



Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.

Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu



28 Aralık 2020

## İÇİNDEKİLER

Derecelendirme Sonucu ve Özeti . . . . .	3
Derecelendirme Metodolojisi . . . . .	5
Banka Hakkında . . . . .	6
1.KISIM: PAY SAHİPLERİ . . . . .	8
Pay sahipliği haklarının kullanımının kolaylaştırılması . . . . .	8
Bilgi alma ve inceleme hakları . . . . .	9
Azlık hakları . . . . .	9
Genel kurul . . . . .	9
Oy hakkı . . . . .	10
Kâr payı hakkı . . . . .	10
Payların devri . . . . .	11
2. KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK . . . . .	12
Kurumsal İnternet Sitesi . . . . .	12
Faaliyet Raporu . . . . .	13
Bağımsız Denetim . . . . .	13
3. KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ . . . . .	15
Menfaat sahiplerine ilişkin Banka politikası . . . . .	15
Menfaat sahiplerinin Banka yönetimine katılımının desteklenmesi . . . . .	15
Bankanın insan kaynakları politikası . . . . .	15
Kredi Müşterileri, Kreditorlerle İlişkiler . . . . .	16
Etik kurallar ve Sosyal Sorumluluk . . . . .	16
Sürdürülebilirlik . . . . .	17
4. KISIM: YÖNETİM KURULU . . . . .	18
Yönetim kurulunun işlevi . . . . .	18
Yönetim kurulunun faaliyet esasları . . . . .	18
Yönetim kurulunun yapısı . . . . .	19
Yönetim kurulu toplantılarının şekli . . . . .	19
Yönetim kurulu bünyesinde oluşturulan komiteler . . . . .	19
Yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere sağlanan mali haklar . . . . .	20
Notların Anlamı . . . . .	21
Çekinceler . . . . .	22

## Derecelendirme Sonucu ve Özeti

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

**SAHA**  
Kurumsal Yönetim Notu:

**9.62**  
**BNK**



ANA BÖLÜMLER: Ort. 96,17

Pay Sahipleri : 95,83



Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık : 96,22



Menfaat Sahipleri : 99,33



Yönetim Kurulu : 95,04



0 10 20 30 40 50 60 70 80 90 100

## YÖNETİCİ ÖZETİ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Yapı Kredi) için 27.12.2019 tarihinde, 9,62 olarak belirlenmiş olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu **9,62** olarak teyit edilmiştir. Derecelendirme metodolojimizin (Bkz. Sayfa 5) temelini, Sermaye Piyasası Kurulu "Kurumsal Yönetim İlkeleri" oluşturmaktadır.

Yapı Kredi'nin kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önem, bunu sürekli ve dinamik bir süreç olarak yürütmekteki istekliliği göz önüne alınarak, bankanın kurumsal yönetim derecelendirme notu yukarıdaki şekilde teyit edilmiştir.

Ayrıca, SAHA yıllık olarak Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi yayınlamaktadır. Bu endeks ülkeleri; hem kurumsal yönetim prensiplerine uyma düzeylerine hem de kurumsal yönetimle ilgili kurumlarının gelişmişlik düzeylerine göre sıralamaktadır. Endeksin oluşumunda uluslararası kabul görmüş standartlar, kurallar, yönetmelikler ve ülkeleri şeffaflık, yolsuzluk, iş yapma kolaylığı açısından mukayese eden endeksler dikkate alınmaktadır. Yapı Kredi, SAHA'nın 08 Ekim 2019 tarihinde yayımlanmış olduğu Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'ne (DKYE) göre 1. grup içinde yer almaktadır. SAHA'nın yayımladığı Dünya Kurumsal Yönetim Endeksi'nin detaylarına <http://www.saharating.com> adresinden ulaşılabilir.

