi'de çeşitli kademelerde ekonomist olarak çalışmıştır. Temmuz 2004'de Yapı Kredi'nin Baş Ekonomisti olarak atanan Çimenöğlu, 2006 yılından itibaren Yapı Kredi'de Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Mart 2009'da Koç Holding'e katılan Çimenöğlu, o tarihten bu yana Koç Holding'in Baş Ekonomistliği görevini sürdürmektedir. Çimenöğlu, Mart 2019 tarihinde bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Nevin İMAMOĞLU İPEK

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1993 yılında mezun olan Nevin İmamoğlu İpek, 1997 yılında aynı üniversitede İşletme Ana Bilim Dalı'nda, 2001 yılında University of Michigan'da Muhasebe alanında yüksek lisans derecesi almıştır. İş yaşamına 1994 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'nda (SPK) Uzman Yardımcısı olarak başlayan Nevin İmamoğlu İpek, SPK'da sırasıyla 1997-2005 yılları arasında Uzman, 2005-2006 yılları arasında Ortaklıklar Finansmanı Daire Başkan Yardımcısı, 2006-2007 yılları arasında da Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 yılı Eylül ayından itibaren Koç Holding A.Ş.'nde Finans Koordinatörü olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda 2013 yılından bu yana TÜSİAD Sermaye Piyasaları Çalışma Grubu Başkanlığını yürütmektedir. 5 Şubat 2020 tarihinde Yapı Kredi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Virma Sökmen (Bağımsız Yönetim Kurulu üyesi adayı)

Virma Sökmen, lisans eğitimini LaSalle Üniversitesi Finans Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına Körfezbank'ın ve Çarşı Menkul Değerler'in araştırma ve yatırım departmanlarında başlamıştır. 1993 ve 2001 yılları arasında Midland Bank'de Kredi Analisti olarak çalışmıştır. 2001 ve 2010 yılları arasında HSBC'de, Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, dış ticaret ve karşılık yönetimi, faktoring, kurumsal ve ticari sigortacılık, kurumsal pazarlama ve nakit yönetimi alanlarında sorumlu olarak çalışmıştır. Sökmen, ayrıca HSBC'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sökmen, 2016 yılından bu yana Credia Partners Danışmanlık şirketinde yönetici ortak olarak görev almaktadır. Mart 2019 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Niccolò UBERTALLI

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2015-2019 yılları arasında kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmış ve Yapı Kredi iştiraklerinde çeşitli Yönetim Kurulu üyeliklerinde bulunmuştur. Ubertalli, Haziran 2019'dan itibaren UniCredit CEE Commercial Bank'e eş-CEO olarak atanmıştır ve UniCredit İcra Kurulu üyesidir. Haziran 2019'da Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev alan Ubertalli, 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'ndaki görevlerinden ayrılmış, aynı tarih itibarıyla Yapı Kredi'deki görevine ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmektedir.

Wolfgang SCHILK

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010-2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Schilk, ayrıca UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia and Zagrebacka Banka'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

T.C.
BEYOĞLU 48. NOTERLİĞİ
Büyükdere Cad. Eczacı SK. N:4/48
Levent - İSTANBUL
T: 0212 325 00 77 Faks: 0212 325 00 72

BAĞIMSIZLIK BEYANI

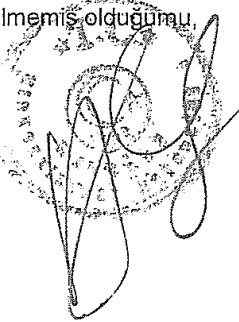
10 Ocak 2020
10 Ocak 2020
#04274

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

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
 - Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın aldığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
 - Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
 - Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
 - 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
 - Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
 - Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
 - Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
 - Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
 - Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,
- beyan ederim.

Virma Sökmen


10.01.2019

Yapı ve Kredi Bankası A. Ş. Ücretlendirme Politikası

1. Amaç

Bu politika dokümanı, Banka'nın ücretlendirme sistem ve uygulamaları ile bu uygulamaların yapılandırılması, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli ilke ve kuralları tanımlamaktadır.

Ücretlendirme Politikası, Banka ücretlendirme yaklaşımının temel prensiplerini tanımlayarak bu yaklaşımda kullanılan Banka misyon, strateji ve değerlerini yansıtmakta ve ücretlendirme uygulamalarına yönelik yönetim ilkeleri ile uyum ihtiyaçlarının altını çizmektedir.

Yine, bu politika ile Banka ücretlendirme stratejisi için piyasa uygulamalarının izlenmesi desteklenmekte; tüm ücretlendirme kriterleri, sabit ve değişken ücretlendirme prensipleri ile teşvik sistemleri açıklanmaktadır.

Banka Ücretlendirme Politikası tüm çalışanlar için geçerlidir.

2. Giriş

2.1. Misyon, Değer ve Stratejilerin Yansıtılması

Banka, uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak misyonu ile mükemmelliği amaçlamaktadır.

