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.

2015 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 ilkelerde 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 İlkelere 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; 2015 yılında Benedetta Navarra ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde 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 2015 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %17 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 sağlamakta 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 2015 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,34'e yükseltilmiş olup, ana bölümler itibariyle Pay Sahipleri 9,59, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,05, Menfaat Sahipleri 9,72 ve Yönetim Kurulu 9,20 olarak belirlenmiştir.

BÖLÜM II - Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı İlişkileri 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 İlişkileri 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 İlişkileri birimi tarafından 650'den

fazla yatırımcı toplantısı, 45'den fazla analist toplantısı, 100'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiş; 28 adet konferans ve roadshow'a gidilerek mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda daha iyi bilgilendirilmeleri sağlanmıştır. Bunun yanı sıra, yıl içinde 4 kez çeyreksel finansal sonuçlar konusunda bilgi vermek üzere telekonferans yoluyla sunum yapılmış, analist ve yatırımcılardan gelen sorular, üst yönetim tarafından yanıtlanmıştır.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetlerine İlişkin 2015 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 09 Mart 2016 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 : Erdinç 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 : Ece OKTAR GÜRBÜZ* - Arya ÖZÇAM - Eray ALPAY
*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 ayrım yapılmamakta olup, ticari sır niteliğindekiler 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 nolu 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 almasa bile Genel Kurul'dan isteyebilir. 2015 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 25 Mart 2015 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent-İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %90,16 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.

2014 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 Ücretlendirme Politikası Genel Kurul'ca onaylanmıştır. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan takipteki kredi alacaklarından seçilen takipteki kredi alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemleri onaylanmış ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri bu işlemlerle ilgili olarak da ibra edilmiştir. 2014 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2015 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, bir pay sahibinden yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte gelen soru yanıtlanmış ve verilen yanıt Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

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

Pay sahipleri tarafından 2015 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 işlerle 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. 2015 yılında 2014 yılı kârından toplam 400.000.000 TL nakit brüt kâr payı ödenmiştir.

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 gözetilerek 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 arttırıcı eğitimlerin sağlanması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır. Banka'da insan kaynakları ve organizasyon yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği kariyer, yeni kaynak geliştirme, ücret ve yan haklar, performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

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 çözümlemek, 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. Ayrıca, gerekli pozisyonlar için mevcut çalışanlardan oluşan bir aday havuzu da hazırlanır. Başvurular, personel alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş eğitim, yabancı dil ve iş deneyimi gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranan 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 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

ve bunun gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktarılarak 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 kariyer ve insan gücü planlama 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 bulunan deneyimli adayların değerlendirilmesi için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkanı sunulmaktadır. Yurt dışında yerleşik olan adaylarla da İnsan Kaynakları ve Bölge Müdürlerinin katılımıyla birebir mülakatlar yapılmaktadır.

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 haline getirmek için çalışmaktadır. Toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kendi sosyal sorumluluk projelerini geliştirmektedir. Ayrıca bu çalışmalarını oluştururken paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte, ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir. Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür ve 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 ve Sanat Projeleri

- **Yapı Kredi Kültür, Sanat, Yayıncılık:** Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Yayınları ile kuruluşundan 2015 sonuna kadar 4 bin 533 başlıkta kitap yayımlayarak, yılda ortalama 250 yeni başlık, 550 yeniden basım kitap çıkararak yayıncılık dünyasının önemli bir aktörü olmaya devam etmektedir. Yayın çeşidi içerisinde çocuk yayınlarının payı giderek artarken, yıl boyunca yaklaşık 200 okul etkinliği ile öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editör bir araya getirilmektedir. Yapı Kredi Kültür Merkezi ise, yıl içerisinde düzenlediği yaklaşık 154 etkinlik ve 9 sergi ile önemli bir izleyici sayısına 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 yayıncılığına da büyük önem vermekte olup, bu alana 2015 sonu itibariyle yayınlanan 72 eserle önemli bir katkıda bulunmuştur.
- **Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri:** Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü sayılan 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. Haldun Dormen'in danışmanlığında, 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 3 özel olmak üzere toplam 14 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 2015 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 yurttaşların 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 Laboratuarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle de engelli vatandaşların hayatına değer katmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın işbirliği ile 2015 sonu itibariyle 149 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 2.144 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan proje ile de engelli yurttaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2015 yılı sonuna kadar toplam 10 engelli birey istihdam edilmiştir.
- **Ülkem İçin Engel Tanımıyorum:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini devam ettirmiştir. Bu kapsamda, 2015 sonu itibarıyla 1.541 çalışanına "Engelliliğe Doğru Yaklaşım" eğitimi vermiştir. " Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile 2015 yılı içerisinde 6 okulun fiziksel koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

- **Sürdürülebilirlik Yapısı:** Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin koordinasyonunda yürütülen çalışmalar kapsamında konu bazlı alt çalışma grupları kurulmuştur. Sürdürülebilirlik prensiplerinin Yapı Kredi'nin tüm faaliyet alanına entegre edilmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi Projesi başlatılmıştır.

- **Sürdürülebilirlik Raporu:** Yapı Kredi, 2014 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) en güncel raporlama standardı olan G4 Raporlama Rehberi temel (core) uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.
- **BIST Sürdürülebilirlik Endeksi:** Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BİST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2015 yılında BIST– 50 şirketleri dahil edilmiştir. Yapı Kredi de çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde BIST-50 şirketleri arasında yapılan değerlendirmede BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 29 şirketten biri olmuştur.
- **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. Toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda duyarlılığın yayılması ve bu konuya yönelik farkındalığı artıracak uygulamalara ilham vermek de proje hedefleri arasında yer almaktadır. Proje kapsamında 2015 yılı içinde gönüllü eğitmenler ile 1.250 Yapı Kredi çalışanına eğitim verilmiştir.

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 gerçekleştirmelerine fırsat vermek 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 2015 yılı sonunda 120 bini aşkın çocuğa ulaşılmıştır.
- **Renkli Kalemler:** "Renkli Kalemler" projesi, deneyimli gazetecilerin desteği ile 2014 yılında hayata geçirilen ve içerik bakımından Okuyorum Oynuyorum'un hedef ve misyonunu bir adım daha ileriye götürecek bir çalışmadır. Projenin ilk etabı, 2014 ilkbahar etkinlik döneminde TEGV'in İstanbul (Fındıkzade), Samsun ve Van'daki eğitim parklarında başlamış, daha sonra Ankara, Antalya, Eskişehir, Gaziantep, İstanbul (Bahçelievler), İzmir ve Şanlıurfa eğitim parklarında devam ederek 2015 ilkbahar eğitim döneminde tamamlanmıştır. Çocuklara birçok beceri kazandırmanın yanı sıra geleceğin gazetecilerinin yetişmesine de katkı sağlayacak projede, medyanın değerli isimlerinin yanı sıra TEGV gönüllüleri de aktif olarak yer almıştır.
- **Okuryazarlık Desteği:** Yapı Kredi Mortgage, eğitim olanağı bulamamış kız çocukları ve yetişkin kadınlar yararına, 2015 Mart ayında kadınlar tarafından kullanılan her konut kredisi için "AÇEV Temel ve İleri Okuryazarlık ve Kadın Destek Eğitimleri" projesine bağışta bulunmuştur. Başarı ile sonuçlanan kampanya sayesinde 500'den fazla kız çocuğu ve yetişkin kadının eğitimine destek olunmuştur.