**Pay Sahipleri** başlığı altında **9,58** alan Yapı Kredi'de pay sahipliği haklarının kullanılmasında mevzuata, esas sözleşmeye ve diğer iç düzenlemelere uyulmaktadır ve bu hakların kullanılmasını sağlayacak önlemler alınmıştır. Banka pay sahipleri ile ilişkilerini, Yatırımcı İlişkileri Bölümü bünyesinde yürütmektedir. Oy hakkında imtiyaz yoktur. Genel kurul öncesi prosedürler ve genel kurulun yapılışı mevzuata ve düzenlemelere uygundur. Hisse devrinde kısıtlama yoktur. Bankanın kamuya açıklanmış bir kâr dağıtım politikası vardır. Öte yandan, azınlık hakları konusunda, halka açık anonim şirketler için öngörülen oranın (%5) aynen benimsenmesiyle yetinilmiş olması iyileştirmeye açık alan olarak belirlenmiştir.

Yapı Kredi, **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffalık** başlığı altında **9,62** almıştır. Bankanın, kapsamlı bir internet sitesi mevcuttur. Önemli olay ve gelişmeler, hemen her türlü iletişim olanağı kullanılarak SPK ve BİST mevzuatına uygun şekilde kamuya açıklanmaktadır. Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendiricidir. Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) mevzuata uygun bir şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) aracılığı ile kamuya açıklanmış ve yıllık Faaliyet Raporunda yer verilmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygundur. Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatlerin kişi bazında açıklanmamış olması bu başlık altında düzenlemeye açık alan olarak göze çarpmaktadır.

Yapı Kredi, **Menfaat Sahipleri** başlığı altında **9,93** almıştır. Banka, menfaat sahiplerinin mevzuat ve karşılıklı sözleşmelerle düzenlenen haklarının ihlâli halinde etkili ve süratli bir tazmin imkânı sağlamaktadır. Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası oluşturulup bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Bankanın yazılı ve gelişmiş bir insan kaynakları politikası vardır. Bankanın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmış etik kuralları bulunmaktadır. Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları tatmin edicidir. Çalışanlara yönelik bir tazminat politikası oluşturulmuş ve kamuya duyurulmuştur.

**Yönetim Kurulu** başlığından **9,50** alan Yapı Kredi'de yönetim kurulu, Bankanın gereksindiği tüm görevleri yerine getirmektedir. 10 kişilik yönetim kurulunda 3 bağımsız üye bulunmaktadır. Yönetim kurulu bünyesinde Kurumsal Yönetim, Denetim ve Ücretlendirme Komiteleri kurulmuştur. Komitelerin çalışma esasları kamuya açıklanmıştır. Yönetim kurulunda 2 kadın üye bulunmaktadır. Bunlara karşın; Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika hazırlanmamış olması gibi iyileştirmeye açık alanlar mevcuttur.

## Derecelendirme Metodolojisi

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

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

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

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

Bu İlkeler baz alınarak SAHA Kurumsal Yönetim Derecelendirme metodolojisi 342 mertebesinde alt kriter belirlemiştir. Her bir kriter, derecelendirme sürecinde, şirket yöneticileri tarafından sağlanan ve kamunun kullanımına açık şirket bilgileri kullanılarak değerlendirilir. Bu kriterlerin bazıları basit bir Evet/Hayır yanıtıyla skorlanabildiği gibi, bazıları daha ayrıntılı açıklamaları gerektirir.

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

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

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

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

## Şirket Hakkında

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	
	<b>Yönetim Kurulu Başkanı</b> Yıldırım Ali Koç
Yapı Kredi Plaza D Blok, 34330, Levent-İstanbul <a href="http://www.yapikredi.com.tr">www.yapikredi.com.tr</a>	<b>Bankacılık ve SPK Mevzuatı Direktörü</b> Erdoğan Tetik Tel: (0212) 339 64 31 <a href="mailto:erdinc.tetik@yapikredi.com.tr">erdinc.tetik@yapikredi.com.tr</a>

1944 yılında, Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, 2020 yılı ilk dokuz ayı itibarıyla toplam 468,6 milyar TL konsolide aktif hacmi ile Türkiye'nin üçüncü büyük özel bankasıdır.