Bu amaçla Banka Stratejisi, sağlıklı ve istikrarlı büyüme, üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti, çalışan bağlılığı, güçlü ve sürdürülebilir kârlılık ile gider ve risk yönetiminde mükemmelleşme üzerine kurulmuştur.

Bireysel ve sosyal ilişkilerin temelini oluşturan "Banka Etik Kuralları" ile güven, özgürlük, adil olma, saygı duyma ve açıklık ilkelerinden oluşan "Banka Değerleri", Banka Personel Politikaları, İlke ve Tüzükleri'nin bir bölümünü oluşturmakta olup; bu ilke ve kurallar tüm Banka çalışanları tarafından bilinmektedir.

Buna bağlı olarak;

- Çalışanların din, dil, ırk, cinsiyet, yaş, vb. özelliklerinden bağımsız bir ücretlendirmenin sağlanması,
- Kişilerin ücret bilgilerine erişimin yalnızca ilgili ve yetkili personel tarafından ulaşılmasının ve görülmesinin sağlanması,

Banka ücretlendirme politikası ve yaklaşımının değişmez unsurlarıdır.

Yukarıda belirtilen standartlar, tüm organizasyonda ücret uygulamalarının tutarlı ve uyumlu bir şekilde tasarlanması, uygulanması ve izlenmesi için Banka Ücretlendirme Politikasının temelini oluşturmaktadır.

2.2. Ücretlendirme Politikasının Temel İlkeleri

Banka'nın ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı olup, pazar dinamikleri, Banka stratejisi ve hissedar menfaatleri ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Rekabet kuralları çerçevesinde ve etkin bir ücret yönetimi, şeffaflık ve kurum içi eşitliği sağlamak için Banka Ücretlendirme Politikasının temel ilkeleri aşağıda sıralanmıştır:

- Açık ve şeffaf yönetim,
- Kanun, sair mevzuat ile düzenlemelere uyum,
- Bankanın uzun vadeli hedeflerine, risk yönetim yapısına uyumlu olması ve etkin risk yönetimine katkı sağlaması,
- Piyasa trendleri ve uygulamalarının düzenli izlenmesi,
- Sürdürülebilir performansa yönelik olması
- Görev ve fonksiyona göre farklı beceri, birikim ve bilgi gereksinimlerinin dikkate alınarak tüm çalışanların motivasyonunun ve kuruma bağlılıklarının sağlanması.

3. Yönetişim ve Uyum

Banka Ücretlendirme Yaklaşımı, kararların uygun yetki seviyelerinde bağımsız, bilinçli ve zamanında alınmasını sağlar ve çıkar çatışmalarını önlemeyi, alınan kararların, yasal düzenlemelere uyumlu yürütülmesini güvence altına alarak, Banka genelinde ücretlendirme uygulamalarının gerçekleştirilmesini ve kontrolünü sağlamayı amaçlamaktadır.

3.1. Yönetim Kurulu

Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlamak üzere yazılı olarak oluşturulan Ücretlendirme Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve etkinliğinin sağlanmasını teminen yılda en az bir kez gözden geçirilir.

Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretlerin Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlar.

3.2. Ücretlendirme Komitesi

Banka ücretlendirme uygulamalarının Banka Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi Ücretlendirme Komitesi tarafından yerine getirilir.

Ücretlendirme Komitesi, her yıl ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek, önerilerini rapor halinde Banka Yönetim Kurulu'na sunar.

3.3. Uyum

Finansallar ile Uyum

Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı ("CFO"), bu politika ile belirlenen ücretlendirme uygulamalarının gelecekteki finansal sonuçlarını değerlendirmek ve bu uygulamaların finansal hedeflerle uyumu için öneriler getirmek ile sorumludur.

Sendika Uygulamaları ile Uyum

Bu politika, Banka ile Sendika arasındaki ilke, taahhüt ve kurallara tamamıyla uyumludur.

3.4. Ücretlendirme Kriter ve Uygulamalarının Yayınlanması

Çalışanlara yapılan ödemelerde dikkate alınan kriterler, yapılan ödemelerin şekli ve ortalama miktarlarına ilişkin bilgiler “Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayınlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde hazırlanan “Banka Yıllık Faaliyet Raporu’nun “İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler” kısmında sunulur.

4. Performans ve Ücretlendirme

4.1. Sabit Maaş Ödemeleri

Sabit ücret, görev ve sorumlulukların kapsamına göre belirlenir; bu ücret, her bir pozisyon için gereken şartlar ve deneyim dikkate alarak hesaplanır. Toplam içinde sabit ücretin ağırlığı, Bankanın risk yapısına uygun, orta ve uzun vadeli iş sürdürülebilirliği ve değer yaratımını destekleyecek şekilde belirlenir.