Çevre Projeleri

- **Geri Dönüşüm Projesi:** Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2015 yılında 1 milyon kilogramdan fazla kağıt, 9 bin kilogramdan fazla plastik, 700 kilogramdan fazla cam ve 100 kilogramdan fazla metal geri dönüşüme sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 39 bin ton sera gazının atmosfere salınmasını, 18 bin ağacın kesilmesini, 28 bin m3 suyun, 132 bin 454 kWh enerjinin ve 41 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.
- **ISO 14064:** Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2015 yılı içerisinde 2014 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

- **Finans Kürsüsü:** Yapı Kredi, finans alanındaki bilimsel araştırmaları desteklemek amacıyla Koç Üniversitesi'nde kurduğu Yapı Kredi Finans Kürsüsü'ne olan desteğine 2015 yılında da devam etmiştir.
- **Anadolu Bursiyerleri:** Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2015 yılında 4 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 uzmanlarının yetiştirileceği iki yıllık ön lisans programı süresince hem öğrencilere staj olanağı sağlanması hem de mezunlara iş fırsatları sunulması hedeflenmektedir. 2015-2016 akademik yılında başlayan programa bu yıl 50 öğrenci alınmıştır.
- **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 Eğitim, 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 2015 yılında 16 öğrenci yararlanmıştır.

2015 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 4,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 7,6 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.

25 Mart 2015 tarihli Genel Kurul'da 2015 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 (31.12.2015 tarihi itibariyle) 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
Mustafa V. Koç[1]	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	-
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Başkanı, Koç Finansal Hizmeler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
H. Faik Açıkalın	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	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı Üniversitesi Öğretim Görevlisi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi, 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	-
Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde Risk Yönetim Başkanlığı, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi
Mirko D.G. Bianchi[2]	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve Baş Mali sorumlusu, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit SpA'de Grup Genel Müdür Vekili ve Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmeler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adil G. 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
Benedetta Navarra	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, AS Roma Yönetim Kurulu Üyesi, Statutory Auditors Equitalia S.p.A. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

(1) Banka Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa V. Koç 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiştir
(2) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 30 Haziran 2015 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Francesco Giordano'nun yerine bu tarihten geçerli olmak üzere Mirko D.G. Bianchi atanmıştır

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 22.01.2015 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve 23.01.2015 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 19.02.2015 tarihli toplantısında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olup Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Üye olarak seçilmişlerdir.

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; 2015 yılında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyeleri Gianni F.G. Papa, Mirco D.G. Bianchi ve F. Füsun Akkal Bozok Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2015 yılı faaliyet dönemi itibariyle 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 2015 yılında Yönetim Kurulu'nda %17 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. 2015 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. 2015 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin katılım ortalaması %86 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, onaylanmak 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 etmekten sorumludur.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 12 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 sağlamakta 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 paylaşılmasını 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 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 23 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 Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Marco Iannaccone(1)	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	S. Cihangir Kavuncu(2)	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) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin UniCredit bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle, 1 Mart 2016 tarihi itibariyle Massimo Francese Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(2) 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere M. Gökmen Uçar (S. Cihangir Kavuncu'nun yerine) İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan 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 kuruludur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2015 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		
Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi Yedek Üyeleri		
Yedek Üye	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Mirko D.G. Bianchi(1)	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Temmuz 2015 tarihi itibariyle Mirko D. G. Bianchi (Francesco Giordano yerine) Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

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 2015 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 tüzüğünün 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		
Başkan	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Mirko D.G. Bianchi[(1)]	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Benedetta Navarra	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

(1) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Temmuz 2015 tarihi itibariyle Mirko D. G. Bianchi (Francesco Giordano yerine) Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi 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. 2015 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri		
Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Marco Iannaccone	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

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. 2015 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 itibariyle 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 nolu dipnotunda belirtildiği üzere, 2015 yılında Banka üst yönetimine 39.699 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 47.455 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 25 Mart 2015 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, 2015 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 31 Mart 2016 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.

Corporate Governance Principles Compliance Report

SECTION I - Declaration of Compliance with Corporate Governance Principles

Yapı Kredi strives to comply with the Corporate Governance Principles published by the Capital Markets Board (CMB) and focuses on continuous development in this area while carrying out its operations.

The mandatory principles within the scope of the Communique on Corporate Governance numbered II-17.1 which is currently in effect have been fully complied with and the non-mandatory principles have been mostly complied with. Despite full compliance with the non-mandatory Corporate Governance Principles is targeted, such full compliance has not been achieved yet due to reasons such as the practical challenges with some of the principles, the ongoing discussions both in our country and on the international platform in relation to compliance with some of the principles and the fact that some principles do not completely overlap with the existing structure of the market and the Bank. The principles that have not yet been implemented is worked on and it is planned that their practice will start after the completion of the administrative, legal and technical infrastructure work in a way to contribute to the efficient management of the Bank. Below in the relevant chapters are the explanations for Yapı Kredi's extensive efforts conducted within the framework of the Corporate Governance Principles and the principles that have not yet been complied with and the conflicts of interest, if any, arising from these.

Efforts for compliance with the Capital Markets Law which covered the new regulations of the CMB on the Corporate Governance Principles and with the communiques issued on the basis of this law were among the main efforts in the field of Corporate Governance in 2015. The Board of Directors and the Committees of the Board of Directors of the Bank were formed in line with the regulations in the Communique on Corporate Governance. The Committees of the Board of Directors that are formed continue with their activities efficiently. A remuneration policy was set for the Board of Directors and the senior management and employees and was submitted to the information of the shareholders at the Annual Shareholders' Meeting. Annual Shareholders' Meeting Disclosure Document containing the Annual Shareholders' Meeting information such as the shareholding structure, total number of shares and voting rights, the biographies of the candidates standing for membership to the Board of Directors and the Remuneration Policy was submitted to the information of the investors 3 weeks before the Annual Shareholders' Meeting. Furthermore, the Bank's corporate website and annual report were reviewed and the revisions required for full compliance with the principles were made. Work required for compliance with the principles will be carried out in the upcoming period by taking into consideration both the developments in the legislation and practice.

In clause 3 of article 6 of the Communique on Corporate Governance in relation to exemptions, it is stated that the number of independent Board members may be determined by the banks themselves on the condition that this number is not less than three and that the Board members who are appointed as an audit committee member within the bank's organization for the Board of Directors shall be considered as independent Board members within the framework of this communique. The communique also states that the qualifications set forth in the Corporate Governance principle numbered 4.3.6 shall not be sought in audit committee members of banks and that the principles numbered 4.3.7 and 4.3.8 in relation to the election of these members shall not be applied. The same communique also provides that the qualifications set forth in the principle numbered 4.3.6 shall be required in any case in respect of the independent board members who will not be appointed in the audit committee, and for only one member in cases where all of the independent members of the board of directors are appointed in the audit committee and that the principles numbered 4.3.7 and 4.3.8 shall apply with regard to the election of this independent member or these independent members. In this framework, all of the Members of the Bank's Audit Committee were independent members in 2015, with Benedetta Navarra and Adil Giray Öztoprak having the qualifications set forth in principles numbered 4.3.7 and 4.3.8.