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

Yapı Kredi, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 845 şube ve 16.397 çalışana sahiptir. Banka'nın ürün ve hizmetleri, müşterilere 4.470 adet ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılığı, çağrı merkezleri ve 716 bin POS terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %96'sını şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın %40,95 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye, %9,02'si Koç Holding'e aittir. Koç Grubunun Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam sahiplik oranı %49,99'dur. Banka hisselerinin %20,00'lik kısmı ise UniCredit S.P.A.'ya aittir. Kalan %30,03 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Bankanın halka açık olan hisseleri "YKBNK" kodu ile Borsa İstanbul Yıldız Pazarı'nda işlem görmekte olup, BIST TÜM (XTUMY), BIST MALİ (XUMAL), BIST KURUMSAL YÖNETİM (XKURY), BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ (XUSRD), BIST 100 (XU100), BIST BANKA (XBANK), BIST LİKİT BANKA (XLBK), BIST YILDIZ (XYLDZ), BIST 30 (XU030), BIST 50 (XU050) endekslerine dahil bulunmaktadır.

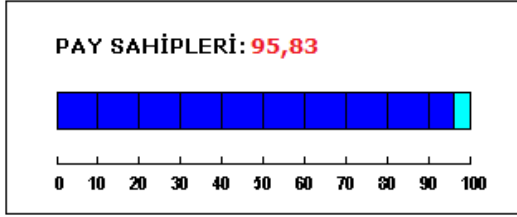
Bankanın sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

<b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Sermaye Yapısı</b>		
<b>Ortakların Ünvanı</b>	<b>Pay Tutarı (TL)</b>	<b>Pay Yüzdesi</b>
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.	3.459.065.642,23	%40,95
UNICREDIT S.P.A.	1.689.410.260,00	%20,00
KOÇ HOLDİNG A.Ş.	762.197.343,00	%9,02
Diğer (Halka Açık)	2.536.378.038,77	%30,03
<b>Toplam</b>	<b>8.447.051.284,00</b>	<b>%100,00</b>

Bankanın yönetim kurulu aşağıdaki gibidir:

<b>Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu</b>		
<b>İsim</b>	<b>Görevi</b>	<b>İcracı/Bağımsız</b>
Yıldırım Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Değil
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi	İcracı Değil
Gökhan Erün	Murahhas Üye, İcra Kurulu Başkanı, Kredi Komitesi Başkanı	İcracı
Niccolo Ubertalli	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
Wolfgang Mag.Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi	İcracı Değil
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi	İcracı Değil
Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye
Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye

## 1.KISIM: PAY SAHİPLERİ



### SİNOPSİS

+	Tüm pay sahiplerine "eşit işlem ilkesi" çerçevesinde muamele edilmekte,
+	Faal bir yatırımcı ilişkileri bölümü var,
+	Genel kurullar mevzuata uygun yapılmakta,
+	Genel kurul öncesi çalışmalar ve duyurular tatmin edici,
+	Bankanın bir kâr dağıtım politikası var ve kamuya açıklanmış,
+	Oy hakkında imtiyaz yok,
+	Genel kurul toplantılarının, kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmakta,
=	Azınlık hakları sermayenin yirmide birinden daha düşük bir miktara sahip olanlara tanınmamış,

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

Bankanın pay sahipleri ile ilişkileri, Uyum, İç Kontrol ve Risk Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümü ve Yatırımcı İlişkileri bölümü aracılığıyla yürütülmektedir.

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

sahipliği haklarının korunması ve kullanılmasının kolaylaştırılmasında etkin rol oynamakta ve aşağıdaki görevleri yerine getirmektedir;

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

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

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

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

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

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

Bankacılık ve SPK Mevzuatı Direktörü Sn. Erdiç Tetik ve İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Müdürü Sn. Hasan Sadi, Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirtildiği üzere, Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansına sahiptirler.