4.2. Performans Ödemeleri (Değişken Ödemeler)

Performans ödemeleri, hem nicelik hem nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde çalışana ücret ödenmesini sağlar. Performans ölçümleri ve ödeme sistemleri, kısa vadeye aşırı şekilde odaklanmaktan kaçınır; orta ve uzun vadede istikrarlı performansı sağlamak üzere kârlılık ve sağlam risk yönetimi ile bağlantılı parametrelere odaklanır.

Çalışan ücret ve teşvik sistemlerinin tasarımını desteklemek için aşağıdaki ilkeler tanımlamıştır:

- Niceliksel ve niteliksel hedefler arasında uygun bir oranın korunması,
- Müşteri odaklı bir yaklaşımın desteklenmesi,
- Tek bir ürün / mali araç ve tek bankacılık ürünü konusundaki teşviklerden kaçınılması,
- 3 aydan daha kısa zamanda bir performans ödemesinden kaçınılması.
- Performans ödemelerinin iletişim ve raporlama evrelerinde şeffaflığın sağlanması; böylelikle, çalışanın kazanımlarının nihai değerlendirmesinin, harici ve dahili kurallar ve düzenlemelerle uyumlu olmasıdır.

4.3. Performans Kriterleri

- Yönetim Kurulu üyelerine, Üst Düzey Yönetime ve diğer personele verilecek ücretler, Bankanın sadece kâr ya da gelir gibi kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmez. Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan komitelerin üyelerine, üstlendikleri sorumluluklar dikkate alınmak suretiyle ücretlendirme yapılabilir. Bahse konu ücretlerin, Bankanın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasına özen gösterilir.
- İcrai görevi bulunan Yönetim Kurulu üyeleri ile Üst Düzey Yönetime, Bankanın performansına bağlı ödeme yapılması mümkün olmakla birlikte, bu teşvik ödemeleri Bankanın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlıdır.

- Çalışanların görev tanımları ve dağılımı ile performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterler Banka Üst Düzey Yönetimi tarafından belirlenir ve çalışanlara duyurulur. Söz konusu kriterler, belirlenmiş standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilir.
- Performansa dayalı ödeme miktarları önceden garanti edilmez. Performansa dayalı ödemeler, alınan risklerin vadesi dikkate alınmak suretiyle ve taksitler halinde yapılabilir.
- Teşvik sistemleri, sıfır ikramiye ödemesine olanak tanıyacak asgari performans eşikleri belirlenerek tasarlanır. Yeni sözleşme ve anlaşmalar bu sisteme uyumlu olarak hazırlanır.
- Performansa yönelik ödemelerde, çalışanların bir önceki dönem performansı değerlendirilir.
- Bankadan ayrılacak personele yapılacak tazminat ödemeleri, ilgili personelin geçmiş performansı ve Bankanın uzun vadeli performansına katkısı da dikkate alınmak suretiyle belirlenir.
- Yönetim Kurulunca, faaliyetleri sonucu Bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürdükleri ya da Bankanın mali bünyesinin bozulmasından sorumlu oldukları tespit edilenler hakkında performansa dayalı ödemelerin iptal edilmesi de dahil, ödemeleriyle ilgili gerekli işlemler tesis edilir.
- Uyumsuz davranış veya disiplin tedbirini gerektiren davranış sonucunda performansa dayalı ödeme yapılmamasına ilişkin düzenlemelere yer verilir.
- Denetim, Kontrol, Uyum ve Risk personelinin görevlerini gerçekleştirirken bağımsızlıkları sağlanır.
- İç Kontrol, İç Denetim, Risk Yönetimi, Uyum Ofisi birimlerinin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir ve bu kapsamda finansal hedeflerden kaçınılması / hedeflerin sınırlandırılması sağlanır.
- Tüm ücretlendirme sistemleri ve planları, genel şirket itibarının gelişimine yaptıkları etki açısından değerlendirilir. Müşteri, misyonun temel odak noktası olarak değerlendirilerek, iç ve dış müşteri memnuniyeti tüm ücretlendirme sistemlerinde ön sıraya yerleştirilir.
- Ücretlendirme sistemleri, herhangi bir şekilde Bankanın stratejik risk iştahını aşan risk alma davranışlarına neden olmamalıdır.
- Performans hesaplamasında, finansal hedeflerin, finansal olmayan performans hedefleri ile uygun bir karışımı sağlanır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye		8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)		1.102.781.550,05
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	4.338.935.813,59
4	Ödenecek Vergiler (-)	738.876.042,00
5	Net Dönem Kârı (=)	3.600.059.771,59
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	180.002.988,58
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	3.420.056.783,01
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
12	İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %50'lik kısmıdır)	2.551.492,96
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	3.417.505.290,05
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0
Not: 3.600.059.711,59 TL tutarındaki net dönem karının 884.740.911,00 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanmakta olup, bu tutar BDDK'nın ilgili düzenlemesi uyarınca Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablolarındaki kar dağıtım tablosunda "1.5 bankada bırakılması zorunlu fonlar" içerisinde sınıflanmıştır.		

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU						
	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NÖMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-