Among the Corporate Governance Principles, following main principles which have not been fully compiled and not mandatory in accordance to communique have been specified below detailed information on this respect is provided in the relevant chapters below. There is no conflict of interest arising from non-compliance with the said principles.

- In relation to principle numbered 1.5.2, minority rights are not vested by the Articles of Association in shareholders holding less than one twentieth of the capital and rights are vested within the framework of the general regulations in the legislation.
- In relation to principle numbered 4.3.9, no target rate and target time have been determined yet in relation to the rate of female members in the Board of Directors but the rate of female members in the Board of Directors of the Bank was 17% in 2015.
- In relation to principle numbered 4.4.7, no limits are introduced for the Members of the Board of Directors preventing them from assuming duties outside the company due to the fact that their sectoral and business experience makes a significant contribution to the Board of Directors.
- In relation to principle numbered 4.5.5, the appointment of the Members of the Board of Directors in committees is performed by taking into consideration their knowledge and experience and in line with the relevant legislation and some Members of the Board of Directors are appointed to more than one committee. However, those members who assume duties in more than one committee ensure communication and increase cooperation opportunities among committees that work in related matters.
- In relation to principle numbered 4.6.5, remunerations made to the Members of the Board of Directors and to the executives with administrative responsibilities are collectively and publicly disclosed in the footnotes of the financial statements in line with the general practice.

Yapı Kredi's corporate governance rating in the BIST Corporate Governance Index which the Bank joined back in 2008, started with 8.02 (over 10) was increased to 9.34 through the Corporate Governance Rating Report issued by SAHA Corporate Governance and Credit Rating Services Inc. and publicly disclosed by the Bank on December 28, 2015. The ratings in terms of main sections were set as 9.59 for Shareholders, 9.05 for Public Disclosure and Transparency, 9.72 for Stakeholders and 9.20 for the Board of Directors.

SECTION II - Shareholders

2.1. Investor Relations Unit

The functions at Yapı Kredi in relation to Investor Relations Unit are carried out in the following manner by Koç Financial Services (KFS) under Assistant General Manager for Compliance and Internal Control, the Subsidiaries and Shareholder Relations Unit and the Investor Relations Unit under Assistant General Manager for Financial Planning and Financial Affairs (CFO). During the year, all telephone and e-mail inquiries to both units were answered within the scope of the relevant legislation. Within the scope of relations with the Bank's shareholders, the Investor Relations Unit held more than 650 meetings for investors, more than 45 meetings for analysts and approximately 100 teleconferences, in addition to attending 28 conferences and roadshows in order to meet existing and potential investors and ensure that shareholders are better updated on recent developments. Quarterly financial results were presented and shared 4 times during the year via quarterly teleconferences and questions by investors and analysts were answered by senior management.

The 2015 Report on Investor Relations Activities was reviewed by the Corporate Governance Committee of the Bank on March 09, 2016 and was submitted to the Board of Directors of the Bank on the same date.

Functions of KFS, Subsidiaries and Shareholder Relations Unit are:

- To ensure that the correspondence on shares between the Shareholders and the partners and the information and documents that need to be kept in relation to shares within the scope of legislation are kept in a sound, safe and updated manner,
- To prepare the documents that need to be submitted to the shareholders for information and review in relation to the Annual Shareholders' Meeting and to take measures to ensure that the Annual Shareholders' Meeting is held in compliance with the relevant legislation, the Articles of Association and other regulations within the shareholding structure,
- To oversee and monitor the fulfilment of liabilities arising from the Capital Market legislation including all matters in relation to Corporate Governance and Public Disclosure.

Functions of the Investor Relations Unit are:

- To manage relations among national/international corporate investors/shareholders, banking analysts of intermediary agencies and partners, to inform them regularly and proactively, to answer their oral and written questions,
- To manage relations with the international credit rating agencies, to answer their oral and written requests for information,
- To manage all printed and web-based processes in relation to the issuance of the Bank's annual and interim reports and to coordinate the compilation of the contents in accordance with the legislation,
- To include the matters set forth in the Corporate Governance Principles in the Investor Relations section on the Bank's website and to keep information updated.

KFS, Subsidiaries and Shareholder Relations Unit

Head of the Unit : Erdinç TETİK
Title : Director of KFS, Subsidiaries and Shareholder Relations Unit
Licences : Capital Market Activities Level 3 License, Corporate Governance Rating License and Derivative Instrument License
Telephone : 0 212 339 64 31
E-mail : erdinc.tetik@yapikredi.com.tr
Employees of the Unit : Hasan SADİ* - Ercan YILMAZ – Resul BAŞAK
*holds Capital Market Activities Level 3 License and Corporate Governance Rating License

Investor Relations Unit

Head of the Unit : Gülsevin TUNÇAY YILMAZ
Title : Corporate Strategy and Investor Relations Director
Telephone : 0 212 339 73 23
E-mail : gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr
Employees of the Unit : Ece OKTAR GÜRBÜZ* - Arya ÖZÇAM - Eray ALPAY
* holds Capital Market Activities Level 3 License, Corporate Governance Rating License and Credit Rating License

2.2. Exercise of Shareholders' Right to Obtain Information

No discrimination is made among shareholders in terms of the use of the right to obtain and review information and all information except for trade secrets are shared with the shareholders. Questions received by the Investor Relations Unit are answered both by telephone and in writing upon establishing contact with the most senior individual related to the matter, except for information that are deemed to be confidential and trade secret. As explained in Chapter 3.1 of this report, all information and explanations that could impact on the use of shareholding rights are included in the corporate website. Yapı Kredi continuously communicates with and informs shareholders through telephone, e-mail, internet, press releases as well as one-on-one and group meetings.

Although the right to request a private auditor is not regulated in the Articles of Association as an individual right, each and every shareholder can place a request at the Annual Shareholders' Meeting, as per article 438 of the Turkish Commercial Code and even if such request is not included on the agenda, that specific cases are clarified through private audit whenever this is required in order to be able to exercise the shareholding rights and if the right to obtain and review information was exercised beforehand. Shareholders did not place a request to this end in 2015. According to the Banking Law, Yapı Kredi is subject to supervision and audit from Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA) as well as CMB regulations and the Bank's activities are periodically audited by the Independent Auditor elected in the Annual Shareholders' Meeting.

2.3. Annual Shareholders' Meetings

The most recent Annual Shareholders' Meeting was held on March 25, 2015 at the conference hall of the Bank's Head Office at Yapı Kredi Plaza D Blok Levent - İstanbul. Shareholders attended this meeting with a 90.16% majority, while no stakeholder or media representative attended. In accordance with the applicable law and the Bank's Articles of Association, meeting invitation was announced via Turkish Trade Registry Gazette, Public Disclosure Platform (KAP), the e-company and Electronic General Meeting System of the Central Securities Depository Institution (MKK).

The Board of Directors and Audit Committee Reports, Financial Statements and Independent Audit Report, Dividend Distribution Proposal for the year 2014, the Annual Report containing the date and the agenda of the Annual Shareholders' Meeting as well as the Corporate Governance Principles Compliance Report attached thereto and the articles of Annual Shareholders' Meeting Agenda, and the detailed annotation containing the Compliance to Capital Markets Board regulations were made available for the examination of shareholders at the Bank's Head Office and branches, on its website www.yapikredi.com.tr as well as at KAP and the Electronic General Meeting System of the MKK within the legal period of 3 weeks prior to the Annual Shareholders' Meeting.