#### 1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakları:

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



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

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

### 1.3. Azınlık Hakları:

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

### 1.4. Genel Kurul:

Yapı Kredi'nin 2019 faaliyet dönemine ilişkin gerçekleştirdiği genel kurula, SAHA gözlemci sıfatıyla katılmış olup genel kurullara ilişkin değerlendirme bu temelde yapılmıştır.

13.03.2020 tarihinde gerçekleştirilen genel kurula ait toplantı ilânı, mevzuat ile öngörülen usullerin yanı sıra, mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşmayı sağlayacak şekilde, elektronik haberleşme de dâhil, her türlü iletişim vasıtası ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak 13.02.2020 tarihinde yapılmıştır.

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

Aşağıdaki dokümanlar genel kurul toplantısına davet için yapılan ilân tarihinden itibaren, bankanın merkez ve şubeleri ile elektronik ortam dahil, pay sahiplerinin en rahat şekilde ulaşabileceği yerlerde incelemeye açık tutulmaktadır;

- Yıllık faaliyet raporu,
- Mali tablo ve raporlar,
- Gündem maddelerine dayanak teşkil eden diğer belgeler,
- Kâr dağıtım önerisi,
- Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Uyum Raporu Formu,

Bankanın kurumsal internet sitesinde aşağıdaki hususlar pay sahiplerine duyurulmaktadır;

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

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

Toplantı başkanının TTK, Kanun ve mevzuat uyarınca genel kurulun yürütülmesi için önceden hazırlıklarını yaptığı, gerekli bilgiyi edindiği kanaati oluşmuştur.

Genel kurullar Bankanın genel müdürlük binasında yapılmaktadır.

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

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

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

Genel kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesi olarak; yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, yönetim kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. Maddeleri çerçevesinde izin verilmiş olup 2019 yılı içinde bu kapsamda çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli nitelikte bir işlem olmadığı yönünde pay sahiplerine bilgi verilmiştir.

Genel kurul toplantısında dönem içinde yapılan tüm bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmiştir. Ayrıca, 2020 yılı için yapılabilecek bağışlara dair üst sınır belirlenmiştir.

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

Bunun yanında, Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak; genel kurul toplantılarının, söz hakkı olmaksızın

menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılması hususunda esas sözleşmede hüküm bulunmaktadır.

Gündem maddelerine ilişkin bir bilgilendirme dokümanı da hazırlanmıştır.

Banka, hazırladığı bilgilendirme dokümanında pay sahiplerinin gündeme madde konulmasına ilişkin herhangi bir talepte bulunmadığı bilgisine yer vermiştir.

### **1.5. Oy Hakkı:**

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

Oy hakkında herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

Halka açık payların yönetimde temsiliyi engelleyecek nitelikte bir uygulamaya rastlanmamıştır.

### **1.6. Kâr Payı Hakkı:**

Bankanın belirli bir kâr dağıtım politikası vardır. Bu politika genel kurul toplantısında pay sahiplerinin onayına sunulmuş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

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

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

Kâra katılım bakımından herhangi bir imtiyaz söz konusu değildir.

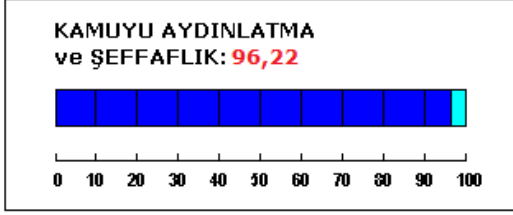
Ayrıca esas sözleşmede kâr payı avansına yönelik hüküm bulunmaktadır.

### **1.7. Payların Devri:**

Banka esas sözleşmesinde payların devrini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm yoktur.

Payların serbestçe devredilebilmesini zorlaştırıcı herhangi bir uygulamaya rastlanmamıştır.

## 2.KISIM: KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK



### SİNOPSİS

+	İnternet sitesi kapsamlı, kamunun aydınlatılmasında aktif olarak kullanılmakta ve İngilizce olarak da hazırlanmış
+	Faaliyet raporu mevzuata uygun, kapsamlı ve bilgilendirici
+	Bağımsız denetim kuruluşu ile yapılan anlaşma ve çalışmalar mevzuata uygun
-	Yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler kişi bazında açıklanmamış
-	Gerçek kişi nihai hakim pay sahiplerinin isimleri açıklanmamış

#### 2.1. Kurumsal İnternet Sitesi:

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

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

tarafından oluşturulan etik kurallar ve sıkça sorulan sorular başlığı altında bankaya ulaşan bilgi talepleri, soru ve ihbarlar ile bunlara verilen cevaplar yer almaktadır.

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

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

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

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

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

Bunlara karşın; Bankanın ortaklık yapısı dolaylı ve karşılıklı iştirak ilişkilerinden arındırılmak sureti ile %5'ten yüksek paya sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin isimleri, pay miktarı ve oranları açıklanmamış olması iyileştirmeye açık alandır.

## 2.2. Faaliyet Raporu:

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

Faaliyet raporunda;

- a. Raporun dönemi, ortaklığın ünvanı, ticaret sicil numarası, iletişim bilgileri,
- b. Dönem içinde yönetim ve kurulu ve komitelerde görev alan başkan ve üyelerin, murahhas üyelerin ad ve soyadları, yetki sınırları, bu görevlerinin süreleri (başlangıç ve bitiş tarihleriyle),
- c. Sektör ve Bankanın sektör içerisindeki yeri hakkında bilgi,
- d. Bankanın birimlerinin nitelikleri, kredi miktar ve faiz oranlarına ilişkin genel açıklamalar,
- e. Yatırımlardaki gelişmeler, teşviklerden yararlanma durumu, yararlanılmışsa ne ölçüde gerçekleştirildiği,
- f. Dönem içinde esas sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri,
- g. Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Uyum Raporu Formu,
- h. İlişkili taraf işlemlerine ilişkin bilgiler,
- i. Kar dağıtım politikası,
- j. Finansal tablolarda yer almayan ancak kullanıcılar için faydalı olacak diğer hususlar,
- k. Çıkarılmış bulunan sermaye piyasası araçlarının niteliği ve tutarı,
- l. Bankanın organizasyon, sermaye ve ortaklık yapıları ve varsa bunlara ilişkin hesap dönemi içindeki değişiklikler,
- m. Personele sağlanan tüm menfaatler, personel sayısı bilgileri,

- n. Finansal durum, kârlılık ve borç ödeme durumlarına ilişkin temel rasyolar,
- o. Bankanın finansman kaynakları ve risk yönetim politikaları,
- p. Hesap döneminin kapanmasından ilgili finansal tabloların görüşüleceği genel kurul toplantı tarihine kadar geçen sürede meydana gelen önemli olaylara yer verilmiştir.

Mevzuatta belirtilen hususlara ek olarak;