At the Annual Shareholders' Meeting, Remuneration Policy was approved in addition to the regular articles. Transactions regarding liquidation by sale of some Bank receivables that are being followed up on non-performing loan accounts were approved and the Members of the Bank's Board of Directors were also cleared regarding these transactions. Shareholders were informed of the donations and charities made in 2014 and a ceiling amount for the donations to be made in 2015 was determined by the General Assembly as TL 15,000,000. At the Annual Shareholders' Meeting, an opportunity was presented to the shareholders to speak and ask questions regarding all agenda items, one of the shareholders raised a question which was supposed to be answered in written, have been responded and provided reply has been published trough Bank's web site.

Minutes of the Annual Shareholders' Meeting can be accessed via the KAP, the Electronic General Meeting System and e-company portal of the MKK and on Yapı Kredi's website.

In 2015, there was not any proposal which was submitted by the shareholders to add an item to the agenda.

At the Board of Directors, there were no transactions for which an affirmative vote of the majority of the independent members of the Board of Directors was sought for making a decision and for which the decision was left to the General Assembly due to the fact that the said members cast a negative vote.

There were no cases in which the shareholders possessing management control, members of the board of directors, managers having administrative responsibilities and their spouses and relatives by blood and by marriage up to the second degree carried out a significant transaction that could cause conflict of interest with the company or its affiliates and/or carried out a transaction on behalf of themselves or others a business-like transaction that falls within the field of operations of the company or its affiliates or became an unlimited-liability partner of another company dealing with the same kind of business.

2.4. Voting and Minority Rights

Yapı Kredi has no privileged shares. There is no cross-shareholding between the Bank and its subsidiaries and thus no such votes were cast at the most recent Annual Shareholders' Meeting. Minority shares are not represented in management. Minority rights are not vested by the Articles of Association in shareholders holding less than one twentieth of the capital and rights are vested within the framework of the general regulations in the legislation.

2.5. Right to Dividend

As Yapı Kredi has no privileged shares, no privilege exists in dividend distribution. In 2015, a total gross cash dividend of TL 400,000,000 was distributed from 2014 net income.

The Dividend Distribution Policy of the Bank was approved at the Annual Shareholders' Meeting held on March 27, 2014. The Dividend Distribution Policy of the Bank available on the KAP, the Bank's website and the annual report provides that "Principles regarding the Bank's dividend distribution are set out in detail in the Bank's Articles of Association. In this respect, shareholders taking into consideration the Bank's growth targets as well as its financing requirements and the opinion of the Banking Regulation and Supervision Agency (BRSA), are authorized to pass resolutions on whether the dividend distribution shall be in cash or in the form of capital increase, whereupon bonus shares will be issued to shareholders or if part of the distribution shall be in cash and part in the form of capital increase. At the Annual Shareholders' Meeting, in accordance with the Articles of Association, shareholders may make the decision to transfer a portion or all of the distributable profit to retained earnings or extraordinary reserves. It is envisaged that the Dividend Distribution Policy of the Bank will be set out in a way to ensure the realization of long-term growth plans. This policy is subject to revision by the Board of Directors whenever necessary, taking into consideration the domestic and international economic conditions and the projects and funds on the agenda."

2.6. Transfer of Shares

There are no provisions in Yapı Kredi's Articles of Association that restrict transfer of shares and the provisions of the Banking Law which sets the transfer of shares are reserved.

SECTION III - Public Disclosure and Transparency

3.1. Corporate Website and Its Contents

In accordance to the Bank's Corporate Governance Principles, the Bank has two separate and regularly updated websites in Turkish (www.yapikredi.com.tr) and English (www.yapikredi.com.tr/en). Both websites provide detailed information about Yapı Kredi under the

Investor Relations section.

The Investor Relations section in Turkish (www.yapikredi.com.tr/yatirimci-iliskileri) provides information regarding the Bank's history, vision and values, shareholding structure, share price, periodic financial tables and annual reports, credit ratings given by rating agencies, corporate governance reports, the Board of Directors, senior management, Articles of Association, trade registry information, disclosure policy, code of ethics, details on Annual Shareholders' Meetings, including minutes, agenda, list of attendees and sample power of attorneys, explanations for material events disclosure and the future expectations of the Bank as stated within the scope of article 10 of the Communique on Material Events Disclosure and all other relevant information. The Annual Shareholders' Meeting disclosure document containing discussion topics related to the agenda and relevant documents (annual report, financial statements, dividend distribution table, Dividend Distribution Policy and other documents regarding the agenda) are available on the website and presented at the Annual Shareholders' Meeting.

During the year, on the website of the Bank for investor relations in English, information on Yapı Kredi, the progress of shares and bonds, information on the Medium Term Note Program, investor relations calendar, investor relations presentations, investor bulletin and the list of analysts in addition to periodic updates and amendments on all matters were included.

3.2. Annual Report

The Bank's annual report is prepared according to BRSA Regulations regarding the Principles and Procedures Concerning the Preparation of the Annual Report by Banks. In addition, the annual report is prepared in a way to include the information set forth in the Capital Markets Board (CMB) legislation and the Corporate Governance Principles.

SECTION IV - Stakeholders

4.1. Informing Stakeholders

Yapı Kredi employees are informed about the Bank's activities via internal communication systems by the CEO and relevant senior management when necessary. In addition, Head Office and branch managers are regularly informed about various developments via management meetings, announcements and other communication channels. The Bank's Code of Ethics and compliance to this code are reported to the Corporate Governance Committee on a regular basis. Outside of Yapı Kredi's employees, stakeholders are notified regarding information pertaining to themselves and when deemed necessary via e-mail, telephone and other communication channels. Mechanisms were established for stakeholders to submit the transactions of the company that are contrary to the legislation and not ethically appropriate to the Bank's senior management.

4.2. Participation of Stakeholders in Management

Yapı Kredi is a joint stock company and is managed by internal executive functions. The decision making responsibilities of these functions are initially evaluated by the relevant management and then submitted for the approval of the related decision making bodies. Furthermore, there are channels available for stakeholders and specifically for the Bank's employees in order for them to support the management of the Bank without hindering the activities of the Bank. Internal customer satisfaction measurement is also conducted once a year in order to get the views and opinions of the Bank's employees.

4.3. Human Resources Policy

The Bank's human resources practices are based on its Employee Guidelines. These guidelines inform employees about human resource practices and set conditions pertaining to administrative services. Through the Employee Guidelines, the Bank aims to inform and provide consultancy to employees regarding all matters relevant to employee relations such as employee selection, placement and development based on employee knowledge, skills and talent, fair and proper compensation, performance enhancing training opportunities, provision of an appropriate work environment to maximize employee efficiency, information on working order, practices and rules, vacations, leave of absence, insurance benefits, administration etc. The Bank's human resources and organization management carries out its operations without discrimination of race, gender, nationality, age, religion, political view and physical disability and with respect towards privacy and civil rights. Job description as well as performance and bonus guidelines are announced to all employees of the Bank. In addition, the Bank has a human resources portal available to all employees with published detailed policies under main headings of career, new career development, salary and benefits as well as performance.