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

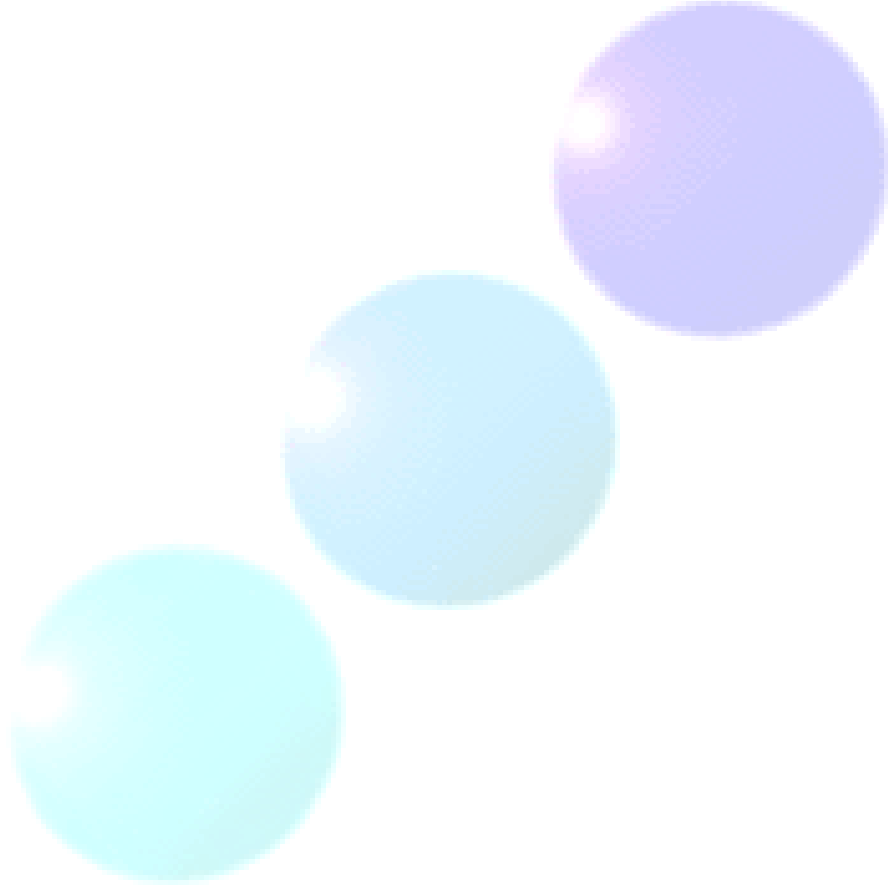
Bunlara karşın; yönetim kurulu üyeleri / üst düzey yöneticilere sağlanan tüm menfaatler toplu olarak verilmiş olup Kurumsal Yönetim İlkeleri açısından bu bilginin kişi bazında verilmesi esastır.

## 2.3. Bağımsız Denetim:

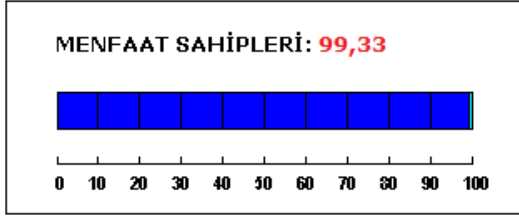
Bankanın bağımsız denetimini yapan kuruluş; PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebecilik Mali Müşavirlik A.Ş. olup söz konusu firma uluslararası

deneyim sahibi  
PriceWaterHouseCoopers (PwC)  
grubuna bağlı olarak faaliyet  
göstermektedir.

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



### 3.KISIM: MENFAAT SAHİPLERİ



#### SİNOPSİS

+	Etkin bir İnsan Kaynakları politikası var
+	Bankanın iş ve işlemlerinde kalite standartlarına uyulmakta
+	Etik kurallar mevcuttur ve kamuya açıklanmış
+	Banka çevre yasalarına uyumludur. Kurumsal Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik çalışmaları oldukça tatmin edici
+	Çalışanlara yönelik yazılı bir tazminat politikası hazırlanmış, internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklanmış

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

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

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

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

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

Banka, çalışanlarına yönelik tazminat politikasını oluşturmuş ve bunu internet sitesi aracılığıyla kamuya açıklamıştır.