Furthermore, all Bank employees are able to share any discomfort and complaints with regard to these matters, orally or in writing, to the code of conduct within the Compliance and Internal Control and to the Ethics, Fight Against Corruption and Conflict of Interest section.

On the other hand, under the law on Trade Unions and Collective Labour Agreements (Law nr.6356), a Collective Bargaining Agreement is in place between the Bank and Union of Bank and Insurance Workers. The purpose of this agreement is identifying the benefits and responsibilities of the Bank and union members regarding contents and termination of members' labour contracts and other issues, ensuring that these are implemented correctly and demonstrating solutions in the event of possible conflicts. Through this agreement, both parties mutually guarantee to be on good terms, labor peace, wellbeing and labor safety. As a part of the Collective Bargaining Agreement, Workplace Union Representatives are designated by BASISEN on behalf of the members of the union. These representatives are commissioned to listen to members, resolve their complaints, assure cooperation, labor peace and harmony between workers and the employer, monitor the rights and interests of the workers and assist the exercise of the working conditions subject to the labor laws and collective bargaining agreements.

Main topics related to recruitment in the context of human resources applications are stated below.

Candidate searches: Following determination of needs in human resources, candidate searches are initiated through existing candidate pools, internet, news releases, internal announcements as well as head hunters. In addition, a special candidate pool composed of existing

employees is also prepared for the position. Applications are assessed on the basis of criteria such as education, foreign language skills and work experience, as indicated in the scope of the position. All applicants with the required characteristics are invited to join the recruitment process.

In addition, Yapı Kredi actively undertakes employer branding activities in cooperation with university clubs to introduce the Bank to university students and learn about their expectations.

Recruitment process: This stage consists of an examination, interview and job offer. At the examination stage, through tests based on job function, it is determined whether the candidate possesses the necessary abilities required for the position. These abilities include learning capabilities, performing rapid numerical calculations, adaptability, problem solving, identifying details in words and figures, visual, numeric and verbal memory assessments. For some positions, a personality inventory is also applied. The interview stage is aimed at determining whether candidates possess certain abilities (establishing communication, teamwork etc.) required by the position to which they will be assigned, also through role play. Candidates are also asked competency-based and behaviour-focused questions during the interview process to assess whether the qualities required by the job match their expectations.

At the end of the process, the suitable candidate is offered the position and if the offer is accepted, the candidate receives the required document list and an offer letter via e-mail. During the job offer, candidates are informed of employee rights at Yapı Kredi, the articles of the contract they will sign and other relevant subjects. In addition, all of their questions are addressed. Contracts are signed with candidates who accept the job offer and start working at Yapı Kredi.

For newly formed positions or positions that require expertise and technical know-how, candidates with sufficient work experience in the relevant field are preferred. The interview stage of hiring experienced staff is carried out by the Human Resources career and recruitment planning teams in cooperation with the relevant department. Yapı Kredi continues its human resources activities with an aim to choose suitable candidates compatible with the Bank's vision, mission and strategic objectives. For experienced candidates that live in other cities, the Bank has an online interview process allowing candidate evaluation. For the candidates abroad, one-to-one interviews are carried out with the attendance of both Human Resources and Regional Managers.

4.4. Code of Ethics and Social Responsibility

Information on the Bank's code of ethics is publicly disclosed on the Bank's website. Furthermore, a policy for fighting against corruption and bribery is formulated and announced on the website.

Yapı Kredi believes in the significance of a sustainable future and strives to integrate its corporate citizenship understanding within all its operations. The Bank develops its own social responsibility projects in line with the needs and expectations of the society. Furthermore, Yapı Kredi supports the active engagement of its stakeholders and provides support to the societal activities undertaken by its main shareholders, Koç Holding and UniCredit. Since its foundation in 1944, Yapı Kredi has been supplementing the investments made in education, culture & arts, environment and sports through its innovative social responsibility projects seeking lasting solutions to social problems and collaborating with public institutions, Non-Governmental Organizations (NGOs) and universities in an effort to enable a wider audiences to benefit from these projects.

Culture and Arts Projects

- Yapı Kredi Culture Art and Publishing: Through Yapı Kredi Publishing, since its' establishment until the end of 2015 Yapı Kredi Culture Art and Publishing continues to be an important player in the world of publishing thanks to the 4,533 books it has published so far, with an annual average number of 250 new books and 550 new editions. The share of children's books gradually increases within the range of publications. Students, teachers, librarians, editors and authors are brought together every year in about 200 school activity held throughout the year. On the other hand, Yapı Kredi Cultural Center reaches significant numbers of followers through about 154 events and 9 exhibitions held during the year and thus maintains a reputable position in the cultural and artistic life of our country. Through its mission to support educational, cultural and artistic projects that will elevate the welfare level of the society, Yapı Kredi Culture Art Publishing also attaches great importance to publishing audio books which is a recently growing field of activity in Turkey and made its contribution into this field by publishing 72 books as of the end of 2015.

- Yapı Kredi Afife Theatre Awards: Hailed as the most prestigious and the long-lasting arts awards, Yapı Kredi Afife Theatre Awards has been organized each year since 1997 to commemorate Afife Jale, the first Turkish female artist to appear on stage, and to support the Turkish theatre. A grand jury, under the mentorship of Haldun Dormen, comprising of 33 members who are doyens of theatre and have dedicated their lives to the art of theatre transparently vote for plays they watch during the season and grant awards in 14 categories including 11 main and 3 special awards.

- Çatalhöyük Excavations: Çatalhöyük Excavations have been one of the most important projects supported by Yapı Kredi for a long period in the field of culture and arts. Located 10 kilometers southeast of Çumra district in Konya with an altitude of 21 meters, Çatalhöyük Hill houses 9,000-year-old secrets. Every year in August and September, a team of around 200 members from all over the world perform excavations at Çatalhöyük, one of the most important and impressive archaeological sites in the world. The 2015 excavation season marked a period in which new perspectives were adopted and significant finds were brought to light at Çatalhöyük, which is recorded in the UNESCO World Heritage List.

Projects for Disabled Citizens

- Enabled Banking: Initiated in 2008 as the first and most comprehensive Enabled Banking Program in Turkey, the project aims to provide disabled customers with convenient access to banking services. Yapı Kredi also launched the first enabled banking website in Turkey, www.engelsizbankacilik.com.tr, making the finance sector more accessible for disabled citizens. Additionally, the Bank provides dedicated call center and on-line chat services as well as Enabled ATMs for disabled customers. Working in cooperation with the Federation for the Hearing Impaired and GETEM (Assistive Technology and Education Laboratory for Individuals with Visual Disabilities), Yapı Kredi adds value to the lives of disabled citizens. Within the scope of this collaboration, 149 books were transferred onto digital media, converted into audio books and made available 7/24 to disabled citizens on the phone as of the end of 2015. The project 'Speaking is in our hands' was started through joint efforts with the Federation of the Hearing Impaired and 300 volunteers from branches were provided with sign language training. Enabled ATMs started service for the orthopedically impaired citizens in 2009 and for the visually impaired citizens in 2010. Yapı Kredi facilitates the lives of its orthopedically and visually impaired customers via 2,144 Enabled ATMs throughout Turkey. One of the projects started in 2014 within the scope of Enabled Banking Program allowed disabled citizens to work from home and participate in the labor force. As of 2015, a total of 10 disabled individuals have been employed by Yapı Kredi.