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

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

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

Bu kapsamda yapılan İç Müşteri Memnuniyeti ölçümü, yılda bir defa olmak üzere banka çalışanlarının görüş ve önerilerinin alındığı bir süreçtir. Banka, hem çalışanların birbirleri ile iş yapış kalitesinin ölçüldüğü iç müşteri memnuniyetini, hem de çalışanlarının Yapı Kredi'ye bağlılığını her yıl detaylı bir şekilde takip etmektedir. Ayrıca çalışanlar, gerek kendi deneyimlerinden gerek müşterilerden topladıkları bildirimlerden yola çıkarak oluşturdukları yaratıcı fikirleri, Evreka Fikir Yönetimi platformu aracılığıyla Banka'ya sunmaktadır.

#### 3.3. Bankanın İnsan Kaynakları Politikası:

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

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

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

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

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

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

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı, Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek

anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar. Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen Basisen sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlmek, çalışan ve işveren arasındaki işbirliğini, çalışma barışını ve uyumunu sağlamak, işçilerin hak ve çıkarlarını gözetmek ve iş kanunları ile toplu iş sözleşmelerinde öngörülen çalışma şartlarının uygulanmasına yardımcı olmakla görevlidir.

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

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

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

### **3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk:**

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

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

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

Bu kapsamda; Yapı Kredi, çocuklara okuma, yazma, araştırma, kendini doğru ifade etme gibi konularda beceriler kazandırmak amacıyla 2006 yılından bu yana TEGV ile "Okuyorum Oynuyorum" eğitim programını sürdürmektedir.



2019 yılsonu itibariyle 313 bine yakın çocuğa ulaşılmıştır.

2019 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 14,4 milyon TL'dir.

Yapı Kredi Yayınları, 2019 yılında 264'ü yeni olmak üzere yaklaşık 1.100 başlıkta kitap basmıştır. Yıl boyunca 125 okul etkinliğinde, yaklaşık 70 bin öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü bir araya getirmiştir. 2019 yılı içerisinde, salonlarında düzenlenen etkinliklerle 150 bini aşkın sanatsevere ulaşılmıştır

### **3.6. Sürdürülebilirlik**

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

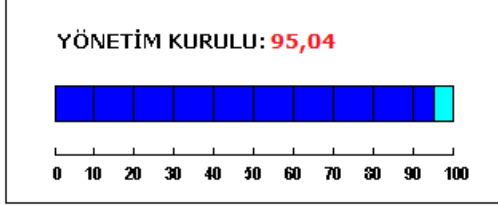
Banka, sürdürülebilirlik çalışmalarını içeren sürdürülebilirlik raporlarını kurumsal internet sitesi yoluyla kamuya açıklamıştır.

Bu kapsamda banka ulusal/uluslararası ISO 14064 Sera Gazı Hesaplama ve Doğrulama Yönetim Sistemi sertifikasına sahiptir. Yine çevre koruma alanında çalışmalarını yürüten yurtiçi organizasyonlara üyelikleri bulunmaktadır.

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

Yapı Kredi, Borsa İstanbul bünyesinde bulunan Sürdürülebilirlik Endeksine dahil olmuştur.

## 4.KISIM: YÖNETİM KURULU



### SİNOPSİS

+	Yönetim kurulu etkin ve nitelikli üyelerden oluşmakta
+	Yönetim kurulu toplantı ve karar nisabına esas sözleşmede yer verilmiş
+	Her üyenin 1 oy hakkı var
+	Yönetim kurulunda 3 bağımsız üye var
+	Denetim, Kurumsal Yönetim ve Ücretlendirme komiteleri ihdas edilmiş
=	Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile bankada sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiş ancak sigorta bedeli banka sermayesinin %25'ini aşan tutarda belirlenmemiş
=	Yönetim kurulunda 2 kadın üye bulunmakta
-	Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği'nin tavsiye niteliğindeki ilkesine uygun olarak, yönetim kurulunda kadın üye oranı için % 25'ten az olmamak kaydıyla bir hedef belirlenmemiş ve bu yönde bir içsel politika hazırlanmamış

#### 4.1. Yönetim Kurulunun İşlevi:

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

vadeli çıkarlarını gözetmekte, bankayı bu prensiplerle idare ve temsil etmekte olduğu kanaati hasıl olmuştur.