- I Know No Barriers for My Country: Yapı Kredi sustained its support to the project 'I Know No Barriers for My Country' led by Koç Holding. The Bank provided 1,541 employees with a training called 'The Right Approach to Disability' as of the end of 2015. In 2015, the physical conditions at 6 schools were improved to ensure better access for disabled students through the "Yapı Kredi B-Type Growth for My Country Variable Fund".

Sustainability and Yapı Kredi

- Sustainability Structure: Within the scope of studies conducted under the coordination of Yapı Kredi's Sustainability Committee, sub-working groups specialized in different subjects were established. The Sustainability Governance System Project was initiated to integrate sustainability principles into all of the Bank's operations.
- Sustainability Report: Yapı Kredi prepared the 2014 Sustainability report in accordance with the principles of G4 Reporting Guidelines core option, the most up-to-date reporting standard by the Global Reporting Initiative (GRI).
- BIST Sustainability Index: In 2015, BIST-50 companies were included in the assessment by the London-based Ethical Investment Research Service (EIRIS) within the framework of BIST Sustainability Index established by Borsa Istanbul. Yapı Kredi was included among the 29 companies on the BIST Sustainability Index as the result of the assessment among BIST-50 companies thanks to its successful performance in environmental, social and corporate governance areas.
- Gender Equality for My Country: Yapı Kredi plays an active role in the project 'I Support Gender Equality for My Country' started in June 2015 under the leadership of Koç Holding. This project aims to raise awareness on the reasons and consequences of gender inequality. The project's objectives include ensuring widespread awareness on gender equality and inspiring practices to raise awareness on the issue. 1,250 Yapı Kredi employees received training from voluntary trainers for the project in 2015.

Educational Projects

- I Read, I Play: Yapı Kredi has been running the project 'I Read, I Play' since 2006 in cooperation with the Educational Volunteers of Turkey Foundation (TEGV) to enable primary education students not having access to contemporary education opportunities to engage in out-of-school education activities. The project has been delivered by more than 3,500 volunteers at all 48 project points comprising of 10 educational parks and 38 learning units. This project has reached more than 120 thousand children as of the end of 2015.
- Color Pen: Launched in 2014 with the support of experienced journalists, the 'Colored Pens' project was an effort to build on the objective and mission of the 'I Read, I Play' project in terms of its contents. The first phase of the project started at Istanbul (Fındıkzade), Samsun and Van education parks of TEGV in the spring of 2014 and continued at Ankara, Antalya, Eskişehir, Gaziantep, Istanbul (Bahçelievler), Izmir and Şanlıurfa education parks before ending in the spring of 2015. In addition to equipping children with many skills, the project aimed at contributing to the development of future journalists thanks to the active participation of esteemed journalists and TEGV volunteers.
- Literacy Support: In March 2015, Yapı Kredi Mortgage donated to the project 'AÇEV Basic and Advanced Literacy and Women's Support Training Events' for every housing loan taken by female customers, to benefit girls and adult women who did not have the opportunity to attend formal education. The campaign was a success, with more than 500 girls and adult women getting educational support.

Environmental Projects

- Recycling Project: Yapı Kredi has been running a recycling project since 2008 to support sustainability of natural resources. In 2015, more than 1 million kilograms of paper, more than 9 thousand kilograms of plastic, more than 700 kilograms of glass and more than 100 kilograms of metals were collected for recycling. Furthermore, Yapı Kredi prevented the emission of more than 39 thousand tons of greenhouse gases, the cutting of over 18 thousand trees and the wasting of 28 thousand cubic meters of water, 132 thousand 454 kWh of energy and 41 tons of crude oil.
- ISO 14064: Yapı Kredi continues the ISO 14064 Greenhouse Gas Emissions Reporting certification process annually, which has been initiated in 2011. The certification process for 2014 was completed in 2015.

Relations with the Academic Community

- Finance Chair: In 2015, Yapı Kredi continued to sponsor the 'Yapı Kredi Finance Chair' founded at Koç University to support scientific research in finance.
- Anatolian Scholarship: In 2015, Yapı Kredi sustained its support for the Anatolian Scholars Program established by Koç University in 2011 by increasing the number of scholars supported to 4.

- Yapı Kredi Banking and Insurance Academic Program: In 2015, Yapı Kredi undertook another first in the field of education and collaborated with MEF University to launch the Yapı Kredi Banking and Insurance Associate Degree Program. The two-year associate degree program aims to educate future bankers and provide students with internship opportunities and graduates with employment opportunities. 50 students have enrolled in this program which started in the 2015-2016 academic year.
- Yapı Kredi Vocational and Technical High School: Established in Kocaeli, Yapı Kredi Vocational and Technical High School started its educational activities in 2008 and has been one of the most important efforts by Yapı Kredi in the field of education. The school produced its first graduates in 2012 and now delivers education to over 500 students in the departments of child development and education, graphics and photography, IT, catering and office management. Additionally, 16 students benefited from the merit-based scholarship in 2015.

In 2015, Yapı Kredi channelled TL 4.7 million towards culture and art events as well as corporate social responsibility activities. In addition, the Banks disbursed TL 7.6 million in aid and donations.

SECTION V - Board of Directors

5.1. Structure and Formation of the Board of Directors

The Bank is governed and represented by the Board of Directors. The number of Board members and the members themselves are determined at the Annual Shareholders' Meeting. The numbers and the qualifications of the independent members are determined in accordance with the BRSA and the CMB regulations. According to the Bank's Articles of Association, the Board of Directors must be composed of a minimum of 8 individuals. Members are elected by the General Assembly for a term of maximum 3 years and serve until the election of their successor.

Information on the Members of the Board of Directors who are elected and appointed due to position change at the Shareholders' Meeting on March 25, 2015 in order to serve until the Annual Shareholders' Meeting where the 2015 activities will be discussed is available in the following table (as of 31.12.2015) and their CVs are provided on the Bank's website and its annual report. At the Bank's Board of Directors, the executive director and the CEO and the members serving as deputy executive directors and deputy CEO function as executive members of the Board of Directors.