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

#### 4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları:

Yönetim kurulu üyeleri arasındaki görev dağılımı faaliyet raporunda açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

Banka organizasyonu incelendiğinde Bankada tek başına sınırsız karar verme yetkisine sahip birinin olmadığı görülmüş olup bu durum tarafımızca olumlu addedilmiştir.

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

Banka yönetim kurulu 10 üyeden oluşmaktadır. Bu üyelerin 9'u icrada görevli olmayan üyelere seçilmiştir. İcra görevli olmayan yönetim kurulu üyeleri içerisinde, tebliğe uygun olarak, görevlerini hiçbir etki altında kalmaksızın yapabileme niteliğine sahip 3 bağımsız üye vardır.

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

Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %20 oranında kadın üye bulunmaktadır.

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

Yönetim kurulu, son rapor tarihimize bu yana (27.12.2019) 10 toplantı yapmıştır. Bu toplantılara katılım oranının %92,14 seviyesinde olduğu Banka yetkililerince beyan edilmiş olup, söz konusu katılım oranı tarafımızca yeterli addedilmiştir.

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

Yönetim kurulu toplantısı gündeminde yer alan konular ile ilgili bilgi ve belgeler, eşit bilgi akışı sağlanmak suretiyle, toplantıdan yeterli zaman önce yönetim kurulu üyelerinin incelemesine sunulmaktadır. Yönetim

kurulunda her üyenin bir oy hakkı bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Komitelerin görev alanları, çalışma esasları ve hangi üyelere oluşacağı yönetim kurulu tarafından belirlenmiş ve bankanın internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

Komitelerin başkanları bağımsız yönetim kurulu üyeleri arasından seçilmiştir. İcra başkanı/genel müdür komitelerde görev almamaktadır. Bağımsız üyeler haricinde, genel olarak bir üyenin birden fazla komitede yer almamasına özen gösterilmiştir.

Yatırımcı İlişkileri Bölümüne ait fonksiyonlar Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Grubu/Yatırımcı İlişkileri ve Stratejik Analiz Bölümü ve Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi/Bankacılık ve SPK Mevzuatı/İştirakler ve Hissedarlarla

İlişkiler Bölümü tarafından yürütülmekte olduğundan, Uyum, İç Kontrol ve Risk'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Erkan Özdemir Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

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

Son rapor tarihimiz itibarıyla; Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 4, Denetim Komitesi'nin 10 karar aldığı beyan edilmiştir.

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

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

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

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

Asgari komitelere ilave olarak Sürdürülebilirlik komitesi ihdas edilmiştir.

Aday Gösterme Komitesi görevleri, Kurumsal Yönetim Komitesi çalışma esaslarına dahil edilmiştir.

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

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

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

Yöneticilerin verilen görevleri ifa edebilmeleri için, gerekli profesyonel nitelikleri haiz olduğu, görevlerini yerine getirirken mevzuata, esas sözleşmeye, banka içi düzenlemelere ve politikalara uydukları kanaati oluşmuştur.

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

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

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

## Notların Anlamı

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

#### ÇEKİNCELER

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

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

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

© 2020, Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş. Bütün hakları saklıdır. Bu Kurumsal Yönetim Derecelendirme raporunda sunulan bilgilerin, Saha A.Ş.'nin ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin izni olmaksızın yazılı veya elektronik ortamda basılması, çoğaltılması ve dağıtılması yasaktır.

#### İrtibat:

S. Suhan Seçkin

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

Ali Perşembe

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

Serhat Karakuş

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

#### **Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme A.Ş**

Valikonağı Cad., Hacı Mansur Sok., Konak Apt. 3/1, Nişantaşı, İstanbul

Tel: (0212) 291 97 91, Faks: (0212) 291 97 92 • [info@saharating.com](mailto:info@saharating.com) •

[www.saharating.com](http://www.saharating.com)