Name Surname	Position	The Most Recent Position outside the Corporation	Whether or Not Independent Member of Board of Directors	Committee Membership and Positions
Mustafa V. Koç(1)	Chairman	Chairman of Board of Directors at Koç Holding A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. and Chairman of the Board of Directors, Vice Chairman and Member at Koç Holding Group Companies	Not İndependent	-
Carlo Vivaldi	Vice Chairman of The Board of Directors	Head of UniCredit Group Middle East and East Europe,Vice Chairman of Board of Directors at Koç Finansal Hizmeler A.Ş,	Not İndependent	Credit Committee Member, Corporate Governance Committee Member, Remuneration Committee Member
H. Faik Açıkalın	Chief Executive Officer	Chief Executive Officer and Executive Director at Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Chairman of Koç Holding A.Ş. Banking and Insurance Group, Chairman of Board of Directors at Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Financial Affiliates	Not İndependent	Chairman of Credit Committee, Chairman of Executive Committee
Niccolò Ubertalli	Executive Director and Deputy CEO	Executive Director and Deputy CEO at Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Vice Chairman at Yapı ve Kredi Bankası A.Ş, Financial Affiliates	Not İndependent	Vice Chairman of Credit Committee, Vice Chairman of executive Committee
Levent Çakıroğlu	Member of Board of Directors	CEO at Koç Holding A.Ş.,Member of Board of Director at Koç Finansal Hizmetler A.Ş. and Member of Board of Directors at Koç Group Companies	Not İndependent	Member of Corporate Governance Committee, Member of Remuneration Committee
F. Füsun Akkal Bozok	Member of Board of Directors	Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Lecturer at Sabancı University	Independent	Member of Audit Committee, Member of Credit Committee
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Member of Board of Directors	CFO at Koç Holding A.Ş.,Member of Board of Directors at Koç Group Companies, Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş.,Member of Board of Directors at Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Not İndependent	-
Dr. Jürgen Kullnigg	Member of Board of Directors	Head of Risk Management at UniCredit,Member of Board of Director of some UniCredit Group Companies, Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	Not İndependent	Member of Credit Committee
Mirko D.G. Bianchi(2)	Member of Board of Directors	Member of Executive Committee and Chief Financial Officer at UniCredit Bank Austria, Member of Board of Directors at some of UniCredit Group Companies, Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	Independent	Member of Audit Committee, Member of Credit Committee
Gianni F.G. Papa	Member of Board of Directors	Vice Chairman of the Board of Directors and Head of Investment Banking at UniCredit SpA , Member of Board of Directors at some of UniCredit Group Companies, Member of board of Directors at Koç Finansal Hizmeler A.Ş.	Independent	Chairman of Audit Committee, Alternate Member of Credit Committee
Adil G. Öztoprak	Member of Board of Directors	Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş.Member of Board of Director (Independent) at Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Independent	Member of Credit Committee
Benedetta Navarra	Member of Board of Directors	Member of Board of Directors at Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Member of Board of Director at AS Roma , Member of Board of Director at Statutory Auditors Equitalia S.p.A.	Independent	Member of Credit Committee

(1) Our Bank Chairman Mr. Mustafa V. Koç has deceased at 21.01.2016

(2) By the resouliton of Board of Directors dated 25 Haziran 2015 Mr. Mirko D.G. Bianchi has been appointed to displace Mr. Francesco Giordano who resinged Membership of Board of Directors as the resolution date

The posts of Chairman of the Board of Directors and the General Manager (CEO) are not occupied by the same individual. It is ensured that the Members of the Board of Directors allocate sufficient time for the work of the Bank and no limits are introduced for the Members of the Board preventing them from assuming a duty or duties outside the Bank.

Benedetta Navarra and Adil G. Öztoprak were nominated as candidates for Independent Members to the Board of Directors on 22.01.2015 as a result of the examination of Candidacy Declarations and CVs by the Corporate Governance Committee and they were identified as candidates for Independent Members by the Board of Directors on the23.01.2015. It was decided in CMB's meeting held on 19.02.2015 that no negative opinions be submitted for Benedetta Navarra and Adil G. Öztoprak and they were elected as Independent Members at the Annual Shareholders' Meeting.

In clause 3 of article 6 of the Communique on Corporate Governance in relation to exemptions, it is stated that the number of independent Board members may be determined by the banks themselves on the condition that this number is not less than three and that the Board members who are appointed as an Audit Committee Member within the Bank's organization for the Board of Directors shall be considered as Independent Board Members within the framework of this communique. The same communique also states that the qualifications set forth in the Corporate Governance principle numbered 4.3.6 shall not be sought in Audit Committee Members of Banks and that the principles numbered 4.3.7 and 4.3.8 in relation to the election of these members shall not be applied. The communique also provides that the qualifications set forth in the principle numbered 4.3.6 shall be required in any case in respect of the independent board members who will not be appointed in the audit committee, and for only one member in cases where all of the independent members of the board of directors are appointed in the audit committee and that the principles numbered 4.3.7 and 4.3.8 shall apply with regard to the election of this independent member or these independent members. Within this framework, in 2015, the other Independent Members of the Audit Committee were Gianni F. G. Papa, Mirko D.G. Bianchi and F. Füsun Akkal Bozok, with Benedetta Navarra and Adil Giray Öztoprak having the qualifications set forth in principles numbered 4.3.7 and 4.3.8.

During the 2015 operational period, no case that removed independence arose.

No target rate was determined in relation to the rate of female members in the Board of Directors as a tool for ensuring the representation of different opinions on the Board but the rate of female members in the Board of Directors was 17% in 2015.

5.2. Operating Principles of the Board of Directors

The Board of Directors convenes upon the invitation of the Chairman as the operations of the Bank necessitate and at least 10 times a year. In 2015, the Board of Directors convened 11 times. The Board of Directors meeting and decisions are subject quorum of at least one more than half the total number of members. Members of the Board of Directors are not granted weighted voting rights. The average attendance rate of the members in the meetings of the Board of Directors in 2015 was 86%.

Meeting invitations are sent to all Members on behalf of the Chairman. Matters to be discussed and related documentation are collected and upon the Chairman's approval, the meeting agenda is sent to all Members. During the signing of the minutes by the attendees, Members who vote against an adopted resolution are required to state and undersign the reasons for their opposition thereof. Requests and views expressed at the Board of Directors' meetings are reflected in the minutes.

A 'Management Liability Insurance' is available for Members of the Board of Directors and the senior managers of the Bank.

5.3. Number, Structure and Independence of Committees Formed by the Board of Directors

The aim of the committees is to provide support during the decision making process, evaluate proposals to be submitted for approval to the Bank's related functions and make decisions in their own areas of responsibility in accordance with the authorities delegated by the Board of Directors. The committees are responsible for acting in compliance with the Banking Law and related regulations while carrying out their functions within the framework of the Corporate Governance Principles.

According to the Banking Law, members of committees excluding the Executive Committee must be members of the Board of Directors. The Board of Directors currently consists of 12 members. The Board of Directors and other committee members are allocated in accordance to the Bank's joint venture shareholding structure. As a result, there are Members of the Board of Directors who are part of more than 1 committee. Those members who assume duties in more than one committee ensure communication and increase cooperation opportunities among committees that work in related matters**.**

Executive Committee

The Executive Committee is the decision making body of the Group, established to collectively decide upon priority topics, facilitate information sharing among senior management and support strong team spirit. The Committee holds regular biweekly meetings or according to the needs of the bank (at least once a month). All decisions are taken unanimously by the principal members. In 2015, the Executive Committee convened 23 times with the required majority and the quorum satisfied.

The Committee's responsibilities include:

- Defining Group strategies and the Bank's structural risk management
- Managing asset-liability guidelines including pricing and interest rates
- Existing product evaluation and new product approval
- Assessing credit, operational, market and liquidity risk
- Ensuring coherence of the Bank's commercial policies and principles with budget objectives
- Further improving customer satisfaction marketing activities
- Internal and external communication plans
- Approval of the Bank's annual project plan and major organisational changes
- Optimisation of market risk profile strategies within the guidelines set by the Board of Directors

Executive Committee Members		
Chairman	H. Faik Açıkalın	Executive Director and Chief Executive Officer (CEO)
Vice Chairman	Niccolò Ubertalli	Executive Director and Deputy CEO
Member	Wolfgang Schilk	Assistant General Manager - Risk Management (CRO)
Member	Marco Iannaccone[1]	Assistant General Manager - Financial Planning and Administration (CFO)
Member	Feza Tan	Assistant General Manager - Corporate and Commercial Banking
Member	Z. Nazan Somer Özelgin	Assistant General Manager - Retail Banking
Member	Mert Yazıcıoğlu	Assistant General Manager - Private Banking and Wealth Management
Member	S. Cihangir Kavuncu[2]	Assistant General Manager - Human Resources and Organization
Member	A. Cahit Erdoğan	Assistant General Manager - Information Technologies and Operations
Member	Mert Öncü	Assistant General Manager - Treasury and Financial Institutions

(1) It is resolved by Board of Directors meeting dated January 18, 2016 that, as Marco Iannaccone, Chief Financial Officer, is taking another position within UniCredit Group, Massimo Francese is appointed as Chief Financial Officer as of March 1, 2016

(2) Based on the decision of the Board of Directors dated October 21, 2015, M. Gökmen Uçar was appointed as Assistant General Manager responsible for Human Resources and Organization (replacing S. Cihangir Kavuncu), effective as of January 1, 2016

Credit Committee

The Credit Committee is an advisory and deliberative body whose purpose is to provide guidelines for the Bank's lending activity in coherence with credit policy, economic objectives and the Bank's overall risk profile. All decisions of the Committee are taken unanimously and can only be implemented after the approval of the Board of Directors if taken by majority. In 2015, the Credit Committee convened 51 times with the required majority and the quorum satisfied. The Committee reviews loan applications and restructuring requests within its authorised delegated limit or advises the Board of Directors for those that are not. Credit Committee also outlines parameters for credit scoring, lending and monitoring systems.

Credit Committee Principal Members		
Chairman	H. Faik Açıkalın	Executive Director and Chief Executive Officer (CEO)
Vice Chairman	Niccolò Ubertalli	Executive Director and Deputy CEO
Member	Carlo Vivaldi	Vice Chairman of the Board of Directors
Member	F. Füsun Akkal Bozok	Member of the Board of Directors
Member	Dr. Jürgen Kullnigg	Member of the Board of Directors

Credit Committee Alternate Members		
Alternate Member	Gianni F.G. Papa	Member of the Board of Directors
Alternate Member	Mirko D.G. Bianchi[1]	Member of the Board of Directors

(1) Based on the decision of the Board of Directors dated June 25, 2015, Mirko D.G. Bianchi was appointed as Credit Committee alternate member and Audit Committee member (replacing Francesco Giordano), effective as of Jult 1, 2015

Audit Committee

The Audit Committee administers the Bank in terms of compliance with local laws and internal regulations. The Committee convenes quarterly or more, according to the needs of the Bank. In 2015, the Audit Committee convened 4 times with the required majority and the quorum satisfied. The Committee reports at least once every six months to the Board of Directors.

The Committee's responsibilities include:

- Monitoring the performance of Internal Audit, Compliance and Internal Control as well as Risk Management departments
- Fulfilling the relevant tasks as determined by Banking and Capital Market regulations
- Approving and monitoring the Annual Audit Plan and the charter of the internal audit function
- Verifying adequacy of internal control systems
- Monitoring audit projects and evaluating significant findings
- Appointing, compensating and overseeing external auditor, rating, valuation and support service institutions
- Monitoring the financial reporting process
- Reviewing procurement policies and practices

Audit Committee Members		
Chairman	Gianni F.G. Papa	Member of the Board of Directors
Member	F. Füsun Akkal Bozok	Member of the Board of Directors
Member	Mirko D.G. Bianchi[1]	Member of the Board of Directors
Member	Benedetta Navarra	Independent Member of the Board of Directors
Member	Adil G. Öztoprak	Independent Member of the Board of Directors

(1) Based on the decision of the Board of Directors dated June 25, 2015, Mirko D.G. Bianchi was appointed as Credit Committee alternate member and Audit Committee member (replacing Francesco Giordano), effective as of Jult 1, 2015

Corporate Governance Committee

The Corporate Governance Committee is an advisory body that assists the Board of Directors on compliance to Corporate Governance Principles, investor relations activities and public disclosures. The Committee is responsible for identifying and providing guidance for any conflicts of interest that may arise. The Committee confirms that proper flow of information is through the Koç Financial Services, Subsidiaries and Shareholder Relations Unit to shareholders and investors. All decisions of the Committee are taken unanimously and can only be implemented after the approval of the Board of Directors if taken by majority. In 2015, the Corporate Governance Committee convened 2 times with the required majority and the quorum satisfied.

Corporate Governance Committee Members		
Member	Carlo Vivaldi	Vice Chairman of the Board of Directors
Member	Levent Çakıroğlu	Member of the Board of Directors
Member	M. Erkan Özdemir	Assistant General Manager - Compliance and Internal Control
Member	Marco Iannaccone	Assistant General Manager - Financial Planning and Administration (CFO)

Remuneration Committee

The Remuneration Committee monitors and audits compliance of the Bank's compensation principles and remuneration practices with its structure, strategies, long-term targets and risk approach on behalf of the Board of Directors. The Committee convenes at least twice a year or according to the needs of the Bank. In 2015, Remuneration Committee convened 2 times with the required majority and the quorum satisfied.

Remuneration Committee Members		
Member	Carlo Vivaldi	Vice Chairman of the Board of Directors
Member	Levent Çakıroğlu	Member of the Board of Directors

5.4. Risk Management and Internal Control Mechanism

Effective Internal Control Systems were established to monitor and control risks at branches and all related subsidiaries to ensure Bank's compliance to local laws and internal regulations. The Internal Control System, under the Audit Committee organisational structure, consists of Internal Audit, Compliance and Internal Control as well as Risk Management departments. Through the Manager of Internal Systems and Audit Committee, these departments report to the Board of Directors as per the regulations.

5.5. Strategic Goals of the Company

Strategic objectives of the Bank are annually reviewed by the Board of Directors. The Bank's annual budget is approved by the Board of Directors. At each Board of Directors' meeting during the year, the Bank's overall performance is reviewed and compared with the monthly targets. On a quarterly basis, key performance indicators and growth of the Bank compared to the sector are analysed in detail by the Board of Directors.

5.6. Financial Benefits

As defined in our Financial Statements Chapter fifth footnote no: VII.b In 2015, TL 39,699 (Group: TL 47,455) was paid to the senior management of the Bank. Senior management and other employees receive salaries and performance-based payments according to the principles in the Bank's Remuneration Policy. Performance-based payments are subject to achievement of the Bank's quantitative and qualitative targets as declared on the Remuneration Policy.

The remuneration policy for the Board of Directors and the senior management and employees was submitted to the review of the shareholders 3 weeks before the Annual Shareholders' Meeting held on March 25, 2015 through the Annual Shareholders' Meeting Disclosure Document and at the Bank's Head Office and branches, on the Bank's website at www.yapikredi.com.tr, at the KAP and the Electronic General Meeting System of the MKK and was approved at the Annual Shareholders' Meeting. The said policy as disclosed publicly through the Bank's website will be taken on the agenda of the Annual Shareholders' Meeting to be held on March 31, 2016 where the 2015 activities will be discussed and thus will be submitted to the opinion of the shareholders. Remunerations made to the Members of the Board of Directors and to senior managers are collectively and publicly disclosed in the footnotes of the financial statements in parallel with the general practice.

Members of the Board of Directors and senior management are allowed to utilise loans from the Bank within the guidelines specified on Article 50 of the Banking Law.